

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO DA UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS – Exercício Social 2022

A Unimed Fronteira Noroeste, é uma cooperativa de assistência à saúde Ltda, de primeiro grau, com sede, administração e foro jurídico em Santa Rosa, Estado do Rio Grande do Sul, fundada em 18 de junho de 1972.

Para consecução do seu objeto social – a congregação dos integrantes da profissão médica e a organização da assistência privada em saúde de forma ética, atua como operadora de planos de assistência à saúde regularmente registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar sob registro número 352179, viabilizando assim o atendimento dos beneficiários por meio de planos de saúde por estes contratados.

As principais práticas adotadas pela instituição encontram-se detalhadamente mencionadas em suas demonstrações contábeis, as quais foram regularmente auditadas e publicadas no site da instituição, e estão em consonância com as legislações cooperativistas (Lei 5.764), dos planos de saúde (Lei 9.656/98) e normas publicadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

A cooperativa é dirigida, monitorada e incentivada, pelo sistema de Governança Cooperativa, envolvendo os relacionamentos entre Cooperados, Conselhos, Diretoria, órgãos de Fiscalização e Controle e demais partes interessadas.

Na Assembleia Geral Ordinária, é aprovada a política de destinação dos resultados, que observa a capitalização a ser formada para a solvência. Também as Diretrizes do Planejamento Estratégico, Plano Anual de trabalho para o ano vigente.

A Unimed Fronteira Noroeste/RS, declara que tem capacidade e intenção de manter os títulos e valores mobiliários, suficientes para manter suas obrigações. Dispõe de valores aplicados nos fundos dedicados ao setor de saúde suplementar de créditos privados. A organização adota como política institucional a realização de transações apenas com instituições de elevada reputação e boas notas de rating, segundo diretrizes de sua política interna de investimentos, e declara possuir capacidade financeira para manter em sua carteira, se necessário, estes investimentos até a data de seus respectivos vencimentos.

A participação com quotas na Unimed Federação RS, Central Nacional Unimed, SICREDI União, Unicred Eleva, Unimed Operadora, Unimed Central RS, Cresol Essência e RS Empreendimentos S/A, totalizando em dezembro de 2022 o valor de R\$ 1.641.683,73.

Orientada pela Resolução Normativa 518/22, a política de Governança e Sustentabilidade, que assegura práticas de Governança Cooperativa, a cultura de gestão

de riscos, controles internos, cuidados com a segurança da informação, assegurando a proteção e controle de dados. Reforçamos nossas ações com o objetivo de garantir ética, transparência, integridade e autenticidade documentadas nas práticas de compliance, pelo Programa de Integridade, Canal de Denúncia e Código de Conduta.

Diante de todos os cenários, o exercício foi marcado por reconhecimento que muito nos orgulham: Excelência em gestão, mantemos o selo ouro no nível mais alto de maturidade na avaliação do SESCOOP Nacional: Manutenção do IDSS no nível máximo, Manutenção na categoria Ouro do Selo Unimed de Governança e Sustentabilidade concedido pela Unimed do Brasil e Acreditação na RN 507 nível II.

Santa Rosa, março de 2023.

Dr. Marcos Christensen
Presidente da Unimed Fronteira Noroeste/RS

**MARCOS
CHRISTENSE**
N:441591020
34

Assinado de forma
digital por MARCOS
CHRISTENSEN:4415
9102034
Dados: 2023.03.29
13:51:38 -03'00'



UNIMED FRONTEIRA NOROESTE RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA

CNPJ - 87.689.527/0001-53
BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO

| | NE | 2022 | 2021 |
|---|------|----------------------|----------------------|
| ATIVO CIRCULANTE | | 37.007.507,86 | 35.279.149,01 |
| Disponível | 6 | 464.799,15 | 232.474,59 |
| Realizável | | 36.542.708,71 | 35.046.674,42 |
| Aplicações Financeiras | 7 | 28.853.011,36 | 28.323.909,50 |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | | 12.741.458,26 | 11.077.549,54 |
| Aplicações Livres | | 16.111.553,10 | 17.246.359,96 |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | 8 | 4.350.392,68 | 3.988.024,23 |
| Contraprestação Pecuniária a Receber | | 2.963.364,34 | 2.680.585,03 |
| Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis | | 158.876,76 | 163.604,85 |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde | | 643.815,72 | 821.820,75 |
| Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | | 584.335,86 | 322.013,60 |
| Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora | 9 | 2.051.870,87 | 1.455.278,80 |
| Créditos Tributários e Previdenciários | 10 | 531.552,70 | 728.356,55 |
| Bens e Títulos a Receber | 11 | 644.775,41 | 446.136,97 |
| Despesas Antecipadas | | 98.965,30 | 93.065,82 |
| Conta-Corrente com Cooperados | | 12.140,39 | 11.902,55 |
| ATIVO NÃO CIRCULANTE | | 14.538.063,03 | 13.831.021,39 |
| Realizável a Longo Prazo | | 3.196.284,33 | 3.393.326,58 |
| Títulos e Créditos a Receber | 12)a | 867.816,76 | 470.922,49 |
| Depósitos Judiciais e Fiscais | 12)b | 2.328.467,57 | 2.922.404,09 |
| Investimentos | 13 | 3.931.672,73 | 3.290.884,84 |
| Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial | | - | 861,24 |
| Participações em Outras Sociedades | | - | 861,24 |
| Participações Societárias pelo Método de Custo | | 3.931.672,73 | 3.289.873,87 |
| Outros Investimentos | | - | 149,73 |
| Imobilizado | 14 | 7.194.868,48 | 7.012.673,66 |
| Imóveis de Uso Próprio | | 4.030.133,74 | 4.881.929,69 |
| Imóveis - Hospitalares / Odontológicos | | - | 739.520,67 |
| Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos | | 4.030.133,74 | 4.142.409,02 |
| Imobilizado de Uso Próprio | | 2.179.166,15 | 1.667.260,39 |
| Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos | | 130.779,68 | 178.445,00 |
| Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos | | 2.048.386,47 | 1.488.815,39 |
| Outras Imobilizações | | 985.568,59 | 463.483,58 |
| Intangível | 15 | 215.237,49 | 134.136,31 |
| TOTAL DO ATIVO | | 51.545.570,89 | 49.110.170,40 |

MARCOS CHRISTENSEN
PRESIDENTE
441.591.020-34

JOSICLESDON CAPELETTI MEDEIROS
CONTADOR
RS 082022/O-5

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA

CNPJ - 87.689.527/0001-53

BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO

| | NE | 2022 | 2021 |
|--|-------------|----------------------|----------------------|
| PASSIVO CIRCULANTE | | 17.481.053,57 | 21.298.530,84 |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 16 | 11.510.620,23 | 10.667.148,34 |
| Provisões de Contraprestações | | 178.772,77 | 176.609,34 |
| Provisão para Remissão | 16)ii | 178.772,77 | 176.609,34 |
| Provisão de Eventos a Liquidar para SUS | 16)iii | 337.723,39 | 710.618,40 |
| Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências | 16)iv | 3.104.600,74 | 2.863.295,96 |
| Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) | 16)v | 7.889.523,33 | 6.916.624,64 |
| Débitos de Operações de Assistência à Saúde | 17 | 1.063.461,34 | 2.138.024,83 |
| Contraprestações / Prêmios a Restituir | | - | 96,43 |
| Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios | | 8.638,77 | - |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde | | 701.403,04 | 784.376,75 |
| Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | | 353.419,53 | 1.353.551,65 |
| Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora | 18 | 391.767,17 | 488.811,10 |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 19 | 1.559.900,38 | 1.277.325,13 |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar | 20 | 332.281,19 | 483.272,27 |
| Débitos Diversos | 21 | 2.606.327,84 | 2.704.766,64 |
| Conta-Corrente de Cooperados | | 16.695,42 | 3.539.182,53 |
| PASSIVO NÃO CIRCULANTE | | 4.546.854,92 | 5.864.852,73 |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | | 1.168.607,14 | 1.415.433,40 |
| Provisões de Contraprestações | | 255.309,22 | 286.116,96 |
| Provisão para Remissão | | 255.309,22 | 286.116,96 |
| Provisão de Eventos a Liquidar para SUS | | 913.297,92 | 1.129.316,44 |
| Provisões | | 2.504.592,21 | 3.300.249,05 |
| Provisões para Ações Judiciais | 22 | 2.504.592,21 | 3.300.249,05 |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 19 | 834.936,37 | 1.149.170,28 |
| Parcelamento de Tributos e Contribuições | | 834.936,37 | 1.149.170,28 |
| Débitos Diversos | | 38.719,20 | - |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | 29.517.662,40 | 21.946.786,83 |
| Capital Social | 23.1 | 9.061.391,80 | 8.026.852,06 |
| Reservas | 23.2 | 19.630.976,99 | 13.492.394,13 |
| Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits | | 19.630.976,99 | 13.492.394,13 |
| Resultado - Cooperativas | | 825.293,61 | 427.540,64 |
| TOTAL DO PASSIVO | | 51.545.570,89 | 49.110.170,40 |

MARCOS CHRISTENSEN
PRESIDENTE
441.591.020-34

JOSICLEDSON CAPELETTI MEDEIROS
CONTADOR
RS 082022/O-5

**MARCOS
CHRISTENSE**
N:441591020
34

Assinado de forma digital por MARCOS CHRISTENSEN:44159102034
Dados: 2023.03.29 13:52:40 -03'00'

**JOSICLEDSON
CAPELETTI
MEDEIROS:9990
6260068**

Assinado de forma digital por JOSICLEDSON CAPELETTI MEDEIROS:99906260068
Dados: 2023.03.29 14:05:39 -03'00'

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA

CNPJ - 87.689.527/0001-53

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

PARA OS EXERCÍCIOS FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

| | 2022 | 2021 |
|--|------------------------|------------------------|
| NE | Total | Total |
| Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde | 91.487.964,98 | 72.785.148,98 |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | 92.360.787,32 | 73.653.767,27 |
| Contraprestações Líquidas | 92.332.143,01 | 73.281.213,74 |
| Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 28.644,31 | 182.360,20 |
| Receitas com Administração | - | 190.193,33 |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora | (872.822,34) | (868.618,29) |
| Eventos Indenizáveis Líquidos | (74.796.665,11) | (55.396.771,68) |
| Eventos Conhecidos ou Avisados | (73.823.766,42) | (54.772.789,69) |
| Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados | (972.898,69) | (623.981,99) |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | 16.691.299,87 | 17.388.377,30 |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde | 928.202,45 | 69.985,49 |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora | 8.699.565,67 | 11.733.777,81 |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar | 7.098.414,60 | 11.686.807,57 |
| Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar | 1.444.702,83 | - |
| Outras Receitas Operacionais | 156.448,24 | 46.970,24 |
| (-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde | (405.765,73) | (401.181,22) |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde | (2.949.053,52) | (2.796.689,57) |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | (2.348.827,56) | (2.143.220,29) |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças | (561.558,74) | (574.903,53) |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | (38.667,22) | (78.565,75) |
| Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de | (10.914.747,01) | (14.476.334,00) |
| RESULTADO BRUTO | 12.049.501,73 | 11.517.935,81 |
| Receitas Administrativas | 259.561,06 | - |
| Despesas Administrativas | 27 (12.145.447,15) | (11.322.661,93) |
| Resultado Financeiro Líquido | 28 3.015.444,55 | 730.140,70 |
| Receitas Financeiras | 4.231.865,14 | 1.704.942,67 |
| Despesas Financeiras | (1.216.420,59) | (974.801,97) |
| Resultado Patrimonial | 509.135,61 | 1.148.751,41 |
| Receitas Patrimoniais | 598.220,27 | 1.183.432,89 |
| Despesas Patrimoniais | (89.084,66) | (34.681,48) |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES | 3.688.195,80 | 2.074.165,99 |
| Imposto de Renda | (971.549,28) | (662.058,01) |
| Contribuição Social | (359.037,03) | (233.882,73) |
| RESULTADO LÍQUIDO | 2.357.609,49 | 1.178.225,25 |

**MARCOS
CHRISTEN
SEN:4415
9102034**

Assinado de
forma digital por
MARCOS
CHRISTENSEN:441
59102034
Dados: 2023.03.29
13:53:35 -03'00'

MARCOS CHRISTENSEN
PRESIDENTE
441.591.020-34

**JOSICLEDS
ON
CAPELETTI
MEDEIROS:9
9906260068**

Assinado de forma digital
por JOSICLEDS
ON
CAPELETTI
MEDEIROS:99906260068
Dados: 2023.03.29
14:10:03 -03'00'

JOSICLEDS ON CAPELETTI MEDEIROS
CONTADOR
RS 082022/O-5

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA

CNPJ - 87.689.527/0001-53

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

| | 2022 | | 2021 | |
|--|---|---|------------------------|------------------------|
| | Atos Cooperativos ingressos/dispêndios | Atos não Cooperativos receitas/despesas | Total dos Atos | Total |
| Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde | 58.858.101,77 | 32.629.863,21 | 91.487.964,98 | 72.785.148,98 |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | 59.300.436,82 | 33.060.350,50 | 92.360.787,32 | 73.653.767,27 |
| Contraprestações Líquidas | 59.276.441,09 | 33.055.701,92 | 92.332.143,01 | 73.281.213,74 |
| Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 23.995,73 | 4.648,58 | 28.644,31 | 182.360,20 |
| Receitas com Administração | - | - | - | 190.193,33 |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora | (442.335,05) | (430.487,29) | (872.822,34) | (868.618,29) |
| Eventos Indenizáveis Líquidos | (47.333.738,89) | (27.462.926,22) | (74.796.665,11) | (55.396.771,68) |
| Eventos Conhecidos ou Avisados | (46.710.690,18) | (27.113.076,24) | (73.823.766,42) | (54.772.789,69) |
| Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados | (623.048,71) | (349.849,98) | (972.898,69) | (623.981,99) |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | 11.524.362,88 | 5.166.936,99 | 16.691.299,87 | 17.388.377,30 |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde | 674.814,93 | 253.387,52 | 928.202,45 | 69.985,49 |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora | 6.523.900,36 | 2.175.665,31 | 8.699.565,67 | 11.733.777,81 |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar | 4.980.831,95 | 2.117.582,65 | 7.098.414,60 | 11.686.807,57 |
| Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar | 1.444.702,83 | - | 1.444.702,83 | - |
| Outras Receitas Operacionais | 98.365,58 | 58.082,66 | 156.448,24 | 46.970,24 |
| (-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde | (236.727,49) | (169.038,24) | (405.765,73) | (401.181,22) |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde | (1.960.607,45) | (988.446,07) | (2.949.053,52) | (2.796.689,57) |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | (1.564.259,43) | (784.568,13) | (2.348.827,56) | (2.143.220,29) |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças | (374.441,95) | (187.116,79) | (561.558,74) | (574.903,53) |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | (21.906,07) | (16.761,15) | (38.667,22) | (78.565,75) |
| Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de | (9.004.105,35) | (1.910.641,66) | (10.914.747,01) | (14.476.334,00) |
| RESULTADO BRUTO | 7.521.637,88 | 4.527.863,85 | 12.049.501,73 | 11.517.935,81 |
| Receitas Administrativas | 177.721,46 | 81.839,60 | 259.561,06 | - |
| Despesas Administrativas | (8.155.081,75) | (3.990.365,40) | (12.145.447,15) | (11.322.661,93) |
| Resultado Financeiro Líquido | 2.074.208,21 | 941.236,34 | 3.015.444,55 | 730.140,70 |
| Receitas Financeiras | 2.848.057,55 | 1.383.807,59 | 4.231.865,14 | 1.704.942,67 |
| Despesas Financeiras | (773.849,34) | (442.571,25) | (1.216.420,59) | (974.801,97) |
| Resultado Patrimonial | 323.839,00 | 185.296,61 | 509.135,61 | 1.148.751,41 |
| Receitas Patrimoniais | 382.715,60 | 215.504,67 | 598.220,27 | 1.183.432,89 |
| Despesas Patrimoniais | (58.876,60) | (30.208,06) | (89.084,66) | (34.681,48) |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES | 1.942.324,80 | 1.745.871,00 | 3.688.195,80 | 2.074.165,99 |
| Imposto de Renda | - | (971.549,28) | (971.549,28) | (662.058,01) |
| Contribuição Social | - | (359.037,03) | (359.037,03) | (233.882,73) |
| RESULTADO LÍQUIDO | 1.942.324,80 | 415.284,69 | 2.357.609,49 | 1.178.225,25 |

MARCOS CHRISTENSEN
PRESIDENTE
441.591.020-34

JOSICLEDSON CAPELETTI MEDEIROS
CONTADOR
RS 082022/O-5

**MARCOS
CHRISTENSEN**
:44159102034

Assinado de forma
digital por MARCOS
CHRISTENSEN:441591
02034
Dados: 2023.03.29
13:54:24 -03'00'

**JOSICLEDSON
CAPELETTI
MEDEIROS:9990
6260068**

Assinado de forma
digital por JOSICLEDSON
CAPELETTI
MEDEIROS:99906260068
Dados: 2023.03.29
14:13:49 -03'00'

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA

CNPJ - 87.689.527/0001-53

PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC

| | 2022 | 2021 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| ATIVIDADES OPERACIONAIS | | |
| (+) Recebimento de Planos Saúde | 88.707.439,89 | 77.835.039,09 |
| (+) Resgate de Aplicações Financeiras | 19.411.788,24 | 18.587.521,64 |
| (+) Outros Recebimentos Operacionais | 13.894.590,64 | 11.052.050,54 |
| (-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde | (63.880.854,92) | (53.946.002,38) |
| (-) Pagamento de Pessoal | (12.010.576,98) | (9.987.174,72) |
| (-) Pagamento de Pró-Labore | (446.492,56) | (304.746,11) |
| (-) Pagamento de Serviços Terceiros | (3.862.253,80) | (3.855.769,87) |
| (-) Pagamento de Tributos | (2.553.764,15) | (2.486.634,52) |
| (-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias) | (295.501,45) | (702.278,73) |
| (-) Pagamento de Aluguel | (95.402,30) | (60.940,12) |
| (-) Pagamento de Promoção/Publicidade | (258.286,08) | (209.527,78) |
| (-) Aplicações Financeiras | (16.538.462,30) | (20.254.290,00) |
| (-) Outros Pagamentos Operacionais | (17.872.949,21) | (12.749.991,66) |
| Caixa Líquido das Atividades Operacionais | 4.199.275,02 | 2.917.255,38 |
| ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS | | |
| (+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros | 6.000,00 | 1.957,04 |
| (+) Recebimento de Venda de Investimentos | - | 3.897,83 |
| (+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento | 919.707,15 | 192.046,74 |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros | (1.119.494,25) | (319.912,72) |
| (-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas | (501.186,65) | - |
| (-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento | (147.226,04) | (202.974,46) |
| Caixa Líquido das Atividades de Investimentos | (842.199,79) | (324.985,57) |
| ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO | | |
| (+) Integralização de Capital em Dinheiro | - | 63.158,00 |
| (+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos | 944.018,74 | - |
| (-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing | (118.128,61) | (99.269,47) |
| (-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing | (324.853,70) | (567.098,67) |
| (-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento | (3.625.787,10) | (2.560.273,33) |
| Caixa Líquido das Atividades de Financiamento | (3.124.750,67) | (3.163.483,47) |
| VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA | | |
| CAIXA - Saldo Inicial | 232.474,59 | 803.688,25 |
| CAIXA - Saldo Final | 464.799,15 | 232.474,59 |
| Ativos Livres no Início do Período (*) | 17.478.834,55 | 16.803.364,07 |
| Ativos Livres no Final do Período (*) | 16.576.352,25 | 17.478.834,55 |
| Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES | (902.482,30) | 675.470,48 |

MARCOS
CHRISTE
NSEN:441
59102034
59102034

Assinado de
forma digital por
MARCOS
CHRISTENSEN:441
Dados: 2023.03.29
14:00:35 -03'00'

MARCOS CHRISTENSEN
PRESIDENTE
441.591.020-34

JOSICLEDSO
CAPELETTI
MEDEIROS:9
9906260068

Assinado de
forma digital por
JOSICLEDSO
CAPELETTI
MEDEIROS:999062
60068
Dados: 2023.03.29
14:14:46 -03'00'

JOSICLEDSO CAPELETTI MEDEIROS
CONTADOR
RS 082022/O-5

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA

CNPJ - 87.689.527/0001-53

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

| | Capital Social | | Reservas | | | | Sobras Acumuladas | | TOTAL |
|---|----------------|----------------|------------------------------------|------------------|-----------|-----------------|-------------------|-----------------------|---------------|
| | Subscrito | A Integralizar | Reservas de Capital / Patrimoniais | Fundo de Reserva | RATES | Outras Reservas | Atos Cooperativos | Atos Não Cooperativos | |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 | 7.807.422 | (361.738) | 3.320.947 | 607.518 | 99.705 | 5.068.509 | 884.314 | (312.524) | 17.114.154 |
| Destinação das sobras do exercício de 2020 (Rateado entre os Cooperados) | | | | | | | (884.314) | 312.524 | (571.790) |
| Integralização do Capital | 246.335 | (7.900) | | | | | | | 238.435 |
| Baixa de cooperados | (95.662) | | | - | | | | | (95.662) |
| Destinação Juros ao Capital Próprio ano 2019 e 2020 | 438.394 | | | | | | | | 438.394 |
| Reversões de Reservas | | | | | | | | | - |
| Movimentação do RATES | | | | - | (148.946) | | | | (148.946) |
| Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício | | | | | | | | | - |
| Antecipação de Sobras | | | | | | | (506.024) | | (506.024) |
| Sobras do Exercício | | | | | | | | | - |
| Proposta da destinação das sobras: | | | | | | | | | - |
| Fundo de Reserva - 10% | | | | 163.107 | | | | | 163.107 |
| RATES - 5% | | | | | 81.554 | | | | 81.554 |
| Outras Reservas de Lucros (Destinação Fundo Covid) | | | | | | 4.300.000 | | | 4.300.000 |
| Sobras à disposição da A.G.O | | | | | | | 1.386.410 | (452.846) | 933.564 |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 | 8.396.489 | (369.637) | 3.320.947 | 770.625 | 32.313 | 9.368.509 | 880.386 | (452.846) | 21.946.786 |
| Destinação das sobras do exercício de 2021 (destinado ao Fundo Covid) | | | | | | | (880.386) | 452.846 | (427.540) |
| Aumento / Diminuição de Capital com lucros e reservas e em espécie | | | | | | | | | - |
| Integralização do Capital | 636.818 | (339.746) | | | | | | | 297.072 |
| Baixa de cooperados | (202.934) | | | | | | | | (202.934) |
| Destinação Juros ao Capital Próprio ano 2021 e 2022 | 940.402 | | | | | | | | 940.402 |
| Reversões de Reservas | | | | | | | | | - |
| Movimentação do fundo de reserva | | | 6.029 | - | | | | | 6.029 |
| Movimentação do RATES | | | | | (527.153) | | | | (527.153) |
| Baixa Incentivos Fiscais FINOR | | | | | | | (149,8) | | |
| Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício | | | | | | | | | - |
| Antecipação Sobras | | | | | | | (599.999,97) | | (599.999,97) |
| Proposta da destinação das sobras: | | | | | | | | | - |
| Fundo de Reserva - 20% | | | | 388.465 | | | | | 388.464,96 |
| RATES - 28% | | | | | 543.851 | | | | 543.850,95 |
| Outras Reservas de Lucros (Destinação Fundo Covid) | | | | | | 3.927.541 | | | 3.927.541 |
| Provisão Fundo Covid Exercício 2022 | | | | | | 1.800.000 | | | 1.800.000 |
| Sobras à disposição da A.G.O | | | | | | | 1.010.009 | 415.285 | 1.425.294 |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 | 9.770.775 | (709.384) | 3.326.976 | 1.159.090 | 49.011 | 15.095.900 | 410.008,92 | 415.284,69 | 29.517.662,40 |

MARCOS CHRISTENSEN
PRESIDENTE
441.591.020-34

JOSICLEDSON CAPELETTI MEDEIROS
CONTADOR
RS 082022/O-5

MARCOS CHRISTENSEN
Assinado de forma digital por MARCOS CHRISTENSEN:44159102034
Dados: 2023.03.29 14:01:52 -03'00'

JOSICLEDSON CAPELETTI MEDEIROS
Assinado de forma digital por JOSICLEDSON CAPELETTI MEDEIROS:99906260068
Dados: 2023.03.29 14:15:34 -03'00'

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA

CNPJ - 87.689.527/0001-53

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

| CONTAS | 2022 | | | 2021 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Ato Cooperativo | Não Cooperativo | TOTAL | TOTAL |
| SOBRA E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO | 1.942.324,80 | 415.284,69 | 2.357.609,49 | 1.178.225,25 |
| (+/-) RESULTADOS ABRANGENTES | | | | |
| (=) SALDO A DESTINAR | 1.942.324,80 | 415.284,69 | 2.357.609,49 | 1.178.225,25 |
| (-) Reserva Legal | (388.464,96) | | (388.464,96) | (163.107,13) |
| (-) Reservas Estatutárias | (543.850,95) | | (543.850,95) | (81.553,57) |
| (-) Antecipação Sobras 2022 | (599.999,97) | | (599.999,97) | (506.023,91) |
| SOBRAS OU PERDAS A DISPOSIÇÃO DA AGO | 410.008,92 | 415.284,69 | 825.293,61 | 427.540,64 |

MARCOS CHRISTENSEN
PRESIDENTE
441.591.020-34

JOSICLEDSO CAPELETTI MEDEIROS
CONTADOR
RS 082022/O-5

MARCOS
CHRISTENSE
N:441591020
34

Assinado de forma
digital por MARCOS
CHRISTENSE:4415
9102034
Dados: 2023.03.29
14:02:29 -03'00'

JOSICLEDSO
N CAPELETTI
MEDEIROS:9
9906260068

Assinado de forma
digital por JOSICLEDSO
CAPELETTI
MEDEIROS:99906260068
Dados: 2023.03.29
14:16:14 -03'00'

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE RS

Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.

CNPJ – 87.689.527/0001-53

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

(Todos os valores expressos em milhares de reais)

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Fronteira Noroeste/RS é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 149 médicos associados, 01 Serviço de Saúde Ocupacional, 01 Laboratório de Análises Clínicas, 01 Ambulatório Clínico, 01 Centro de Diagnóstico por Imagem, 70 serviços credenciados (Hospitais e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Alecrim, Porto Mauá, Novo Machado, Porto Vera Cruz, Porto Lucena, São Paulo das Missões, Campinas das Missões, Cândido Godói, Santo Cristo, Tuparendi, Tucunduva, Horizontina e Santa Rosa, onde está localizada sua sede administrativa.

2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Unimed Fronteira Noroeste RS atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Preestabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 35.217-9.

3) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022 e alterações

vigentes, como também parcialmente aos aspectos relacionados às leis 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A

cooperativa Unimed Fronteira Noroeste também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

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

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 528/2022 e alterações vigentes, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 24/02/2023 e foi dada pela Diretoria Executiva da Unimed Fronteira Noroeste RS.

4) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

4.1 Regime de Escrituração

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

4.2 Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, 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.

4.3 Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescidas dos rendimentos líquidos de IRRF auferidos até 31 de dezembro de 2022, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes a Caixa.

4.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Unimed Fronteira Noroeste RS constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 528/2022, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- I. Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- II. Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- III. Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada;

4.5 Conta Corrente com cooperados

Os créditos registrados com cooperados de curto prazo estão sendo registrados pelos valores deliberados por adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras.

4.6 Investimentos

O(s) investimento(s) em outra(s) sociedade(s) foi (foram) avaliado(s) pelo custo de aquisição, deduzida de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado.

A(s) propriedade(s) para investimento são propriedades mantida(s) para obter renda com aluguéis e/ou valorização do capital. As propriedades para investimento mensuradas ao custo de aquisição conforme normas contábeis editadas pela ANS.

4.7 Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/1996. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

4.8 Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que compõem pelas taxas descritas em nota específica e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4).

4.9 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 526/2022 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas 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 pela RN ANS nº 393/2015 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

a) Provisões Técnicas:

- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações, expedida pela ANS.
- iii. Provisão de Remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº 16 ii.

4.10 Empréstimos e financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base conforme nota explicativa nº 20.

4.11 Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

4.12 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Unimed Fronteira Noroeste RS e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Companhia possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

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.

4.13 Ativos e Passivos contingentes

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

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

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

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

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

4.14 Apuração de resultado e reconhecimento de receita

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 a tributos e provisões.

As Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

4.15 Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

4.16 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.

4.17 Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o 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, 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 contábeis 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.

5) ADOÇÃO DE NOVOS PRONUNCIAMENTOS CONTÁBEIS E NOVOS PRONUNCIAMENTOS EMITIDOS E AINDA NÃO ADOTADOS

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

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

5.1 - CPC 06 R2 (IFRS 16)

A Unimed aplicou inicialmente a CPC 06 (R2) – IFRS 16 – “Arrendamentos” a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar. Foi utilizada a abordagem retrospectiva modificada, segundo a qual o efeito cumulativo da aplicação inicial é reconhecido como ajuste aos saldos de abertura e, conseqüentemente, a informação comparativa do ano de 2021, para este assunto, não foi reapresentada. Não houve efeitos no patrimônio líquido e no resultado advindos da adoção inicial.

5.2 - CPC 47 (IFRS 15)

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

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

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

5.3 Adoção da RN nº 528/2022 – Efeitos e Comparabilidade

Com a divulgação da RN nº 472 e posteriormente pela RN 528, de 29 de abril de 2022 da ANS com inclusão de novas contas contábeis para registro do valor dos eventos indenizáveis cobrado do contratante, considerando a adequação do registro das operações na modalidade de preço pós-estabelecido ao CPC 47. Concomitantemente tivemos como parte destas alterações a criação de conta do grupo 411 destinado ao registro das operações realizadas na rede indireta, denominado na operadora de corresponsabilidade cedida, grupo 4116, para onde foram direcionados os registros que em 2021 estavam em conta redutora de receita grupo 3117. Também foram alteradas as contas para registro que no período anterior eram classificadas como receita dentro do grupo de contas do 311, para todas as operações de preço pós-estabelecido, incluindo a corresponsabilidade assumida, que passaram a ser classificadas como uma recuperação por reembolso do contratante dentro do grupo de contas 411. A fim de manter uma comparabilidade das informações foi reclassificado o movimento de 2021 que tiveram o impacto dessa RN.

6) DISPONÍVEL

a) Caixa e Bancos

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores de 464.799,15.

7) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A Unimed dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado:

| APLICAÇÕES FINANCEIRAS por emissor | 2022 | % | 2021 |
|--|----------------------|--------------|----------------------|
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | 12.741.458,26 | | 11.077.549,54 |
| Total de Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas Bloqueadas | 12.741.458,26 | 44,2% | 11.077.549,54 |
| Sicredi União RS | 5.032.355,47 | 39,5% | 5.103.427,34 |
| Unicred Eleva | 5.676.005,88 | 44,5% | 5.974.122,20 |
| BTG Pactual | 1.014.726,28 | 8,0% | 0,00 |
| Investcoop | 1.018.370,63 | 8,0% | 0,00 |
| Aplicações Livres | 16.111.553,10 | 55,8% | 17.246.359,96 |
| Sicredi União RS | 5.820.516,48 | 36,1% | 6.499.499,06 |
| Unicred Eleva | 9.109.314,53 | 56,5% | 9.832.939,31 |
| Banco do Brasil | 0,00 | 0,0% | 76.717,04 |
| Banrisul | 3.382,47 | 0,0% | 65.560,83 |
| XP Investimentos | 1.178.339,62 | 7,3% | 771.643,72 |
| Total de aplicações | 28.853.011,36 | 100% | 28.323.909,50 |

| Aplicações por Tipo de Ativo conforme RN 521/2022 e alterações vigentes | | |
|---|--------------|--------------|
| Tipo de Ativo | Distribuição | Distribuição |
| | % s/ total | % s/ total |
| | 2022 | 2021 |
| Fundos Dedicados ANS | 44,2% | 39,10% |
| CDB | 86,91% | 95,5% |
| Fundos Investimentos | 13,09% | 0,5% |

Estas aplicações financeiras estão remuneradas a variação de 90% à 120% do CDB.

8) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

| DESCRIÇÃO | 2022 | 2021 |
|---|---------------------|---------------------|
| Créditos de Operações com Assistência à Saúde | 2.963.364,34 | 2.680.585,03 |
| (+) Contraprestações pecuniárias a receber | 3.034.754,04 | 2.898.721,04 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC | (71.389,70) | (218.136,01) |
| Participação dos Beneficiário em eventos indenizados | 158.876,76 | 163.604,85 |
| (+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde | 226.491,80 | 175.789,31 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC | (67.615,04) | (12.184,46) |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde | 643.815,72 | 821.820,75 |
| (+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde | 644.139,12 | 821.820,75 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC | (323,40) | 0,00 |

Outros Créditos de Operações com Plano de Assistência à Saúde

| | | |
|---|---------------------|---------------------|
| | 584.335,86 | 322.013,60 |
| (+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde | 584.335,86 | 322.013,60 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC | 0,00 | 0,00 |
| TOTAL | 4.350.392,68 | 3.988.024,23 |

- (a) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora;
- (b) O saldo da conta de “Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizados” refere-se a valores de Coparticipação cobrados de clientes de planos de saúde;
- (c) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Saúde” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras referentes as operações de plano de saúde;
- (d) O saldo da conta “Outros Créditos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde” refere-se a valores de Créditos em Programas ou Fundos para Custeio de Despesas de Assistência Médico-Hospitalar;

A composição das contas “Contraprestações pecuniárias a receber”, “Operadoras de Planos de Saúde” e “Outros créditos operacionais” por idade de vencimento são:

| Descrição | Contraprestação Pecuniária | | Part. dos beneficiários em eventos indenizados | | Operadoras de Planos de Saúde | | Outros Créditos Operacionais | |
|------------------|----------------------------|----------------------------|--|--------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| A vencer: | | | | | | | | |
| Até 30 dias | 2.876.888,12 | 2.505.361,59 | 129.528,85 | 148.152,40 | 642.247,36 | 821.820,75 | 584.335,86 | 322.013,60 |
| De 31 a 60 dias | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | <u>2.876.888,12</u> | <u>2.505.361,59</u> | <u>129.528,85</u> | <u>148.152,40</u> | <u>642.247,36</u> | <u>821.820,75</u> | <u>584.335,86</u> | <u>322.013,60</u> |
| Vencidas: | | | | | | | | |
| Até 30 dias | 62.054,79 | 163.650,07 | 12.597,72 | 10.958,37 | 1.568,36 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| De 31 a 60 dias | 22.816,00 | 93.687,56 | 13.800,50 | 4.363,48 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| De 61 a 90 dias | 11.617,45 | 22.628,09 | 5.280,87 | 2.249,13 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Acima de 91 dias | 61.377,68 | 113.393,73 | 65.283,86 | 10.065,93 | 323,40 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | <u>157.865,92</u> | <u>393.359,45</u> | <u>96.962,95</u> | <u>27.636,91</u> | <u>1.891,76</u> | <u>0,00</u> | <u>0,00</u> | <u>0,00</u> |
| Total | <u>3.034.754,04</u> | <u>2.898.721,04</u> | <u>226.491,80</u> | <u>175.789,31</u> | <u>644.139,12</u> | <u>821.820,75</u> | <u>584.335,86</u> | <u>322.013,60</u> |

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

9) CRÉDITOS OPERACIONAIS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

| Créditos Operacionais de Assistência à Saúde Não relacionados com planos de saúde da Operadora | 2022 | 2021 |
|---|---------------------|---------------------|
| Contas a Receber | 1.948.220,37 | 1.422.747,94 |
| (-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa | (46.681,18) | (164.920,29) |
| Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual | 141.385,15 | 197.007,41 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos | (684,66) | 0,00 |
| Outros Créditos Operacionais de Prest. de Ser. Médico-Hospitalar | 9.733,30 | 443,74 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos | (102,11) | 0,00 |
| Total de Contraprestação pecuniária | 2.051.870,87 | 1.455.278,80 |

Realizar uma breve descrição de:

Contas a receber: refere-se a faturas de contratos da modalidade de Custo Operacional, Saúde Ocupacional, Espirometria, Laboratório Próprio, Ecografia, Glosas Ajius e Raio-X a receber.

Intercâmbio a Receber: refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras (Intercâmbio Eventual a receber), referente a prestação de serviços à saúde.

Outros Créditos Operacionais de Prest. de Ser. Médico-Hospitalar: refere-se a valores a receber referente a créditos Câmara de Compensação a Receber, taxa de inscrição a receber.

A composição das contas “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde”, por idade de vencimento é:

| Descrição | Contraprestação pecuniária | |
|------------------|-----------------------------------|---------------------|
| | 2022 | 2021 |
| A vencer: | | |
| Até 30 dias | 1.482.294,38 | 791.389,03 |
| De 31 a 60 dias | 0,00 | 0,00 |
| | 1.482.294,38 | 791.389,03 |
| Vencidas: | | |
| Até 30 dias | 63.771,06 | 201.941,63 |
| De 31 a 60 dias | 155.952,27 | 143.127,46 |
| De 61 a 90 dias | 349.838,16 | 444.595,30 |
| Acima de 90 dias | 47.482,95 | 38.701,93 |
| | 617.044,44 | 828.366,32 |
| Total | 2.099.338,82 | 1.619.755,35 |

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos

no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

10) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

| CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS | 2022 | 2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Imposto de Renda | 366.051,35 | 303.992,32 |
| Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido - CSLL | 42.239,01 | 38.798,52 |
| Créditos de PIS e COFINS | 38.122,6 | 39.618,18 |
| Imposto Sobre Serviço - ISS | 4.513,94 | 239.484,20 |
| Outros Créditos Tributários e Previdenciários | 144.500,67 | 106.463,33 |
| Total de Créditos Tributários e Previdenciários | 595.427,57 | 728.356,55 |

Esse grupo de contas é composto por Créditos tributários de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro, créditos de PIS e COFINS, crédito de Imposto sobre serviço ISS.

11) BENS E TÍTULOS A RECEBER

| BENS E TÍTULOS A RECEBER | 2022 | 2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Estoque | 426.783,62 | 295.891,11 |
| Adiantamentos | 31.910,94 | 50.769,41 |
| Títulos a Receber | 21.267,6 | 65.515,55 |
| Outros Bens e Títulos a Receber | 164.813,25 | 33.960,90 |
| Total de Bens e Títulos a Receber | 644.775,41 | 446.136,97 |

Esse grupo de contas registra o movimento de estoque de materiais laboratório, materiais de expediente e medicamentos quimioterápicos.

Registra os adiantamentos de salários e férias a colaboradores e adiantamento a fornecedores.

12) ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

a) TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

| TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER | 2022 | 2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Créditos a Receber | 0,00 | 14.611,98 |
| Títulos a Receber | 647.400,64 | 150.720,02 |
| Outros Valores e Bens | 220.416,12 | 305.590,49 |
| Total de Títulos e Créditos a Receber | 867.816,76 | 470.922,49 |

O saldo da Conta títulos a receber refere-se a valores de reforma e construção do posto de coletas de três de maio onde o valor será reembolsado pela Unimed Auto Uruguai.

O saldo da Conta Outros Valores e Bens refere-se a valores de juros e multas de parcelamentos de ISS e PERT da Receita Federal e Procuradoria Geral da União que são apropriados mensalmente conforme o pagamento do parcelamento.

b) Depósitos Judiciais e Fiscais

| DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS | 2022 | 2021 |
|--|------------|--------------|
| Depósito Judicial Ressarcimento ao SUS | 856.930,61 | 1.037.348,61 |
| Cofins sobre Faturamento | 85.495,82 | 85.495,82 |
| PIS sobre Faturamento | 986.931,91 | 862.365,17 |

| | | |
|---|---------------------|---------------------|
| PIS sobre Folha de Pagamento | 3.246,32 | 3.246,32 |
| INSS Lei 84/96 | 95.056,75 | 95.056,75 |
| Processo de Compensação Receita Federal | 215.089,00 | 215.089,00 |
| Processos Cíveis | 85.717,16 | 623.802,42 |
| Total de Depósitos Judiciais e Fiscais | 2.328.467,57 | 2.922.404,09 |

A cooperativa efetuou depósito judicial para fazer frente a ações fiscais do ressarcimento aos sus, Pis sobre faturamento do Ato Cooperativo Principal e de processos cíveis, para as quais foram efetuadas provisões no Passivo Circulante e Passivo Não Circulante.

13) INVESTIMENTOS

a) Quadro analítico

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

| QUADRO ANALÍTICO | 2022 | 2021 |
|--|---------------------|---------------------|
| Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Custo (b) | | |
| Participações - Operadora de Planos de Assistência à Saúde | | |
| Central Nacional Unimed (a) | 42.589,57 | 42.589,57 |
| Unimed Federação/RS (a) | 237.028,40 | 202.862,44 |
| Unimed Operadora RS (a) | 4.729,22 | 4.729,22 |
| Total de Participações – Operadora de Planos de Assistência à Saúde | 284.347,19 | 250.181,23 |
| Participações – Em Instituições Reguladas | | |
| Unicred Missões Noroeste (a) | 356.539,99 | 329.740,24 |
| Sicredi União RS (a) | 461.164,77 | 381.331,62 |
| Cresol Essência (a) | 1.000,00 | 0,00 |
| Total de Participações em Instituições Reguladas | 818.704,76 | 711.071,86 |
| Participações – Em Instituições Não Reguladas | | |
| Fundação Ponte Alba Posse-Porto Mauá (a) | 0,00 | 861,24 |
| Total de Participações em Instituições Não Reguladas | 0,00 | 861,24 |
| Outros Investimentos | 38.620,78 | 38.620,78 |
| Central de Serviços Auxiliares RS | 38.620,78 | 38.620,78 |
| Total Investimentos Custo de Aquisição | 1.141.672,73 | 1.000.735,11 |
| Incentivos Fiscais* | 0,00 | 149,73 |
| Imóveis destinados à renda* | 2.290.000,00 | 2.290.000,00 |
| Total Investimentos | 3.931.672,73 | 3.290.884,84 |

- (a) - Investimentos avaliados pelo custo de aquisição;
(b) - Investimentos avaliados por equivalência patrimonial;
(c) - Ágio/Deságio na aquisição de Investimento;
(d) - Terrenos para Investimento.

14) IMOBILIZADO

a) Quadro resumo

| Contas Contábeis | Taxa de depreciação média | Custo Corrigido | 2022 | | | 2021 |
|------------------|---------------------------|-----------------|-----------------------|--|------------------------|------------------------|
| | | | Depreciação Acumulada | Provisão para perda por redução ao valor recuperável | Valor Contábil Líquido | Valor Contábil Líquido |
| | | | | | | |

| | | | | | | |
|--------------------------------|------|----------------------|-----------------------|-------------|---------------------|---------------------|
| Adiantamento Consórcios | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 739.520,67 |
| Terrenos | | 1.278.079,35 | 0,00 | 0,00 | 1.278.079,35 | 1.278.079,35 |
| Edifícios | 4% | 3.989.173,76 | (1.237.119,37) | 0,00 | 2.752.054,39 | 2.864.329,67 |
| Instalações | 10% | 191.072,07 | (119.629,48) | 0,00 | 71.442,59 | 60.665,42 |
| Máquinas e Equipamentos | 8,8% | 1.555.643,57 | (658.759,82) | 0,00 | 896.883,75 | 642.428,44 |
| Equipamentos de Informática | 16% | 1.389.483,35 | (688.303,63) | 0,00 | 701.179,72 | 481.334,64 |
| Móveis e Utensílios | 10% | 716.803,27 | (387.478,86) | 0,00 | 329.324,41 | 233.297,08 |
| Veículos | 13% | 576.001,54 | (395.665,86) | 0,00 | 180.335,68 | 249.534,81 |
| Imobilizações em curso | 0% | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Outras Imobilizações | 0% | 996.088,33 | (10.519,74) | 0,00 | 985.568,59 | 463.483,58 |
| Total do Imobilizado | | 10.692.345,24 | (3.497.476,76) | 0,00 | 7.194.868,48 | 7.012.673,66 |

No exercício de 2010, a cooperativa passou a adotar a vida econômica dos bens para a taxa da depreciação, de acordo com a vida útil dos bens definidos por especialistas, mudando a estimativa anterior de vida útil econômica que seguia as taxas fiscais.

b) Quadro resumo de movimentações

| CONTAS CONTÁBEIS | 2021 | 2022 | | | |
|-----------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------------|
| | Valor Contábil Líquido | Aquisições | Baixas | Depreciação | Valor Contábil Líquido |
| Adiantamento Consórcios | 739.520,67 | 147.226,04 | (886.746,71) | 0,00 | 0,00 |
| Terrenos | 1.278.079,35 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1.278.079,35 |
| Edifícios | 2.864.329,67 | 0,00 | 0,00 | (112.275,28) | 2.752.054,39 |
| Instalações | 60.665,42 | 17.155,20 | 0,00 | (6.378,03) | 71.442,59 |
| Máquinas e Equipamentos | 642.428,44 | 350.253,71 | (1.158,00) | (94.640,40) | 896.883,75 |
| Equipamentos de Informática | 481.334,64 | 315.649,42 | (59.581,48) | (36.222,86) | 701.179,72 |
| Móveis e Utensílios | 233.297,08 | 136.073,53 | (449,00) | (39.597,20) | 329.324,41 |
| Veículos | 249.534,81 | 0,00 | (6.690,00) | (62.509,13) | 180.335,68 |
| Imobilizações em curso | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Outras Imobilizações | 463.483,58 | 527.116,19 | 0,00 | (5.031,18) | 985.568,59 |
| Total do Imobilizado | 7.012.673,66 | 1.493.474,09 | (954.625,19) | (356.654,08) | 7.194.868,48 |

15) INTANGÍVEL

a) Quadro resumo

É representado por:

| Descrição | Taxa anual de Amortização | 2022 | | | | 2021 | | | |
|---------------|---------------------------|-------------------|-----------------------|--|-------------------|-------------------|-----------------------|--|-------------------|
| | | Custo corrigido | Amortização Acumulada | Provisão para perda por redução ao valor recuperável | Valor residual | Custo corrigido | Amortização Acumulada | Provisão para perda por redução ao valor recuperável | Valor residual |
| Softwares (a) | 6% | 479.988,83 | (264.751,34) | 0,00 | 215.237,49 | 346.786,29 | (212.649,98) | 0,00 | 134.136,31 |
| Total | | 479.988,83 | (264.751,34) | 0,00 | 215.237,49 | 346.786,29 | (212.649,98) | 0,00 | 134.136,31 |

(a) Referem-se a softwares diversos, aplicado em computadores, que tem o objetivo de segurança contra vírus, softwares para trabalho em planilhas e textos para execução dos trabalhos diários.

b) Quadro resumo de movimentações

| CONTAS CONTÁBEIS | 2021 | 2022 | | | | |
|----------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------------|-------------------|
| | Residual | Aquisições | Baixas | Amortização | Transferências | Residual |
| Softwares (a) | 134.136,31 | 148.563,83 | (15.361,29) | (52.101,36) | 0,00 | 215.237,49 |
| Total do Intangível | 134.136,31 | 148.563,83 | (15.361,29) | (52.101,36) | 0,00 | 215.237,49 |

16) PROVISÕES TÉCNICAS

| EVENTOS LIQUIDAR | 2022 | 2021 |
|---|----------------------|----------------------|
| Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG (i) | 0,00 | 0,00 |
| Provisão de Remissão (ii) | 434.081,99 | 462.726,30 |
| Provisão de eventos a liquidar para o SUS (iii) | 1.251.021,31 | 1.839.934,84 |
| Provisão de eventos a liquidar para o Outros Prestadores (iv) | 3.104.600,74 | 2.863.295,96 |
| Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA (v) | 7.889.523,33 | 6.916.624,64 |
| Total de Provisões Técnicas | 12.681.249,37 | 12.082.581,74 |
| Curto prazo | 11.510.620,23 | 10.667.148,34 |
| Longo prazo | 1.168.607,14 | 1.415.433,40 |
| Total de Provisões Técnicas | 12.681.249,37 | 12.082.581,74 |

i) Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

| EVENTOS LIQUIDAR | 2022 | 2021 |
|---|------|------|
| Provisão de Contraprestação Não Ganha – Planos Individuais / Familiares | 0,00 | 0,00 |
| Provisão de Contraprestação Não Ganha - Planos Coletivos | 0,00 | 0,00 |

ii) Provisão de Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial aprovada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar foi constituído provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$ 434.081,99, sendo a mesma classificada em R\$ 178.772,77 no Passivo Circulante e R\$ 255.309,22 no Passivo Não Circulante.

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

iii) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações:

| Provisão de Eventos a liquidar para o SUS | 2022 | 2021 |
|--|---------------------|---------------------|
| Débitos Pendentes (a) | 0,00 | 458.986,51 |
| Débitos Parcelados (b) | 71.353,59 | 53.553,23 |
| ABIS x percentual histórico (c) | 266.369,80 | 198.078,66 |
| Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Circulante | 337.723,39 | 802.586,23 |
| Débitos Pendentes (a) | 856.930,61 | 1.037.348,61 |
| Débitos Parcelados (b) | 56.367,31 | 91.967,83 |
| ABIS x percentual histórico (c) | 0,00 | 0,00 |
| Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Não Circulante | 913.297,92 | 1.129.316,44 |
| Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS | 1.251.021,31 | 1.931.902,67 |

a) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS – GRU

Débitos pendentes: retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa.

b) Eventos a Liquidar para o SUS - Parcelamento

Débitos Parcelados: abrange os parcelamentos deferidos ainda não quitados. A soma do valor das parcelas com vencimento em até 12 meses da data de referência está alocada no Passivo Circulante, enquanto a soma do valor das parcelas com vencimento em prazo superior a 12 meses está computada na linha Passivo Não Circulante.

c) Provisão de Eventos Liquidar para o SUS (% hc x ABI)

ABIs x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

iv) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN 393/2015 e alterações vigentes, que determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

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

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

Quadro demonstrativo de valores:

| Provisão de Eventos a liquidar | 2022 | 2021 |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| Prestadores - Médicos Cooperados | 849.714,15 | 641.925,82 |
| Prestadores – Hospitais | 1.452.569,39 | 1.420.761,91 |
| Prestadores – Clínicas | 277.335,62 | 374.903,24 |
| Prestadores – Laboratórios | 133.049,36 | 121.295,49 |
| Prestadores - Outros | 100.036,18 | 120.448,91 |
| Intercâmbio a pagar | 278.561,88 | 181.689,89 |
| Reembolso | 13.334,16 | 2.270,70 |

v) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Regulamentada pela RN 393/2015 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior da PEONA e PEONA SUS.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2022 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de 7.606.151,93, apurado por cálculo atuarial.

A Entidade em 31 de dezembro de 2022 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 7.606.151,93, ou seja 100% da Provisão exigida.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2022 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de 283.371,40, apurado por cálculo atuarial.

A Entidade em 31 de dezembro de 2022 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 283.371,40, ou seja 100% da Provisão exigida.

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

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

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

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

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

O Capital da Unimed em 31/12/2022 representa o montante de R\$ 29.517.662,40 enquanto que o Patrimônio Líquido Ajustado calculado conforme RN 526/2022 representa R\$ 28.100.000,00.

b) Margem de solvência

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

| Margem de Solvência | 2022 |
|---|--------------------------|
| A - 0.20 das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses | R\$ 18.252.000,00 |
| B - 0.33 da média de eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses | R\$ 21.748.000,00 |
| C - Margem de solvência (maior entre A e B) | R\$ 21.748.000,00 |
| D - M.S. parcela mínima 2022 – 75,00% | R\$ 16.311.000,00 |
| PLA | R\$ 28.100.000,00 |
| (=) Suficiência Exigida - 75% | R\$ 15.744.000,00 |
| (=) Suficiência Total | R\$ 28.100.000,00 |

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

Com base na estimativa destes riscos a necessidade de capital da operadora é R\$13.527.000,00.

17) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

| DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE | 2022 | 2021 |
|---|---------------------|---------------------|
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (a) | 701.403,04 | 784.376,75 |
| Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (b) | 353.419,53 | 1.353.551,65 |
| Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde | 1.054.822,57 | 2.137.928,40 |

(a) - Corresponde aos valores de Intercambio Habitual em Corresponsabilidade transferida em preço pós estabelecido conforme RN430/2017.

(b) - Corresponde aos Débitos com Programas ou Fundos para Custeio de Despesas de Assistência Médico-Hospitalar, o programa Fundo FAC-ONCO está contabilizado nesse grupo de contas.

18) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

| DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | 2022 | 2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Rede Contratada/Credenciada | 257.905,54 | 340.489,94 |
| Cooperados | 124.234,26 | 135.368,34 |
| Intercâmbio Eventual | 9.627,37 | 12.952,82 |
| Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde | 391.767,17 | 488.811,10 |

Valores originados dos Custos com utilização dos usuários de não planos de saúde, em outras Unimed's, na rede credenciada e com cooperados.

19) TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

a) Quadro resumo

| TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER | 2022 | 2021 |
|---|---------------------|---------------------|
| Tributos e Contribuições (i) | 1.150.987,93 | 952.425,45 |
| Retenções de Imposto e Contribuições (ii) | 104.029,92 | 74.671,10 |
| Parcelamento de Tributos e Contribuições (iii) | 1.139.818,90 | 1.399.398,86 |
| Total de Tributos e Contribuições a Recolher | 2.394.836,75 | 2.426.495,41 |
| Curto prazo | 1.559.900,38 | 1.277.325,13 |
| Longo prazo | 834.936,37 | 1.149.170,28 |
| Total de Tributos e Contribuições a Recolher | 2.394.836,75 | 2.426.495,41 |

(i) Valores a pagar relativos a IRPJ e CSLL, ISSQN sobre Faturamento, INSS sobre folha de colaboradores e Cooperados, FGTS sobre folha de colaboradores, Cofins e PIS sobre Faturamento,

PIS sobre folha de colaboradores, IRRF sobre folha de Cooperados, IRRF sobre juros ao Capital, PIS/COFINS/CSLL sobre folha Credenciados.

(ii) Valores a pagar relativos à retenção na fonte de IRRF sobre folha de colaboradores, ISS sobre serviço de terceiros, INSS sobre serviços de Terceiros.

(iii) Valores a pagar referente a parcelamento de ISSQN sobre faturamento período 2012 e 2013 e parcelamento de tributos PERT da PGFN e da Receita Federal.

b) Parcelamentos de Tributos e Contribuições

Essa conta é composta por:

| Descrição | 2022 | 2021 | Taxa de juros | Prazo do parcelamento | Parcelas restantes |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------|-----------------------|--------------------|
| ISS Parcelado (2012/2013) | 89.186,49 | 56.553,68 | CTM | 80 | 12 |
| ISS Parcelado (2015/2016) | 111.568,44 | 115.827,60 | CTM | 80 | 12 |
| ISS Parcelado (2016) | 41.716,81 | 41.716,62 | CTM | 80 | 12 |
| Parcelamento especial PERT | 62.411,04 | 36.130,68 | Selic | 150 | 12 |
| Total circulante | 304.882,53 | 250.228,58 | | | |
| ISS Parcelado (2012/2013) | 133.779,72 | 320.865,27 | CTM | 80 | 06 |
| ISS Parcelado (2015/2016) | 344.002,69 | 447.052,68 | CTM | 80 | 37 |
| ISS Parcelado (2016) | 163.390,83 | 205.107,60 | CTM | 80 | 47 |
| Parcelamento especial PERT | 193.762,80 | 176.144,71 | Selic | 150 | 155 |
| Total Exigível a Longo Prazo | 834.936,37 | 1.149.170,26 | | | |
| Total | 1.139.818,90 | 1.399.398,84 | | | |

No exercício de 2022 a movimentação desses parcelamentos foi:

| Descrição | ISS (2012/2013) | ISS (2015/2016) | ISS (2016) | Parcelamento especial PERT |
|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|
| Saldo em 31/12/2021 | 377.418,81 | 562.880,28 | 246.824,22 | 291.874,75 |
| Amortizações | 107.871,37 | 49.940,88 | 19.267,68 | 35.700,91 |
| Juros | 46.581,23 | 57.368,27 | 22.448,92 | 0,00 |
| Saldo em 31/12/2022 | 222.966,21 | 455.571,13 | 205.107,64 | 256.173,84 |
| Curto prazo | 89.186,49 | 111.568,44 | 41.716,81 | 62.411,04 |
| Longo prazo | 133.779,72 | 344.002,69 | 163.390,83 | 193.762,80 |
| Total | 222.966,21 | 455.571,13 | 205.107,62 | 256.173,84 |

O débito consolidado de ISS refere-se ao imposto do período de 01/2012 à 12/2013 e débitos do período 01/2015 a 04/2016 e também os débitos referentes ao período de 05/2016 à 12/2016 incluídos no parcelamento de débitos nº 1625/2018 no valor total de R\$ 1.809.046,08 com uma entrada de R\$ 200.000,00 e saldo parcelado em 80 parcelas. A cooperativa deu em garantia para este parcelamento o bem de seu ativo imobilizado de matrícula 22.422.

Os débitos consolidados no PERT referem-se aos impostos PIS, COFINS e Contribuição Previdenciária do período de 05/1996 à 06/2001, que estavam parcelados pelo Refis instituídos pela Lei nº 11.941/2009 e foram refinanciados com desconto de juros e multas no valor de R\$ 321.500,07 parcelado em 145 parcelas. A cooperativa deve recolher regularmente o Parcelamento Especial PERT, pois a inadimplência pode acarretar a perda do ingresso do Parcelamento, sendo neste caso os impostos devidos integralmente, sem as reduções de multas e juros constantes no Parcelamento.

20) EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Referem-se a financiamentos obtidos junto a instituições financeiras para a construção e ampliação da rede própria, aquisição de equipamentos hospitalares e capital de giro, vencíveis mensalmente. Demonstramos abaixo, as principais informações de cada contrato:

| Banco | Início | 2022 | 2021 | Vencimento | Encargos a.a./a.m | Finalidade |
|--------------------|---------|-------------------|-------------------|------------|------------------------------|---|
| Sicredi | 12/2016 | 0,00 | 9.259,44 | 20/11/2021 | Juros de 0,55% + CDI a.m | Credito para Capital de Giro |
| Sicredi | 03/2017 | 0,00 | 28.253,15 | 15/03/2022 | Juros de 8,00% + TJLP a.a | Credito para Capital de Giro |
| Sicredi | 05/2020 | 1,00 | 1,00 | | - | Crédito Rotativo |
| Sicredi | 12/2022 | 244.380,49 | 0,00 | 12/04/2024 | Juros 0,35% +CDI a.m. | Credito para Aquisição Maquinas e Equipamentos |
| Unicred | 01/2018 | 41.305,14 | 262.099,91 | 28/08/2020 | Juros de 0,25% + CDI a.m | Credito para Capital de Giro |
| Unicred | 06/2018 | 46.594,56 | 114.570,70 | 15/07/2023 | Juros de 0,25% + CDI a.m | Credito para Capital de Giro |
| Unicred | 12/2019 | 0,00 | 69,088,07 | 30/12/2022 | Juros de 0,34% + CDI a.m | Credito para Capital de Giro |
| Total | | 332.281,19 | 483.272,27 | | | |
| Curto Prazo | | 332.281,19 | 483.272,27 | | | |
| Longo Prazo | | 0,00 | 0,00 | | | |

21) DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos de Operações de Assistência à Saúde são relativos aos valores das transações de operações de assistência médico-hospitalar realizadas entre as operadoras de saúde, com a seguinte composição:

| DESCRIÇÃO | 2022 | 2021 |
|---|---------------------|---------------------|
| Provisão para Férias (i) | 771.717,15 | 627.288,95 |
| Encargos s/Provisão de Férias a Pagar (i) | 268.951,73 | 220.045,28 |
| Outras Obrigações com Pessoal (i) | 0,01 | 24.628,08 |
| Fornecedores (ii) | 1.254.845,69 | 1.004.414,69 |
| Depósitos de Beneficiários e de Terceiros | 20.302,12 | 83.556,49 |
| Outros Débitos a Pagar (iii) | 290.511,16 | 744.833,15 |
| Total de Débitos Diversos | 2.606.327,84 | 2.704.766,64 |
| Curto prazo | 2.606.327,84 | 2.704.766,64 |
| Longo prazo | 0,00 | 0,00 |

- (i) No grupo de obrigações com pessoal está registrada as provisões de férias e encargos sobre provisão de férias de colaboradores.
- (ii) Na conta Fornecedores estão provisionadas as contas a serem pagas de Luz, Água, Telefone, Seguros, Correios, Honorários Pessoa Física, Honorários de Diretoria, Fornecedores Diversos.
- (iii) Na Conta Outros Débitos a Pagar estão contabilizados os Juros sobre Capital Próprio calculado no exercício 2021 e valores a pagar a Casa do Médico, PEA e Fundo Alto Custo Unimed Central RS e valores de quota capital a devolver para cooperados que pediram desligamento da cooperativa.

22) PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Segue quadro resumo de saldos:

| PROVISÕES | 2022 | 2021 |
|---|---------------------|---------------------|
| Provisões de Tributos (a) | 0,00 | 0,00 |
| Provisão para contingências cíveis (b) | 0,00 | 0,00 |
| Provisão para contingências Trabalhistas (b) | 0,00 | 0,00 |
| Total de provisões para Curto prazo | 0,00 | 0,00 |
| Provisão para Ações Tributárias (a) | 1.390.763,05 | 1.261.253,06 |
| Provisão para contingências cíveis (b) | 1.113.829,16 | 1.684.126,13 |
| Provisão para contingências Trabalhistas (b) | 0,00 | 0,00 |
| Provisão para multas administrativas da ANS (d) | 0,00 | 354.869,86 |
| Total de provisões para Longo prazo | 2.504.592,21 | 3.300.249,05 |

Abaixo representamos quadro resumo de Movimentações das Provisões para Contingências:

| PROVISÕES | 2021 | Adições | | Baixas | | 2022 |
|--|------|-----------|--------------------------------|---------------|--------------|------|
| | | Provisões | Despesa financeira - Provisões | Por pagamento | Por reversão | |
| Provisões de Tributos (a) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Provisão para contingências cíveis (b) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

| | | | | | | |
|---|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
| Provisão para contingências Trabalhistas (b) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Total de provisões para Curto prazo | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Provisão para Ações Tributárias (a) | 1.261.253,06 | 88.742,14 | 114.989,95 | 0,00 | (74.222,10) | 1.390.763,05 |
| Provisão para contingências cíveis (b) | 1.684.126,13 | 1.049.777,64 | 78.382,96 | (78.382,96) | (1.620.074,61) | 1.113.829,16 |
| Provisão para contingências Trabalhistas (b) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Provisão para multas administrativas da ANS (d) | 354.869,86 | 0,00 | 0,00 | (95.308,80) | (259.561,06) | 0,00 |
| Total de provisões para Longo prazo | 3.300.249,05 | 1.138.519,78 | 193.372,91 | (173.691,76) | (1.953.857,77) | 2.504.592,21 |

a) Provisões de tributos

a - 1) PIS a COFINS

As Leis 9.715/98 e 9.718/98 estabeleceram que as contribuições para o PIS e COFINS são devidas pelas pessoas jurídicas de direito privado, calculadas com base no faturamento, independentemente da forma de contabilização, sendo aplicável às cooperativas prestadoras de serviços a partir de 01 de novembro de 1999, conforme Ato Declaratório SRF de nº. 88/99.

Após a publicação da MP 2158-35/2001, que estabeleceu uma base de cálculo diferenciada às Operadoras de Planos de Assistência à Saúde, a base tributável passou a ser a diferença entre o faturamento, deduzido dos eventos indenizáveis.

A Entidade entende que sua receita bruta, decorrente de atos cooperativos principais, não está sujeita ao pagamento do PIS 0,65% sobre operação de plano de saúde, sobre a prestação de serviço PIS 0,65%, respectivamente e neste contexto impetrou ação, questionando a constitucionalidade das legislações destacadas anteriormente.

Para fazer frente a estes tributos a entidade efetuou depósito judicial na CEF no valor de R\$ 124.566,74, classificado no Ativo Realizável a Longo Prazo no título "Valores e Bens".

O valor atualizado em 31 de dezembro de 2022, com multa mais juros SELIC representa o montante de R\$ 986.931,91 (862.365,17 2021).

Foi realizada provisão de PIS, relativo ao valor original, mais multa e juros SELIC, a qual está registrada no Passivo Não Circulante em R\$ 986.931,91 em 31 de dezembro de 2022 (871.941,96 2021).

a - 2) – ISSQN

Decorrentes de fiscalizações promovidas pela Prefeitura Municipal de Santa Rosa foram lavrados Autos de Infração contra a Unimed Fronteira Noroeste RS, visando à cobrança do Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza - ISSQN sobre as operações da Cooperativa nos períodos de 01/01/2012 à 31/12/2017. O valor atualizado com multa e juros, até 31 de dezembro de 2022, dessas notificações é de R\$ 883.645,06. Os processos encontram-se parcelado junto a prefeitura municipal de santa rosa com prazo de 80 parcelas.

b) Contingências Cíveis e Trabalhistas

As ações cíveis que envolvem a Unimed Fronteira Noroeste RS, e que são consideradas pela assessoria jurídica de possível ou provável perda, estão resumidas no quadro abaixo:

Colocar ações conforme relatório de advogados

| Número de Ações | Vara (Cível / Trabalhista) | Tipo da Ação | Possível /Provável | Valor Estimado |
|-----------------|----------------------------|----------------------------|--------------------|----------------|
| 05 | Cível | Ação de Obrigação de Fazer | Provável | 312.326,64 |
| 05 | Cível | Ação Ordinária | Provável | 1.566.474,05 |
| 01 | Cível | Reembolso despesas médicas | Provável | 1.850,00 |
| 02 | Cível | Ação Medicamentos | Provável | 275.820,00 |
| 01 | Tributária | Ação Tributária | Provável | 100.000,00 |
| 01 | Cível | Indenizatória | Provável | 7.717,50 |
| 03 | Cível | Revisional | Provável | 25.315,02 |
| 01 | Cível | Ação de Obrigação de Fazer | Possível | 215.089,00 |
| 04 | Cível | Ação de Cobrança | Possível | 14.500,00 |
| 40 | Cível | Ação de Obrigação de Fazer | Possível | 121.100,00 |
| 04 | Cível | Ação Declaratória | Possível | 6.500,00 |
| 04 | Cível | Indenizatória | Possível | 11.500,00 |
| 01 | Cível | Ação Medicamentos | Possível | 2.000,00 |
| 52 | Cível | Ação Ordinária | Possível | 92.000,00 |
| 01 | Cível | Ação Revisional | Possível | 1.500,00 |
| 01 | Trabalhista | Reclamatória Trabalhista | Possível | 1.000,00 |

Para estas ações a cooperativa efetuou provisão para ações cíveis, a qual representa, em 31 de dezembro de 2022, o montante de R\$ 2.504.592,21 (3.300.249,05 – 2021).

c) Desembolsos futuros das contingências

Não é possível informar com suficiente segurança o prazo para desembolso financeiro das contingências tributárias, trabalhistas ou fiscais.

23) CAPITAL SOCIAL, RESERVAS E AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL

23.1) CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 155 cooperados, formada pelas integralizações acrescidas das capitalizações de sobras destinadas pelas AGO'S.

23.2) RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa podem assim ser identificadas:

a) RATES – Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social

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

b) FUNDO DE RESERVA

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual.

c) Outras Reservas e Fundos não detalhadas anteriormente

A cooperativa possui ainda fundos constituídos em assembleias, denominados Reserva Contra Risco Plano de Saúde, Reserva para Imobilização, Fundo de Reserva para Serviços Próprios, Fundo Quota Capital Plano de Saneamento, Fundo de Consolidação Patrimonial e Fundo de Composição da Margem de Solvência RN313/209.

24) JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO

A cooperativa conforme disposição estatutária e legal efetua o crédito de juros sobre capital próprio a seus cooperados em 6% a.a.

| Descrição | R\$ |
|------------------------------|--------------|
| Capital Social Integralizado | 8.092.830,07 |
| Juros sobre capital | 477.476,88 |
| IRRF incidente | 34.835,21 |

Estes juros serão pagos mediante capitalização de valores ao capital.

25) PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

a) Resumo da apuração do Imposto de Renda e Contribuição Social

| PROVISÕES | 2022 | 2021 |
|--|---------------------|---------------------|
| (=) Lucro antes do IRPJ e CSLL | 3.688.195,80 | 1.774.165,99 |
| (+) Adições (Exclusões) Permanentes | 3.092.680,31 | 2.457.662,35 |
| (+) Adições temporárias | 0,00 | 0,00 |
| (-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (i) | 1.942.324,80 | 1.487.596,30 |
| Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal | 3.981.649,30 | 2.744.232,04 |
| (-) Compensação dos prejuízos fiscais | 0,00 | (153.455,30) |
| Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal | 3.981.649,30 | 2.590.776,74 |
| IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000) | 971.412,33 | 662.058,01 |
| CSLL – 9% | 358.348,44 | 233.882,73 |
| Total de IRPJ e CSLL devido | 1.329.760,77 | 895.940,74 |
| (+) IRPJ – Contingência | 0,00 | 0,00 |
| (+) CSLL – Contingência | 0,00 | 0,00 |
| Total de IRPJ e CSLL com efeito no resultado do exercício | 1.329.760,77 | 895.940,74 |

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

b) Apuração de Atos Cooperativos e Auxiliares

b-1) ATOS COOPERATIVOS

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

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

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

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

Sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos

sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar.

Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a Totalidade das Receitas da Cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos.

26) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

| DESCRIÇÃO | 2022 | 2021 |
|---|---------------------|---------------------|
| RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO | 2.357.609,49 | 1.178.225,25 |
| - Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP | 1.942.324,80 | 1.631.071,33 |
| - Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares – ACA / ANC | 415.284,69 | (452.846,08) |
| DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS: | (932.315,91) | (244.660,70) |
| - (-) Reserva Legal | (388.464,96) | (163.107,13) |
| - (-) FATES | (543.850,95) | (81.553,57) |
| REVERSÃO DO FATES (não deve ser base para cálculo das destinações) | 527.152,78 | 148.946,32 |
| - (-) ANTECIPAÇÃO SOBRAS | (599.999,97) | (506.023,91) |
| SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO | 825.293,61 | 427.540,64 |

27) DESPESAS ADMINISTRATIVAS

| DESCRIÇÃO | 2022 | 2021 |
|--|----------------------|----------------------|
| Despesas com pessoal próprio (i) | 6.877.695,32 | 5.996.682,16 |
| Despesas com serviços de terceiros (ii) | 1.583.344,85 | 1.685.464,93 |
| Despesas com localização e funcionamento (iii) | 986.577,01 | 926.247,36 |
| Despesas com publicidade e propaganda | 218.814,05 | 237.973,81 |
| Despesas com tributos | 267,668,82 | 465.690,51 |
| Despesas com Multas Administrativas | 16.229,01 | 38.325,03 |
| Despesas administrativas diversas | 2.195.118,09 | 1.972.278,13 |
| Total | 12.145.447,15 | 11.322.661,93 |

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

- (ii) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- (iii) Utilização e manutenção das instalações da Unimed Fronteira Noroeste, tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente; e

28) RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

| DESCRIÇÃO | 2022 | 2021 |
|---|-----------------------|---------------------|
| Receitas Financeiras | 4.231.865,14 | 1.704.942,67 |
| Receitas com aplicações financeiras | 3.689.692,00 | 1.572.767,92 |
| Receitas por recebimento em atrasos | 38.090,29 | 36.188,67 |
| Receitas com crédito tributário | 125.936,57 | 8.628,44 |
| Receitas juros sobre capital | 71.734,08 | 28.332,34 |
| Receitas Financeiras Diversas | 306.412,20 | 59.025,30 |
| Despesas Financeiras | (1.216.420,59) | (974.801,97) |
| Despesas com Cotas de Fundos de Investimento | (7.062,43) | (51.717,38) |
| Descontos concedidos | (38.921,70) | (47.941,57) |
| Despesa com empréstimos e financiamentos | (198.716,63) | (67.796,09) |
| Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos | (494.300,67) | (178.957,31) |
| Despesas de juros de capital próprio | (477.476,88) | (460.814,22) |
| Despesas por pagamento em atraso | 0,00 | (162.476,43) |
| Despesas financeiras diversas | 57,72 | (5.098,97) |
| Resultado Financeiro Líquido | 3.015.444,55 | 730.140,70 |

29) PRECIFICAÇÃO

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da Operadora foi o seguinte precificar todos os atendimentos médicos nas redes assistenciais próprias, independentemente de ser beneficiário ou outro paciente, a precificação dos beneficiários dos planos comercializados pela operadora foi efetuada pelo valor mais recorrente cobrado pela rede assistencial. Com base nesses valores de “faturamento próprio” a operadora fez o rateio dos custos, registrando contabilmente as receitas com atendimentos a pacientes que não sejam seus beneficiários na conta 332119011 ou 332129011 – Receitas com Prestação de Serviços não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora, e os custos referentes aos atendimentos desses pacientes na conta 44211901 ou

44212901 – Despesas com Prestação de Serviços não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora. Não foi registrada qualquer despesa do hospital como despesa administrativa, ainda que seja relacionada à água, energia elétrica ou qualquer outro gasto com funcionamento. 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.

30) TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A Unimed Fronteira Noroeste não realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes às aquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG -05 (R3).

31) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Avaliação de Instrumentos Financeiros

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência à Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do balanço.

Fatores de risco

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

b1) 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.

b2) Risco de liquidez

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

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

b3) Risco de taxa de juros;

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

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a cooperativa adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC) e títulos públicos (LFT), aplicados em diversas instituições financeiras.

b4) Risco operacional;

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

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

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

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

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;

- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;
- treinamento e desenvolvimento profissional;
- padrões éticos e comerciais.

b5) Risco da gestão da carteira de investimentos.

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

31) COBERTURA DE SEGUROS

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

| Itens | Tipo de cobertura | Valor segurado |
|---|--|-----------------------|
| Complexo administrativo, Serviço Laboratório e Centro de Saúde Ocupacional | Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos | 3.725.000,00 |
| Veículos | Incêndio, explosão, colisão e roubo. | 700.000,00 |

32) PROGRAMAS / FUNDOS COMUNS DE DESPESAS DE ASSISTÊNCIAS

Conforme estabelecido nos Art. 19 e 20 da Resolução Normativa nº 517/2022 e no item 9.1.3 das Normas Gerais da Resolução Normativa nº 528/2022, destacamos que a Unimed Fronteira Noroeste **participa** do Programa(s) / Fundo(s) comuns de Despesas

Assistenciais que tem por objetivo absorver, no todo ou em parte, o impacto financeiro dos eventos em saúde, administrados pela Central de Serviços Auxiliares RS, CNPJ 02.494.715/0001-17. Os volumes transacionados com este(s) fundo(s) foram os seguintes:

| Descrição | 2022 | 2021 |
|-----------------------------------|---------------|--------------|
| Contribuições para os fundos | 9.326.411,76 | 7.300.790,27 |
| Despesas reembolsadas/ressarcidas | 10.369.592,45 | 7.406.770,38 |

33) EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis (10/03/2023), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

34) APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da Unimed Fronteira Noroeste em 21 de março de 2023.

35) MUDANÇA NAS POLÍTICAS CONTÁBEIS (CPC 47)

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

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

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

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

| | 2022 | 2021 | 2021 ajustado RN 528 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde | 91.487.964,98 | 72.785.148,98 | 81.375.326,80 |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | 92.360.787,32 | 73.653.767,27 | 82.243.945,09 |
| Contraprestações Líquidas | 92.332.143,01 | 73.281.213,74 | 82.061.584,89 |
| Contraprestação Emitida em Preço Pré Estabelecido | 89.484.140,31 | 78.440.924,56 | 78.440.924,56 |
| Contraprestação Emitida em Pós Estabelecido - 311112xx1 | 3.552.666,98 | 12.134.113,31 | 3.033.528,33 |
| Taxa de Administração - 311112xx6 em 2022 e 3116 em 2021 | 572.785,01 | 587.132,00 | 190.193,33 |
| Receita de diferença de tabela - 311112xx7 | 2.979.881,97 | - | 2.446.396,33 |
| Eventos em Corresponsabilidade Transferida - 3117 | - 704.664,28 | - 17.880.956,13 | 587.132,00 |
| Variação das Provisões Técnicas | 28.644,31 | 182.360,20 | 182.360,20 |
| Receitas com Administração | - | 190.193,33 | - |
| (-) Tributos Diretos de Operações com planos de assistência a saúde da operadora | - 872.822,34 | - 868.618,29 | - 868.618,29 |
| Eventos Indenizáveis Líquidos | 74.796.665,11 | 55.396.771,68 | 64.177.142,83 |
| Eventos conhecidos ou Avisados | 73.823.766,42 | 54.772.789,69 | 63.553.160,84 |
| Eventos conhecidos ou Avisados - Prestabelecidos | 73.089.919,48 | 45.573.547,90 | 62.867.372,03 |
| Eventos conhecidos ou Avisados - sub-ato intercambio 2021 | - | 7.052.867,31 | - |
| Eventos conhecidos ou Avisados - prestados rede indireta 2022 | 28.589.989,33 | - | 24.346.691,44 |
| Eventos conhecidos ou Avisados - Pós-estabelecidos - Eventos e Glosas | 9.424.827,54 | 9.199.241,79 | 9.786.373,79 |
| Eventos conhecidos ou Avisados - Pós-estabelecidos - Recuperação por conta do contratante | - 8.690.980,60 | - | - 9.100.584,98 |
| Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados | 972.898,69 | 623.981,99 | 623.981,99 |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | <u>16.691.299,87</u> | <u>17.388.377,30</u> | <u>17.198.183,97</u> |

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

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

Marcos Christensen
Diretor Presidente

**MARCOS
CHRISTENSEN**
:44159102034

Assinado de forma digital
por MARCOS
CHRISTENSEN:441591020
34
Dados: 2023.03.29
14:03:32 -03'00'

Josicledson Capeletti Medeiros
CRC n° RS – 082022/O-5
Contador

**JOSICLEDSON
CAPELETTI**
MEDEIROS:999
06260068

Assinado de forma
digital por JOSICLEDSON
CAPELETTI
MEDEIROS:99906260068
Dados: 2023.03.29
14:16:47 -03'00'



Vox Auditores Independentes S/S
Rua João Pessoa, 835 – sala 10/A
CEP 89036-000 Bairro Velha – Blumenau-SC

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos administradores e cooperados
UNIMED FRONTEIRA NOROESTE RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA
Santa Rosa - RS

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **UNIMED FRONTEIRA NOROESTE RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais políticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED FRONTEIRA NOROESTE RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA.**, em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Empresa, 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

Demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2021

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021 apresentados para fins de comparação foram por nós auditados, com emissão do relatório datado de 16 de março de 2022, que não conteve modificação.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Empresa 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 Empresa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Empresa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras

Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

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

estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Empresa. 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 Empresa 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.

Blumenau (SC), 08 de março de 2023.



Vox Auditores
Independentes S/S
CRC (SC) nº 008488/O-5
CVM nº 1195-9

DANIEL
LOMBARDI:0
5454526940

Assinado de forma
digital por DANIEL
LOMBARDI:054545269
40
Dados: 2023.03.08
16:51:28 -03'00'

Daniel Lombardi
Contador
CRC (SC) nº 043.143/O-0