

Demonstrativo ***Financeiro*** **2022**

Unimed 
Grande
Florianópolis

ANS - Nº 36044-9

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

1. INTRODUÇÃO

Submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Unimed Grande Florianópolis Cooperativa de Trabalho Médico (“Cooperativa” ou “Unimed Grande Florianópolis”), relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, elaboradas de acordo com a legislação societária e as normas emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (“ANS”) acompanhadas das respectivas Notas Explicativas e Pareceres dos Auditores Independentes e do Conselho Fiscal.

2. NOSSO NEGÓCIO

A Unimed Grande Florianópolis faz parte do Sistema Unimed, que é a maior experiência cooperativista do mundo na área da saúde. Em Santa Catarina, a Unimed GF foi a primeira cooperativa do Sistema Unimed criada no Estado, no dia 30 de agosto de 1971, e está registrada como operadora de plano de saúde na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS sob o nº 360449, e por possuir mais de 100 mil beneficiários na sua carteira de clientes é classificada como operadora de grande porte. Dentro de sua área de abrangência, que compreende 17 municípios na região da Grande Florianópolis, possui médicos cooperados em diversas especialidades.

Além disso, conta com uma rede própria de atendimento de serviços de saúde que é composta pelo Hospital Unimed, pela Unidade Centro, a qual abriga o Pronto Atendimento Infantil e a Unimed Lar, e pela Unidade Espaço de Atenção à Saúde, que conta com o Projeto Aura e a Atenção Personalizada à Saúde. Também contamos com serviços virtuais como o pronto atendimento digital e a telemedicina.

Em 2022, completados seus 51 anos de história, a Cooperativa destacou-se pelo aprimoramento e comprometimento dos princípios cooperativistas e de governança, garantindo a transparência nos seus negócios e nas suas relações, bem como o respeito aos médicos cooperados, colaboradores, beneficiários e na comunidade que está inserida. Seguimos com uma gestão desafiadora, mantendo como direcionadores estratégicos a obsessão pelo cliente, a eficiência operacional, trabalho em squads, transformação dos dados em informações e melhoria na remuneração médica.

Vivenciamos períodos difíceis e encerramos o ano de 2022 com um resultado econômico e alguns indicadores abaixo do que estava originalmente planejado. O mercado de saúde teve um ano de intensas mudanças regulatórias, movimentações, pressão inflacionária, crise de desabastecimento de alguns insumos, avanços na medicina, surgimento de novos surtos de doenças e muitos outros desafios. Entre eles, o rol recebeu importantes atualizações como o teste rápido para diagnóstico da COVID-19; teste para a doença Monkeypox; transplante de fígado; quimioterápicos orais; métodos para tratamento do Transtorno do Espectro Autista (TEA); e fim do limite para número de consultas com terapeutas ocupacionais, fisioterapeutas, fonoaudiólogos e psicólogos. Soma-se a esses desafios a enorme dificuldade de aplicação de reajuste nos contratos de planos de saúde juntos aos beneficiários.

O Planejamento Estratégico e Orçamento demandaram maior acompanhamento com reportes periódicos dos projetos e dos indicadores, visando manter a sustentabilidade da cooperativa. Ações foram tomadas pelo Conselho de Administração e Diretoria Executiva com olhos para todos os públicos de forma a manter uma musculatura financeira saudável. Ações como, por exemplo, Plano de Fortificação 2022, Corte de Produção dos cooperados, Credenciamento Ativo de procedimentos e especialidades, Remuneração por Capitation, foram importantes para trazer o orçamento mais próximo do valor aprovado pelo conselho de administração.

3. INICIATIVAS COM FOCO NOS PÚBLICOS

Clientes

Para fortalecer a conexão com os clientes, a Cooperativa oferece o Movimento Unimed, que reúne uma série de ações gratuitas para levar mais qualidade de vida e bem-estar aos beneficiários do plano. São seis

programas diferentes – para atender gestantes, crianças, adultos até idosos –, que contam com oficinas e atividades conduzidas por psicólogas, nutricionistas, profissionais de educação física e enfermeiras.

Na linha de inovação e tecnologia, o aplicativo do Cliente UGF foi integralmente reformulado para melhorar a experiência digital do beneficiário, razão pela qual novas funcionalidades são lançadas constantemente para aperfeiçoar essa jornada. Atualmente, pelo app Cliente UGF, nossos beneficiários têm acesso ao atendimento via telemedicina com clínico geral e pediatra 24 horas, podem fazer agendamentos de consultas, solicitar a autorização de exames e procedimentos, consultar o Guia Médico para busca de contatos e endereços, solicitação de reanálises e reembolsos, atualização de dados cadastrais, esclarecimento de dúvidas via FAQ, e muito mais.

Outra inovação que comprova o olhar mais atento ao cliente é a Doctor-U, a primeira cápsula para pronto atendimento e telemedicina no país, lançada pela cooperativa. Em pleno funcionamento 24 horas por dia, o papel da cabine é conectar pacientes e médicos em situações não emergenciais.

Na linha de frente de Doctor-U está a telemedicina. O serviço de telemedicina da UGF possui duas modalidades: consultas de plantão 24hrs e consultas de especialidades. No ano de 2022, tivemos 22.575 consultas realizadas, sendo 18.119 de pronto atendimento e 4.456 eletivas.

Cooperados

Aos médicos cooperados, prosseguimos aperfeiçoando inovações que aceleram a conexão deles com a cooperativa e pacientes. O Hub de Agendamento é um exemplo, e permite ao cliente agendar consultas médicas aos cooperados que disponibilizam suas agendas. Todo agendamento é feito de forma 100% online pelo aplicativo Cliente UGF. O Techcash também passa por aperfeiçoamentos e acelera em apenas 1 dia o pagamento pela produção médica, que costumava ocorrer em dois meses. Somado a esses, o backbeat segue recebendo adequações e consiste num programa de remuneração variável pela valorização meritocrática dos médicos cooperados. Também age pela redução dos desperdícios assistenciais, promovendo a cultura da meritocracia e do resultado por performance.

Colaboradores

A UGF proporciona aos seus colaboradores um ambiente que estimula inovação, bem estar, qualidade de vida e desenvolvimento. A última pesquisa de clima organizacional realizada no início de 2022 retratou 90% de satisfação dos nossos colaboradores, reforçando o cuidado que vivenciamos no nosso dia a dia na Cooperativa.

Para apoiar a jornada de crescimento na Unimed, a plataforma de aprendizagem a distância, implantada na metade do ano, aumentou a média hora treinamento em 60%, oportunizando desenvolvimento e treinamento ao colaborador, como ganhos de escalabilidade, personalização, redução de tempo com deslocamento e infraestrutura.

Cuidar da saúde emocional dos nossos colaboradores também é fundamental para lidar com diferentes situações e emoções que acabam ameaçando o nosso bem-estar. Por isso, no início do ano foi disponibilizada a plataforma Psicologia Viva, que oferece um serviço de cuidado e atenção psicológica de forma virtual, segura e sigilosa a todos os colaboradores.

A inovação também permeia os nossos processos e subsidia a melhoria constante que buscamos na experiência com os colaboradores, na agilidade e ganhos operacionais. Em 2022 implantamos o Portal de Gestão de Pessoas, que possibilita simplificação das entregas e demandas diárias em uma única plataforma, acessada via web ou aplicativo.

Sociedade

Além de iniciativas exclusivas para os clientes com o Movimento Unimed, a Unimed Grande Florianópolis também abraça a comunidade local. Recentemente foi inaugurada a Arena Unimed, na Beira-Mar Norte, um espaço ao ar livre que incentiva a prática de exercício físico de forma democrática. Além de uma academia com diversos equipamentos, também há uma área para aulas coletivas como Yoga, Fit Dance, Muay Thai, Mobilidade e Flexibilidade, sob a condução de professores experientes. Em apenas dois meses, mais de 1,5 mil pessoas utilizaram a estrutura da Arena Unimed para se movimentar.

No ano de 2022 ocorreu as formaturas do Proerd- Programa Educacional de Resistência às Drogas e a Violência de São José, que beneficiou mais de 2.200 alunos do 5º ano de escolas públicas e privadas do

município. O programa do qual a Unimed Grande Florianópolis é apoiadora, que consiste em visitas semanais dos policiais militares às unidades escolares para levar informações sobre prevenção ao uso de drogas. Como um retorno à sociedade, voluntários da Unimed Grande Florianópolis também se uniram para providenciar e entregar alimentos às pessoas carentes, como forma de atenuar a fome que atinge a nossa sociedade. Só na Campanha Natal Solidário foram mais de 500 quilos de alimentos doados a CUFA - Central Única de Favelas. Nesse mesmo intuito a campanha do agasalho também tornou o inverno de famílias carentes mais quentinho, com mais de 1.500 peças de roupas doadas.

A Campanha eu Ajudo na Lata e uma ação repleta de significados, com a mensagem para cuidar do planeta e ajudar quem precisa. O objetivo é reunir lacres das latas de alumínio e reverter o valor adquirido na compra de itens que proporcionam acessibilidade para pessoas com deficiência.

Em 2022 a UGF comprou a primeira cadeira de rodas que foi doada para o Lar dos Velhinhos de Zulma que fica no entorno do Hospital UGF em São José.

Ainda por meio de voluntários, a UGF promoveu em algumas escolas e associações palestras sobre sexualidade para adolescentes, cursos de gestantes, saúde mental e emocional, higiene bucal e alimentação saudável, com o objetivo de oferecer ações educativas de conscientização em prol da saúde e qualidade de vida.

4. POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE SOBRAS

A política de destinação de sobras ou perdas da Unimed Grande Florianópolis está regulamentada no Estatuto Social e dar-se-á da seguinte forma:

a. Sobras:

- 10% (dez por cento), pelo menos, para o FR - Fundo de Reserva, destinado a atender o desenvolvimento das atividades da Cooperativa e reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a mesma venha a sofrer, sendo indivisível entre os cooperados mesmo no caso de dissolução e liquidação da sociedade, hipótese em que será recolhido ao Banco Nacional de Crédito Cooperativo, ou outra instituição congênere que eventual e oficialmente o substitua, juntamente com o saldo remanescente não comprometido;
- 5% (cinco por cento), pelo menos, para o FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social, destinado a prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. No caso de dissolução e liquidação da Cooperativa, será recolhido ao Banco Nacional de Crédito Cooperativo, ou outra instituição congênere que eventual e oficialmente o substitua, juntamente com o saldo remanescente não comprometido;
- O saldo da sobra ficará à disposição da Assembleia Geral Ordinária, respeitando-se prioritariamente as destinações para os fundos constituídos assemblearmente. Na existência de saldo remanescente, será distribuído aos cooperados, de forma linear em razão direta da sua produção no mesmo período de apuração do resultado, atendendo a definição da Assembleia Geral Ordinária pela capitalização ou distribuição em espécie.

Sobre os fundos constituídos assemblearmente, a Unimed Grande Florianópolis, comprometida com a constituição do capital regulatório exigido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e preocupada com a sustentabilidade da Cooperativa para os próximos anos, tem como prática, definida no regulamento do Fundo de Reserva de Contingências Econômicas e Regulatórias, a destinação das seguintes sobras para o referido fundo:

- Sobras decorrentes dos rendimentos das aplicações financeiras relacionadas aos ativos garantidores;
- Sobras decorrentes dos resultados das participações societárias avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial (MEP);
- Sobras dos rendimentos obtidos pela administração de aplicações financeiras dos recursos do próprio Fundo;
- 50% do saldo restante das sobras anuais a disposição da Assembleia Geral Ordinária, depois de deduzidos os valores das sobras anteriormente citadas.

b. Perdas:

- Serão cobertas com o Fundo de Reserva e, se o mesmo não for suficiente para esta cobertura, serão rateadas entre os cooperados utilizando o mesmo critério da distribuição de sobras.

5. INVESTIMENTOS

O ano de 2022 foi marcado por alguns investimentos buscando eficiência operacional e melhor atendimento ao cliente da Unimed Grande Florianópolis.

A inovação é um dos principais vetores da Unimed Grande Florianópolis e, por meio da tecnologia e fomento à cultura inovadora, tem buscado caminhos para se tornar uma Cooperativa digitalizada nos próximos anos. Para tanto, está investindo na transformação digital e inovação dos seus processos, tanto internos quanto para os seus públicos: cliente, prestador de saúde, médico cooperado e colaborador.

Investimos em soluções que permitem aos clientes gerenciar o plano de onde estiverem; trouxemos mais autonomia para as empresas se conectarem com a cooperativa; lançamos o novo portal do cooperado; digitalizamos processos; fortalecemos as conexões humanas e cuidamos de cada público sob o ponto de vista da humanização, representado desde uma palavra gentil ou atendimento acolhedor até parcerias com empresas e startups para disseminar a nossa #ObsessãoPeloCliente.

Em 2022 investimos em Promoção e Prevenção à Saúde, através dos seguintes programas: Alimentação Saudável (R\$ 659.278), Atenção Personalizada à Saúde (R\$ 440.363), Atenção Integral à Saúde (R\$ 1.996.872), Desenvolvimento Infantil (R\$ 690.756), Gerenciamento de Idosos com Doenças Crônicas (R\$ 730.110), Saúde Mais (R\$ 37.498) e Programa Unimed em Movimento (R\$ 1.077.482), totalizando um investimento de R\$ 5.632.358.

6. INVESTIMENTOS EM SOCIEDADES COLIGADAS E CONTROLADAS

Ao final de 2022 a Unimed Grande Florianópolis possuía as seguintes participações societárias:

a. Controlada direta

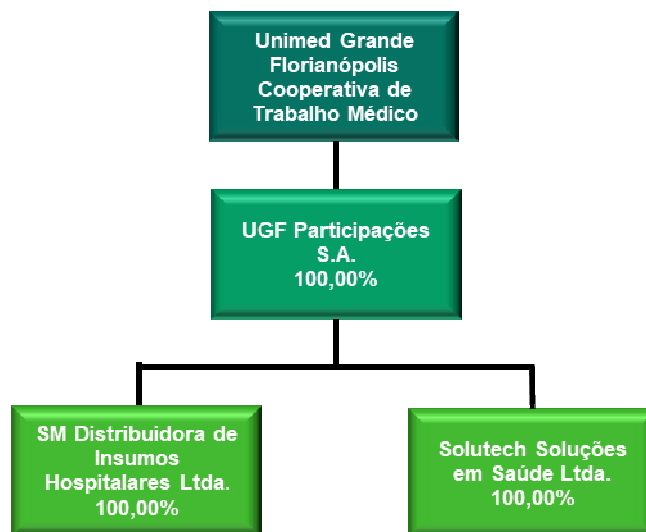
- UGF Participações S.A. (com participação de 100% do capital social): subsidiária integral de capital fechado e tem por objeto a participação em outras sociedades e a formação de consórcios.

b. Controladas indiretas

São duas as sociedades controladas indiretas:

- SM Distribuidora de Insumos Hospitalares Ltda.: tem por objeto a importação, distribuição e comércio atacadista de insumos, equipamentos e materiais hospitalares.
- Solutech Soluções em Saúde Ltda.: tem por objeto as atividades de intermediação e agenciamento de serviços e negócios em saúde e atividades de apoio em saúde à empresas; desenvolvimento de programas de computador sob encomenda, desenvolvimento e licenciamento de programas de computador customizáveis, desenvolvimento e licenciamento de programas de computador não customizáveis; suporte técnico, manutenção e serviços em tecnologia da informação; consultoria em tecnologia da informação; atividades de apoio à gestão de saúde; atividades auxiliares dos serviços financeiros; teleatendimento; locação de cabines de enclausuramento e locação de equipamentos eletrônicos.

Tais empresas compõem o Grupo Econômico UGF, abaixo representado:



7. SUSTENTABILIDADE ECONÔMICO-FINANCEIRA

O exercício de 2022 foi bastante desafiador, não só para a Unimed Grande Florianópolis como para o setor de saúde suplementar. O mercado de saúde teve um ano de intensas mudanças regulatórias, movimentações, pressão inflacionária, crise de desabastecimento de alguns insumos, avanços na medicina, surgimento de novos surtos de doenças e algumas atualizações do rol que impactam severamente no custo assistencial da operadora. Soma-se a esses desafios a enorme dificuldade de aplicação de reajuste nos contratos de planos de saúde juntos aos beneficiários.

O aumento expressivo na quantidade de usuários, somado às novas regulamentações da ANS, imprimiram um relevante aumento do custo assistencial. A expansão da utilização, que em 2022, em relação a 2021, foi de 10,6%, superior a expansão observada nas vidas (1,15%), parte como consequência da extinção dos limites contratuais anuais das consultas/sessões com psicólogos, fonoaudiólogos e terapeutas ocupacionais, e parte como resultado de uma demanda reprimida durante os primeiros dois anos da pandemia de COVID-19.

A partir da escalada dos custos assistenciais, ao longo do ano de 2022, a diretoria da Unimed Grande Florianópolis, intensificou ações que visam a redução dos custos assistenciais no médio e longo prazo como, por exemplo, a aplicação de inteligência artificial para cumprimento das regras de negócio, a entrega de medicação por meio da farmácia ambulatorial especializada e o credenciamento de procedimentos e especialidades que geram alto volume de reembolso.

Ações imediatas, como, a aplicação de um percentual de corte na produção dos cooperados também foram necessárias para conter o crescimento dos custos assistenciais e manter o nível de solvência da operadora.

A Unimed Grande Florianópolis fechou o ano de 2022 com um saldo positivo em número de vidas (2.412), correspondendo a uma expansão de 1,15% na sua carteira de vidas próprias. Os reajustes de contratos de pré-pagamento, pessoa jurídica, negociados pela área comercial, foi, em média, de 18,61%. O reajuste dos contratos em pré-pagamento de pessoa física é regulamentado pela ANS e para os contratos reajustados até abril de 2022 o reajuste foi negativo em 8,19%, para os contratos reajustados a partir de maio o reajuste foi positivo em 15,50%.

Por mais que 2022 tenha sido um ano de muitos desafios, a gestão da Unimed Grande Florianópolis, conseguiu manter uma musculatura financeira saudável, honrando todos os compromissos financeiros e mantendo o capital circulante para operar com liquidez no mercado.

Um panorama econômico-financeiro da Unimed Grande Florianópolis pode ser mais bem analisado com os indicadores abaixo demonstrados:

Indicadores mínimos para monitoramento da situação econômico-financeira	2022	2021
Margem de Lucro Líquida (MLL) Mostra a relação entre o resultado líquido e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).	-0,21%	1,21%
Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE) Mostra a relação entre o resultado líquido e o patrimônio líquido.	-0,79%	4,75%
Percentual de Despesas Assistenciais em relação às Receitas de Contraprestações (DM) Mostra a relação entre despesas assistenciais (ou despesas médicas ou sinistralidade) e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).	88,72%	87,38%
Percentual de Despesas Administrativas em relação às Receitas de Contraprestações (DA) Mostra a relação entre despesas administrativas e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).	7,12%	5,99%
Percentual de Despesa Comercial em relação à Receita de Contraprestações (DC) Mostra a relação entre despesas comerciais e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).	1,96%	2,06%
Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais (DOP) Mostra a relação entre despesas operacionais (assistenciais ou eventos indenizáveis líquidos, comerciais, administrativas e outras despesas operacionais) e o total das receitas operacionais (receitas de contraprestações relacionadas a operações de planos de saúde e outras receitas operacionais).	102,14%	99,64%
Índice de Resultado Financeiro (IRF) Mostra a relação entre o resultado financeiro líquido e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).	3,36%	0,86%
Liquidez Corrente (LC) Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo.	1,34	1,34
Capital de terceiros sobre o Capital próprio (CT/CP) Representa a relação entre o total das dívidas e o Patrimônio Líquido.	1,50	1,42
Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações (PMRC) Representa o tempo médio que a operadora leva para receber os créditos de operações de saúde, já descontada a provisão para perdas sobre créditos (PPSC).	24,76	18,32
Prazo Médio de Pagamento de Eventos (PMPE) Representa o tempo médio que a operadora leva para pagar aos prestadores o que já foi avisado.	42,95	39,41
Variação de Custos (VC) Representa a variação dos custos relacionados a assistência à saúde entre um período e outro. Calculado pela fórmula, separadamente para eventos indenizáveis médico-hospitalares e odontológicos.	2,99%	28,76%

Quanto à capacidade financeira, a Cooperativa participa de operações envolvendo ativos e passivos financeiros com o objetivo de gerir os recursos financeiros disponíveis, gerados pelas operações. Os riscos associados a esses instrumentos são gerenciados por meio de estratégias conservadoras, visando a liquidez, a rentabilidade e a segurança.

Para as aplicações financeiras classificadas como "mantidos até o vencimento", a Unimed Grande Florianópolis tem como objetivo mantê-las nessa condição, salvo necessidade iminente de suprimento para o fluxo de pagamentos. A carteira de aplicações garantidoras de provisões técnicas possui aproximadamente 44% do seu total em títulos que podem ser resgatados em até 30 dias e para a carteira de aplicações livres este percentual é de aproximadamente 28%. Adicionalmente, a Cooperativa trabalha com uma plataforma com foco em aplicações de liquidez imediata com resgate em D+1, que atende nossa velocidade operacional diária de aplicação e resgate dos saldos de conta corrente, e com a dinâmica da equipe alcançamos rendimentos adicionais com "efeito caixa" também diários. Tais estratégias levam em consideração as necessidades de fluxo de caixa da Unimed Grande Florianópolis e permitem a manutenção de títulos até o vencimento, privilegiando as taxas de rentabilidade contratadas, evitando deságio se negociadas antes do prazo.

Atualmente as aplicações financeiras estão inseridas numa plataforma digital para gestão que possibilita análises diárias de rentabilidade, liquidez e níveis de rating, possibilitando um monitoramento tanto dos ganhos financeiros quanto da efetiva adequação às resoluções normativas do BACEN, da ANS e dos termos que constituem a Política de Investimentos da instituição.

Projeções de desembolsos e recebimentos são estabelecidas para administrar a liquidez, sendo monitoradas diariamente pela área financeira. A Unimed Grande Florianópolis possui controles para gerenciar os recursos e garantir a suficiência para honrar seus compromissos. Não é prática da Cooperativa a obtenção de empréstimos bancários para suprir seu fluxo de caixa.

8. PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO PARA EXERCÍCIOS SEGUINTE

Os desafios a serem ainda vencidos pela Unimed Grande Florianópolis não são exclusividade de nossa operadora, mas a realidade dos planos de saúde em atividade em todo o país. Saímos da severidade pandêmica da COVID-19, mas ainda sentimos seus efeitos no que tange o equilíbrio e o fortalecimento de nosso negócio.

Embora os desafios enfrentados e mais alguns a serem vencidos, mantivemos a gestão técnica pautada na responsabilidade e na transparência para conquistar resultados dos quais nos orgulhamos, dentre eles o crescimento do patrimônio da cooperativa de forma consistente e sustentável, o cumprimento de todas as obrigações perante a ANS, a oferta de atendimento nas unidades próprias e parcerias que fortalecem a presença da UGF no cenário digital e da inovação. Graças aos nossos colaboradores, os quais chamamos de talentos, vislumbramos horizontes, buscamos alternativas para sair da zona de conforto e fazer valer a expressão já enraizada na cultura da UGF, a “ObsessãoPeloCliente”.

Pelo ritmo do tempo, o futuro é aqui e agora, de modo que enxergamos nele cenários que já estão mapeados em nosso negócio, como o cuidar das pessoas, a partir de um atendimento voltado para a humanização e o acolhimento. A tecnologia segue sendo uma importante frente de atuação, mas as pessoas persistem como motor e causa, ao ponto de que tecnologia, inovação e pessoas trilhem pelo mesmo caminho, e sinergia.

Por meio de uma gestão transparente, a Administração da Unimed Grande Florianópolis está comprometida com a adoção das melhores práticas que buscam o aprimoramento da governança e do desempenho econômico-financeiro.

Para 2023, nossos olhares continuam voltados para a atenção primária à saúde e novos modelos de remuneração da rede. Também permanecemos focados em manter a Cooperativa tecnologicamente atualizada, propiciando melhor atendimento aos nossos clientes, eficiência na operação, perpetuação do negócio e geração de valor ao cooperado. Dentro do cenário de incertezas na economia e atualizações do rol destacamos a tendência do crescimento dos custos assistenciais, sobretudo relacionado às novas coberturas.

9. INFORMAÇÕES ADICIONAIS

9.1 Auditores Independentes

Em conformidade à Instrução CVM nº 381/03, a Unimed Grande Florianópolis vem declarar que não possui qualquer tipo de contrato de prestação de serviços de consultoria com seus auditores independentes, Dickel & Maffi Auditoria e Consultoria, caracterizando, assim, a inexistência de conflito de interesses ou o comprometimento da objetividade desses auditores em relação ao serviço contratado.

9.2 Agradecimentos

Gostaríamos de ressaltar a imprescindível participação da Diretoria Executiva e de Gestão na orientação político-estratégica e no gerenciamento e controle do trato econômico, financeiro e contábil da Unimed Grande Florianópolis.

Florianópolis, 10 de fevereiro de 2023.

Jalmir Rogerio Aust
Presidente
CPF 817.271.519-68



UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ nº 77.858.611/0001-08 - NIRE nº 42 4 0000122 0 - Registro na ANS nº 360449

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

BALANÇO PATRIMONIAL
(Valores expressos em Reais)

ATIVO	Nota explicativa	Controladora		Consolidado	
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
ATIVO CIRCULANTE		392.581.434	345.367.765	405.907.785	352.745.292
Disponível	7	10.041.720	20.684.259	11.776.151	22.444.987
Realizável		382.539.713	324.683.506	394.131.634	330.300.305
Aplicações financeiras	8	202.058.983	189.490.078	205.530.938	192.810.169
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		159.574.050	119.355.878	159.574.050	119.355.878
Aplicações livres		42.484.933	70.134.200	45.956.888	73.454.292
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	9	84.515.521	62.420.247	84.515.521	62.420.247
Contraprestação pecuniária a receber		30.666.164	14.575.082	30.666.164	14.575.082
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis		21.107.543	17.185.892	21.107.543	17.185.892
Operadoras de planos de assistência à saúde		32.740.009	30.186.145	32.740.009	30.186.145
Outros créditos de operações c/ planos de assist. à saúde		1.804	473.129	1.804	473.129
Créditos de oper. assist. à saúde não rel. c/ plano saúde operadora		12.816.950	7.815.181	18.013.756	8.089.984
Créditos tributários e previdenciários	10	44.289.632	30.135.685	45.179.360	31.632.639
Bens e títulos a receber	11	36.691.064	31.990.751	38.721.607	32.510.173
Despesas antecipadas	12	2.167.563	2.831.565	2.170.451	2.837.093
ATIVO NÃO CIRCULANTE		441.434.865	413.624.167	490.661.837	452.046.832
Realizável a longo prazo		230.803.581	247.856.721	235.803.581	252.873.333
Aplicações financeiras	8	166.184.148	192.660.040	166.184.148	192.660.040
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		79.870.662	97.280.736	79.870.662	97.280.736
Aplicações livres		86.313.486	95.379.304	86.313.486	95.379.304
Ativo fiscal diferido	13	26.055.662	27.447.563	26.055.662	27.447.563
Depósitos judiciais e fiscais	14	37.716.016	27.236.910	37.716.016	27.253.522
Outros créditos a receber a longo prazo	15	847.755	512.207	5.847.755	5.512.207
Investimentos	16	35.839.508	38.849.581	18.421.425	18.768.925
Participações societárias pelo método de equival. patrimonial		18.059.010	20.640.156	(0)	-
Participações em outras sociedades		18.059.010	20.640.156	(0)	-
Participações societárias pelo método de custo		17.780.498	18.209.425	18.421.425	18.768.925
Imobilizado	17	163.536.589	118.960.801	168.542.116	122.178.849
Imóveis de uso próprio		95.814.860	96.460.020	95.814.860	96.460.020
Imóveis - Hospitalares		91.793.344	92.819.852	91.793.344	92.819.852
Imóveis - Não hospitalares		4.021.516	3.640.168	4.021.516	3.640.168
Imobilizado de uso próprio		22.648.484	19.482.979	23.487.091	19.913.200
Imobilizado - Hospitalares		14.282.349	13.993.171	14.282.349	13.993.171
Imobilizado - Não hospitalares		8.366.135	5.489.808	9.204.742	5.920.029
Imobilizações em curso		361.509	687.763	4.528.429	3.475.591
Outras imobilizações		3.216.956	2.330.039	3.216.956	2.330.039
Direito de uso de arrendamentos		41.494.779	-	41.494.779	-
Intangível	18	11.255.188	7.957.065	67.894.715	58.225.725
TOTAL DO ATIVO		834.016.299	758.991.932	896.569.622	804.792.124

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



Dr. Jalmir Rogerio Aust
Presidente
CPF 817.271.519-68



Claudia Turnes
Contador CRC/SC 026906/O-5
CPF 029.569.819-51

Assinado de forma digital por
JACQUELINE DE SOUZA
BARBOSA:03571448642
Dados: 2023.03.10 09:54:20 -03'00'

Oxy Consult. Empresarial Ltda.
CIBA 146
CNPJ 05.550.144/0001-35

UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ nº 77.858.611/0001-08 - NIRE nº 42 4 0000122 0 - Registro na ANS nº 360449

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

BALANÇO PATRIMONIAL
(Valores expressos em Reais)

PASSIVO	Nota explicativa	Controladora		Consolidado	
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
PASSIVO CIRCULANTE		291.972.569	256.890.104	311.155.058	262.041.296
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	19	208.046.766	188.368.868	208.046.766	188.368.868
Provisões de contraprestações		10.264.905	4.036.493	10.264.905	4.036.493
Provisão de contraprestação não ganha (PPCNG)	19.a	7.397.053	4.036.493	7.397.053	4.036.493
Provisão para remissão	19.b	2.867.851	-	2.867.851	-
Provisão de eventos a liquidar para SUS	19.c	2.779.509	3.856.572	2.779.509	3.856.572
Provisão de eventos a liquidar p/ outros prestadores	19.d	126.996.098	113.458.750	126.996.098	113.458.750
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	19.e	68.006.253	67.017.053	68.006.253	67.017.053
Débitos de operações de assistência à saúde	20	25.584.135	17.466.578	25.584.135	17.466.578
Contraprestações a restituir		10.182	6.529	10.182	6.529
Receita antecipada de contraprestações		3.184.464	1.402.129	3.184.464	1.402.129
Comercialização sobre operações		1.038.772	910.416	1.038.772	910.416
Operadoras de planos de assistência à saúde		21.350.717	15.008.808	21.350.717	15.008.808
Outros débitos de operações c/ planos de assistência médico hospitalar		-	138.697	-	138.697
Débitos c/ oper. assist à saúde não relac. c/ plano saúde da operadora	21	10.273.598	4.951.223	10.273.598	4.951.223
Tributos e encargos sociais a recolher	22	11.062.753	9.753.876	10.729.539	9.964.368
Empréstimos e financiamentos a pagar	23	381.385	414.715	381.385	414.715
Débitos diversos	24	36.623.933	35.934.845	56.139.636	40.875.545
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		207.882.493	188.210.996	243.222.790	219.415.884
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	19	3.526.228	-	3.526.228	-
Provisão para remissão	19.b	3.526.228	-	3.526.228	-
Provisões		116.260.247	126.625.414	129.339.873	140.024.092
Provisões para tributos diferidos		1.267.883	1.017.814	14.347.510	14.416.493
Provisões para ações judiciais	25	114.992.363	125.607.599	114.992.363	125.607.599
Tributos e encargos sociais a recolher	22	43.751.040	54.960.780	46.747.088	57.763.905
Tributos e contribuições		43.751.040	54.960.780	46.747.088	57.763.905
Empréstimos e financiamentos a pagar	23	2.099.068	2.306.433	2.099.068	2.306.433
Débitos diversos	24	42.245.911	4.318.369	61.510.534	19.321.454
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		334.161.237	313.890.832	342.191.773	323.334.945
Capital social	26.a	88.162.629	77.935.068	98.162.629	87.935.068
Reservas		245.998.608	233.467.173	245.998.608	233.467.173
Reservas de sobras	26.b a 26.f	245.998.608	233.467.173	245.998.608	233.467.173
Sobras ou Perdas Acumuladas		-	2.488.591	(1.969.464)	1.932.704
TOTAL DO PASSIVO		834.016.299	758.991.932	896.569.622	804.792.124

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



JACQUELINE DE SOUZA
BARBOSA:03571448642
48642
Assinado de forma digital por JACQUELINE DE SOUZA BARBOSA:03571448642
Dados: 2023.03.10 09:54:39 -03'00'

Dr. Jalmir Rogerio Aust
Presidente
CPF 817.271.519-68

Claudia Turnes
Contador GRC/SC 026906/O-5
CPF 029.569.819-51

Oxy Consult. Empresarial Ltda.
CIBA 146
CNPJ 05.550.144/0001-35

UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ nº 77.858.611/0001-08 - NIRE nº 42 4 0000122 0 - Registro na ANS nº 360449

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO
(Valores expressos em Reais)

	Nota explicativa	Controladora		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde		1.228.711.764	1.037.400.019	1.242.433.780	1.038.688.587
Receitas com operações de assistência à saúde		1.219.604.252	1.028.890.662	1.234.649.792	1.030.533.359
Contraprestações líquidas		1.223.547.363	1.028.890.662	1.238.592.903	1.030.533.359
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à sa		(3.943.111)	-	(3.943.111)	-
(-) Tributos diretos operações c/ planos de assist. à saúde da oper.		9.107.512	8.509.357	7.783.988	8.155.228
Eventos indenizáveis líquidos		(1.087.868.734)	(865.400.506)	(1.096.964.607)	(866.382.017)
Eventos conhecidos ou avisados		(1.086.879.533)	(856.054.947)	(1.095.975.407)	(857.036.458)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(989.201)	(9.345.559)	(989.201)	(9.345.559)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES C/ PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE		140.843.030	171.999.513	145.469.172	172.306.570
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		19.568.239	27.176.814	19.568.239	27.176.814
Receitas de assist. à saúde não rel. c/ planos de saúde da operadora		79.969.423	66.921.481	79.987.791	66.923.522
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		59.210.129	47.797.020	59.210.129	47.797.020
Receitas c/ adm. de intercâmbio eventual - Assist. médico hosp.		4.511.737	8.043.623	4.511.737	8.043.623
Outras receitas operacionais		16.247.558	11.080.839	16.265.925	11.082.880
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		(3.423.458)	(2.451.695)	(3.425.053)	(2.451.881)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(31.752.032)	(41.317.771)	(31.752.032)	(41.317.771)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(6.192.810)	(5.315.891)	(6.192.810)	(5.315.891)
Programas promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(5.985.284)	(4.046.015)	(5.985.284)	(4.046.015)
(-) Recuperação de outras desp. operacionais de assist. à saúde		822.178	942.425	822.178	942.425
Provisão para perdas sobre créditos		(20.396.115)	(32.898.291)	(20.396.115)	(32.898.291)
Outras desp. oper assist. saúde não rel. c/ planos saúde operadora		(124.096.279)	(121.330.651)	(124.376.550)	(121.587.033)
RESULTADO BRUTO		81.108.923	100.997.692	85.471.567	101.050.222
Despesas de comercialização		(24.420.281)	(25.306.589)	(24.420.281)	(25.306.589)
Despesas administrativas		(88.896.959)	(73.526.380)	(95.278.035)	(77.851.458)
Resultado financeiro líquido	32	41.895.931	10.512.302	39.920.993	6.961.746
Receitas financeiras		59.832.078	27.262.405	60.155.468	27.580.413
Despesas financeiras		(17.936.147)	(16.750.103)	(20.234.476)	(20.618.667)
Resultado patrimonial		(2.684.552)	6.978.699	(100.170)	29.925.996
Receitas patrimoniais		579.615	15.776.021	(386.424)	59.310.049
Despesas patrimoniais		(3.264.166)	(8.797.322)	286.253	(29.384.053)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS		7.003.062	19.655.725	5.594.074	34.779.917
Imposto de renda	27	(5.835.435)	(1.737.842)	(6.066.948)	(3.407.739)
Contribuição social	27	(2.161.267)	(649.860)	(2.253.252)	(1.259.663)
Impostos diferidos	27	(1.641.971)	(2.365.837)	(1.323.061)	(15.766.216)
RESULTADO LÍQUIDO		(2.635.610)	14.902.187	(4.049.187)	14.346.300

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



Dr. Jalmir Rogerio Aust
 Presidente
 CPF 817.271.519-68

Claudia Turnes
 Contador CRC/SC 026906/O-5
 CPF 029.569.819-51



Assinado de forma digital por
 JACQUELINE DE SOUZA
 BARBOSA:03571448642
 Dados: 2023.03.10 09:55:41 -03'00'

Oxy Consultoria Empresarial Ltda.
 CIBA 146
 CNPJ 05.550.144/0001-35

UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ nº 77.858.611/0001-08 - NIRE nº 42 4 0000122 0 - Registro na ANS nº 360449

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS
(Valores expressos em Reais)

	Nota explicativa	Controladora			Total 2021
		Ato Cooperativo Principal	Ato Auxiliar e Não Cooperativo	Total 2022	
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde		688.198.649	540.513.116	1.228.711.764	1.037.400.019
Receitas com operações de assistência à saúde		688.505.356	531.098.896	1.219.604.252	1.028.890.662
Contraprestações líquidas		690.730.758	532.816.605	1.223.547.363	1.028.890.662
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		(2.225.401)	(1.717.710)	(3.943.111)	-
(-) Tributos diretos operações c/ planos de assist. à saúde da oper.		(306.708)	9.414.220	9.107.512	8.509.357
Eventos indenizáveis líquidos		(609.969.770)	(477.898.965)	(1.087.868.734)	(865.400.506)
Eventos conhecidos ou avisados		(609.444.908)	(477.434.625)	(1.086.879.533)	(856.054.947)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(524.861)	(464.340)	(989.201)	(9.345.559)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES C/ PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE		78.228.879	62.614.151	140.843.030	171.999.513
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		11.031.545	8.536.694	19.568.239	27.176.814
Receitas de assist. à saúde não rel. c/ planos de saúde da operadora		60.265.690	19.703.733	79.969.423	66.921.481
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		54.986.010	4.224.119	59.210.129	47.797.020
Receitas c/ adm. de intercâmbio eventual - Assist. médi		2.641.612	1.870.124	4.511.737	8.043.623
Outras receitas operacionais		2.638.068	13.609.490	16.247.558	11.080.839
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		(634.515)	(2.788.943)	(3.423.458)	(2.451.695)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(17.846.989)	(13.905.043)	(31.752.032)	(41.317.771)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(2.955.786)	(3.237.024)	(6.192.810)	(5.315.891)
Programas promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(3.386.138)	(2.599.146)	(5.985.284)	(4.046.015)
(-) Recuperação de outras desp. oper. de assist. à saúde		33.913	788.265	822.178	942.425
Provisão para perdas sobre créditos		(11.538.978)	(8.857.137)	(20.396.115)	(32.898.291)
Outras desp. oper assist. saúde não rel. c/ planos saúde operadora		(74.269.059)	(49.827.220)	(124.096.279)	(121.330.651)
RESULTADO BRUTO		56.775.552	24.333.371	81.108.923	100.997.692
Despesas de comercialização		(13.815.625)	(10.604.656)	(24.420.281)	(25.306.589)
Despesas administrativas		(50.296.151)	(38.600.808)	(88.896.959)	(73.526.380)
Resultado financeiro líquido	32	8.994.231	32.901.700	41.895.931	10.512.302
Receitas financeiras		21.217.721	38.614.356	59.832.078	27.262.405
Despesas financeiras		(12.223.490)	(5.712.657)	(17.936.147)	(16.750.103)
Resultado patrimonial		(181.790)	(2.502.762)	(2.684.552)	6.978.699
Receitas patrimoniais		204.625	374.990	579.615	15.776.021
Despesas patrimoniais		(386.415)	(2.877.752)	(3.264.166)	(8.797.322)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS		1.476.218	5.526.845	7.003.062	19.655.725
Imposto de renda	27	-	(5.835.435)	(5.835.435)	(1.737.842)
Contribuição social	27	-	(2.161.267)	(2.161.267)	(649.860)
Impostos diferidos	27	-	(1.641.971)	(1.641.971)	(2.365.837)
RESULTADO LÍQUIDO		1.476.218	(4.111.828)	(2.635.610)	14.902.187
Reversão por utilização do FATES	26.h	10.907.538	6.587.622	17.495.159	20.758.162
Ajustes de exercícios anteriores		-	-	-	2.034
SOBRAS LÍQUIDAS AJUSTADAS		12.383.755	2.475.794	14.859.549	35.662.383
Absorção do prejuízo do ANC pelas sobras do AC		-	-	-	-
SOBRAS A DESTINAR		12.383.755	2.475.794	14.859.549	35.662.383
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS					
Fundo de Reserva (10%)	26.e e 26.g	(1.238.376)	-	(1.238.376)	(1.063.053)
FATES (5%)	26.f e 26.g	(619.188)	-	(619.188)	(531.526)
FATES ANC		-	-	-	(10.223.559)
Reservas para contingências		(10.526.192)	(2.475.794)	(13.001.986)	(21.355.654)
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA A.G.O.		-	-	-	2.488.591

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



Dr. Jalmir Rogerio Aust
Presidente
CPF 817.271.519-68



Claudia Turnes
Contador CRC/SC 026906/O-5
CPF 029.569.819-51

JACQUELINE DE SOUZA
BARBOSA:03571448642

Assinado de forma digital por JACQUELINE DE SOUZA BARBOSA:03571448642
Dados: 2023.03.10 09:56:32 -03'00'

Oxy Consultoria Empresarial Ltda.
CIBA 146
CNPJ 05.550.144/0001-35

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
(Valores expressos em Reais)

	Nota explicativa	Controladora		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
RESULTADO LÍQUIDO		(2.635.610)	14.902.187	(4.049.187)	14.346.300
(+-) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES					
(+) Reversão por utilização do FATES	26.h	17.495.159	20.758.162	17.495.159	20.758.162
RESULTADO ABRANGENTE		14.859.549	35.660.349	13.445.973	35.104.462

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.



Dr. Jalmir Rogerio Aust
Presidente
CPF 817.271.519-68



Claudia Turnes
Contador CRC/SC 026906/O-5
CPF 029.569.819-51

JACQUELINE DE SOUZA
BARBOSA:03571448642
42

Assinado de forma digital por JACQUELINE DE SOUZA BARBOSA:03571448642
Dados: 2023.03.10 10:02:59 -03'00'

Oxy Consultoria Empresarial Ltda.
CIBA 146
CNPJ 05.550.144/0001-35

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMONIO LÍQUIDO
(Valores expressos em Reais)

MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO	Nota explicativa	Capital Social	Reservas de Sobras	Resultados Acumulados	Total
Saldos ajustado em 31.12.2020		70.032.496	204.171.272	17.138.190	291.341.958
Aumentos de capital social:					
Em espécie		18.888.000			18.888.000
Com sobras		-			-
Devolução de cotas-partes		(985.428)			(985.428)
Distribuição de sobras				(10.499.668)	(10.499.668)
Reversão do FATES			(20.758.162)	20.758.162	-
Fundo rotativo de sustentabilidade					
Devoluções			(2.098.872)		(2.098.872)
Atualização monetária			12.308.280		12.308.280
Fundo de Reserva para Contingência Tributária			6.636.489	(6.636.489)	-
Créditos não reclamados			34.375		34.375
Resultado líquido do exercício				14.346.300	14.346.300
Destinações estatutárias:					
Fundo de Reserva			1.063.053	(1.063.053)	-
FATES			10.755.085	(10.755.085)	-
Reservas para contingências			21.355.654	(21.355.654)	-
Saldos em 31.12.2021		87.935.068	233.467.173	1.932.704	323.334.945
Aumentos de capital social:	26.				
Em espécie		11.615.000			11.615.000
Com sobras		-			-
Devolução de cotas-partes		(1.387.439)			(1.387.439)
Incorporação de sobras ao fundo de contingências			2.488.591	(2.488.591)	-
Reversão do FATES	26.h		(17.495.159)	17.495.159	-
Fundo rotativo de sustentabilidade	26.b		5.174.235		5.174.235
Devoluções			(4.498)		(4.498)
Atualização monetária			7.480.579		7.480.579
Fundo de Reserva para Contingência Tributária	26.c		-	-	-
Créditos não reclamados	26.j		28.137		28.137
Resultado líquido do exercício				(4.049.187)	(4.049.187)
Destinações estatutárias:					
Fundo de Reserva	26.e e 26.g		1.238.376	(1.238.376)	-
FATES	26.f e 26.g		619.188	(619.188)	-
Reservas para contingências	26.d e 26.g		13.001.986	(13.001.986)	-
Saldos em 31.12.2022		98.162.629	245.998.608	(1.969.464)	342.191.773

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



JACQUELINE DE SOUZA
 BARBOSA:03571448642
 42
 Assinado de forma digital por JACQUELINE DE SOUZA BARBOSA:03571448642
 Dados: 2023.03.10 09:58:51 -03'00'

Dr. Jalmir Rogerio Aust
 Presidente
 CPF 817.271.519-68

Claudia Turnes
 Contador CRC/SC 026906/O-5
 CPF 029.569.819-51

Oxy Consultoria Empresarial Ltda.
 CIBA 146
 CNPJ 05.550.144/0001-35

UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ nº 77.858.611/0001-08 - NIRE nº 42 4 0000122 0 - Registro na ANS nº 360449

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC
 (Valores expressos em reais)

	Controladora	
	2022	2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	1.217.260.315	1.427.271.487
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	13.906.987	7.736.651
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	51.766.544	23.771.166
(+) Outros Recebimentos Operacionais	73.926.060	70.778.604
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(1.135.741.480)	(1.278.699.554)
(-) Pagamento de Comissões	(24.420.281)	(25.306.589)
(-) Pagamento de Pessoal	(92.990.205)	(83.288.438)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.349.009)	(1.184.745)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(20.328.000)	(18.494.502)
(-) Pagamento de Tributos	(21.006.070)	(18.200.295)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(4.112.147)	(4.383.297)
(-) Pagamento de Aluguel	(9.521)	(1.788.114)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(4.798.586)	(5.162.553)
(-) Aplicações Financeiras	-	-
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(21.854.611)	(59.940.209)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	30.249.997	33.109.613
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Dividendos	-	10.499.668
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	428.926	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(52.235.334)	(5.816.668)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(4.270.869)	(3.815.406)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	(9.929.187)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(56.077.277)	(9.061.594)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	11.615.000	8.887.999
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	3.810.436	-
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(240.694)	(328.759)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	(13.549.592)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	15.184.742	(4.990.352)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(10.642.538)	19.057.667
CAIXA - Saldo Inicial	20.684.259	1.626.592
CAIXA - Saldo Final	10.041.720	20.684.259
Ativos Livres no Início do Período (*)	186.197.763	274.173.968
Ativos Livres no Final do Período (*)	138.840.139	186.197.763
Aumento/(Diminuição) das Aplicações Financeiras - Recursos Livres	(36.715.086)	(107.033.872)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ASSINADO DIGITALMENTE
JALMIR ROGERIO AUST
 A conformidade com a assinatura pode ser verificada em:
<http://serpro.gov.br/assinador-digital>

ASSINADO DIGITALMENTE
CLAUDIA TURNES
 A conformidade com a assinatura pode ser verificada em:
<http://serpro.gov.br/assinador-digital>

Assinado de forma digital por
 JACQUELINE DE SOUZA
 BARBOSA:03571448642
 Dados: 2023.03.10 09:59:52
 +03'00'

Dr. Jalmir Rogerio Aust
 Presidente
 CPF 817.271.519-68

Claudia Turnes
 Contador CRC/SC 026906/O-5
 CPF 029.569.819-51

Oxy Consultoria Empresarial Ltda.
 CIBA 146
 CNPJ 05.550.144/0001-35

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 e 2021
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC
 (Valores expressos em reais)

	Controladora	Controladora	Consolidado	Consolidado
	2022	2021	2022	2021
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS				
Resultado Líquido do Exercício	(2.635.610)	14.902.187	(4.049.187)	14.346.300
Ajustes de exercícios anteriores	-	2.034	-	-
Resultado Líquido do Exercício Ajustado	(2.635.610)	14.904.221	(4.049.187)	14.346.300
Ajustes por:				
Depreciações e amortizações	8.632.292	2.505.974	8.702.703	2.546.241
Equivalência patrimonial	2.581.146	(11.118.722)	-	-
Fundo rotativo de sustentabilidade	7.480.579	12.308.280	7.480.579	12.308.280
	16.058.408	18.599.754	12.134.096	29.200.821
(Aumento) redução nos ativos:				
Aplicações financeiras	13.906.987	7.736.651	13.755.123	11.499.234
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(22.095.274)	2.371.851	(22.095.274)	2.371.851
Créditos de oper. assist. à saúde não rel. c/ plano saúde operadora	(5.001.769)	(1.014.864)	(9.923.772)	(1.261.975)
Créditos tributários e previdenciários	(14.153.947)	(8.811.048)	(13.546.722)	(8.875.772)
Bens e títulos a receber	(4.700.313)	1.600.608	(4.997.614)	2.351.980
Despesas antecipadas	664.001	(889.086)	666.642	(890.949)
Conta-corrente com cooperados	-	-	-	-
Ativo fiscal diferido	1.391.902	2.167.818	1.391.902	2.169.518
Depósitos judiciais e fiscais	(10.479.106)	(6.484.557)	(10.462.494)	(6.501.169)
Outros créditos a receber a longo prazo	(335.548)	(91.531)	(335.548)	(5.091.531)
Aumento (redução) nos passivos:				
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	23.204.125	31.182.297	23.204.125	31.182.297
Débitos de operações de assistência à saúde	8.117.556	5.319.187	8.117.556	5.319.187
Débitos c/ oper. assist à saúde não relac. c/ plano saúde da operadora	5.322.375	(357.950)	5.322.375	(357.950)
Tributos e encargos sociais a recolher	(9.900.863)	(11.304.157)	(10.444.569)	(11.125.514)
Débitos diversos	38.616.630	6.170.008	56.239.352	25.077.541
Provisões	(10.365.167)	(13.085.368)	(10.491.296)	3.116.436
	30.249.997	33.109.613	38.533.882	78.184.005
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS				
(Aumento) redução no investimento	428.926	570.480	347.499	554.155
(Aumento) redução no imobilizado	(52.235.334)	(5.816.668)	(54.025.829)	(9.033.609)
(Aumento) redução no intangível	(4.270.869)	(3.815.406)	(10.709.130)	(53.972.732)
	(56.077.277)	(9.061.594)	(64.387.460)	(62.452.186)
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS				
Aumento (redução) nos empréstimos e financiamentos	(240.694)	(328.759)	(240.694)	(328.759)
Aumento (redução) no capital social	10.227.561	7.902.572	20.792.279	17.902.572
Distribuição de sobras	-	(10.499.668)	(10.564.718)	(10.583.510)
Créditos não reclamados incorporados ao Fundo de Reserva	28.137	34.375	28.137	34.375
Fundo Rotativo de Sustentabilidade	5.169.737	(2.098.872)	5.169.737	(2.098.872)
	15.184.742	(4.990.352)	15.184.742	4.925.806
AUMENTO (REDUÇÃO) NO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(10.642.538)	19.057.667	(10.668.836)	20.657.625
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	20.684.259	1.626.592	22.444.987	1.787.362
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	10.041.720	20.684.259	11.776.151	22.444.987

ASSINADO DIGITALMENTE
JALMIR ROGERIO AUST
 A conformidade com a assinatura pode ser verificada em:
<http://serpro.gov.br/assinador-digital>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ASSINADO DIGITALMENTE
CLAUDIA TURNES
 A conformidade com a assinatura pode ser verificada em:
<http://serpro.gov.br/assinador-digital>

JACQUELINE DE SOUZA
 Assinado de forma digital por
 JACQUELINE DE SOUZA
 BARBOSA:03571448642
 Dados: 2023.03.17 09:38:29
 42 03'00"

Dr. Jalmir Rogerio Aust
 Presidente
 CPF 817.271.519-68

Claudia Turnes
 Contador CRC/SC 026906/O-5
 CPF 029.569.819-51

Oxy Consultoria Empresarial Ltda.
 CIBA 146
 CNPJ 05.550.144/0001-35

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

NOTAS EXPLICATIVAS
(Valores expressos em Reais)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Grande Florianópolis Cooperativa de Trabalho Médico (“Cooperativa” ou “Unimed Grande Florianópolis”) é uma sociedade civil constituída sem fins lucrativos, que tem por objetivo congrega os integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e o aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar, os quais são prestados sob a forma individual ou coletiva.

Para a prestação da assistência médica por seus cooperados a Unimed Grande Florianópolis atua na operacionalização de planos de saúde, firmando em nome de seus associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de preestabelecido e pós-estabelecido. Além disso, conta com uma rede própria de atendimento de serviços de saúde que é composta pelo Hospital Unimed, pela Unidade Centro, a qual abriga o Pronto Atendimento Infantil e a Unimed Lar, pela Atenção Primária a Saúde e pelo Projeto Aura (Centro Atendimento Transtorno do Espectro Autista e Paralisia Cerebral).

Encontra-se registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS sob o nº 360449, na qualidade de operadora de planos de assistência à saúde, sendo considerada de grande porte, uma vez que a mesma possui mais de 100 mil beneficiários na sua carteira de clientes.

2. ENTIDADES CONTROLADAS

Os investimentos da Unimed Grande Florianópolis realizados em suas controladas (direta ou indireta) são avaliados pelo método de equivalência patrimonial. Destacamos abaixo as empresas incluídas nas Demonstrações Financeiras consolidadas:

a. Controlada direta

- UGF Participações S.A. (com participação de 100% do capital social): subsidiária integral de capital fechado e tem por objeto a participação em outras sociedades e a formação de consórcios.

b. Controladas indiretas

São duas as sociedades controladas indiretas:

- SM Distribuidora de Insumos Hospitalares Ltda.: tem por objeto a importação, distribuição e comércio atacadista de insumos, equipamentos e materiais hospitalares.
- Solutech Soluções em Saúde Ltda.: tem por objeto as atividades de intermediação e agenciamento de serviços e negócios em saúde e atividades de apoio em saúde à empresas; desenvolvimento de programas de computador sob encomenda; desenvolvimento e licenciamento de programas de computador customizáveis; desenvolvimento e licenciamento de programas de computador não customizáveis; suporte técnico, manutenção e serviços em tecnologia da informação; consultoria em tecnologia da informação; atividades de apoio à gestão de saúde; atividades auxiliares dos serviços financeiros; teleatendimento; locação de cabines de enclausuramento e locação de equipamentos eletrônicos.

3. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras estão de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, estando em conformidade com as disposições contidas na Lei Cooperativista e na Lei das Sociedades por Ações, conjugada com a legislação específica aplicada às operadoras de planos de saúde, através da Resolução Normativa – RN/ANS nº 528/2022 e alterações vigentes, editadas pela ANS, bem como, as normas do Conselho Federal de Contabilidade e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

Em relação aos pronunciamentos técnicos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis a Unimed Grande Florianópolis observou aqueles que foram referendados e exigidos pela ANS.

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

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante a publicação das duas demonstrações: a do método direto e do método indireto.

Na elaboração das Demonstrações Financeiras consolidadas de 2022, foram identificadas inconsistências no processo de eliminação dos lançamentos de consolidação entre as empresas do ano de 2021, da UGF Participações. Diante disso, houve a republicação das Demonstrações Financeiras de 2021 relacionadas ao Balanço Patrimonial, Demonstração do Resultado do Exercício, Demonstração do Resultado Abrangente, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido e Demonstração do Fluxo de Caixa Indireto, todas relacionadas ao Consolidado.

- Balanço Patrimonial:

Saldo em 31 de dezembro de 2022			
Consolidado			
ATIVO	Publicado em 2022	Ajustes	Publicado em 2021
ATIVO CIRCULANTE	352.745.292		352.745.292
Disponível	22.444.987		22.444.987
Realizável	330.300.305		330.300.305
ATIVO NÃO CIRCULANTE	452.046.832	49.991.001	402.055.831
Realizável a longo prazo	252.873.333		252.873.333
Investimentos	18.768.925		18.768.925
Imobilizado	122.178.849		122.178.849
Intangível	58.225.725	49.991.001	8.234.724
TOTAL DO ATIVO	804.792.124	49.991.001	754.801.123

Unimed Grande Florianópolis – Cooperativa de Trabalho Médico

Saldo em 31 de dezembro de 2022

Consolidado

PASSIVO	Publicado em 2022	Alteração	Publicado em 2021
PASSIVO CIRCULANTE	262.041.296	3.000.000	259.041.296
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	188.368.868	-	188.368.868
Débitos de operações de assistência à saúde	17.466.578	-	17.466.578
Débitos c/ oper. assist à saúde não relac. c/ plano saúde da operadora	4.951.223	-	4.951.223
Tributos e encargos sociais a recolher	9.964.368	-	9.964.368
Empréstimos e financiamentos a pagar	414.715	-	414.715
Débitos diversos	40.875.545	3.000.000	37.875.545
		-	
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	219.415.884	12.000.000	207.415.884
Provisões	140.024.092	-	140.024.092
Tributos e encargos sociais a recolher	57.763.905	-	57.763.905
Empréstimos e financiamentos a pagar	2.306.433	-	2.306.433
Débitos diversos	19.321.454	12.000.000	7.321.454
		-	
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	323.334.945	34.991.001	288.343.944
Capital social	87.935.068	-	87.935.068
Reservas	233.467.173	-	233.467.173
Sobras ou Perdas Acumuladas	1.932.704	34.991.001	(33.058.297)
TOTAL DO PASSIVO	804.792.124	49.991.000	754.801.124

- Demonstração do Resultado do Exercício:

Saldo em 31 de dezembro de 2022

Consolidado

	Publicado em 2022	Ajustes	Publicado em 2021
Resultado patrimonial	29.925.996	34.991.001	(5.065.005)
Receitas patrimoniais	59.310.049	59.066.001	244.048
Despesas patrimoniais	(29.384.053)	(24.075.000)	(5.309.053)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	34.779.917	34.991.001	(211.083)
Imposto de renda	(3.407.739)	-	(3.407.739)
Contribuição social	(1.259.663)	-	(1.259.663)
Impostos diferidos	(15.766.216)	-	(15.766.216)
RESULTADO LÍQUIDO	14.346.300	34.991.001	(20.644.701)

- Demonstração do Resultado Abrangente:

Saldo em 31 de dezembro de 2022

	Consolidado		
	Publicado em 2022	Ajustes	Publicado em 2021
RESULTADO LÍQUIDO	14.346.300	34.991.001	(20.644.701)
(+-) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES			
(+) Reversão por utilização do FATES	20.758.162	-	20.758.162
RESULTADO ABRANGENTE	35.104.462	34.991.001	113.461

- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido:

Saldo em 31 de dezembro de 2022

Publicado em 2022

MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO	Publicado em 2022			
	Capital Social	Reservas de Sobras	Resultados Acumulados	Total
Saldos em 31.12.2021	70.032.496	204.171.272	17.138.190	291.341.958
Resultado líquido do exercício			14.346.300	14.346.300
Saldos em 31.12.2021	87.935.068	233.467.173	1.932.704	323.334.945
	Ajustes			
Resultado líquido do exercício	-	-	(34.991.001)	(34.991.001)
Saldos em 31.12.2021	-	-	(34.991.001)	(34.991.001)
	Publicado em 2021			
Resultado líquido do exercício			(20.644.701)	(20.644.701)
Saldos em 31.12.2021	87.935.068	233.467.173	(33.058.297)	288.343.944

- Demonstração do Fluxo de Caixa Indireto:

	Saldo em 31 de dezembro de 2022		
	Consolidado		
	Publicado em 2022	Ajustes	Publicado em 2021
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS			
Resultado Líquido do Exercício	14.346.300	34.991.001	(20.644.701)
Ajustes de exercicios anteriores	-	-	-
Resultado Líquido do Exercício Ajustado	14.346.300	34.991.001	(20.644.701)
Ajustes por:		-	
Depreciações e amortizações	2.546.241	-	2.546.241
Equivalência patrimonial	-	-	-
Fundo rotativo de sustentabilidade	12.308.280	-	12.308.280
	29.200.821	34.991.001	(5.790.180)
		-	
Aumento (redução) nos passivos:		-	
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	31.182.297	-	31.182.297
Débitos de operações de assistência à saúde	5.319.187	-	5.319.187
Débitos c/ oper. assist à saúde não relac. c/ plano saúde da operadora	(357.950)	-	(357.950)
Tributos e encargos sociais a recolher	(11.125.514)	-	(11.125.514)
Débitos diversos	25.077.541	15.000.000	10.077.541
Provisões	3.116.436	-	3.116.436
		-	
RECURSOS LÍQUIDOS GERADOS OU UTILIZADOS NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	78.184.005	49.991.001	28.193.004
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
(Aumento) redução no investimento	554.155	-	554.155
(Aumento) redução no imobilizado	(9.033.609)	-	(9.033.609)
(Aumento) redução no intangível	(53.972.732)	(49.991.001)	(3.981.731)
		-	
RECURSOS LÍQUIDOS UTILIZADOS NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(62.452.186)	(49.991.001)	(12.461.185)

Na elaboração do Fluxo de Caixa Direto de 2022 foram identificadas algumas reclassificações relacionadas a publicação de 2021. Além disso, o saldo final dos recursos livres de 2020 foi somado à variação líquida do caixa, ao invés de somar aos valores de aplicações livres:

	Saldo em 31 de dezembro de 2022		
	Controladora		
	Publicado em 2022	Reclassificação/a justes	Publicado em 2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
(+) Recebimento de Planos Saúde	1.427.271.487		1.427.271.487
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	7.736.651	7.736.651	-
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	23.771.166		23.771.166
(+) Outros Recebimentos Operacionais	70.778.604		70.778.604
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(1.278.699.554)	45.174.831	(1.323.874.385)
(-) Pagamento de Comissões	(25.306.589)		(25.306.589)
(-) Pagamento de Pessoal	(83.288.438)	(45.174.831)	(38.113.607)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.184.745)		(1.184.745)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(18.494.502)		(18.494.502)
(-) Pagamento de Tributos	(18.200.295)		(18.200.295)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(4.383.297)		(4.383.297)
(-) Pagamento de Aluguel	(1.788.114)		(1.788.114)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(5.162.553)		(5.162.553)
(-) Aplicações Financeiras	-	(7.736.651)	7.736.651
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(59.940.209)		(59.940.209)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	33.109.613		33.109.613
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(9.061.594)		(9.061.594)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(4.990.352)		(4.990.352)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	19.057.667		19.057.667
CAIXA - Saldo Inicial	1.626.592		1.626.592
CAIXA - Saldo Final	20.684.259		20.684.259
Ativos Livres no Início do Período (*)	274.173.968		274.173.968
Ativos Livres no Final do Período (*)	186.197.763	(107.033.872)	293.231.635
Aumento/(Diminuição) das Aplicações Financeiras - Recursos Livres	(107.033.872)	(225.074.560)	118.040.688

4. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a. Ajuste a valor presente

De acordo com as normas da ANS o ajuste a valor presente não é aplicável às operações específicas de saúde suplementar.

b. Moeda funcional e moeda de apresentação

As Demonstrações Financeiras são apresentadas em Real, que é a moeda funcional da Cooperativa. Todas as informações financeiras apresentadas são arredondadas para o número mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

c. 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 e despesas quando auferidas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

d. Ativos circulantes e não circulantes

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Quando aplicáveis, são deduzidos, mediante provisão, aos seus valores prováveis de realização e do ajuste a valor presente. Os direitos realizáveis após os próximos 12 meses são classificados no ativo não circulante.

e. Disponível

Compreendem o dinheiro em caixa, depósitos bancários, aplicações financeiras de curto prazo de alta liquidez e que estão sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor.

f. Aplicações financeiras

São reconhecidas pelo custo de aplicação acrescido dos rendimentos (líquidos de IRRF quando aplicável), seguindo a apropriação prórata das taxas contratadas. Com exceção das aplicações financeiras de liquidez imediata, mencionadas na nota 4.e, as demais (aplicações garantidoras de provisões técnicas e aplicações livres) não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes a Caixa.

g. Provisão para perdas sobre créditos

A provisão para perda sobre créditos é constituída de acordo com as normas da ANS, considerando de difícil realização os créditos vencidos a mais de 60 (sessenta) dias para os contratos estabelecidos com pessoas físicas, 90 (noventa) dias para as faturas vencidas dos contratos firmados com pessoas jurídicas e para os demais títulos e créditos a receber.

h. Investimentos

O investimento na controlada é reconhecido contabilmente pelo custo de aquisição, adicionado das mudanças após a aquisição da participação societária na controlada com base no método da equivalência patrimonial. Os demais investimentos em participações societárias são avaliados ao custo, deduzidos de provisão para perdas por desvalorização, quando aplicável.

i. Imobilizado

Os bens do imobilizado são registrados pelo custo de aquisição, formação e construção, líquido de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável, se for o caso. O referido custo inclui os juros e encargos financeiros de projetos de construção de longo prazo, quando os critérios de reconhecimento forem satisfeitos. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear e leva em consideração o tempo de vida útil estimado dos bens. As benfeitorias em propriedade de terceiros são amortizadas em função do prazo de duração dos contratos.

Um item de imobilizado é baixado quando vendido, sucateado ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu uso ou venda. Eventual ganho ou perda resultante da baixa do ativo (calculado como sendo a diferença entre o valor líquido da venda e o valor contábil do ativo) são incluídos na demonstração do resultado no exercício em que o ativo for baixado.

O valor residual e vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos quando identificado a necessidade pela área que controla o patrimônio da organização.

j. Intangível

Refere-se ao registro dos direitos que têm por objeto bens incorpóreos, como gastos de implantação do sistema de gestão e *softwares*. São apresentados pelo custo incorrido na aquisição ou formação, deduzidos da amortização acumulada calculada pelo método linear correspondente ao prazo estimado de recuperação.

Os custos associados à manutenção de *softwares* são reconhecidos como despesa, conforme incorridos. Os custos de desenvolvimento de *softwares*, diretamente atribuíveis ao seu projeto, são reconhecidos como intangíveis, uma vez que são mensurados com segurança e geram benefícios econômicos para a Cooperativa.

k. Passivos circulantes e não circulantes

Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São demonstrados pelos valores conhecidos ou exigíveis, acrescidos, quando aplicável, dos respectivos encargos e do ajuste a valor presente. As obrigações exigíveis após os próximos 12 meses são classificados no passivo não circulante.

I. Provisões técnicas

Evento é qualquer despesa que a operadora incorra para a prestação do atendimento referente à cobertura contratual do beneficiário do plano de saúde comercializado, inclusive a taxa de intercâmbio eventual que uma operadora paga à outra para prestar atendimento ao seu beneficiário.

Também devem ser classificadas como eventos as despesas incorridas com beneficiários de outras operadoras suportadas diretamente pela operadora, em função de operações de corresponsabilidade para atendimento dos beneficiários.

A provisão de eventos a liquidar é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pelas normas da ANS.

A provisão de eventos a liquidar é registrada no momento da identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço e pelo Sistema Único de Saúde - SUS, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis.

A provisão para eventos ocorridos e não avisados vem sendo constituída por metodologia de cálculo própria desenvolvida pela Assessoria Atuarial da operadora e aprovada pela ANS desde 2011. Já em relação a provisão para eventos ocorridos e não avisados do SUS a operadora não possuiu metodologia atuarial e para o cálculo da referida provisão são utilizados dois dados: O primeiro é a porcentagem a ser utilizada para apuração da PEONA SUS. Conforme estabelecido no anexo VIII da Resolução Normativa – RN/ANS nº 393/2015, essa porcentagem é o menor valor entre o Fator Individual de PEONA SUS e o Fator Limite. O segundo dado é o valor total das notificações de ressarcimento ao SUS cujos prazos de impugnação terminaram e que não foram impugnadas pela operadora, as indeferidas pela ANS em primeira instância e não recorridas, os não providos em segunda instância (em outras palavras, os indeferidos em segunda instância e ainda não cobrados) e os cobrados com Guia de Recolhimento da União (GRU).

m. Empréstimos e financiamentos

Atualizados com base nas variações monetárias, acrescidos dos respectivos encargos incorridos, até a data de encerramento do exercício.

n. Arrendamento mercantil

Os contratos de arrendamento mercantil financeiro que transferem à Cooperativa, basicamente, todos os riscos e benefícios relativos à propriedade do item arrendado são capitalizados no início do arrendamento mercantil pelo valor justo do bem arrendado ou, se inferior, pelo valor presente dos pagamentos mínimos de arrendamento mercantil. Sobre o custo são acrescidos, quando aplicável, os custos iniciais diretos incorridos na transação.

Os encargos financeiros são reconhecidos no resultado da Cooperativa. Os pagamentos de arrendamento mercantil financeiro são alocados a encargos financeiros e redução de passivo de arrendamento mercantil financeiro, de forma a obter taxa de juros constante sobre o saldo remanescente do passivo. Os bens arrendados são depreciados/amortizados ao longo da sua vida útil.

o. Imposto de renda e contribuição social

Estão calculados de acordo com a legislação tributária vigente, apurados com base no lucro real dos resultados de atos cooperativos auxiliares e atos não cooperativos. A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota de 15% mais adicional de 10% sobre o lucro tributável. A contribuição social é constituída pela alíquota de 9%.

p. Ativos e passivos contingentes

A Cooperativa avalia suas contingências ativas e passivas, de acordo com as determinações emanadas pela NBCTG 25 do Conselho Federal de Contabilidade.

- 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 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, similaridade com processos anteriores, 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.

q. Outros ativos e passivos

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

r. Apuração das sobras e perdas

Os ingressos/dispêndios e receitas/despesas são reconhecidos na Demonstração das Sobras e Perdas em conformidade com o regime de competência. Os ingressos com contraprestações de operações de assistência à saúde são reconhecidos na Demonstração das Sobras e Perdas pelo respectivo período de cobertura contratual. Essa demonstração está segregada entre atos cooperativos e não cooperativos, conforme definido pelas normas do Conselho Federal de Contabilidade - CFC.

s. Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

As contraprestações são apropriadas à receita de acordo com o período de vigência decorrido do contrato, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita ocorre 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 contratos de plano de saúde, a precificação para o período de vigência mensal é reconhecida em uma conta de passivo específica, provisão de prêmios e contraprestações não ganhas.

Eventos são todas as despesas incorridas com o beneficiário do plano comercializado ou disponibilizado pela operadora, correspondentes a cobertura de riscos relativos a custos médicos, hospitalares e odontológicos, bem como todas as despesas incorridas com beneficiários de outras operadoras (nota explicativa nº 4.u) suportadas diretamente pela operadora em função de operações de corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes do atendimento dos beneficiários.

São reconhecidos contabilmente com base no valor dos avisos de seus cooperados, rede credenciada, rede indireta e Sistema Único de Saúde. Como parte desses avisos não são apresentadas dentro do período da sua competência, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de provisão (nota explicativa nº 4.l). Em relação a rede própria, que opera no mesmo CNPJ da operadora, os eventos são reconhecidos pelo critério de rateio da ANS, evidenciado na nota explicativa a seguir.

t. Critério de precificação da rede assistencial própria

Com relação a rede própria, que opera no mesmo CNPJ da operadora, é realizada mensalmente a precificação de todos os atendimentos médicos realizados aos clientes (beneficiários do plano de saúde, beneficiários do intercâmbio e demais cliente), com base em uma tabela dos valores recorrentes praticados com a rede assistencial. Com base nessa precificação é realizado o rateio dos custos, registrando-os contabilmente nas contas de despesa, de acordo com o tipo de cliente que está sendo atendido. Também é realizado o reconhecimento do custo de ociosidade decorrente da capacidade de atendimento da rede própria não utilizada.

u. Reconhecimento do compartilhamento de risco entre operadoras

A Cooperativa, conforme requerido pela Resolução Normativa – RN/ANS nº 517/2022, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. De acordo com esta resolução, as operadoras envolvidas nesta operação são denominadas de operadora contratada (operadora que detém o vínculo contratual da operação de planos de saúde com os beneficiários) e operadora prestadora (operadora que detém vínculo contratual com a rede prestadora de serviços de assistência à saúde).

No caso da Unimed Grande Florianópolis, a contabilização está sendo efetuada da seguinte forma:

- Unimed Grande Florianópolis como operadora prestadora: os custos decorrentes dos atendimentos dos beneficiários da operadora contratada são registrados como “Eventos Indenizáveis” (conta contábil 4111 do plano de contas padrão da ANS) e as receitas decorrentes das faturas emitidas contra a operadora contratada são contabilizadas como “(-) Recuperação por Reembolso do Contratante” (conta contábil 411 do plano de contas padrão da ANS).
- Unimed Grande Florianópolis como operadora contratada: os custos decorrentes dos atendimentos dos seus beneficiários (operadora contratada) são contabilizados, na conta “Eventos Conhecidos ou Avisados Prestados por Rede Indireta” (conta contábil 4116 do plano de contas padrão da ANS).

v. Utilizações de estimativas e julgamentos

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

w. Informações por segmento

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

x. Normas Internacionais de Contabilidade

A Cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 - Seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde - ANS, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às Demonstrações Financeiras da Cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

y. Adoção de novos pronunciamentos contábeis

O CPC 06 R2 (IFRS 16) introduz um modelo de contabilização de arrendamentos no balanço patrimonial para arrendatários. Um arrendatário reconhece um ativo de direito de uso que representa o seu direito de utilizar o ativo arrendado e um passivo de arrendamento que representa a sua obrigação de efetuar pagamentos do arrendamento. Com relação à natureza das despesas relacionadas com estes contratos, a IFRS 16 substitui a despesa linear de arrendamento operacional com a junção do custo de depreciação dos ativos de direito de uso e da despesa de juros sobre os passivos de arrendamentos, passando a registrar em despesas financeiras. A contabilidade do arrendador permanece semelhante à norma atual, isto é, os arrendadores continuam a classificar os arrendamentos em financeiros e operacionais.

O CPC 47 (IFRS 15), conforme descrito no anexo (Capítulo I – Normas Gerais) da Resolução Normativa – RN/ANS nº 528/2022, diz que o montante da receita proveniente de uma transação é geralmente acordado entre a entidade e o comprador ou usuário do ativo e é mensurado pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos comerciais e/ou bonificações concedidas pela entidade ao comprador.

A partir de 2022 a Cooperativa, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, quanto à contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passou a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas consta apenas a taxa de administração cobrada. A movimentação e composição das contas é apresentada em conformidade com o Capítulo III, da Resolução Normativa – RN/ANS nº 528/2022.

Mudança de prática contábil – Operações do Intercâmbio Habitual – Corresponsabilidade cedida e Corresponsabilidade assumida – RN/ANS nº 538/22, que homologa as alterações trazidas pelo CPC 47. CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DA UNIMED DE ORIGEM DO BENEFICIÁRIO PARA UNIMED PRESTADORA QUE ASSUME OS ATENDIMENTOS

Por força da CPC 47 – Receita a ANS editou a RN 528/22 que homologa a nova forma de contabilização do custo e faturamento das contraprestações cedidas, conforme demonstrado abaixo:

Conta	Denominação	Valor em 31/12/2022
3.117.11113	COBERTURA ASSISTENCIAL COM PREÇO PRÉ-ESTABELECIDO COM CORRESPONSABILIDADE CEDIDA EM PREÇO PÓS-ESTABELECIDO (TAXA DE ADMINISTRAÇÃO)	(94.892,92)
3.117.11123	COBERTURA ASSISTENCIAL COM PREÇO PRÉ-ESTABELECIDO COM CORRESPONSABILIDADE CEDIDA EM PREÇO PÓS-ESTABELECIDO (TAXA DE ADMINISTRAÇÃO)	(531.756,59)
3.117.11133	COBERTURA ASSISTENCIAL COM PREÇO PRÉ-ESTABELECIDO COM CORRESPONSABILIDADE CEDIDA EM PREÇO PÓS-ESTABELECIDO (TAXA DE ADMINISTRAÇÃO)	(18.436,88)
3.117.11143	COBERTURA ASSISTENCIAL COM PREÇO PRÉ-ESTABELECIDO COM CORRESPONSABILIDADE CEDIDA EM PREÇO PÓS-ESTABELECIDO (TAXA DE ADMINISTRAÇÃO)	(5.590.678,03)
3.117.11153	COBERTURA ASSISTENCIAL COM PREÇO PRÉ-ESTABELECIDO COM CORRESPONSABILIDADE CEDIDA EM PREÇO PÓS-ESTABELECIDO (TAXA DE ADMINISTRAÇÃO)	(2.640.681,05)
3.117.11213	COBERTURA ASSISTENCIAL COM PREÇO PRÉ-ESTABELECIDO COM CORRESPONSABILIDADE CEDIDA EM PREÇO PÓS-ESTABELECIDO (TAXA DE ADMINISTRAÇÃO)	(102.421,48)
3.117.11223	COBERTURA ASSISTENCIAL COM PREÇO PRÉ-ESTABELECIDO COM CORRESPONSABILIDADE CEDIDA EM PREÇO PÓS-ESTABELECIDO (TAXA DE ADMINISTRAÇÃO)	(348.408,59)
3.117.11233	COBERTURA ASSISTENCIAL COM PREÇO PRÉ-ESTABELECIDO COM CORRESPONSABILIDADE CEDIDA EM PREÇO PÓS-ESTABELECIDO (TAXA DE ADMINISTRAÇÃO)	(77.526,70)
3.117.11243	COBERTURA ASSISTENCIAL COM PREÇO PRÉ-ESTABELECIDO COM CORRESPONSABILIDADE CEDIDA EM PREÇO PÓS-ESTABELECIDO (TAXA DE ADMINISTRAÇÃO)	(2.284.478,88)
3.117.11263	COBERTURA ASSISTENCIAL COM PREÇO PRÉ-ESTABELECIDO COM CORRESPONSABILIDADE CEDIDA EM PREÇO PÓS-ESTABELECIDO (TAXA DE ADMINISTRAÇÃO)	(1.744.699,49)
3.117.11713	COBERTURA ASSISTENCIAL COM PREÇO PRÉ-ESTABELECIDO COM CORRESPONSABILIDADE CEDIDA EM PREÇO PÓS-ESTABELECIDO (TAXA DE ADMINISTRAÇÃO)	(5.901,73)
3.117.11723	COBERTURA ASSISTENCIAL COM PREÇO PRÉ-ESTABELECIDO COM CORRESPONSABILIDADE CEDIDA EM PREÇO PÓS-ESTABELECIDO (TAXA DE ADMINISTRAÇÃO)	(90.665,80)
3.117.11733	COBERTURA ASSISTENCIAL COM PREÇO PRÉ-ESTABELECIDO COM CORRESPONSABILIDADE CEDIDA EM PREÇO PÓS-ESTABELECIDO (TAXA DE ADMINISTRAÇÃO)	(4.942,09)
3.117.11743	COBERTURA ASSISTENCIAL COM PREÇO PRÉ-ESTABELECIDO COM CORRESPONSABILIDADE CEDIDA EM PREÇO PÓS-ESTABELECIDO (TAXA DE ADMINISTRAÇÃO)	(209.525,50)
3.117.11763	COBERTURA ASSISTENCIAL COM PREÇO PRÉ-ESTABELECIDO COM CORRESPONSABILIDADE CEDIDA EM PREÇO PÓS-ESTABELECIDO (TAXA DE ADMINISTRAÇÃO)	(241.573,69)
3.117.12143	COBERTURA ASSISTENCIAL COM PREÇO PÓS-ESTABELECIDO COM CORRESPONSABILIDADE CEDIDA EM PREÇO PÓS-ESTABELECIDO (TAXA DE ADMINISTRAÇÃO)	(7.067,29)
3.117.12153	COBERTURA ASSISTENCIAL COM PREÇO PÓS-ESTABELECIDO COM CORRESPONSABILIDADE CEDIDA EM PREÇO PÓS-ESTABELECIDO (TAXA DE ADMINISTRAÇÃO)	(428.467,71)
3.117.12243	COBERTURA ASSISTENCIAL COM PREÇO PÓS-ESTABELECIDO COM CORRESPONSABILIDADE CEDIDA EM PREÇO PÓS-ESTABELECIDO (TAXA DE ADMINISTRAÇÃO)	(2.575,21)
3.117.12263	COBERTURA ASSISTENCIAL COM PREÇO PÓS-ESTABELECIDO COM CORRESPONSABILIDADE CEDIDA EM PREÇO PÓS-ESTABELECIDO (TAXA DE ADMINISTRAÇÃO)	(62.524,51)
3.117.12733	COBERTURA ASSISTENCIAL COM PREÇO PÓS-ESTABELECIDO COM CORRESPONSABILIDADE CEDIDA EM PREÇO PÓS-ESTABELECIDO (TAXA DE ADMINISTRAÇÃO)	(261,71)
3.117.12743	COBERTURA ASSISTENCIAL COM PREÇO PÓS-ESTABELECIDO COM CORRESPONSABILIDADE CEDIDA EM PREÇO PÓS-ESTABELECIDO (TAXA DE ADMINISTRAÇÃO)	(3.475,86)
3.117.12763	COBERTURA ASSISTENCIAL COM PREÇO PÓS-ESTABELECIDO COM CORRESPONSABILIDADE CEDIDA EM PREÇO PÓS-ESTABELECIDO (TAXA DE ADMINISTRAÇÃO)	(24.106,42)
Total da Receita		(14.716.068,13)

Unimed Grande Florianópolis – Cooperativa de Trabalho Médico

Conta	Denominação	Valor em 31/12/2022
4.1.16.11.11.1	DESPESES COM EVENTOS	1694.339,35
4.1.16.11.12.1	DESPESES COM EVENTOS	2.781.340,73
4.1.16.11.12.3	(-) RECUPERAÇÃO POR CO-PARTICIPAÇÃO	(1.029.431,81)
4.1.16.11.12.9	(-) OUTRAS RECUPERAÇÕES	(1.407,78)
4.1.16.11.13.1	DESPESES COM EVENTOS	2.315.778,10
4.1.16.11.14.1	DESPESES COM EVENTOS	110.202.269,36
4.1.16.11.14.3	(-) RECUPERAÇÃO POR CO-PARTICIPAÇÃO	(8.329.862,49)
4.1.16.11.14.9	(-) OUTRAS RECUPERAÇÕES	(5.918,50)
4.1.16.11.15.1	DESPESES COM EVENTOS	1.244,14
4.1.16.11.16.1	DESPESES COM EVENTOS	53.569.226,71
4.1.16.11.16.3	(-) RECUPERAÇÃO POR CO-PARTICIPAÇÃO	(5.282.484,68)
4.1.16.11.16.9	(-) OUTRAS RECUPERAÇÕES	(7.824,68)
4.1.16.11.12.1.1	DESPESES COM EVENTOS	1.875.382,25
4.1.16.11.12.1.3	(-) RECUPERAÇÃO POR CO-PARTICIPAÇÃO	(75,18)
4.1.16.11.12.2.1	DESPESES COM EVENTOS	10.289.497,21
4.1.16.11.12.2.3	(-) RECUPERAÇÃO POR CO-PARTICIPAÇÃO	(540.918,63)
4.1.16.11.12.2.9	(-) OUTRAS RECUPERAÇÕES	(35.708,59)
4.1.16.11.12.3.1	DESPESES COM EVENTOS	1.301.834,10
4.1.16.11.12.4.1	DESPESES COM EVENTOS	47.841.688,98
4.1.16.11.12.4.2	(-) GLOSAS	190.274,62
4.1.16.11.12.4.3	(-) RECUPERAÇÃO POR CO-PARTICIPAÇÃO	(3.060.829,96)
4.1.16.11.12.4.9	(-) OUTRAS RECUPERAÇÕES	(60.146,39)
4.1.16.11.12.5.1	DESPESES COM EVENTOS	34,10
4.1.16.11.12.6.1	DESPESES COM EVENTOS	38.252.633,15
4.1.16.11.12.6.3	(-) RECUPERAÇÃO POR CO-PARTICIPAÇÃO	(2.743.866,96)
4.1.16.11.12.6.9	(-) OUTRAS RECUPERAÇÕES	(43.355,35)
4.1.16.11.17.1.1	DESPESES COM EVENTOS	204.302,62
4.1.16.11.17.2.1	DESPESES COM EVENTOS	1.409.645,94
4.1.16.11.17.2.3	(-) RECUPERAÇÃO POR CO-PARTICIPAÇÃO	(104.637,62)
4.1.16.11.17.3.1	DESPESES COM EVENTOS	160.799,86
4.1.16.11.17.4.1	DESPESES COM EVENTOS	5.681.404,56
4.1.16.11.17.4.3	(-) RECUPERAÇÃO POR CO-PARTICIPAÇÃO	(435.074,56)
4.1.16.11.17.4.9	(-) OUTRAS RECUPERAÇÕES	(4.236,13)
4.1.16.11.17.5.1	DESPESES COM EVENTOS	14.652,95
4.1.16.11.17.6.1	DESPESES COM EVENTOS	5.912.364,20
4.1.16.11.17.6.3	(-) RECUPERAÇÃO POR CO-PARTICIPAÇÃO	(387.384,87)
4.1.16.12.14.1	DESPESES COM EVENTOS	133.217,73
4.1.16.12.14.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(129.100,93)
4.1.16.12.16.1	DESPESES COM EVENTOS	8.594.877,05
4.1.16.12.16.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(7.861.202,68)
4.1.16.12.12.4.1	DESPESES COM EVENTOS	41.946,25
4.1.16.12.12.4.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(41.330,53)
4.1.16.12.26.1	DESPESES COM EVENTOS	3.343.596,69
4.1.16.12.26.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(3.153.804,20)
4.1.16.12.74.1	DESPESES COM EVENTOS	7.742,36
4.1.16.12.74.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(7.646,11)
4.1.16.12.76.1	DESPESES COM EVENTOS	523.864,26
4.1.16.12.76.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(508.744,40)
Total do Custo		272.568.964,24

CORRESPONSABILIDADE ASSUMIDA – UNIMED PRESTADORA ATENDE BENEFICIÁRIOS DE OUTRAS UNIMEDS

Conta	Denominação	Valor em 31/12/2022
3.1.11.12.14.7	RECEITA DE DIFERENÇA DE TABELA	14.117,93
3.1.11.12.16.6	TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	1.584.405,86
3.1.11.12.16.7	RECEITA DE DIFERENÇA DE TABELA	6.699.173,67
3.1.11.12.18.6	TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	9.181.526,83
3.1.11.12.18.7	RECEITA DE DIFERENÇA DE TABELA	39.848.480,92
3.1.11.12.24.7	RECEITA DE DIFERENÇA DE TABELA	56.466,50
3.1.11.12.25.7	RECEITA DE DIFERENÇA DE TABELA	17.474,61
3.1.11.12.26.6	TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	819.640,76
3.1.11.12.26.7	RECEITA DE DIFERENÇA DE TABELA	2.232.586,42
3.1.11.12.28.6	TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	3.632.402,14
3.1.11.12.28.7	RECEITA DE DIFERENÇA DE TABELA	27.003.252,90
3.1.11.12.74.7	RECEITA DE DIFERENÇA DE TABELA	12.394,63
3.1.11.12.76.6	TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	195.387,96
3.1.11.12.76.7	RECEITA DE DIFERENÇA DE TABELA	1.265.566,42
3.1.11.12.78.6	TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	321.654,30
3.1.11.12.78.7	RECEITA DE DIFERENÇA DE TABELA	4.846.771,97
TOTAL DA RECEITA		97.859.103,82

Unimed Grande Florianópolis – Cooperativa de Trabalho Médico

Conta	Denominação	Valor em 31/12/2022
4.1.11.12.14.1	DESPESAS COM EVENTOS	259.881,49
4.1.11.12.14.2	(-) GLOSAS	(19.325,35)
4.1.11.12.14.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(205.651,45)
4.1.11.12.14.9	(-) OUTRAS RECUPERAÇÕES	(6.595,82)
4.1.11.12.16.1	DESPESAS COM EVENTOS	7.422.053,55
4.1.11.12.16.2	(-) GLOSAS	(623.542,96)
4.1.11.12.16.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(5.384.068,86)
4.1.11.12.16.9	(-) OUTRAS RECUPERAÇÕES	(208.264,53)
4.1.11.12.18.1	DESPESAS COM EVENTOS	178.362.352,68
4.1.11.12.18.2	(-) GLOSAS	(22.943.050,62)
4.1.11.12.18.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(155.230.624,17)
4.1.11.12.24.1	DESPESAS COM EVENTOS	109.816,77
4.1.11.12.24.2	(-) GLOSAS	(4.099,79)
4.1.11.12.24.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(77.475,15)
4.1.11.12.26.1	DESPESAS COM EVENTOS	4.881.371,47
4.1.11.12.26.2	(-) GLOSAS	(304.643,55)
4.1.11.12.26.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(3.952.293,28)
4.1.11.12.28.1	DESPESAS COM EVENTOS	136.035.210,91
4.1.11.12.28.2	(-) GLOSAS	(5.823.916,85)
4.1.11.12.28.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(129.463.474,81)
4.1.11.12.74.1	DESPESAS COM EVENTOS	27.561,10
4.1.11.12.74.2	(-) GLOSAS	(11.097,34)
4.1.11.12.74.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(10.848,35)
4.1.11.12.76.1	DESPESAS COM EVENTOS	510.521,63
4.1.11.12.76.2	(-) GLOSAS	(15.189,58)
4.1.11.12.76.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(340.310,43)
4.1.11.12.78.1	DESPESAS COM EVENTOS	18.055.477,06
4.1.11.12.78.2	(-) GLOSAS	(5.418.557,45)
4.1.11.12.78.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(12.352.783,13)
4.1.14.12.14.1	DESPESAS COM EVENTOS	11.872,48
4.1.14.12.14.2	(-) GLOSAS	(42,36)
4.1.14.12.14.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(8.487,81)
4.1.14.12.14.9	(-) OUTRAS RECUPERAÇÕES	(1.642,62)
4.1.14.12.16.1	DESPESAS COM EVENTOS	690.862,52
4.1.14.12.16.2	(-) GLOSAS	(194.262,01)
4.1.14.12.16.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(400.181,93)
4.1.14.12.16.9	(-) OUTRAS RECUPERAÇÕES	(40.359,20)

Unimed Grande Florianópolis – Cooperativa de Trabalho Médico

Conta	Denominação	Valor em 31/12/2022
4.1.14.12.18.1	DESPEAS COM EVENTOS	13.868.140,55
4.1.14.12.18.2	(-) GLOSAS	(3.449.147,21)
4.1.14.12.18.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(9.561.546,62)
4.1.14.12.24.1	DESPEAS COM EVENTOS	8.187,00
4.1.14.12.24.2	(-) GLOSAS	(365,02)
4.1.14.12.24.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(4.877,02)
4.1.14.12.26.1	DESPEAS COM EVENTOS	333.410,66
4.1.14.12.26.2	(-) GLOSAS	(23.015,24)
4.1.14.12.26.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(221.962,68)
4.1.14.12.28.1	DESPEAS COM EVENTOS	11.662.311,88
4.1.14.12.28.2	(-) GLOSAS	(844.826,57)
4.1.14.12.28.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(9.675.242,28)
4.1.14.12.76.1	DESPEAS COM EVENTOS	99,08
4.1.14.12.76.2	(-) GLOSAS	(99,08)
4.1.14.12.78.1	DESPEAS COM EVENTOS	5.110,60
4.1.14.12.78.2	(-) GLOSAS	(186,45)
4.1.14.12.78.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(4.924,15)
4.1.15.12.14.1	DESPEAS COM EVENTOS	27.759,46
4.1.15.12.14.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(21.823,62)
4.1.15.12.16.1	DESPEAS COM EVENTOS	2.173.805,70
4.1.15.12.16.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(1.938.795,54)
4.1.15.12.18.1	DESPEAS COM EVENTOS	32.432.298,28
4.1.15.12.18.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(30.329.689,43)
4.1.15.12.24.1	DESPEAS COM EVENTOS	19.498,84
4.1.15.12.24.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(14.860,40)
4.1.15.12.26.1	DESPEAS COM EVENTOS	149.478,90
4.1.15.12.26.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(99.408,34)
4.1.15.12.28.1	DESPEAS COM EVENTOS	2.928.934,87
4.1.15.12.28.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(1.527.953,43)
4.1.15.12.74.1	DESPEAS COM EVENTOS	2.339,58
4.1.15.12.74.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(1.875,35)
4.1.15.12.76.1	DESPEAS COM EVENTOS	45.268,46
4.1.15.12.76.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(33.498,96)
4.1.15.12.78.1	DESPEAS COM EVENTOS	817.188,85
4.1.15.12.78.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(709.561,64)
4.1.16.12.14.1	DESPEAS COM EVENTOS	133.217,73
4.1.16.12.14.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(129.100,93)
4.1.16.12.16.1	DESPEAS COM EVENTOS	8.594.877,05
4.1.16.12.16.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(7.861.202,68)
4.1.16.12.24.1	DESPEAS COM EVENTOS	41.946,25
4.1.16.12.24.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(41.330,53)
4.1.16.12.26.1	DESPEAS COM EVENTOS	3.343.596,69
4.1.16.12.26.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(3.153.804,20)
4.1.16.12.74.1	DESPEAS COM EVENTOS	7.742,36
4.1.16.12.74.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(7.646,11)
4.1.16.12.76.1	DESPEAS COM EVENTOS	523.864,26
4.1.16.12.76.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(508.744,40)
4.1.17.12.14.1	DESPEAS COM EVENTOS	800,00
4.1.17.12.14.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(450,00)
4.1.17.12.16.1	DESPEAS COM EVENTOS	12.069,45
4.1.17.12.16.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(4.249,78)
4.1.17.12.16.7	DESPEAS COM EVENTOS - JUDICIAL	181.011,02
4.1.17.12.26.1	DESPEAS COM EVENTOS	5.862,72
4.1.17.12.26.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(2.221,28)
4.1.17.12.74.1	DESPEAS COM EVENTOS	5.060,00

Conta	Denominação	Valor em 31/12/2022
4.1.17.12.74.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(3.010,72)
4.1.17.12.76.1	DESPESAS COM EVENTOS	787.760,78
4.1.17.12.76.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(322.431,34)
4.1.17.12.76.7	DESPESAS COM EVENTOS - JUDICIAL	232.803,38
4.1.18.12.74.1	DESPESAS COM EVENTOS	67.932,39
4.1.18.12.74.2	(-) REVERSÃO DA DESPESA	(59.154,83)
4.1.18.12.76.1	DESPESAS COM EVENTOS	467.150,31
4.1.18.12.76.2	(-) REVERSÃO DA DESPESA	(318.721,53)
4.1.18.12.76.3	(-) RECUPERAÇÃO POR CO-PARTICIPAÇÃO	(35,89)
4.1.19.12.26.1	DESPESAS COM EVENTOS	17.274,18
4.1.19.12.26.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(12.771,54)
4.1.19.12.28.1	DESPESAS COM EVENTOS	187.342,00
4.1.19.12.28.4	(-) RECUPERAÇÃO POR REEMBOLSO DO CONTRATANTE	(127.318,40)
TOTAL DO CUSTO		11.257.776,35

5. ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATOS COOPERATIVOS E ATOS NÃO 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 até 2017 eles eram classificados como atos cooperativos, desde 2018 seguindo a orientação da Assessoria Jurídica, os mesmos estão sendo classificados como atos não cooperativos. Os atos não cooperativos referem-se às operações exclusivamente com não associados.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos visa atender a legislação cooperativista e tributária vigente, sendo que o resultado do ato cooperativo auxiliar e do ato não cooperativo são tributados pelo imposto de renda e da contribuição social e, se positivo, são levados para a conta do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES. Em caso de prejuízo, devem ser absorvidos pelas sobras do ato cooperativo. Se estas forem insuficientes, o saldo será levado ao Fundo de Reserva e, havendo saldo remanescente, será rateado entre os associados na forma do estatuto social e legislação específica, as quais serão rateadas na proporção da produção de cada cooperado.

6. CRITÉRIOS DE ALOCAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS E ATOS NÃO COOPERATIVOS

Seguindo teses e orientações divulgadas em Seminários Jurídico Contábeis do Sistema Unimed, as receitas e os resultados da Cooperativa foram tributados considerando os seguintes critérios:

- Na modalidade de preço pós-estabelecido, a segregação dos resultados em atos cooperativos (principais) e atos não cooperativos (não cooperativo e auxiliar) é efetuada por meio de escrituração de acordo com a natureza dos atos praticados;
- Na modalidade de preço preestabelecido, utiliza-se os eventos indenizáveis como critério de rateio;
- As outras receitas e despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com os planos de saúde foram apropriadas com base na relação percentual dos custos diretos alocados;
- As demais despesas operacionais e as receitas financeiras líquidas foram segregadas com base na relação percentual das receitas totais.

7. DISPONÍVEL

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Caixa	6.073	3.358	6.073	3.665
Bancos conta movimento	6.133.878	5.247.368	7.397.501	7.007.790
Aplicações de liquidez imediata	3.901.770	15.433.532	4.372.577	15.433.532
	10.041.720	20.684.259	11.776.151	22.444.987

A Cooperativa trabalha com uma plataforma para aplicações de liquidez imediata em debêntures compromissadas, com resgate em D+1, que atende nossa velocidade operacional diária de aplicação e resgate, e com a dinâmica da equipe alcançamos rendimentos adicionais com "efeito caixa" diários.

8. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	159.574.050	119.355.878	159.574.050	119.355.878
Aplicações livres	42.484.933	70.134.200	45.956.888	73.454.292
Total circulante	202.058.983	189.490.078	205.530.938	192.810.169
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	79.870.662	97.280.736	79.870.662	97.280.736
Aplicações livres	86.313.486	95.379.304	86.313.486	95.379.304
Total não circulante	166.184.148	192.660.040	166.184.148	192.660.040
	368.243.131	382.150.118	371.715.086	385.470.209

Como forma de melhorar a rentabilidade, a Cooperativa adota a sistemática da carteira administrada para grande parte de suas aplicações financeiras. Trata-se de um serviço de gestão de investimentos no qual a Unimed Grande Florianópolis contratou assessorias para orientação e gestão dos seus recursos financeiros, desde a estratégia de alocação até a carência para liquidez, passando pela seleção, compra, venda ou resgate de cada ativo que compõe a carteira, respeitando o *rating* ditados pelas normas e pela própria Cooperativa em sua política de investimentos. Desta forma a Unimed Grande Florianópolis consegue reduzir substancialmente as taxas de administração, resultando ao final com um aumentando a sua rentabilidade.

a. Aplicações garantidoras de provisões técnicas

A Cooperativa, por exigência legal da ANS mantém as aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas em contas individualizadas no Sistema Especial de Liquidação e Custódia – SELIC, B3 e em Fundos Dedicados ao Setor de Saúde Suplementar.

Abaixo demonstramos a totalidade dos ativos garantidores (aplicações financeiras vinculadas e não vinculadas):

Unimed Grande Florianópolis – Cooperativa de Trabalho Médico

	2022	2021
<u>Provisões técnicas:</u>		
PEL - SUS (avisados a mais de 30 dias)	84	-
PEL - Outros prestadores (avisados a mais de 30 dias)	30.938.190	23.263.552
Provisão para eventos ocorridos e não avisados	68.006.253	67.017.053
Provisão para remissão	6.394.079	-
	<u>105.338.606</u>	<u>90.280.605</u>
<u>Aplicações:</u>		
Aplicações vinculadas	149.215.667	114.337.296
<u>Imóveis Vinculados:</u>		
Edificação Unidade Centro (Matrícula nº 68.245)	3.273.091	3.318.368
Terreno Unidade Centro (Matrícula nº 68.245)	800.000	800.000
	<u>4.073.091</u>	<u>4.118.368</u>
Excesso de ativo garantidor - Vinculação	<u>47.950.152</u>	<u>28.175.059</u>

Em relação aos imóveis vinculados a Cooperativa obteve, junto a ANS, a aprovação da vinculação do imóvel da Unidade Centro (matrícula 68.245), a partir de abril de 2013.

	2022	2021
<u>Provisões técnicas:</u>		
Provisão de eventos a liquidar - SUS	84	-
Provisão de eventos a liquidar - Outros prestadores	63.317.899	82.123.019
Provisão para eventos ocorridos e não avisados	68.006.253	67.017.053
PEL - Outros prestadores (avisados a mais de 30 dias)	30.938.190	-
Provisão para remissão	6.394.079	-
	<u>168.656.505</u>	<u>149.140.071</u>
<u>Aplicações:</u>		
Aplicações vinculadas	149.215.667	114.337.296
Aplicações não vinculadas	90.229.045	102.299.317
	<u>239.444.712</u>	<u>216.636.614</u>
<u>Imóveis Vinculados:</u>		
Edificação Unidade Centro (Matrícula nº 68.245)	3.273.091	3.318.368
Terreno Unidade Centro (Matrícula nº 68.245)	800.000	800.000
	<u>4.073.091</u>	<u>4.118.368</u>
Excesso de ativo garantidor - Lastro	<u>74.861.298</u>	<u>71.614.910</u>

b. Aplicações livres

A Unimed Grande Florianópolis também possui algumas aplicações financeiras livres que não estão atreladas a nenhuma obrigação junto a ANS. Estas aplicações financeiras seguem a estratégia de diversificação em papéis e instituições financeiras, devidamente adequada à política de investimentos com o objetivo de atender os itens de rentabilidade, liquidez e segurança.

9. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos créditos de operações com planos de assistência à saúde está demonstrada a seguir:

	Controladora e Consolidado	
	2022	2021
<u>Contraprestação pecuniária:</u>		
Contraprestação a receber - PF	4.118.471	3.304.819
Contraprestação a receber - PJ	43.851.405	30.461.639
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(17.303.712)	(19.191.376)
	<u>30.666.164</u>	<u>14.575.082</u>
<u>Outros créditos de oper. c/ planos de assist à saúde:</u>		
Participação beneficiários em eventos indenizados	24.358.969	23.224.299
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(3.251.426)	(6.038.407)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	32.936.713	31.335.731
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(196.704)	(1.149.586)
Outros créditos operac. assist. méd-hospitalar	10.059	661.081
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(8.255)	(187.952)
	<u>53.849.357</u>	<u>47.845.165</u>
Total créditos operações c/ planos de assistência à saúde	<u>84.515.521</u>	<u>62.420.247</u>

A composição dos créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde está demonstrada a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<u>Contas a receber prestação serviço méd-hospitalar:</u>				
Prestação de serviços a receber	-	-	6.042.563	1.192.409
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-	-	(845.757)	(917.605)
Intercâmbio a receber	9.234.415	4.981.838	9.234.415	4.981.838
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(127.846)	(1.068.018)	(127.846)	(1.068.018)
	<u>9.106.569</u>	<u>3.913.820</u>	<u>14.303.375</u>	<u>4.188.624</u>
<u>Outros créditos oper. prestação serviço méd-hospitalar:</u>				
Outros créd. oper. prestação serviço méd-hospitalar	5.294.203	5.184.621	5.294.203	5.184.621
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(1.583.822)	(1.283.260)	(1.583.822)	(1.283.260)
	<u>3.710.381</u>	<u>3.901.360</u>	<u>3.710.381</u>	<u>3.901.360</u>
Total créd. oper. ass. à saúde não relac. c/ plano saúde	<u>12.816.950</u>	<u>7.815.181</u>	<u>18.013.756</u>	<u>8.089.984</u>

A composição dos créditos de operações de assistência à saúde por idade de vencimento está demonstrada a seguir:

Controladora								
Créditos de operações com planos de saúde								
Vencimento	Contraprestação pecuniária a receber			Outros créditos operacionais c/ planos de			Total	Outros créditos não relacionados com planos
	Planos ind. ou familiares	Planos coletivos		Participação dos beneficiários em eventos	Créditos Operadora	Outros créditos de operações com planos		
	Preço pré-estabelecido	Preço pré-estabelecido	Preço pós-estabelecido		Preço pós-estabelecido			
A vencer	204.545	15.989.523	3.382.396	20.211.470	32.531.392	1013	72.320.340	11.117.401
Vencidos de 1a 30 dias	2.347.833	5.021.326	26.007	442.366	45.896	418	7.883.846	1.112.252
Vencidos de 31a 60 dias	731.572	1.069.423	91.464	417.456	41.577	238	2.351.729	220.366
Vencidos de 61a 90 dias	170.450	661.358	3.778	53.942	110.910	40	1.000.478	221.333
Vencidos há mais 90 dias	664.071	16.762.165	843.965	3.233.735	206.938	8.350	21.719.225	1.857.267
	4.118.471	39.503.795	4.347.611	24.358.969	32.936.713	10.059	105.275.618	14.528.619
PPSC	(773.778)	(15.788.632)	(741.302)	(3.251.426)	(196.704)	(8.255)	(20.760.097)	(1.711.669)
	3.344.694	23.715.162	3.606.308	21.107.543	32.740.009	1.804	84.515.521	12.816.950
Consolidado								
Créditos de operações com planos de saúde								
Vencimento	Contraprestação pecuniária a receber			Outros créditos operacionais c/ planos de assist. à saúde			Total	Outros créditos não relacionados com planos
	Planos ind. ou familiares	Planos coletivos		Participação dos beneficiários em eventos	Créditos Operadora	Outros créditos de operações com planos		
	Preço pré-estabelecido	Preço pré-estabelecido	Preço pós-estabelecido		Preço pós-estabelecido			
A vencer	204.545	15.989.523	3.382.396	20.211.470	32.531.392	1013	72.320.340	16.314.207
Vencidos de 1a 30 dias	2.347.833	5.021.326	26.007	442.366	45.896	418	7.883.846	1.112.252
Vencidos de 31a 60 dias	731.572	1.069.423	91.464	417.456	41.577	238	2.351.729	220.366
Vencidos de 61a 90 dias	170.450	661.358	3.778	53.942	110.910	40	1.000.478	221.333
Vencidos há mais 90 dias	664.071	16.762.165	843.965	3.233.735	206.938	8.350	21.719.225	2.703.024
	4.118.471	39.503.795	4.347.611	24.358.969	32.936.713	10.059	105.275.618	20.571.182
PPSC	(773.778)	(15.788.632)	(741.302)	(3.251.426)	(196.704)	(8.255)	(20.760.097)	(2.557.426)
	3.344.694	23.715.162	3.606.308	21.107.543	32.740.009	1.804	84.515.521	18.013.756

As provisões para perdas sobre os créditos de operações com assistência à saúde foram calculadas de acordo com as regras contidas na nota explicativa nº 4.g. Segue abaixo a movimentação da provisão:

	Controladora			
	Saldo em 2021	Provisões	Reversões	Saldo em 2022
Créditos de operações com planos de assist. à saúde				
Contraprestação pecuniária a receber	19.191.376	1.063.191	(2.950.855)	17.303.712
Outros créd. de oper. c/ planos assist. à saúde	7.375.946	808	(3.920.369)	3.456.385
	<u>26.567.321</u>	<u>1.063.999</u>	<u>(2.950.855)</u>	<u>20.760.097</u>
Créditos oper. ass. à saúde não relac. c/ pl. saúde	2.351.278	384.658	(1.024.267)	1.711.669
	<u>2.351.278</u>	<u>384.658</u>	<u>(1.024.267)</u>	<u>1.711.669</u>
	<u>28.918.600</u>	<u>1.448.657</u>	<u>(3.975.122)</u>	<u>22.471.766</u>
	Consolidado			
	Saldo em 2021	Provisões	Reversões	Saldo em 2022
Créditos de operações com planos de assist. à saúde				
Contraprestação pecuniária a receber	19.191.376	1.063.191	(2.950.855)	17.303.712
Outros créd. de oper. c/ planos assist. à saúde	7.375.946	808	(3.920.369)	3.456.385
	<u>26.567.321</u>	<u>1.063.999</u>	<u>(2.950.855)</u>	<u>20.760.097</u>
Créditos oper. ass. à saúde não relac. c/ pl. saúde	3.268.883	401.542	(1.113.000)	2.557.426
	<u>3.268.883</u>	<u>401.542</u>	<u>(1.113.000)</u>	<u>2.557.426</u>
	<u>29.836.205</u>	<u>1.465.541</u>	<u>(4.063.854)</u>	<u>23.317.523</u>

10. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Imposto de renda retido na fonte	15.077.384	8.731.649	15.286.387	8.770.797
Imposto de renda a compensar	3.527.224	54.271	3.902.449	1.161.060
Antecipações de imposto de renda	4.461.878	3.694.508	4.461.878	3.694.508
Contribuição social retida na fonte	2.402.011	2.185.290	2.472.428	2.185.293
Contribuição social a compensar	1.666.751	121.235	1.684.870	409.593
Antecipações da contribuição social	1.636.185	1.392.921	1.636.185	1.392.921
INSS a recuperar	229.756	264.254	231.159	313.086
INSS a compensar	-	-	278	6.965
PIS e COFINS a recuperar	15.185.168	13.232.398	15.314.223	13.234.078
ISS a recuperar	100.563	149.784	186.793	154.606
ISS a compensar	-	-	-	356
INSS a restituir	2.712	309.376	2.712	309.376
	<u>44.289.632</u>	<u>30.135.685</u>	<u>45.179.360</u>	<u>31.632.639</u>

Na rubrica “Impostos de renda a compensar” e “Contribuição social a compensar” estão registrados principalmente os créditos decorrentes de saldos negativos de IRPJ e CSLL de anos anteriores.

11. BENS E TÍTULOS A RECEBER

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Almojarifado	10.939.308	8.971.453	12.939.364	9.501.952
Imóveis a venda	3.327.686	3.327.686	3.327.686	3.327.686
Adiantamentos	17.885.111	12.698.821	17.951.719	12.776.724
Cartões de débito e crédito	836.655	1.252.058	836.655	1.252.058
Outros valores e bens	5.483.566	8.733.542	5.452.173	8.650.428
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(1.781.263)	(2.992.809)	(1.785.990)	(2.998.675)
	<u>36.691.064</u>	<u>31.990.751</u>	<u>38.721.607</u>	<u>32.510.173</u>

a. Imóveis à venda

Em outubro de 2018 ocorreu a transferência do Pronto Atendimento que ficava na Unidade Kobrasol para o Hospital Unimed e com esta desocupação o imóvel foi colocado à venda. A aprovação da referida venda do imóvel por parte dos cooperados ocorreu por meio da Assembleia Geral Extraordinária realizada em 18 de dezembro de 2018. Até a data da publicação das Demonstrações Financeiras ainda não existia nenhuma negociação formal de venda.

b. Adiantamentos

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Adiantamentos de férias	407.809	435.826	407.809	435.826
Outros adiantamentos a funcionários	561.417	436.780	623.208	488.569
Adiantamentos a fornecedores	16.915.886	11.826.215	16.920.703	11.852.329
	<u>17.885.111</u>	<u>12.698.821</u>	<u>17.951.719</u>	<u>12.776.724</u>

c. Outros valores e bens

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
AJIUS - Intercâmbio	3.942.655	4.493.432	3.942.655	4.493.432
Aluguéis a receber	78.865	65.269	78.865	65.269
C/C UGF - UGF Participações	13.193	7.373	-	-
C/C UGF - Solutech	9.951	11.068	-	-
C/C UGF - SM Distribuidora	12.977	70.539	-	-
Dividendos a receber	-	83.842	-	83.842
Créditos diversos	1.425.926	4.002.020	1.430.653	4.007.885
	<u>5.483.566</u>	<u>8.733.542</u>	<u>5.452.173</u>	<u>8.650.428</u>

Na rubrica “AJIUS - Intercâmbio” registra-se os valores decorrentes de intercâmbios que estão em discussão na Câmara de Arbitragem Estadual e Nacional.

Já as rubricas “C/C - UGF Participações”, “C/C - UGF Solutech Soluções em Saúde Ltda.” e “C/C – SM Distrib. de Insumos Hosp. Ltda.” caracterizam-se como um conta corrente entre as empresas do Grupo Econômico UGF.

Na rubrica “Créditos diversos” a operação de maior valor envolvido refere-se aos valores a receber de parcelamentos judiciais e administrativos firmados com clientes.

d. Provisão para perda sobre créditos

As provisões para perdas sobre os créditos de operações com outros valores e bens foram calculadas de acordo com as regras contidas na nota explicativa nº 4.g. Em casos de renegociações, é considerado para fins de cálculo da provisão para perdas sobre créditos a data de vencimento do título original.

12. DESPESAS ANTECIPADAS

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Prêmios de seguros a vencer	123.398	139.661	123.398	139.661
Créditos assistência odontológica	435	-	435	-
Créditos vale alimentação	830.034	783.692	832.921	789.220
Créditos vale transporte	40.112	28.896	40.112	28.896
Despesas diferidas licença de software	862.903	1.484.945	862.903	1.484.945
Despesas diferidas IPTU	213.337	183.659	213.337	183.659
Despesas antecipadas diversas	92.372	114.863	92.372	114.863
Contribuição sindical patronal	-	95.849	-	95.849
Créditos Gift Pass	4.973	-	4.973	-
	<u>2.167.563</u>	<u>2.831.565</u>	<u>2.170.451</u>	<u>2.837.093</u>

13. ATIVO FISCAL DIFERIDO

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<u>IRPJ:</u>				
Prejuízos fiscais	-	-	17.624.913	17.406.844
Diferenças temporárias	19.158.575	18.460.543	19.158.575	18.460.543
	<u>19.158.575</u>	<u>18.460.543</u>	<u>36.783.488</u>	<u>35.867.386</u>
<u>CSLL:</u>				
Prejuízos fiscais	-	-	6.344.969	6.266.464
Diferenças temporárias	6.897.087	8.987.021	6.897.087	8.987.021
	<u>6.897.087</u>	<u>8.987.021</u>	<u>13.242.056</u>	<u>15.253.484</u>
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-	-	(23.969.882)	(23.673.307)
	<u>26.055.662</u>	<u>27.447.563</u>	<u>26.055.662</u>	<u>27.447.563</u>

Os ativos fiscais decorrentes de prejuízos fiscais e base negativa do lucro real e diferenças temporárias apresentam valores registrados de acordo com o item 10.30.1 da Resolução Normativa – RN/ANS nº 528/2022 e alterações vigentes, ou seja, a Cooperativa obteve resultados positivos em 4 (quatro) exercícios dos últimos 5 (cinco) exercícios, sendo que há expectativa de resultados tributáveis no futuro, demonstrando que estes resultados gerarão impostos tributáveis que permitam a realização de crédito tributário.

Anualmente a Administração reavalia a probabilidade de geração de lucros tributáveis futuros a fim de verificar a necessidade de constituição provisão para perdas dos créditos.

14. DEPÓSITOS JUDICIAIS

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Depósitos judiciais e fiscais - Tributos	33.334.202	24.316.152	33.334.202	24.316.152
Depósitos judiciais - Cíveis	1.842.768	2.141.782	1.842.768	2.158.394
Depósitos judiciais - Trabalhistas	2.397.494	637.424	2.397.494	637.424
Depósitos judiciais - ANS	141.552	141.552	141.552	141.552
	<u>37.716.016</u>	<u>27.236.910</u>	<u>37.716.016</u>	<u>27.253.522</u>

a. Depósitos judiciais - Cíveis

Referem-se a ações cíveis, para as quais a Cooperativa possui constituída provisão no montante de R\$ 22.554.530, conforme nota explicativa nº 25.b.

b. Depósitos judiciais e fiscais - Tributos

Referem-se a ação judicial do ISS, contra a Prefeitura de Florianópolis, em razão da Lei Complementar nº 157/2016 (nota explicativa nº 25.a).

c. Depósitos judiciais - Trabalhistas

Refere-se a ações reclamatórias trabalhistas para as quais a Cooperativa possui constituída provisão para contingências no montante de R\$ 31.530.680, conforme nota explicativa nº 25c.

15. OUTROS CRÉDITOS A RECEBER A LONGO PRAZO

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Despesas antecipadas	178.711	346.712	178.711	346.712
Creditos diversos	-	165.495	-	165.495
Outros creditos a receber	-	-	5.000.000	5.000.000
AFAC - Federação	669.044	-	669.044	-
	<u>847.755</u>	<u>512.207</u>	<u>5.847.755</u>	<u>5.512.207</u>

AFAC – Federação (Recursos Empreendimento Concórdia): Conforme reunião extraordinária do Conselho de Administração da Unimed do Estado de Santa Catarina em 02/09/2022, foi aprovado o retorno da taxa de intercâmbio estadual de 5% para 7,5%. A diferença de 2,5% sobre os créditos da Câmara de Compensação será retida pela Federação e os recursos aplicados no empreendimento de Concórdia, o qual será convertido cota capital para a Unimed Grande Florianópolis, após a realização da AGO.

16. INVESTIMENTOS

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<u>Partic. societárias avaliadas MEP:</u>				
UGF Participações	18.059.010	20.640.156	-	-
<u>Outros investimentos:</u>				
Cotas Unimed Central Santa Catarina	41.183	10.000	41.183	10.000
Federação Unimed SC	7.357.544	7.357.544	7.357.544	7.357.544
Central Nacional Unimed	2.413.525	2.413.525	2.413.525	2.413.525
Unicred Florianópolis	7.891.203	8.401.088	8.459.960	8.958.972
Unimed Seguradora	23.127	16.520	23.127	16.520
Sicredi	53.915,96	10.747	56.355	11.363
Obras de Arte	-	-	8.409	-
FESC Gestão e Consultoria	-	-	61.322	1.000
	<u>35.839.508</u>	<u>38.849.581</u>	<u>18.421.426</u>	<u>18.768.925</u>

A participação societária mais relevante refere-se a um investimento na UGF Participações S.A., sendo que 100% das ações desta empresa são da Cooperativa (subsidiária integral de capital fechado). Tal investimento é avaliado pelo método de equivalência patrimonial, conforme demonstrado abaixo:

	2022	2021
<u>Patrimônio líquido da sociedade controlada:</u>		
Capital social subscrito	18.059.010	20.640.156
Patrimônio líquido	18.059.010	20.640.156
<u>Informações sobre os investimentos:</u>		
Quantidade de ações	18.059.010	20.640.156
Participação (%)	100%	100%
<u>Cálculo da equivalência patrimonial:</u>		
Valor do investimento	9.359.889	9.359.889
Valor do investimento por equivalência patrimonial	18.059.010	20.640.156
Ajuste decorrente da equivalência patrimonial	8.699.121	11.280.268

A apuração do resultado da equivalência patrimonial teve como base o patrimônio líquido da UGF Participações S.A. em 31 de dezembro de 2022 e 2021. Dessa forma, o resultado de equivalência patrimonial obtido nessa controlada foi calculado até a referida data. Os demais investimentos estão avaliados pelo método do custo de aquisição.

A movimentação dos investimentos apresenta-se da seguinte forma:

	Controladora				
	Saldo em 2021	Adições	Resultado Equiv. Patr.	Baixas	Saldo em 2022
<u>Partic. societárias avaliadas MEP:</u>					
UGF Participações	20.640.156	-	(2.581.146)	-	18.059.010
<u>Outros investimentos:</u>					
Cotas Unimed Central Santa Catarina	10.000	31.183	-	-	41.183
Federação Unimed SC	7.357.544	-	-	-	7.357.544
Central Nacional Unimed	2.413.525	-	-	-	2.413.525
Unicred Florianópolis	8.401.088	329.114,56	-	(839.000)	7.891.203
Unimed Seguradora	16.520	6.607	-	-	23.127
Sicredi	10.747	43.374	-	(205)	53.916
	<u>38.849.581</u>	<u>410.279</u>	<u>(2.581.146)</u>	<u>(839.205)</u>	<u>35.839.508</u>
<u>Consolidado</u>					
	Saldo em 2021	Adições	Resultado Equiv. Patr.	Baixas	Saldo em 2022
<u>Outros investimentos:</u>					
Cotas Unimed Central Santa Catarina	10.000	31.183	-	-	41.183
Federação Unimed SC	7.357.544	-	-	-	7.357.544
Central Nacional Unimed	2.413.525	-	-	-	2.413.525
Unicred Florianópolis	8.958.972	339.987	-	(839.000)	8.459.959
Unimed Seguradora	16.520	6607,4	-	-	23.127
FESC Gestão e Consultoria	1.000	60.322	-	-	61.322
Obras de Arte	-	8.409	-	-	8.409
Sicredi	11.363	45.197	-	(205)	56.355
	<u>18.768.925</u>	<u>491.706</u>	<u>-</u>	<u>(839.205)</u>	<u>18.421.426</u>

A baixa da Unicred está relacionada ao resgate da cota capital como bonificação para cooperados acima de 20 anos de cooperação. Já a do Sicredi refere-se a encerramento de parte do relacionamento com esta cooperativa de crédito.

17. IMOBILIZADO

Abaixo a composição do imobilizado da Cooperativa e suas controladas (direta e indireta):

	Controladora			
	Custo corrigido	Depreciação acumulada	Valor líquido	
			2022	2021
Imóveis	110.984.001	(15.169.140)	95.814.860	96.460.020
Bens móveis	51.872.013	(29.223.529)	22.648.484	19.482.979
Imobilizações em curso	687.763	(326.254)	361.509	687.763
Outras imobilizações	5.523.788	(2.306.832)	3.216.956	2.330.039
Arrendamento de Imóveis	45.256.012	(4.075.381)	41.180.630	-
Arrendamento de Veículos	147.286	(76.636)	70.651	-
Arrendamento de Máquinas e Equipamentos	338.829	(95.331)	243.498	-
	<u>214.809.692</u>	<u>(51.273.103)</u>	<u>163.536.589</u>	<u>118.960.801</u>
	Consolidado			
	Custo corrigido	Depreciação acumulada	Valor líquido	
			2022	2021
Imóveis	96.460.020	(15.169.140)	95.814.860	96.460.020
Bens móveis	56.038.934	(29.355.087)	23.487.091	19.913.200
Imobilizações em curso	4.854.683	(326.254)	4.528.429	3.475.591
Outras imobilizações	5.523.788	(2.306.832)	3.216.956	2.330.039
Arrendamento de Imóveis	45.256.012	(4.075.381)	41.180.630	-
Arrendamento de Veículos	147.286	(76.636)	70.651	-
Arrendamento de Máquinas e Equipamentos	338.829	(95.331)	243.498	-
	<u>208.619.552</u>	<u>(51.404.662)</u>	<u>168.542.116</u>	<u>122.178.849</u>

A Administração periodicamente analisa a vida útil econômica estimada do seu imobilizado para fins de cálculo da depreciação e para determinar o valor residual de seus bens, sendo que para a realização deste trabalho foi contratada uma empresa especializada. Outro ponto importante a ser destacado é que os bens são revisados, no mínimo, em bases anuais para aplicação de teste de *impairment*.

Abaixo segue a movimentação do imobilizado da Cooperativa e suas controladas (direta e indireta):

	Controladora					Saldo em 2022
	Saldo em 2021	Aquisições	Reclassificação entre contas	Baixas	Depreciação anual	
Imóveis	96.460.020	-	652.660	-	(1.297.819)	95.814.861
Bens móveis	19.482.979	4.896.443	-	(733.533)	(997.405)	22.648.484
Imobilizações em curso	687.763	326.406	(652.660)	-	-	361.509
Outras imobilizações	2.330.039	908.209	-	-	(21.291)	3.216.956
Arrendamento de Imóveis	-	41.180.630	-	-	-	41.180.630
Arrendamento de Veículos	-	70.651	-	-	-	70.651
Arrendamento de Máq.e Equip.	-	243.498	-	-	-	243.498
	<u>118.960.801</u>	<u>47.625.836</u>	<u>-</u>	<u>(733.533)</u>	<u>(2.316.515)</u>	<u>163.536.589</u>

	Consolidado					Saldo em 2022
	Saldo em 2021	Aquisições	Reclassificação entre contas	Baixas	Depreciação anual	
Imóveis	96.460.020	-	652.660	-	(1.297.819)	95.814.861
Bens móveis	19.913.200	5.436.387	-	(733.533)	(1.128.963)	23.487.091
Imobilizações em curso	3.475.591	1.705.498	(652.660)	-	-	4.528.429
Outras imobilizações	2.330.039	908.209	-	-	(21.291)	3.216.956
Arrendamento de Imóveis	-	41.180.630	-	-	-	41.180.630
Arrendamento de Veículos	-	70.651	-	-	-	70.651
Arrendamento de Máq.e Equip.	-	243.498	-	-	-	243.498
	<u>122.178.849</u>	<u>49.544.873</u>	<u>-</u>	<u>(733.533)</u>	<u>(2.448.074)</u>	<u>168.542.116</u>

18. INTANGÍVEL

Abaixo a composição do intangível da Cooperativa e suas controladas (direta e indireta):

	Controladora			
	Custo	Amortização acumulada	Valor líquido	
			2022	2021
Banco de dados Oracle	900.800	(900.800)	-	-
Softwares diversos	1.021.279	(247.835)	773.444	3.097.373
Sistema SGU	2.192.210	(561.039)	1.631.171	2.000.742
Sistema Plusoft (CRM)	26.290	(15.092)	11.198	12.598
Sistema Pirâmide	41.568	(34.884)	6.684	4.364
Sistema Previva	16.150	(13.866)	2.284	3.895
Sistema Blendus TISS monitoramento	5.800	(2.901)	2.899	3.154
Software Sercompe	284.168	(269.960)	14.208	14.208
Projeto SM Distribuidora	25.059	(25.059)	-	25.059
Sistema Evoluun	4.888.744	(455.444)	4.433.300	2.795.672
Sistema Tasy	1.419.040	(87.195)	1.331.845	-
Sistema CRM JMJ	17.600	(2.080)	15.520	-
Portal Gestão de Pessoas	2.186.775	(306.447)	1.880.328	-
Sistema Portal do Cooperado	1.180.257	(27.953)	1.152.305	-
	<u>14.205.740</u>	<u>(2.950.553)</u>	<u>11.255.188</u>	<u>7.957.065</u>

	Consolidado			
	Custo	Amortização acumulada	Valor líquido	
			2022	2021
Banco de dados Oracle	900.800	(900.800)	-	-
Softwares diversos	1.388.909	(354.570)	1.034.339	3.369.347
Sistema SGU	2.192.210	(561.039)	1.631.171	2.004.397
Sistema Plusoft (CRM)	26.290	(15.092)	11.198	12.598
Sistema Pirâmide	41.568	(34.884)	6.684	4.364
Sistema Previva	16.150	(13.866)	2.284	3.895
Sistema Blendus TISS monitoramento	5.800	(2.901)	2.899	3.154
Software Sercompe	284.168	(269.960)	14.208	14.208
Projeto SM Distribuidora	25.059	(25.059)	-	25.059
Sistema Evoluun	4.888.744	(455.444)	4.433.300	2.795.672
Sistema Tasy	1.419.040	(87.195)	1.331.845	-
Sistema CRM JMJ	17.600	(2.080)	15.520	-
Portal Gestão de Pessoas	2.186.775	(306.447)	1.880.328	-
Sistema Portal do Cooperado	1.180.257	(27.953)	1.152.305	-
Plataforma Channel	2.030	(2.030)	-	2.030
Sistemas e aplicativos	18.541	(2.910)	15.631	-
Direito de Não competição	8.708.800	(503.796)	8.205.004	-
Acordo de parcerias	49.991.001	(1.833.003)	48.157.998	49.991.001
	<u>73.293.742</u>	<u>(5.399.027)</u>	<u>67.894.715</u>	<u>58.225.725</u>

Abaixo segue a movimentação do intangível da Cooperativa e suas controladas (direta e indireta):

	Controladora				Saldo em 2022
	Saldo em 2021	Aquisições	Baixas	Depreciação anual	
Softwares Diversos	3.097.373	1.973.354	(4.264.223)	(33.059)	773.444
Sistema Piramide	4.364	2.795	-	(475)	6.684
Sistema SGU	2.000.742	-	-	(369.571)	1.631.171
Sistema Plusoft CRM	12.598	-	-	(1.400)	11.198
Software Sercompe	14.208	-	-	-	14.208
Sistema Previva	3.895	-	-	(1.611)	2.284
Sistema Blendus TISS	3.154	-	-	(255)	2.899
Projeto SM Distribuidora	25.059	-	(24.955)	(104)	-
Sistema Evoluun	2.795.672	1.818.994	-	(181.366)	4.433.300
Sistema Tasy	-	1.419.040	-	(87.195)	1.331.845
Sistema CRM JMJ	-	17.600	-	(2.080)	15.520
Portal Gestão de Pessoas	-	2.186.775	-	(306.447)	1.880.328
Sistema Portal do Cooperado	-	1.180.257	-	(27.953)	1.152.305
	<u>7.957.065</u>	<u>8.598.816</u>	<u>(4.289.178)</u>	<u>(1.011.515)</u>	<u>11.255.188</u>

	Consolidado				Saldo em 2022
	Saldo em 2021	Aquisições	Baixas	Depreciação anual	
Softwares Diversos	3.369.347	2.029.669	(4.331.618)	(33.059)	1.034.340
Sistema Piramide	4.364	2.795	-	(475)	6.684
Sistema SGU	2.004.397	-	(3.655)	(369.571)	1.631.171
Sistema Plusoft CRM	12.598	-	-	(1.400)	11.198
Software Sercompe	14.208	-	-	-	14.208
Sistema Previva	3.895	-	-	(1.611)	2.284
Sistema Blendus TISS	3.154	-	-	(255)	2.899
Projeto SM Distribuidora	25.059	-	(24.955)	(104)	-
Sistema Evoluun	2.795.672	1.818.994	-	(181.366)	4.433.300
Sistema Tasy	-	1.419.040	-	(87.195)	1.331.845
Sistema CRM MJM	-	17.600	-	(2.080)	15.520
Portal Gestão de Pessoas	-	2.186.775	-	(306.447)	1.880.328
Sistema Portal do Cooperado	-	1.180.257	-	(27.953)	1.152.305
Plataforma Channel	2.030	-	(2.030)	-	-
Acordo de parcerias	49.991.001	-	-	(1.833.003)	48.157.998
Direito de Não competição	-	8.708.800	-	(503.796)	8.205.004
Sistemas e aplicativos	-	18.541	-	(2.910)	15.631
	58.225.725	17.382.472	(4.362.257)	(3.351.225)	67.894.715

19. PROVISÕES TÉCNICAS

A Unimed Grande Florianópolis possui constituídas quatro provisões técnicas de acordo com as legislações da ANS: a provisão de prêmios e contraprestações não ganhas, a provisão para remissão, a provisão de eventos a liquidar e a provisão para eventos ocorridos e não avisados.

	Controladora e Consolidado	
	2022	2021
Provisão de prêmio/contraprestação não ganha	7.397.053	4.036.493
Provisão para remissão	2.867.851	-
Provisão de eventos a liquidar - SUS	2.779.509	3.856.572
Provisão de eventos a liquidar - Prestadores	126.996.098	113.458.750
Provisão para eventos ocorridos e não avisados	68.006.253	67.017.053
Total circulante	208.046.766	188.368.868
	Controladora e Consolidado	
	2022	2021
Provisão para remissão	3.526.228	-
Total não circulante	3.526.228	-

a. Provisão de prêmios e contraprestações não ganhas - PPCNG

O reconhecimento das receitas se dá no sistema “pro rata dia” proporcional ao período de cobertura contratual, sendo registrada a provisão de prêmios e contraprestações não ganhas a parcela a ser apropriada como receita, relativa ao período de cobertura seguinte.

b. Provisão para remissão

A provisão para remissão consiste em garantir a cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, por prazo determinado com limite máximo de cinco anos. Obedecendo a critérios e cálculos definidos em nota técnica atuarial, protocolada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS em 08/09/2022, conforme protocolo nº 2022360449200335621.

c. Provisão de eventos a liquidar – SUS

Em relação aos eventos avisados pelo Sistema Único de Saúde - SUS, a Cooperativa vem seguindo as normas do órgão regulador, o qual determina que as operadoras devem proceder ao registro contábil relativo ao ressarcimento ao SUS, mensalmente, nas respectivas contas contábeis do plano de contas padrão da ANS, com base nos valores das notificações dos Avisos de Beneficiários Identificados - ABI considerando o percentual histórico de cobrança (%hc), somado ao montante total cobrado nas Guias de Recolhimento da União - GRU emitidas. Além disso, são observados os valores de ressarcimento ao SUS disponibilizados mensalmente na página da internet da ANS.

d. Provisão de eventos a liquidar – Prestadores

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Cooperados	57.922.878	58.370.021	57.922.878	58.370.021
Credenciados	51.349.229	40.388.530	51.349.229	40.388.530
Materiais e medicamentos	10.023.586	10.203.050	10.023.586	10.203.050
Produção rede própria - Soluaccess	-	3	-	3
Produção não cooperados	44.460	26.901	44.460	26.901
Intercâmbio com operadora de plano de assist.a à saúde	5.977.766	4.261.590	5.977.766	4.261.590
Reembolso a beneficiários	1.678.179	208.656	1.678.179	208.656
	<u>126.996.098</u>	<u>113.458.750</u>	<u>126.996.098</u>	<u>113.458.750</u>

É registrada com base no montante dos eventos ocorridos e devidamente notificados à Cooperativa pelos seus cooperados, intercâmbio e prestadores de serviços credenciados, em contrapartida às rubricas de eventos indenizáveis líquidos no resultado.

e. Provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA e PEONA SUS

	Controladora e Consolidado	
	2022	2021
Provisão para eventos ocorridos e não avisados	64.241.417	63.311.434
Provisão para eventos ocorridos e não avisados do SUS	3.764.837	3.705.619
	<u>68.006.253</u>	<u>67.017.053</u>

A provisão para eventos ocorridos e não avisados, conforme mencionando na nota explicativa nº 4.I, foi constituída por metodologia de cálculo própria, por meio de uma nota técnica atuarial, aprovada pela ANS, sendo que ao final de 2013, a Cooperativa constituiu 100% da provisão, a qual teve início em janeiro de 2008, com um prazo total de 72 meses. A partir de 2014 a Cooperativa continua calculando mensalmente a provisão, por meio da sua Assessoria Atuarial, e confrontando com o valor contabilizado. Existindo diferença, a Cooperativa contabiliza a complementação ou a reversão.

A provisão para eventos ocorridos e não avisados do SUS, referente à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à operadora, está regulamentada pela Resolução Normativa – RN/ANS nº 393/2015, acrescida pela Resolução Normativa – RN/ANS nº 442/2018. Devido à operadora não possuir metodologia atuarial, foi observado para cálculo da PEONA SUS, o disposto no Anexo VIII da referida RN.

20. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	Controladora e Consolidado	
	2022	2021
Contraprestações a restituir	10.182	6.529
Obrigações por recebimento de contraprestações	3.184.464	1.402.129
Comercialização sobre operações	1.038.772	910.416
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	21.350.717	15.008.808
Outros Débitos de Operadoras de Plano de Assistência à Saúde	-	138.697
	<u>25.584.135</u>	<u>17.466.578</u>

21. DÉBITOS DE OPERAÇÃO ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADA C/ PLANO SAÚDE

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Cooperados	3.710.011	1.845.984	3.710.011	1.845.984
Credenciados	4.002.535	2.047.472	4.002.535	2.047.472
Materiais e medicamentos	1.598.808	304.135	1.598.808	304.135
Intercâmbio eventual a pagar	496.443	137.258	496.443	137.258
Outros débitos cooperados/credenciados	465.425	615.872	465.425	615.872
Produção não cooperados a pagar	377	502	377	502
	<u>10.273.598</u>	<u>4.951.223</u>	<u>10.273.598</u>	<u>4.951.223</u>

22. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<u>Tributos e contribuições:</u>				
Impostos de renda - IRPJ	-	-	21.462	17.364
Contribuição social - CSLL	-	-	8.446	6.971
ISS a recolher	16.655	38.310	20.529	38.320
INSS a recolher	2.342.013	1.970.261	2.382.006	2.003.594
FGTS a recolher	598.886	553.075	613.005	563.604
PIS e COFINS a recolher	-	-	(403.421)	1.247
ICMS a recolher	-	-	9.649	47.782
<u>Retenções na fonte de impostos e contribuições:</u>				
IRRF de funcionários	1.185.203	1.072.640	1.197.595	1.094.906
IRRF de terceiros	1.781.335	1.919.233	1.787.305	1.920.211
Contribuições sociais retidas	3.036.988	2.652.594	3.037.196	2.657.259
ISS na fonte	1.236.439	1.185.877	1.189.620	1.171.562
Contribuições previdenciárias de terceiros	865.234	361.886	866.148	441.548
Total circulante	11.062.753	9.753.876	10.729.539	9.964.368
<u>Outros impostos e contribuições a recolher:</u>				
Pis a recolher	11.789.412	12.174.844	11.789.412	12.174.844
Cofins a recolher	5.073.215	14.178.838	5.073.215	14.178.838
IRPJ a recolher	14.603.176	16.325.715	14.603.176	16.325.715
CSLL a recolher	5.114.034	5.741.196	5.114.034	5.741.196
IRRF a recolher	347.793	236.317	347.793	236.317
ISS a recolher	22.672	22.023	22.672	22.023
INSS a recolher	6.800.738	6.281.848	6.800.738	6.281.848
Provisao atualizacao monetaria IRPJ/CSLL	-	-	2.996.048	2.803.125
Total não circulante	43.751.040	54.960.780	46.747.088	57.763.905

a. Contribuições previdenciárias

Em relação ao INSS, no exercício de 2010 a Cooperativa ingressou com ação judicial na 1ª e 2ª Varas Federais de Florianópolis visando à obtenção de créditos tributários de INSS do período de outubro de 2006 a agosto de 2011, relativos às contribuições previdenciárias referentes aos 15 (quinze) primeiros dias que antecedem ao auxílio doença e acidente, férias, 1/3 de férias, salário maternidade, aviso prévio indenizado, 13º salário indenizado, horas-extras, adicional noturno, periculosidade e insalubridade.

Por orientação do escritório de advocacia contratado para este fim específico, a Cooperativa procedeu a compensação da contribuição previdenciária no período de março de 2011 a outubro de 2011, no montante de R\$ 3.022.600. Entretanto, em março de 2016 a Unimed Grande Florianópolis recebeu uma intimação informando a não homologação das compensações que foram efetuadas e, inclusive aplicou uma multa isolada de 150% do valor compensado, totalizando o valor original de R\$ 4.534.431 (R\$ 6.763.558 é o valor atualizado).

Para regularizar os valores compensados indevidamente em 2011, a Administração fez desistência das ações judiciais e aderiu ao Programa de Regularização Tributária – PERT, instituído pela Medida Provisória nº 783/2017, na modalidade de pagamento à vista de 20% da dívida consolidada e o saldo restante com a utilização de créditos de prejuízo fiscal e de base de cálculo negativa da CSLL das empresas pertencentes ao Grupo Econômico UGF. Quanto a multa isolada, a Cooperativa ainda está discutindo administrativamente com a Receita Federal e todo o valor encontra-se provisionado.

b. Participações societárias

Em 2019, por orientação da nossa Assessoria Jurídica, foi provisionada a incidência de IRPJ (15%), adicional de IRPJ (10%) e CSLL (9%) sobre as receitas com juros sobre o capital, sobras e dividendos, registrados nos atos cooperativos entre os anos de 2015 e 2019, e que não eram oferecidos à tributação. Esta metodologia de cálculo foi adequada na apuração dos impostos a partir de 2020. A mesma provisão

foi feita sobre o valor total das receitas com equivalência patrimonial, onde atualmente o valor é totalmente excluído da incidência do IRPJ e CSLL. No final de 2022 o valor provisionado é de R\$ 7.358.724, sendo R\$ 5.410.827 a título de IRPJ e R\$ 1.947.898 de CSLL.

c. Intercâmbio eventual

Em 2019, provisionou-se a incidência de PIS (0,65%) e COFINS (4%) sobre o valor da dedução do custo com Intercâmbio Eventual dos anos de 2015 a 2019, esses custos foram deduzidos da receita com intercâmbio eventual para fins da apuração desses tributos nestes anos. Conforme parecer da Assessoria Jurídica, com a publicação da Instrução Normativa – IN/RFB nº 1.911/2019, em outubro de 2019, que estabeleceu a vedação da dedução dos custos com intercâmbio eventual na apuração de PIS e COFINS, é prudente efetuar a provisão dos possíveis débitos tributários retroativos. Esta metodologia de cálculo foi adequada na apuração dos impostos a partir de 2020. O valor total provisionado no final de 2022 é de R\$ 3.912.525 sendo R\$ 546.912 a título de PIS e R\$ 3.365.613 de COFINS.

d. PIS sobre atos cooperativos e reclassificação do intercâmbio

Em 2019, foi provisionada a incidência de PIS (0,65%) sobre os atos cooperativos principais, já que a decisão favorável que a Cooperativa obteve foi em 1ª instância, ainda não assegura a não tributação, já que a decisão no final do processo ainda pode ser alterada (não transitou em julgado). O valor total provisionado ao final de 2022 é de R\$ 10.965.014.

Além disso, foi provisionado também o impacto no cálculo do IRPJ (25%) e da CSLL (9%), caso tenhamos que tratar todo o custo de intercâmbio como ato cooperativo principal, ao invés da segregação por atos de acordo com o prestador que realizou o atendimento ao beneficiário. O valor total provisionado ao final de 2022 é de R\$ 11.792.846, sendo R\$ 8.626.709 referentes a IRPJ e R\$ 3.166.137 a CSLL.

e. IRRF sobre devolução do fundo de sustentabilidade

Em 2020 foi provisionado a multa e juros sobre o imposto de renda retido na fonte na devolução do fundo de sustentabilidade, já que segundo nossa Assessoria Jurídica não há segurança jurídica suficiente para considerar isento de retenção de imposto de renda a devolução do fundo. Como se trata de imposto retido de terceiros, estão sendo provisionados apenas a multa isolada de 75% e os juros atualizados pela Selic, calculados sobre o Imposto de Renda Retido da Fonte para aplicações financeiras (22,5%). Ao final de 2022 o valor total provisionado é de R\$ 347.793.

f. PIS e COFINS - Indedutibilidade dos Serviços Próprios

Em 2020 foram provisionados os valores de PIS e COFINS que teriam de ser reconhecidos caso não seja permitida a dedução do custo dos Serviços Próprios no cálculo desses tributos. Segundo nossa Assessoria Jurídica, ainda não há segurança jurídica para que garanta a dedução, sendo sugerida a provisão. O valor provisionado ao final de 2022 é de R\$ 1.448.822, sendo R\$ 202.523 referentes a PIS e R\$ 1.246.298 referentes a COFINS.

g. PIS e COFINS – Taxa credenciado

Em 2022 foi constituída a provisão dos valores de PIS e COFINS que deveriam ser reconhecidos no ano de 2020 e 2021 correspondente a receita reconhecida pela taxa administrativa sobre o profissional médico credenciado. O valor provisionado refere ao tributo, a multa de 75% e acrescido dos juros atualizados de forma acumulada pela Selic. O valor provisionado ao final de 2022 é de R\$ 536.266, sendo R\$ 74.962 referentes a PIS e R\$ 461.304 referentes a COFINS.

h. ISS - Obrigações assessórias

Em 2022 foi provisionado o valor referente a multa devido a não entrega da Declaração Eletrônica do ISSQN correspondente as competências de 11/2021 a 06/2022. A provisão se fez necessária, pois a Cooperativa estava em atraso na entrega da declaração quando ocorreu alteração no sistema tributário da Prefeitura de Florianópolis. O novo site não comporta o envio da declaração. Por orientação da nossa Assessoria jurídica realizamos a provisão do valor da multa e está sendo atualizada de forma mensal com juros acumulados pela taxa Selic. O valor provisionado ao final de 2022 é de R\$ 649.

23. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

	Controladora e Consolidado			
	anuais ponderados	Vencimento final	Passivo circulante	
			2022	2021
<u>Outros empréstimos:</u>				
Federação - Contrato 002	SELIC	07/2029	375.952	349.519
			375.952	349.519
<u>Financiamentos p/ aquisição imobilizado:</u>				
BNDES Thyssenkroupp - Contrato 26500	2,50%	01/2023	5.433	65.196
			5.433	65.196
Total circulante			381.385	414.715
<u>Outros empréstimos:</u>				
Federação - Contrato 002	SELIC	07/2029	2.099.068	2.301.000
			2.099.068	2.301.000
<u>Financiamentos p/ aquisição imobilizado:</u>				
BNDES Thyssenkroupp - Contrato 26500	2,50%	01/2023	-	5.433
			-	5.433
Total não circulante			2.099.068	2.306.433
			2.480.453	2.721.147

O financiamento com o BNDES refere-se a um FINAME/BRDE que foi contratado em 2013 para aquisição dos elevadores do Hospital Unimed. Tal financiamento encerra-se em janeiro de 2023.

Abaixo segue a descrição das garantias dos empréstimos e financiamentos:

- Federação - Contratos 002: fiadores (Presidente e Vice-Presidente da Cooperativa);
- BNDES- Thyssenkroupp: alienação fiduciária dos equipamentos e avalistas (Presidente e Vice-Presidente da Cooperativa).

24. DÉBITOS DIVERSOS

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Obrigações com pessoal	12.743.500	12.083.335	13.000.737	12.191.277
Fornecedores	20.323.298	21.865.370	25.385.277	23.403.258
Arrendamentos a pagar	2.416.760	-	2.416.760	-
Outras obrigações a pagar	1.140.374	1.986.140	15.336.863	5.281.010
Total circulante	36.623.933	35.934.845	56.139.636	40.875.545
Arrendamentos a pagar	39.966.914	-	39.966.914	-
Capital social a devolver	1.540.121	3.285.357	1.540.121	3.285.357
Provisão ressarcimento SUS - Diferença % ABI	-	154.918	-	154.918
Provisão encargos (juros e multa) retenção sobras	555.543	494.761	555.543	494.761
Outras obrigações a pagar	183.333	383.333,25	19.447.955	15.386.417
Total não circulante	42.245.911	4.318.369	61.510.533	19.321.454
	78.869.844	40.253.215	117.650.170	60.196.998

a. Obrigações com pessoal

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Salários a pagar	3.792.990	3.547.965	4.050.227	3.655.907
Férias	8.950.510	8.535.370	8.950.510	8.535.370
	<u>12.743.500</u>	<u>12.083.335</u>	<u>13.000.737</u>	<u>12.191.277</u>

b. Outras obrigações a pagar (Circulante)

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Depósitos de beneficiários de terceiros	147.058	130.241	147.058	130.241
Aluguéis a pagar	-	478.109	-	478.109
Adiantamento de clientes	599.526	772.885	622.498	772.885
C/C - SM, Solutech e UGF Participações a pagar	683	-	683	-
Multas - Processos adm ANS	-	-	-	-
Resgate de ações	-	-	6.758.085	3.202.051
Direito não competição	-	-	7.330.507	-
Outras taxas	-	-	45.677	(492)
Outros débitos a pagar	393.108	604.905	432.355	698.216
	<u>1.140.374</u>	<u>1.986.140</u>	<u>15.336.863</u>	<u>5.281.010</u>

25. PROVISÃO PARA AÇÕES JUDICIAIS

A Cooperativa registrou provisões, as quais envolvem considerável julgamento por parte da Administração para riscos tributários, cíveis e trabalhistas para as quais é provável que uma saída de recursos envolvendo benefícios econômicos seja necessária para liquidar a obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita do montante dessa obrigação.

A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados.

A Cooperativa revisa suas estimativas e considera as provisões existentes suficientes para cobrir eventuais perdas relacionadas a estes processos.

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Ações judiciais tributárias (a)	53.257.569	48.365.515	53.257.569	48.365.515
Ações judiciais cíveis (b)	22.554.530	18.953.392	22.554.530	18.953.392
Ações judiciais trabalhistas (c)	31.530.680	53.749.108	31.530.680	53.749.108
Multas administrativas da ANS (d)	7.649.585	4.539.585	7.649.585	4.539.585
	<u>114.992.363</u>	<u>125.607.599</u>	<u>114.992.363</u>	<u>125.607.599</u>

a. Ações judiciais tributárias

As ações tributárias estão distribuídas da seguinte forma:

	Controladora e Consolidado	
	2022	2021
COFINS a recolher	18.916.041	20.529.402
PIS a recolher	4.192.069	4.460.392
ISS a recolher	30.149.459	23.375.720
	<u>53.257.569</u>	<u>48.365.515</u>

• PIS e COFINS:

No exercício de 2017 ocorreu o encerramento da discussão na fase administrativa do processo do PIS e COFINS relativo à notificação fiscal ocorrida em dezembro de 2005, sendo que nessa fase a Unimed Grande Florianópolis obteve êxito de 38,0%, visto que foi admitida pelo Conselho Administrativo de Recursos Fiscais – CARF a dedução de parte dos custos assistenciais. O valor do principal, sem juros e multa inicial, do auto de infração, que considerava para fins de cálculo dos tributos o faturamento total, foi de R\$ 31.220.457 (R\$ 5.568.087 de PIS e R\$ 25.652.370 de COFINS) e ao final da fase administrativa findou em R\$ 19.474.621 (R\$ 3.476.363 de PIS e R\$ 15.998.258 de COFINS).

Depois de encerrado o julgamento na fase administrativa, foi protocolada em outubro de 2017, por parte da Cooperativa, uma ação anulatória para discutir a base de cálculo do PIS e COFINS, considerando que a Receita Federal não observou o disposto no § 9º, III, e § 9º-A do art. 3º da Lei nº 9.718/1998, nem tampouco a decisão administrativa do Conselho Administrativo de Recursos Fiscais – CARF. Por meio de liminar, a justiça concedeu a tutela antecipada de urgência para fins de suspender a exigibilidade do tributo vinculado ao processo e como caução foi incluso o imóvel relativo ao Hospital Unimed (matrícula nº 122.277). Por conta do ingresso desta ação judicial anulatória, que ainda se encontra em tramitação, ao final de 2022 após nova revisão tributária, de acordo com o cálculo do perito, temos provisionado o valor de R\$ 23.108.110 (R\$ 4.192.069 de PIS e R\$ 18.916.041 de COFINS).

A administração da Cooperativa embasada em sua Assessoria Jurídica entende que estas autuações não devem prosperar em vista da possibilidade da dedução dos eventos integrais permitidas pela Lei nº 12.873/2013, que deu interpretação mais específica das deduções permitidas na base de cálculo das operadoras de planos de saúde. Nesta legislação resta claro que é permitida a dedução dos custos assistenciais de beneficiários da própria operadora e os beneficiários de outras operadoras atendidos a título de transferência de responsabilidade assumida, o que fortalece a possibilidade de um desfecho favorável para a Cooperativa na presente discussão.

A Unimed Grande Florianópolis também possui uma ação judicial que foi protocolada em agosto de 2016 que tem por objetivo discutir a não incidência do PIS sobre os atos cooperativos. Já tivemos decisão favorável em primeira e segunda instância, mas o processo ainda se encontra em tramitação judicial. Em relação a este processo, ao final de 2022, o valor provisionado é de R\$ 5.724.101.

• ISS - Prefeitura de Florianópolis:

Em setembro de 2017, por conta do encerramento da discussão na fase administrativa das notificações fiscais lavradas em 2009, a Unimed Grande Florianópolis protocolou uma ação anulatória solicitando a anulação dos débitos de ISS do período de janeiro de 2005 a junho de 2009. De acordo com estas notificações, a Cooperativa não poderia deduzir na apuração do ISS os custos assistenciais, e tão somente o valor repassado aos cooperados.

Por meio de liminar, a justiça concedeu a tutela antecipada de urgência para fins de suspender a exigibilidade do tributo vinculado ao processo, sem necessidade de oferecimento de garantias. Esta ação judicial encontra-se em tramitação e o montante do ISS que está sendo discutido totaliza R\$ 37.655.972, atualizados até a data de ajuizamento da ação.

Na fase administrativa a Unimed Grande Florianópolis ainda está discutindo as notificações lavradas em 2015, relativa ao ISS do período de abril de 2010 a dezembro de 2011. O montante do ISS que está sendo discutido no Conselho de Contribuintes totaliza R\$ 14.462.423, atualizado até a lavratura das notificações.

É importante mencionar que desde a resposta obtida na Consulta Fiscal nº 001/2003 e desde a publicação da Portaria Municipal nº 02/2003, a Unimed Grande Florianópolis vem seguindo as regras na apuração do ISS descritas em tal normativo, a qual determina que a tributação do ISS incida sobre a taxa de administração (receitas menos custos). Portanto, a Administração e a Assessoria Jurídica entendem serem indevidas as notificações fiscais que estão sendo discutidas, sejam na esfera administrativa (notificações lavradas em 2015) ou na esfera judicial (notificações lavradas em 2009). Destaca-se também que os Tribunais Superiores, principalmente o STJ, por meio do Recurso nº 651.703, entendem que o ISS deve incidir somente sobre a taxa de administração.

Portanto, a Unimed Grande Florianópolis, por orientação da Assessoria Jurídica, não constituiu nenhuma provisão em relação a estas notificações fiscais.

Ainda em relação ao ISS, em dezembro de 2014, a Cooperativa, distribuiu uma ação declaratória de inexistência de relação jurídica tributária cumulada com pedido de repetição de indébito com o objetivo de discutir a base de cálculo do ISS e restituir parte do ISS recolhido com uma alíquota de 5%, quando o correto seria 2%, respeitando o prazo prescricional. Esta ação ainda se encontra em tramitação.

- ISS – Lei Complementar nº 157/2016 – Ação judicial de 2017:
Em novembro de 2017 a Unimed Grande Florianópolis ingressou com um mandado de segurança com o objetivo de declarar a ilegalidade do ISS reativo ao período de junho de 2017 à dezembro de 2017, em decorrência dos princípios da anterioridade anual e nonagesimal, devido a imposição do critério espacial e da sujeição ativa em desconformidade com o critério definido na nova redação do artigo 3º da Lei Complementar nº 116/2003, promovida pela Lei Complementar nº 157/2016.

Nesta ação a Cooperativa está solicitando a compensação dos valores recolhidos de junho de 2017 à setembro de 2017 e a não incidência tributária dos valores de outubro de 2017 à dezembro de 2017, sendo que o ISS relativo aos três últimos meses de 2017 foi depositado judicialmente, conforme informado na nota explicativa nº 14.b. Esta ação ainda se encontra em tramitação.

- ISS – Lei Complementar nº 157/2016 – Ação judicial de 2018:
Em fevereiro de 2018 a Unimed Grande Florianópolis ingressou com uma ação declaratória solicitando a declaração incidental de inconstitucionalidade da Lei Complementar nº 157/2016 em função da alteração do critério espacial e a sujeição ativa de ISS para a atividade de prestação de serviço de plano de saúde, a qual considera que o ISS é devido ao local onde situado o tomador de serviços. Portanto, por meio desta ação a Cooperativa declara a impossibilidade de ser exigida qualquer espécie de obrigação acessória da autora ou o cumprimento de normas de responsabilidade tributária em face dos serviços prestados, e solicita a restauração da legislação anterior do ISS.

Relativo a esta ação, a Cooperativa está depositando judicialmente o valor total do ISS devido por mês e, no caso de perda da ação, o valor depositado será repartido entre as prefeituras ao final do processo, conforme informado na nota explicativa nº 14.b. Esta ação ainda se encontra em tramitação.

- ISS – Lei Complementar nº 175/2020 – Ação judicial de 2021:
Em setembro de 2020 foi promulgada a Lei Complementar nº 175/2020, que dispõe sobre o padrão nacional de obrigação acessória do ISS incidente sobre os serviços prestados por operadoras de plano de saúde.
Em 2021, com base na orientação da Assessoria Jurídica, a Unimed Grande Florianópolis protocolou uma ação judicial visando suspender o cumprimento das obrigações acessórias, bem como a aplicação de qualquer penalidade em face de descumprimento desta lei. Esta ação ainda se encontra em tramitação.

b. Ações judiciais cíveis

Para as ações judiciais avaliadas como risco de perda provável, foram devidamente constituídas as provisões num montante de R\$ 22.554.530, equivalente a 748 (setecentos e quarenta e oito) processos. Já para os processos avaliados como risco de perda possível, nenhuma provisão foi constituída e montante destas ações totaliza R\$ 27.746.033 equivalente a 862 (oitocentos e sessenta e dois) processos.

c. Ações judiciais trabalhistas

Para as ações judiciais avaliadas como risco de perda provável foram devidamente constituídas as provisões num montante de R\$ 31.530.680, equivalente a 280 (duzentos e oitenta) processos. Já para os

processos avaliados como risco de perda possível, nenhuma provisão foi constituída e montante destas ações totaliza R\$ 5.825.286, equivalente a 26 (vinte e seis) processos.

d. Multas administrativas da ANS

Para as multas administrativas da ANS foram devidamente constituídas as provisões num montante de R\$ 7.649.584, equivalente a 103 (cento e três) processos.

26. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a. Capital social

O capital social em 31 de dezembro de 2022 está subscrito e integralizado no montante de R\$ 88.162.629, pertencente aos cooperados.

Em 31 de dezembro de 2022, a Cooperativa possui 2.071 (dois mil, setenta e um) cooperados, sendo, 1.881 (um mil, oitocentos e oitenta e um) cooperados pessoas físicas e 190 (cento e noventa) cooperados pessoas jurídicas, conforme demonstrado no quadro abaixo:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo inicial	1.998	1.952
Saída de cooperados (demissão, exclusão ou eliminação)	(27)	(32)
Ingressos de cooperados	<u>100</u>	<u>78</u>
Saldo final	<u>2.071</u>	<u>1.998</u>

A responsabilidade do cooperado demitido, excluído ou eliminado, somente cessará na data de aprovação por Assembleia Geral de Prestação de Contas do exercício em que ocorreu a demissão, exclusão ou eliminação.

A restituição do capital somente poderá ser exigida depois de aprovada pela Assembleia Geral, o balanço do exercício em que o cooperado tenha sido desligado da Cooperativa.

b. Fundo Rotativo de Sustentabilidade Cooperativista

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Contribuições dos cooperados	92.578.048	87.408.311
Rendimento das aplicações financeiras do fundo	44.527.629	37.583.229
(-) Impostos - IRPJ e CSLL	<u>-</u>	<u>(536.179)</u>
	<u>137.105.677</u>	<u>124.455.361</u>

O Fundo Rotativo de Sustentabilidade Cooperativista é um fundo divisível e tem por objeto a constituição de uma reserva financeira, aportada por todos os cooperados (pessoas físicas e jurídicas) que integram o quadro societário da Cooperativa, com o objetivo promover a sustentabilidade da Cooperativa, em especial, o equilíbrio do capital regulatório.

A partir da decisão deliberada na Assembleia Geral Extraordinária realizada em 12 de dezembro do ano de 2013, ficou constituído o Fundo Rotativo de Sustentabilidade Cooperativista, iniciando suas contribuições a partir da competência do mês de janeiro do ano de 2014 (com pagamento realizado no dia 20 de fevereiro do ano de 2014).

Ao longo de todo o ano de 2020 e 2021, mediante decisões assembleares, foram suspensas as contribuições ordinárias de 5% para o Fundo de Sustentabilidade, incidentes sobre o valor da produção mensal de cada cooperado. No entanto, considerando o cenário regulatório, econômico e financeiro desafiadores, foi aprovada em 18/10/2022 na Assembleia Geral Extraordinária realizada, a retomada das contribuições do Fundo Rotativo de Sustentabilidade Cooperativista a partir da competência 10/2022. A

manutenção das contribuições será revista na Assembleia Geral Extraordinária a ser realizada em 03/2023, considerando a situação econômico-financeira da Unimed Grande Florianópolis.

c. Fundo de Reserva para Contingência Tributária

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Fundo de Reserva para Contingência Tributária	23.693.408	23.693.408
	<u>23.693.408</u>	<u>23.693.408</u>

O Fundo de Reserva para Contingência Tributária é uma reserva indivisível e foi constituído a partir de parte das sobras anuais da Unimed Grande Florianópolis – Cooperativa de Trabalho Médico. A partir da decisão deliberada na Assembleia Geral Ordinária da Unimed Grande Florianópolis, realizada em 13 de março de 2018, ficou constituído o presente Fundo, cujo primeiro aporte foi realizado pelas sobras anuais da Unimed Grande Florianópolis referente ao exercício de 2017.

O presente Fundo tem como finalidade contingenciar e/ou satisfazer eventual e futuro passivo decorrente da tributação sobre a renda, lucro, faturamento e/ou receita da Unimed Grande Florianópolis, considerando os riscos identificados por seu Conselho de Administração e áreas técnicas competentes, e, por conseguinte, equilibrar o capital regulatório exigido pela ANS.

d. Fundo de Reserva para Contingências Econômicas e Regulatórias

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Fundo de Reserva para para Contingências Econômicas e Regulatórias	58.250.900	42.760.323
	<u>58.250.900</u>	<u>42.760.323</u>

Em 18 de agosto de 2020, por meio de decisão assemblear, a Cooperativa teve um importante avanço na constituição do Fundo de Reserva para Contingências Econômicas e Regulatórias, cujo primeiro aporte foi realizado pelas sobras anuais da Unimed Grande Florianópolis referente ao exercício de 2020.

Este fundo tem como objetivo contribuir com a liquidez da Cooperativa em eventual e futura necessidade econômica para investimentos e desinvestimentos, bem como contingenciar futura obrigação decorrente de questões regulatórias impostas pelos órgãos reguladores e fiscalizadores e absorver perdas apuradas no exercício.

e. Fundo de Reserva

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Fundo de Reserva - 10%	11.995.409	10.728.896
	<u>11.995.409</u>	<u>10.728.896</u>

Conforme estabelece o Estatuto Social, a Cooperativa deverá destinar 10% (dez por cento) das sobras verificadas no Balanço do exercício para formação dessa reserva.

É destinado a reparar eventuais perdas que a Cooperativa venha a obter, atendendo ao desenvolvimento de suas atividades, sendo indivisível entre os cooperados mesmo no caso de dissolução e liquidação da sociedade, hipótese em que será recolhido às instituições definidas em lei.

f. FATES

	2022	2021
FATES	14.953.214	31.829.185
	14.953.214	31.829.185

Destinado a prestar amparo aos cooperados e seus familiares, bem como aos colaboradores da Cooperativa, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados.

g. Destinação das sobras

De acordo com o Estatuto Social, as sobras apuradas serão distribuídas da seguinte forma: 10% (dez por cento), pelo menos, para o FR - Fundo de Reserva; 5% (cinco por cento), pelo menos, para o FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social; e, o saldo da sobra ficará à disposição da Assembleia Geral Ordinária, respeitando-se prioritariamente as destinações para os fundos constituídos assemblearmente. Na existência de saldo remanescente, será distribuído aos cooperados, de forma linear em razão direta da sua produção no mesmo período de apuração do resultado, atendendo a definição da Assembleia Geral Ordinária pela capitalização ou distribuição em espécie.

Sobre os fundos constituídos assemblearmente, a Unimed Grande Florianópolis, comprometida com a constituição do capital regulatório exigido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e preocupada com a sustentabilidade da Cooperativa para os próximos anos, tem como prática, definida no regulamento do Fundo de Reserva de Contingências Econômicas e Regulatórias, a destinação das seguintes sobras para o referido fundo: sobras decorrentes dos rendimentos das aplicações financeiras relacionadas aos ativos garantidores; sobras decorrentes dos resultados das participações societárias avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial (MEP); sobras dos rendimentos obtidos pela administração de aplicações financeiras dos recursos do próprio Fundo; e, 50% do saldo restante das sobras anuais a disposição da Assembleia Geral Ordinária, depois de deduzidos os valores das sobras anteriormente citadas.

As perdas verificadas em cada exercício, apuradas em Balanço, serão cobertas com o Fundo de Reserva e, se o mesmo não for suficiente para esta cobertura, serão rateadas entre os cooperados utilizando o mesmo critério da distribuição de sobras.

Unimed Grande Florianópolis – Cooperativa de Trabalho Médico

	ACP	ACA e ANC	Total 2022	2021
1. Sobra (Perda) líquida do exercício				
Sobra dos rendimentos das aplic. financ. dos ativos garantidores	12.368.762	9.649.368	22.018.130	8.181.094
Sobra dos rendimentos das aplicações financeiras do FCER	-	-	-	283.500
Sobra dos resultados das participações societárias avaliadas pelo MEP	-	(2.581.146)	(2.581.146)	11.118.722
Sobra dos demais resultados	(10.892.544)	(11.180.050)	(22.072.594)	(4.681.128)
	1.476.218	(4.111.828)	(2.635.610)	14.902.187
2. Ajustes ao resultado do exercício:				
Reversão por aplicação do FATES	10.907.538	6.587.622	17.495.159	20.758.162
Ajustes de exercícios anteriores	-	-	-	2.034
Reversão por aplicação do Fundo de Reserva	-	-	-	-
	10.907.538	6.587.622	17.495.159	20.760.196
3. Sobra líquida ajustada	12.383.755	2.475.794	14.859.549	35.662.383
4. Absorção do prejuízo do ANC pelas sobras do AC			-	-
5. Sobras a destinar	12.383.755	2.475.794	14.859.549	35.662.383
6. Fundo de Reserva:				
10 % sobre (3)	(1.238.376)	-	(1.238.376)	(1.063.053)
7. FATES				
5 % sobre (3)	(619.188)	-	(619.188)	(531.526)
ANC	-	-	-	(10.223.559)
8. Fundo de Contingências Econômicas e Regulatórias				
Sobra dos rendimentos das aplic. financ. dos ativos garantidores	(10.526.192)	(2.475.794)	(13.001.986)	(7.464.841)
Sobra dos rendimentos das aplicações financeiras do FCER	-	-	-	(283.500)
Sobra dos resultados das participações societárias avaliadas pelo MEP	-	-	-	(11.118.722)
50% do saldo restante das sobras anuais a disposição da AGO	-	-	-	(2.488.591)
	(10.526.192)	(2.475.794)	(13.001.986)	(21.355.654)
9. Saldo a Disposição da A.G.O.	-	-	-	2.488.591

h. Reversão das despesas cobertas pelo FATES

Em 2022, a Cooperativa reverteu despesas cobertas pelo FATES nos termos da ITG 2004, no montante de R\$ 17.495.159.

i. Créditos não reclamados

Os créditos não reclamados pelos cooperados, decorridos 5 (cinco) anos são revertidos para o Fundo de Reserva da Cooperativa. Para estes créditos que foram revertidos em 2022 a Cooperativa informou aos cooperados a existência de créditos existente em seu favor.

27. APURAÇÃO DO IMPOSTO DE RENDA E DA CONTRIBUIÇÃO

Estão calculados de acordo com a legislação tributária vigente, apurados com base no Livro de Apuração do Lucro Real – LALUR. O IRPJ é calculado à alíquota de 15% mais adicional de 10% sobre o lucro tributável, que excede R\$ 240.000 ao ano, e a CSLL é calculada pela alíquota de 9%.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Resultado antes do IRPJ e CSLL	7.003.062	19.655.725
Sobras/Perdas decorrentes de atos cooperativos	1.476.218	(2.989.331)
Adições / exclusões permanentes	(4.910.001)	(13.278.675)
Adições / exclusões temporárias	<u>23.397.234</u>	<u>(2.145.718)</u>
Lucro Real	<u><u>24.014.077</u></u>	<u><u>7.220.662</u></u>
<u>Impostos correntes:</u>		
IRPJ	(5.835.435)	(1.737.842)
CSLL	<u>(2.161.267)</u>	<u>(649.860)</u>
	(7.996.702)	(2.387.701)
<u>Impostos diferidos:</u>		
IRPJ - Prejuízos fiscais	514.158	(3.461.075)
CSLL - Prejuízos fiscais	<u>(2.156.128)</u>	<u>1.095.238</u>
	(1.641.971)	(2.365.837)
Total dos impostos correntes e diferidos	<u>(9.638.672)</u>	<u>(4.753.538)</u>

A Unimed Grande Florianópolis, enquanto sociedade de grande porte está sujeito ao acompanhamento econômico tributário diferenciado por parte da Secretaria da Receita Federal do Brasil.

28. COBERTURA DE SEGUROS

Em 31 de dezembro de 2022, os bens, interesses e responsabilidades estão segurados por valores que a Cooperativa considerou suficientes para cobertura de eventuais riscos:

<u>Cobertura - Imóveis</u>	<u>Sede</u>
Incêndio, Queda de Raio, Explosão e Implosão.	128.000.000
Anuncios Luminosos	100.000
Danos Elétricos	300.000
Equipamento Eletrônico	100.000
Perda ou Despesa de Aluguel, Período Indenit.: 12 mes(es)	1.000.000
Quebra de Vidros	50.000
Recomposição de Documentos	20.000
RC Danos Morais (Adicional RC Operação/Condominio)	100.000
Roubo e/ou Furto Qualificado do Conteúdo	200.000
RB/Furto Qualificado de Dinheiro Interior Estab	50.000
Tumulto, Greve, Lock-Out e Atos Dolosos	100.000
Lucros Cessantes	10.000.000
RCG Operacoes	500.000
Vend,Fur,Cicl,Torn,Gran,Q.Aero, ImpacVeic e Fumaça	<u>500.000</u>
	<u>141.020.000</u>

Cobertura - Veículos	Sede
Básica	100% FIPE
RCFV - Danos Materiais	100.000
RCFV - Danos Corporais	100.000
RCFV - Objetos Transportados pelo Veículo	Conf. Cond. Gerais
RCFV - Danos Morais/Estéticos	40.000
Assistência Automais	Conf. Cond. Gerais
Vidros Básico	Conf. Cond. Gerais
Garantia Rep.Valor de Novo para Veiculo 0 km	Conf. Cond. Gerais
	240.000

29. INSTRUMENTOS FINANCEIROS E GERENCIAMENTO DOS RISCOS

a. Visão geral dos instrumentos financeiros

A Cooperativa participa de operações envolvendo instrumentos financeiros cujos riscos são administrados por meio de estratégias de posições financeiras e sistemas de controles de limites de exposição a eles.

A Administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo dos caixas e equivalentes de caixa, aplicações financeiras, créditos de operações com planos de assistência à saúde, provisão de eventos a liquidar e empréstimos/ financiamentos aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão evidenciados nas Demonstrações Financeiras.

Adicionalmente, a Administração acompanha os resultados financeiros obtidos, avaliando as projeções futuras, como forma de garantir o cumprimento do plano de negócios definido e monitoramento dos riscos aos quais está exposta.

b. Gerenciamento dos riscos:

A Cooperativa apresenta exposição aos seguintes riscos:

- Risco de crédito:

Advém da possibilidade de a Cooperativa não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro. Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Cooperativa dá preferência a realizar pulverizar as aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

- Risco de liquidez:

Consiste na possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Companhia honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

- Risco de mercado:

O risco de taxa de juros advém da possibilidade da Cooperativa estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado.

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a Cooperativa adota a política de investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

- Risco operacional:

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

O objetivo da Cooperativa é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade. A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração, sendo que tal responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Cooperativa. A seguir, alguns destes padrões estabelecidos: exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações, documentação de controle e procedimentos, treinamento e desenvolvimento profissional, desenvolvimento de planos de contingências, avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados, entre outros.

- Risco da gestão da carteira de investimentos:

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

- c. Gerenciamento dos recursos próprios mínimos:

Consideram-se recursos próprios mínimos o limite do patrimônio líquido, os quais deverão ser observados pelas operadoras de planos de saúde, a qualquer tempo, de acordo com os critérios de Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA e da Margem de Solvência.

- Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA:

Conforme estabelece a legislação do órgão regulador, o Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA representa o valor mínimo do patrimônio líquido ajustado por efeitos econômicos.

O Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA é calculado a partir da multiplicação do fator K, correspondente a 12,65%, pelo capital base atualizado de R\$ 10.883.087,01 (R\$ 9.726.595, em 2021). Para o exercício de 2022 o Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA totaliza R\$ 1.376.111 (R\$ 462.986 em 2021). Para determinação do fator K é observada a Resolução Normativa – RN/ANS nº 531/2022, a qual enquadra Unimed Grande Florianópolis como Cooperativa Médica, segmento terciário - ST e Região de Atuação 5.

O capital da Cooperativa excede o valor do patrimônio líquido exigido pelo órgão regulador.

- Margem de solvência:

A margem de solvência, conforme determinado pela legislação da ANS, representa a manutenção do patrimônio líquido ajustado, para cobrir 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos trinta e seis meses, dos dois o maior, sendo que os prazos máximos permitidos para adequação são:

- Em 31 de dezembro de 2012: 35%;
- Entre janeiro de 2013 a novembro de 2013: 35% adicionado a proporção cumulativa mensal de 0,25%;
- Em 31 de dezembro de 2014: 41%;
- Entre janeiro de 2015 a novembro de 2022: 41% adicionados a proporção cumulativa mensal de 0,615%;
- Em dezembro de 2022: 100% da margem de solvência.

A partir de outubro de 2017 a Cooperativa passou a considerar no cálculo da margem de solvência os ajustes dos efeitos econômicos, conforme Ofício Circular nº 002/2016/PRESI/ANS.

O patrimônio líquido ajustado nos termos da legislação da ANS está apresentado abaixo:

	2022	2021
Patrimônio líquido	334.161.237	313.890.832
<u>Exclusões:</u>		
(-) Participações em outras operadoras e entidades reguladas	18.310.511	18.757.925
(-) Despesas antecipadas	2.349.162	3.183.805
(-) Ativo intangível	11.516.083	8.234.724
	<u>32.175.756</u>	<u>30.176.454</u>
Patrimônio líquido ajustado pelos efeitos da IN nº 50/12	<u>301.985.481</u>	<u>283.714.378</u>

Abaixo é demonstrada a memória de cálculo do grau de atendimento à margem de solvência:

	2022	2021
<u>Margem de solvência total:</u>		
I - 20% das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses	231.032.532	210.959.154
II - 33% da média anual de eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses	295.476.943	229.391.203
Percentual Ponderador	10,00%	10,00%
<u>Margem de solvência mínima:</u>		
Patamar exigido de margem de solvência mínima	100,00%	92,66%
Margem de solvência mínima	295.476.943	212.553.889
Gastos com PROMOPREV ano anterior	3.567.395	2.496.322
10% da margem de solvência exigida no mês (mínima)	<u>29.547.694</u>	<u>21.255.389</u>
Margem de solvência mínima com desconto do PROMOPREV	291.909.548	210.057.567
Suficiência (insuficiência) de patrimônio líquido ajustado	<u>10.075.933</u>	<u>73.656.811</u>

Importante mencionar que desde 2016 a Unimed Grande Florianópolis vem reduzindo a margem de solvência em função da aprovação, por parte da ANS de alguns programas de promoção à saúde, tais como: Programa de Gerenciamento de Idosos com Doenças Crônicas, Programa de Desenvolvimento Infantil, Programa Unimed em Movimento, Programa Alimentação Saudável, Programa de Atenção Integral a Saúde e Programa de Atenção Personalizada à Saúde. As despesas com estes programas foram registradas contabilmente de acordo com o plano de contas padrão da ANS e reduziram a exigência da margem de solvência a partir de janeiro de 2022, no valor de R\$ 3.567.395.

30. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

As transações realizadas pela Unimed Grande Florianópolis com partes relacionadas estão representadas principalmente pelos eventos indenizáveis juntos aos próprios cooperados. Referidas transações são realizadas nas mesmas condições, tomando como base os valores e condições praticadas nas tabelas da Associação Médica Brasileira - AMB, além também de não haver diferenças nos prazos de pagamentos e processos internos.

Além dessas transações, a Cooperativa manteve as seguintes:

Empresas	Relação	Controladora		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
Ativo:					
UGF Participações	Controlada direta	13.193	7.373	-	-
Solutech Soluções em Saúde Ltda.	Controlada indireta	9.951	11.068	-	-
SM Distrib. de Insumos Hospitalares Ltda.	Controlada indireta	12.977	70.539	-	-
		<u>36.120</u>	<u>88.980</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Passivo:					
UGF Participações	Controlada direta	683	-	-	-
		<u>683</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

a. Ativo:

- O saldo do ativo refere-se a uma conta corrente existente entre a Unimed Grande Florianópolis e as empresas controladas indiretas.

b. Passivo:

- O saldo do passivo refere-se a uma conta corrente existente entre a Unimed Grande Florianópolis e as demais empresas controladas (direta e indireta).

c. Outras operações com controladas (direta e indiretas):

- A Cooperativa realiza operações com empresas controladas das quais não recebe remuneração sendo que estas condições se realizadas com partes não relacionadas poderiam ser diferentes.

31. REMUNERAÇÃO DO PESSOAL CHAVE DA ADMINISTRAÇÃO

Os gastos com remuneração dos membros do Conselho de Administração, Fiscal e Ética e dos membros da Diretoria Executiva, bem como dos demais cooperados no exercício de 2022 são:

	2022	2021
Honorário da Diretoria Executiva	1.383.564	1.184.745
Jeton dos Conselhos (Administração, Fiscal e Ética)	358.092	474.372
Encargos sociais	373.624	331.471
Benefícios de curto prazo	59.213	50.736
	<u>2.174.493</u>	<u>2.041.323</u>
Produção	<u>598.475.724</u>	<u>518.775.263</u>
	<u>598.475.724</u>	<u>518.775.263</u>
	<u>600.650.216</u>	<u>520.816.587</u>

Aos cooperados, em geral, contemplam os seguintes benefícios:

- Plano de saúde para os cooperados e seus dependentes legais: Plano de saúde Uniflex regulamentado pela ANS, com cobertura ambulatorial hospitalar em apartamento privativo, abrangência nacional. Os médicos cooperados, titulares do plano de saúde, contribuem com 35% do valor da mensalidade e são isentos de coparticipação.
- Auxílio Temporário Unimed: O benefício dá direito ao cooperado ficar até 90 dias, por ano, afastado por motivo de doença ou acidente ou dá direito à cooperada receber até 30 dias, por ano, por motivo de parto. Para usufruir desse benefício, o médico necessita ser cooperado por no mínimo um ano e não pode ter produção/atendimento durante o usufruto do auxílio temporário. Seguem abaixo os valores do Auxílio Temporário Unimed:

	Controladora e Consolidado	
	2022	2021
Auxílio Temporário Unimed	193.151	159.605
	193.151	159.605

- Auxílio Funeral Unimed: No caso de falecimento de um cooperado todos os demais médicos do quadro social contribuem com o valor de uma consulta para efetuar o pagamento à família do colega que foi a óbito. Seguem abaixo os valores do Auxílio Funeral Unimed:

	Controladora e Consolidado	
	2022	2021
Auxílio Funeral Unimed	1.666.084	1.430.601
	1.666.084	1.430.601

- Auxílio Emergencial para os Cooperados: Preocupada com o impacto da pandemia do COVID-19 diante do isolamento social e cancelamento dos atendimentos eletivos, a Unimed Grande Florianópolis garantiu a renda mínima de 70% aos cooperados, por meio da concessão de adiantamento de produção e devolução parcial do Fundo de Sustentabilidade. Seguem abaixo os valores do auxílio emergencial:

	Controladora e Consolidado	
	2022	2021
Auxílio Emergencial - Adiantamentos de produção médica	10.142.802	10.399.936
Auxílio Emergencial - Devolução de Fundo de Sustentabilidade	-	2.098.872
	10.142.802	12.498.808

32. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Receita de aplicações financeiras	51.766.544	23.771.166	52.089.934	24.089.175
Receitas financeiras com operações assis. saúde	2.129.329	2.184.109	2.129.329	2.184.109
Outras receitas financeiras	5.936.206	1.307.129	5.936.206	1.307.129
Total das receitas financeiras	59.832.078	27.262.405	60.155.468	27.580.413
Despesas financeiras com operações assis. saúde	(2.756.257)	(1.684.232)	(2.756.257)	(1.684.232)
Despesas com empréstimos e financiamentos	(186.134)	(85.496)	(186.134)	(85.496)
Outras despesas financeiras	(14.993.756)	(14.980.375)	(17.292.085)	(18.848.939)
Total das despesas financeiras	(17.936.147)	(16.750.103)	(20.234.476)	(20.618.667)
Resultado financeiro líquido	41.895.931	10.512.302	39.920.993	6.961.746

33. PRECIFICAÇÃO DOS ATENDIMENTOS NOS SERVIÇOS PRÓPRIOS

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria (Serviços Próprios) que opera no mesmo CNPJ da operadora foram realizados em conformidade com as orientações constantes no anexo da Resolução Normativa – RN/ANS nº 528/2022, item 4, Manual Contábil das Operações do Mercado de Saúde. Tais

critérios consideram o rateio dos custos com base na proporcionalidade das despesas em relação aos atendimentos precificados com base em uma tabela de valores recorrentes praticados com a rede assistencial.

Não foi registrada qualquer despesa do hospital como despesa administrativa, ainda que seja relacionada à água, energia elétrica ou qualquer outro gasto com funcionamento. Além disso, a operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta o CPF do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação, de acordo com o preço que a operadora pratica com atendimentos de pacientes que não são beneficiários dos planos de saúde comercializados por ela.

34. BALANÇO SOCIAL

As informações de natureza social e ambiental, identificadas como balanço social, não fazem parte das Demonstrações Financeiras e foram auditadas isoladamente.

35. DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

Na montagem da demonstração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos foram efetuados os ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa de conformidade com a NBC TG 03, aprovada pela Resolução nº 1.125/08 do Conselho Federal de Contabilidade.

	<u>Controladora</u> <u>2022</u>	<u>Controladora</u> <u>2021</u>	<u>Consolidado</u> <u>2022</u>	<u>Consolidado</u> <u>2021</u>
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS				
Resultado Líquido do Exercício	(2.635.610)	14.902.187	(4.049.187)	14.346.300
Ajustes de exercícios anteriores	-	2.034	-	-
Resultado Líquido do Exercício Ajustado	(2.635.610)	14.904.221	(4.049.187)	14.346.300
Ajustes por:				
Depreciações e amortizações	8.632.292	2.505.974	8.702.703	2.546.241
Equivalência patrimonial	2.581.146	(11.118.722)	-	-
Fundo rotativo de sustentabilidade	7.480.579	12.308.280	7.480.579	12.308.280
	16.058.408	18.599.754	12.134.096	29.200.821
(Aumento) redução nos ativos:				
Aplicações financeiras	13.906.987	7.736.651	13.755.123	11.499.234
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(22.095.274)	2.371.851	(22.095.274)	2.371.851
Créditos de oper. assist. à saúde não rel. c/ plano saúde operadora	(5.001.769)	(1.014.864)	(9.923.772)	(1.261.975)
Créditos tributários e previdenciários	(14.153.947)	(8.811.048)	(13.546.722)	(8.875.772)
Bens e títulos a receber	(4.700.313)	1.600.608	(4.997.614)	2.351.980
Despesas antecipadas	664.001	(889.086)	666.642	(890.949)
Conta-corrente com cooperados	-	-	-	-
Ativo fiscal diferido	1.391.902	2.167.818	1.391.902	2.169.518
Depósitos judiciais e fiscais	(10.479.106)	(6.484.557)	(10.462.494)	(6.501.169)
Outros créditos a receber a longo prazo	(335.548)	(91.531)	(335.548)	(5.091.531)
Aumento (redução) nos passivos:				
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	23.204.125	31.182.297	23.204.125	31.182.297
Débitos de operações de assistência à saúde	8.117.556	5.319.187	8.117.556	5.319.187
Débitos c/ oper. assist à saúde não relac. c/ plano saúde da operadora	5.322.375	(357.950)	5.322.375	(357.950)
Tributos e encargos sociais a recolher	(9.900.863)	(11.304.157)	(10.444.569)	(11.125.514)
Débitos diversos	38.616.630	6.170.008	56.239.352	25.077.541
Provisões	(10.365.167)	(13.085.368)	(10.491.296)	3.116.436
	30.249.997	33.109.613	38.533.882	78.184.005
RECURSOS LÍQUIDOS GERADOS OU UTILIZADOS NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS				
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS				
(Aumento) redução no investimento	428.926	570.480	347.499	554.155
(Aumento) redução no imobilizado	(52.235.334)	(5.816.668)	(54.025.829)	(9.033.609)
(Aumento) redução no intangível	(4.270.869)	(3.815.406)	(10.709.130)	(53.972.732)
	(56.077.277)	(9.061.594)	(64.387.460)	(62.452.186)
RECURSOS LÍQUIDOS UTILIZADOS NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO				
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS				
Aumento (redução) nos empréstimos e financiamentos	(240.694)	(328.759)	(240.694)	(328.759)
Aumento (redução) no capital social	10.227.561	7.902.572	20.792.279	17.902.572
Distribuição de sobras	-	(10.499.668)	(10.564.718)	(10.583.510)
Créditos não reclamados incorporados ao Fundo de Reserva	28.137	34.375	28.137	34.375
Fundo Rotativo de Sustentabilidade	5.169.737	(2.098.872)	5.169.737	(2.098.872)
	15.184.742	(4.990.352)	15.184.742	4.925.806
RECURSOS LÍQUIDOS PROVENIENTES OU UTILIZADOS NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
AUMENTO (REDUÇÃO) NO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(10.642.538)	19.057.667	(10.668.836)	20.657.625
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	20.684.259	1.626.592	22.444.987	1.787.362
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	10.041.720	20.684.259	11.776.151	22.444.987

36. TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVO (TAP)

O Teste de Adequação de Passivo (TAP) foi estabelecido pela ANS com vigência a partir de 1º de janeiro de 2020 e tem como fundamento estabelecer através de métodos financeiros, estatísticos e atuariais mensuração a valor presente. A partir de estimativas, com base nas receitas de contratos assumidos na operação de assistência à saúde é verificado se os fluxos de caixa futuros serão suficientes para custear as despesas com os beneficiários do plano de saúde (pelo pagamento regular dos prestadores assistenciais). Essa projeção deve estar de acordo com as regras e parâmetros definidos nos itens 9.1.4, 10.12.2 e 10.12.2.1 anexo Capítulo I – Normas Gerais da Resolução Normativa – RN/ANS nº 528/2022 e alterações vigentes.

Na Unimed Grande Florianópolis essas estimativas e cálculos são de responsabilidade da Oxy Consultoria Empresarial Ltda. (CIBA nº 146), sendo que a atuária responsável é a Jacqueline Barbosa portadora do MIBA 1.421.

Agregação de contratos utilizada no teste	2022			Corresponsabilidade de assumida em pré-pagamento
	Carteira individual	Coletivo por adesão	Coletivo empresarial	
Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Não	Não	Não	n/a
Taxa de cancelamento de contratos* (valor em percentual)	12,4%	9,5%	29,1%	n/a
Inflação Médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	8,6%	8,6%	8,6%	n/a
Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	15,5%	n/a	n/a	n/a
Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	n/a	6,2%	6,2%	n/a
Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Sim	Sim	Sim	n/a
Método de interpolação da ETTJ utilizado	Anbima- PRÉ-FIXADA / Anbima-Cupom de IPCA	Anbima- PRÉ-FIXADA / Anbima-Cupom de IPCA	Anbima- PRÉ-FIXADA / Anbima-Cupom de IPCA	n/a
Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)	(19.368.861)	10.814.694	27.469.882	n/a
Agregação de contratos utilizada no teste	2021			Corresponsabilidade de assumida em pré-pagamento
	Carteira individual	Coletivo por adesão	Coletivo empresarial	
Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Não	Não	Não	n/a
Taxa de cancelamento de contratos* (valor em percentual)	12,4%	9,5%	29,1%	n/a
Inflação Médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	7,0%	7,0%	7,0%	n/a
Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	11,2%	n/a	n/a	n/a
Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	n/a	5,6%	5,6%	n/a
Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Sim	Sim	Sim	n/a
Método de interpolação da ETTJ utilizado	Anbima- PRÉ-FIXADA / Anbima-Cupom de IPCA	Anbima- PRÉ-FIXADA / Anbima-Cupom de IPCA	Anbima- PRÉ-FIXADA / Anbima-Cupom de IPCA	n/a
Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)	19.912.358	(3.619.575)	7.656.104	n/a

Conforme Teste de Adequação do Passivo com resultados positivos, pode-se concluir que a Unimed Grande Florianópolis faz frente às obrigações futuras e não há necessidade de constituir reserva adicional.

37. COMPARABILIDADE DOS SALDOS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

De acordo com a Resolução Normativa – RN/ANS nº 528/2022, houve a mudança na contabilização dos itens mencionados abaixo:

- 1) Os valores pagos sobre o custo gerado pelo atendimento de usuários por outras Unimed em pós-estabelecido (sem transferir a mensalidade), que antes estava classificado como redutor do grupo 3117, agora vai ser classificado no grupo 4116, devendo permanecer classificado como redutora do 3117 somente a taxa de administração paga no intercâmbio;
- 2) As recuperações destes eventos pagos para outras Unimed, relativo à cobrança de coparticipação ou glosas de prestadores que eram classificadas no grupo 3117, agora estão classificadas no grupo 4116;
- 3) As reversões de provisões para perdas sobre créditos de anos anteriores passam a ser registradas no 33 (anteriormente eram reconhecidas no 44);
- 4) As reversões de provisões tributárias de anos anteriores passam a ser registradas no 32 (anteriormente eram registradas no 44).

A Unimed Grande Florianópolis efetuou a adequação dessas práticas na Demonstração de Resultado do Exercício de 2021, para fins de comparabilidade de saldo das Demonstrações Financeiras, conforme quadro a seguir:

	Controladora		
	2021	Reclassificações	2021 Ajustado
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde	1.226.577.194	(189.177.176)	1.037.400.019
Receitas com operações de assistência à saúde	1.235.239.860	(206.349.198)	1.028.890.662
Contraprestações líquidas	1.235.239.860	(206.349.198)	1.028.890.662
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde			-
(-) Tributos diretos operações c/ planos de assist. à saúde da oper.	(8.662.665)	17.172.022	8.509.357
Eventos indenizáveis líquidos	(1.071.749.703)	206.349.198	(865.400.506)
Eventos conhecidos ou avisados	(1.062.404.145)	206.349.198	(856.054.947)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(9.345.559)		(9.345.559)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES C/ PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE	154.827.491	17.172.022	171.999.513
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	478.360	26.698.454	27.176.814
Receitas de assist. à saúde não rel. c/ planos de saúde da operadora	66.921.481		66.921.481
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	47.797.020		47.797.020
Receitas c/ adm. de intercâmbio eventual - Assist. médico hosp.	8.043.623		8.043.623
Outras receitas operacionais	11.080.839		11.080.839
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(2.451.695)		(2.451.695)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	2.552.706		(41.317.771)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(5.315.891)		(5.315.891)
Programas promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(4.046.015)		(4.046.015)
(-) Recuperação de outras desp. operacionais de assist. à saúde	18.114.448	(17.172.022)	942.425
Provisão para perdas sobre créditos	(6.199.837)	(26.698.454)	(32.898.291)
Outras desp. oper assist. saúde não rel. c/ planos saúde operadora	(121.330.651)		(121.330.651)
RESULTADO BRUTO	100.997.692		100.997.692
Despesas de comercialização	(25.306.589)		(25.306.589)
Despesas administrativas	(73.526.380)		(73.526.380)
Resultado financeiro líquido	10.512.302		10.512.302
Receitas financeiras	27.262.405		27.262.405
Despesas financeiras	(16.750.103)		(16.750.103)
Resultado patrimonial	6.978.699		6.978.699
Receitas patrimoniais	15.776.021		15.776.021
Despesas patrimoniais	(8.797.322)		(8.797.322)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	19.655.725		19.655.725
Imposto de renda	(1.737.842)		(1.737.842)
Contribuição social	(649.860)		(649.860)
Impostos diferidos	(2.365.837)		(2.365.837)
RESULTADO LÍQUIDO	14.902.187		14.902.187

	Consolidado		
	2021	Reclassificações	2021 Ajustado
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde	1.227.865.763	(189.177.176)	1.038.688.587
Receitas com operações de assistência à saúde	1.236.882.557	(206.349.198)	1.030.533.359
Contraprestações líquidas	1.236.882.557	(206.349.198)	1.030.533.359
(-) Tributos diretos operações c/ planos de assist. à saúde da oper.	(9.016.795)	17.172.022	8.155.228
Eventos indenizáveis líquidos	(1.072.731.215)	206.349.198	(866.382.017)
Eventos conhecidos ou avisados	(1.063.385.656)	206.349.198	(857.036.458)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(9.345.559)		(9.345.559)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES C/ PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE	155.134.548	17.172.022	172.306.570
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	478.360	26.698.454	27.176.814
Receitas de assist. à saúde não rel. c/ planos de saúde da operadora	66.923.522		66.923.522
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	47.797.020		47.797.020
Receitas c/ adm. de intercâmbio eventual - Assist. médico hosp.	8.043.623		8.043.623
Outras receitas operacionais	11.082.880		11.082.880
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(2.451.881)		(2.451.881)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	2.552.706		(41.317.771)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(5.315.891)		(5.315.891)
Programas promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(4.046.015)		(4.046.015)
(-) Recuperação de outras desp. operacionais de assist. à saúde	18.114.448	(17.172.022)	942.425
Provisão para perdas sobre créditos	(6.199.837)	(26.698.454)	(32.898.291)
Outras desp. oper assist. saúde não rel. c/ planos saúde operadora	(121.587.033)		(121.587.033)
RESULTADO BRUTO	101.050.222		101.050.222
Despesas de comercialização	(25.306.589)		(25.306.589)
Despesas administrativas	(77.851.458)		(77.851.458)
Resultado financeiro líquido	6.961.746		6.961.746
Receitas financeiras	27.580.413		27.580.413
Despesas financeiras	(20.618.667)		(20.618.667)
Resultado patrimonial	29.925.996		29.925.996
Receitas patrimoniais	59.310.049		59.310.049
Despesas patrimoniais	(29.384.053)		(29.384.053)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	34.779.917		34.779.917
Imposto de renda	(3.407.739)		(3.407.739)
Contribuição social	(1.259.663)		(1.259.663)
Impostos diferidos	(15.766.216)		(15.766.216)
RESULTADO LÍQUIDO	14.346.300		14.346.300

38. EVENTOS SUBSEQUENTES

a. Capital Baseado em Riscos

A partir 1º de janeiro de 2023, por meio da Resolução Normativa – RN/ANS nº 526/2022, passam a valer as regras do Capital Baseado em Riscos (CBR) para fins de observância do Capital Regulatório (CR).

b. ISS – Prefeitura de Florianópolis (nota explicativa 25 a)

Na ação declaratória n. 0334975-72.2014.8.24.0023, obtivemos recentemente (fevereiro de 2023) decisão favorável no julgamento do recurso de apelação interposto pelo Município de Florianópolis, em que fora mantida a sentença de primeiro grau, julgada parcialmente procedente, declarando a ilegalidade da base de cálculo do ISS incidente sobre planos de saúde mediante adoção do valor bruto pago pelos consumidores, sem a correspondente dedução dos valores repassados a todos os terceiros efetivamente prestadores dos serviços de saúde. A decisão ainda é passível de interposição de recurso.

- c. Além dos eventos subsequentes apresentados acima não ocorreram outros eventos subsequentes entre a data de 31/12/2022 e 10/02/2023, data de autorização para elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

39. AUTORIZAÇÃO E DATA PARA A CONCLUSÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Em 10 de fevereiro de 2023 a Administração da Cooperativa concedeu a autorização para a conclusão das Demonstrações Financeiras.

Florianópolis, 31 de dezembro de 2022.



JACQUELINE DE SOUZA BARBOSA:03571448642
Assinado de forma digital por JACQUELINE DE SOUZA BARBOSA:03571448642
Dados: 2023.03.10 10:01:38 -03'00'

Jalmir Rogério Aust
Presidente
CPF 817.271.519-68

Claudia Turnes
Contadora CRC-SC
CPF 029.569.819-51

Oxxy Consultoria Empresarial Ltda.
026906/O-5 CIBA - 146
CNPJ 05.550.144/0001-35

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Aos

Membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal e Cooperados
UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
Florianópolis- SC

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da **UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, identificadas como “Controladora” e “Consolidado”, respectivamente, que compreendem o Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas Demonstrações de Sobras ou Perdas, do Resultado Abrangente, das Mutações do Patrimônio Líquido e dos Fluxos de Caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

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

Base para opinião

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

Outros Assuntos

A Demonstração do Valor Adicionado apresentada para propiciar informações suplementares, não é requerida como parte integrante das demonstrações financeiras. Essa demonstração foi submetida aos procedimentos de auditoria descritos no parágrafo que trata da responsabilidade dos auditores independentes, como também os aspectos da



NBC TG 09 – Demonstração de Valor Adicionado, e, em nossa opinião, está adequadamente apresentada, em todos os seus aspectos relevantes, em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas de 31 de dezembro de 2021, apresentadas para fins de comparabilidade, foram por nós auditadas, com relatório de opinião emitido em 18 de fevereiro de 2022, sem ressalva.

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

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

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

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

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

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



Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

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

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

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



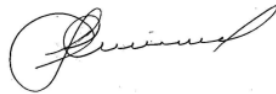
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

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

Porto Alegre/RS, 10 de fevereiro de 2023.

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



Assinado de forma digital por JOSE
ADAIR PLATEN
OURIVES:32413890068
Dados: 2023.03.09 16:57:27 -03'00'

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





Parecer do Conselho Fiscal Gestão 2022/2023

Os membros do Conselho Fiscal da gestão 2022-2023 da Unimed Grande Florianópolis – Cooperativa de Trabalho Médico, no cumprimento de suas atribuições legais e estatutárias, examinaram o Balanço Patrimonial, levantado em 31 de dezembro de 2022 e a respectiva Demonstração do Resultado do Exercício, compreendido no período entre 1 de janeiro a 31 de dezembro de 2022. Baseado nos exames procedidos e no respectivo parecer dos auditores independentes (Dickel e Maffi) entendem que as contas refletem adequadamente a posição patrimonial e financeira da Cooperativa, recomendando à Assembleia Geral Ordinária dos Cooperados a aprovação das referidas demonstrações financeiras.

Florianópolis, 9 de março de 2023.

Dr. Alexandre Carlos Buffon

Dr. Henrique Kozuki

Dr. Luis Fernando Funchal

Dr. Marcos Túlio Silva

Dra. Melina Bertotti

Dr. Tiago Onzi



ANS - Nº 36044-9