



www.unimedmissoes.com.br

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3312-0700

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS ENCERRADAS EM 30 DE JUNHO DE 2023.



Sumário

I.	BALANÇO PATRIMONIAL	4
II.	DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)	6
III.	DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS (DSP)	7
IV.	DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL)	8
V.	DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC)	9
	NOTAS EXPLICATIVAS	10
1.	CONTEXTO OPERACIONAL	10
2.	AÇÕES DESENVOLVIDAS	10
3.	DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE	10
4.	PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS	10
4.1	REGIME DE ESCRITURAÇÃO	10
4.2	ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES	11
4.3	RECONHECIMENTO DAS RECEITAS	11
4.4	RECONHECIMENTO DOS EVENTOS INDENIZÁVEIS	11
4.5	CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E OPERAÇÕES NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA	11
4.6	PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS	12
4.7	ESTOQUES	12
4.8	DESPESAS ANTECIPADAS	12
4.9	INVESTIMENTOS	12
4.10	DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES	12
4.11	AJUSTES A VALOR PRESENTE	12
4.12	PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12
4.13	EVENTOS A LIQUIDAR COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12
4.14	IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	13
4.15	DIREITOS E OBRIGAÇÕES	13
4.16	PROVISÕES	13
4.17	CUSTO DOS EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	13
4.18	CONTRATOS DE ARRENDAMENTO DE ALUGUEL	13
4.19	RESERVA DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA EDUCACIONAL E SOCIAL - RATES	13
4.20	VALOR RECUPERÁVEL DOS ATIVOS	13
4.21	CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES	13
4.22	INFORMAÇÕES POR SEGMENTO	14
4.23	NORMAS INTERNACIONAIS DE CONTABILIDADE	14
5.	DETALHAMENTO DE SALDOS E OUTRAS INFORMAÇÕES	14
4.24	DISPONÍVEL	14



www.unimedmissoes.com.br
Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS
T. (55) 3312-0700

4.25	APLICAÇÕES FINANCEIRAS	15
4.26	CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15
4.27	CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA	15
4.28	CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	16
4.29	BENS E TÍTULOS A RECEBER	16
4.30	DESPESAS ANTECIPADAS	17
4.31	ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	17
4.32	INVESTIMENTOS	19
4.33	IMOBILIZADO	20
4.34	INTANGÍVEL	22
4.35	PROVISÕES TÉCNICAS, ATIVOS GARANTIDORES E MARGEM DE SOLVÊNCIA.....	22
4.36	PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTENCIA À SAÚDE, DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE.....	24
4.37	TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	25
4.38	EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR CP E LP	26
4.39	DÉBITOS DIVERSOS.....	26
4.40	CONTA CORRENTE DE COOPERADOS.....	26
4.41	PROVISÕES DE CONTINGÊNCIAS	27
4.42	OUTRAS EXIGIBILIDADES (DÉBITOS DIVERSOS LP).....	28
4.43	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	28
4.44	RECIFICAÇÃO	29
4.45	BENEFÍCIOS A EMPREGADOS	29
4.46	COBERTURA DE SEGUROS	30
4.47	INSTRUMENTOS FINANCEIROS	30
4.48	DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA.....	32
4.49	EVENTOS SUBSEQUENTES	32
4.50	APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	32



www.unimedmissoes.com.br
 Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS
 T. (55) 3312-0700

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ENCERRADAS EM 30/06/2023

I. BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO

	NE	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		2023-1	2022	2023-1	2022
ATIVO CIRCULANTE		60.518.396,02	71.129.858,98	61.353.238,97	71.640.443,00
Disponível	4.24	2.168.316,50	3.362.831,75	3.003.159,45	3.873.655,77
Realizável		58.350.079,52	67.767.027,23	58.350.079,52	67.766.787,23
Aplicações financeiras	4.25	17.370.627,91	34.960.443,03	17.370.627,91	34.960.443,03
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		9.200.971,70	8.092.712,78	9.200.971,70	8.092.712,78
Aplicações livres		8.169.656,21	26.867.730,25	8.169.656,21	26.867.730,25
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	4.26	6.452.252,68	5.969.223,18	6.452.252,68	5.969.223,18
Contraprestações pecuniárias a receber		2.996.653,38	2.834.067,75	2.996.653,38	2.834.067,75
Operadoras de planos de assistência à saúde		2.869.123,24	2.696.463,88	2.869.123,24	2.696.463,88
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		586.476,06	438.691,55	586.476,06	438.691,55
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	4.27	18.768.369,20	16.320.597,00	18.768.369,20	16.320.597,00
Créditos tributários e previdenciários	4.28	2.486.660,79	1.939.607,83	2.486.660,79	1.939.607,83
Bens e títulos a receber	4.29	13.136.614,43	8.443.192,43	13.136.614,43	8.442.952,43
Despesas antecipadas	4.30	134.449,28	132.480,48	134.449,28	132.480,48
Conta-corrente com cooperados		1.105,23	1.483,28	1.105,23	1.483,28
ATIVO NÃO CIRCULANTE		146.477.920,32	120.189.463,85	145.678.221,94	119.687.979,83
Realizável a longo prazo	4.31	6.776.161,70	7.621.019,70	6.776.161,70	7.621.019,70
Títulos e créditos a receber		2.156.440,20	2.979.032,36	2.156.440,20	2.979.032,36
Depósitos judiciais e fiscais		4.587.983,36	4.583.277,49	4.587.983,36	4.583.277,49
Outros créditos a receber a longo prazo		31.738,14	58.709,85	31.738,14	58.709,85
Investimentos	4.32	2.292.272,56	1.785.998,91	1.492.574,18	1.284.514,89
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial		801.586,54	501.586,54	1.486,54	-
Participações societárias pelo método de custo		1.490.686,02	1.284.412,37	1.491.087,64	1.284.514,89
Imobilizado	4.33	137.053.445,79	110.385.198,83	137.053.445,79	110.385.198,83
Imóveis de uso próprio		21.682.689,91	21.912.508,22	21.682.689,91	21.912.508,22
Hospitais/odontológicos		20.300.309,13	20.489.936,69	20.300.309,13	20.489.936,69
Não hospitalares/odontológicos		1.382.380,78	1.422.571,53	1.382.380,78	1.422.571,53
Imobilizado de uso próprio		23.634.775,91	24.262.804,55	23.634.775,91	24.262.804,55
Hospitais/odontológicos		22.324.688,58	22.920.605,78	22.324.688,58	22.920.605,78
Não hospitalares/odontológicos		1.310.087,33	1.342.198,77	1.310.087,33	1.342.198,77
Imobilizações em curso		89.465.064,21	61.602.445,80	89.465.064,21	61.602.445,80
Outras imobilizações		659.365,15	821.628,31	659.365,15	821.628,31
Direito de uso de arrendamentos		1.611.550,61	1.785.811,95	1.611.550,61	1.785.811,95
Hospitais/odontológicos		1.018.531,15	1.109.071,09	1.018.531,15	1.109.071,09
Não hospitalares/odontológicos		593.019,46	676.740,86	593.019,46	676.740,86
Intangível	4.34	356.040,27	397.246,41	356.040,27	397.246,41
TOTAL DO ATIVO		206.996.316,34	191.319.322,83	207.031.460,91	191.328.422,83

Luís Cláudio Madureira
 Presidente
 CPF: 224.043.680-87

Bettina Brodbeck Herrlein
 Atuária | CPF: 015.355.880-63
 MIBA 3015

Aristeu Costa dos Santos
 Contador | CRC/RS 033.498/O-1
 CPF: 285.709.100-10



www.unimedmissoes.com.br
 Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS
 T. (55) 3312-0700

PASSIVO

NE	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	CONSOLIDADO
	2023-1	2022	2023-1	2022
PASSIVO CIRCULANTE	38.281.950,27	37.494.685,01	38.283.277,15	37.503.785,01
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4.37	8.838.973,57	7.809.069,05	8.838.973,57
Provisões de prêmios/contraprestações		427.509,68	257.471,55	427.509,68
Provisão de insuficiência de prêmios		121.081,73	-	121.081,73
Provisão para remissão		306.427,95	257.471,55	306.427,95
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS		94.891,67	96.021,88	94.891,67
Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		94.891,67	96.021,88	94.891,67
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores		3.852.328,05	3.833.075,28	3.852.328,05
Preço Prestabelecido		2.802.107,81	3.008.488,23	2.802.107,81
Preço Pós-estabelecido		1.050.220,24	824.587,05	1.050.220,24
Provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)		4.464.244,17	3.622.500,34	4.464.244,17
PEONA		4.464.244,17	3.622.500,34	4.464.244,17
Débitos de operações de assistência à saúde	4.37 f	271.818,69	453.923,06	271.818,69
Operadoras de planos de assistência à saúde		271.818,69	453.923,06	271.818,69
Débitos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	4.37 g	1.611.932,55	1.495.698,59	1.611.932,55
Tributos e encargos sociais a recolher	4.38	2.944.652,85	5.784.490,34	2.944.729,73
Empréstimos e financiamentos a pagar	4.39	7.033.580,01	4.961.637,96	7.033.580,01
Débitos diversos	4.40	17.282.905,05	16.728.450,62	17.284.155,05
Conta-corrente de cooperados	4.41	298.087,55	261.415,39	298.087,55
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		107.838.530,22	93.029.372,23	107.838.530,22
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4.35	550.851,64	488.694,89	550.851,64
Provisão para remissão		399.216,72	341.765,84	399.216,72
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS		151.634,92	146.929,05	151.634,92
Provisões	4.42	5.452.109,74	5.477.118,03	5.452.109,74
Provisões para ações judiciais		5.452.109,74	5.477.118,03	5.452.109,74
Empréstimos e financiamentos a pagar	4.39	99.778.259,82	84.146.340,23	99.778.259,82
Débitos diversos	4.43	2.057.309,02	2.917.219,08	2.057.309,02
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	4.44	60.875.835,85	60.795.265,59	60.909.653,54
Capital social	4.44.1	20.996.736,87	20.928.847,71	20.996.736,87
Reservas	4.44.2	39.872.367,28	38.339.273,21	39.872.441,61
Reservas de sobras		39.872.367,28	38.339.273,21	39.872.441,61
Superávits / Déficits Acumulados	4.47	6.731,70	1.527.144,67	40.475,06
TOTAL DO PASSIVO		206.996.316,34	191.319.322,83	207.031.460,91

* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Luís Cláudio Madureira
 Presidente
 CPF: 224.043.680-87

Bettina Brodbeck Herrlein
 Atuária | CPF: 015.355.880-63
 MIBA 3015

Aristeu Costa dos Santos
 Contador | CRC/RS 033.498/O-1
 CPF: 285.709.100-10



www.unimedmissoes.com.br
 Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS
 T. (55) 3312-0700

II. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)

	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	CONSOLIDADO
	2023-1	2022	2023-1	2022
Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde	48.740.521,69	88.263.031,80	48.740.521,69	88.263.031,80
Receitas com operações de assistência à saúde	48.886.404,29	88.914.490,62	48.886.404,29	88.914.490,62
Contraprestações líquidas	49.113.893,30	88.864.344,25	49.113.893,30	88.864.344,25
Variação das provisões técnicas	(227.489,01)	50.146,37	(227.489,01)	50.146,37
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(145.882,60)	(651.458,82)	(145.882,60)	(651.458,82)
Eventos indenizáveis líquidos	(44.837.329,85)	(73.057.882,43)	(44.837.329,85)	(73.057.882,43)
Eventos conhecidos ou avisados	(43.995.586,02)	(72.167.792,62)	(43.995.586,02)	(72.167.792,62)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(841.743,83)	(890.089,81)	(841.743,83)	(890.089,81)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE	3.903.191,84	15.205.149,37	3.903.191,84	15.205.149,37
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	1.639,91	1.588,82	1.639,91	1.588,82
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	35.495.794,25	73.939.111,20	35.495.794,25	73.939.111,20
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	34.953.957,31	71.956.981,65	34.953.957,31	71.956.981,65
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar	541.836,94	1.087.016,72	541.836,94	1.087.016,72
Outras receitas operacionais	-	895.112,83	-	895.112,83
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(727.922,64)	(851.890,64)	(727.922,64)	(851.890,64)
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde	(1.892.290,97)	(3.719.470,00)	(1.892.290,97)	(3.719.470,00)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(1.130.521,47)	(2.170.998,02)	(1.130.521,47)	(2.170.998,02)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(674.764,32)	(1.439.931,87)	(674.764,32)	(1.439.931,87)
Provisão para perdas sobre créditos	(87.005,18)	(108.540,11)	(87.005,18)	(108.540,11)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(31.961.700,35)	(72.370.871,47)	(31.961.700,35)	(72.370.871,47)
RESULTADO BRUTO	4.818.712,04	12.203.617,28	4.818.712,04	12.203.617,28
Despesas de comercialização	(124.348,29)	(131.051,34)	(124.348,29)	(131.051,34)
Despesas administrativas	(6.530.385,43)	(13.397.136,98)	(6.537.938,06)	(13.406.476,98)
Resultado financeiro líquido	1.700.449,23	1.761.404,96	1.740.333,01	1.772.231,50
Receitas financeiras	1.849.394,95	4.664.934,69	1.889.278,73	4.676.077,63
Despesas financeiras	(148.945,72)	(2.903.529,73)	(148.945,72)	(2.903.846,13)
Resultado patrimonial	429.386,86	325.288,13	429.386,86	323.801,59
Receitas patrimoniais	445.869,68	387.406,74	445.869,68	385.920,20
Despesas patrimoniais	(16.482,82)	(62.118,61)	(16.482,82)	(62.118,61)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	293.814,41	762.122,05	326.145,56	762.122,05
Imposto de renda	-	-	-	-
Contribuição social	-	-	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	293.814,41	762.122,05	326.145,56	762.122,05

* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Luís Cláudio Madureira
 Presidente
 CPF: 224.043.680-87

Bettina Brodbeck Herrlein
 Atuária | CPF: 015.355.880-63
 MIBA 3015

Aristeu Costa dos Santos
 Contador | CRC/RS 033.498/O-1
 CPF: 285.709.100-10

III. DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS (DSP)

	30/06/2023			
	ATO COOPERATIVO		ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR		
Contraprestações efetivas de planos de assistência :	40.576.792,24	8.164.878,63	(1.149,18)	48.740.521,69
Receitas com operações de assistência à saúde	40.682.637,72	8.204.915,75	(1.149,18)	48.886.404,29
Contraprestações líquidas	40.868.799,74	8.246.248,57	(1.155,01)	49.113.893,30
Variação das provisões técnicas	(186.162,02)	(41.332,82)	5,83	(227.489,01)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(105.845,48)	(40.037,12)	-	(145.882,60)
Eventos indenizáveis líquidos	(36.664.873,60)	(8.173.607,94)	1.151,69	(44.837.329,85)
Eventos conhecidos ou avisados	(35.975.524,51)	(8.021.191,72)	1.130,21	(43.995.586,02)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisado:	(689.349,09)	(152.416,22)	21,48	(841.743,83)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST.	3.911.918,64	(8.729,31)	2,51	3.903.191,84
Outras receitas operacionais de planos de	1.488,27	151,66	-	1.639,91
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	34.947.456,10	548.389,96	(51,81)	35.495.794,25
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	34.405.619,16	548.389,96	(51,81)	34.953.957,31
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar	541.836,94	-	-	541.836,94
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistên	(628.738,35)	(99.184,29)	-	(727.922,64)
Outras despesas operacionais com planos de	(1.717.313,21)	(175.001,31)	23,55	(1.892.290,97)
Outras despesas de operações de planos de assistência à	(1.025.983,58)	(104.551,97)	14,08	(1.130.521,47)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos	(612.369,71)	(62.403,00)	8,39	(674.764,32)
Provisão para perdas sobre créditos	(78.959,92)	(8.046,34)	1,08	(87.005,18)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da	(31.538.197,56)	(423.539,80)	37,01	(31.961.700,35)
RESULTADO BRUTO	4.976.613,89	(157.913,09)	11,24	4.818.712,04
Despesas de comercialização	(112.887,41)	(11.462,42)	1,54	(124.348,29)
Despesas administrativas	(5.928.495,58)	(601.970,86)	81,01	(6.530.385,43)
Resultado financeiro líquido	228.381,07	1.472.068,95	(0,79)	1.700.449,23
Receitas financeiras	363.598,82	1.485.798,77	(2,64)	1.849.394,95
Despesas financeiras	(135.217,75)	(13.729,82)	1,85	(148.945,72)
Resultado patrimonial	-	429.386,86	-	429.386,86
Receitas patrimoniais	-	445.869,68	-	445.869,68
Despesas patrimoniais	-	(16.482,82)	-	(16.482,82)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	(836.388,03)	1.130.109,44	93,00	293.814,41
Imposto de renda	-	-	-	-
Contribuição social	-	-	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	(836.388,03)	1.130.109,44	93,00	293.814,41

* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Luís Cláudio Madureira
 Presidente
 CPF: 224.043.680-87

Bettina Brodbeck Herrlein
 Atuária | CPF: 015.355.880-63
 MIBA 3015

Aristeu Costa dos Santos
 Contador | CRC/RS 033.498/O-1
 CPF: 285.709.100-10



www.unimedmissoes.com.br
 Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS
 T. (55) 3312-0700

IV. DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL)

	CAPITAL	RESERVAS DE SOBRAS	SOBRAS E PERDAS ACUMULADAS	TOTAL
SALDO INICIAL EM 01-01-2022	20.834.373,65	40.493.363,52	-	61.327.737,17
Aumento / Redução de capital	94.474,06	(68.160,38)	-	26.313,68
(+) Integralização de capital	434.627,19	-	-	434.627,19
(-) Redução de capital	(340.153,13)	-	-	(340.153,13)
(-) Devolução de capital c/Reservas	-	(68.160,38)	-	(68.160,38)
(-) Destinação da Reserva de Alto Custo	-	1.095.636,85	-	1.095.636,85
(+) Sobras/perdas líquidas do exercício	-	-	762.122,05	762.122,05
(+) Resultados Abrangentes	-	(3.451.062,90)	1.034.518,74	(2.416.544,16)
(+) Reversão do RATES (utilização)	-	(3.451.062,90)	3.451.062,90	-
(-) Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	(2.416.544,16)	(2.416.544,16)
Destinações Legais e Estatutárias	-	269.496,12	(269.496,12)	-
Reserva Legal (10%)	-	179.664,08	(179.664,08)	-
RATES (5%)	-	89.832,04	(89.832,04)	-
SALDO FINAL EM 31-12-2022	20.928.847,71	38.339.273,21	1.527.144,67	60.795.265,59

	CAPITAL	RESERVAS DE SOBRAS	SOBRAS E PERDAS ACUMULADAS	TOTAL
SALDO INICIAL EM 01-01-2023	20.928.847,71	38.339.273,21	1.527.144,67	60.795.265,59
Aumento / Redução de capital	67.889,16	5.949,40	-	73.838,56
Patrimônio Social com Lucros e Reservas em Espécie	231.094,66	31.822,26	-	262.916,92
(-) Redução do Capital	(163.205,50)	(25.872,86)	-	(189.078,36)
Sobras distribuídas	-	1.527.144,67	(1.527.144,67)	-
Sobras transferidas para Reserva Construção do Hospital (<i>Ad Referendum</i> da AGO)	-	1.527.144,67	(1.527.144,67)	-
Reserva de Sobras	-	-	-	-
Destinação de Reserva de Custo Assistencial	-	-	-	-
Reservas de Capital/Patrimonial Sobras	-	-	-	-
Sobras/perdas líquidas do exercício	-	-	6.731,70	6.731,70
Outros Resultado Abrangentes	-	-	-	-
Destinações legais e estatutárias do resultado	-	-	-	-
Reserva Legal (10%) resultado do ato cooperativo	-	-	-	-
RATES (5%) resultado do ato cooperativo	-	-	-	-
RATES (Resultado Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos)	-	-	-	-
SALDO FINAL EM 30-06-2023	20.996.736,87	39.872.367,28	6.731,70	60.875.835,85

* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Luís Cláudio Madureira
 Presidente
 CPF: 224.043.680-87

Bettina Brodbeck Herrlein
 Atuária | CPF: 015.355.880-63
 MIBA 3015

Aristeu Costa dos Santos
 Contador | CRC/RS 033.498/O-1
 CPF: 285.709.100-10



www.unimedmissoes.com.br
 Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS
 T. (55) 3312-0700

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ENCERRADAS EM 30/06/2023

V. DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC)

Método Direto	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023-1	2022	2023-1	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
(+) Recebimento de planos de saúde	67.754.729,24	127.342.908,16	67.754.729,24	127.342.908,16
(+) Resgate de aplicações financeiras	19.680.291,64	25.437.545,10	19.680.291,64	25.437.545,10
(+) Recebimento de juros de aplicações financeiras	-	57.375,00	39.285,61	68.515,42
(+) Outros recebimentos operacionais	28.950.680,71	59.260.360,34	28.950.979,78	59.260.360,34
(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviços de saúde	(61.075.188,33)	(113.152.809,40)	(61.075.188,33)	(113.152.809,40)
(-) Pagamento de comissões	(116.486,63)	(131.051,34)	(116.486,63)	(131.051,34)
(-) Pagamento de pessoal	(20.852.256,30)	(44.219.079,02)	(20.852.256,30)	(44.219.079,02)
(-) Pagamento de pró-labore	(191.220,92)	(594.619,02)	(191.220,92)	(594.619,02)
(-) Pagamento de serviços terceiros	(691.716,34)	(2.249.363,59)	(691.716,34)	(2.249.363,59)
(-) Pagamento de tributos	(4.095.949,09)	(2.014.637,69)	(4.095.949,09)	(2.014.637,69)
(-) Pagamento de processos judiciais (cíveis/trabalhistas/tributárias)	(1.490.635,99)	(2.282.823,41)	(1.490.635,99)	(2.282.823,41)
(-) Pagamento de aluguel	(156.501,44)	(413.571,34)	(156.501,44)	(413.571,34)
(-) Pagamento de promoção/publicidade	(148.680,37)	(625.594,07)	(148.680,37)	(625.594,07)
(-) Aplicações financeiras	(850.000,00)	(26.784.356,27)	(850.000,00)	(26.784.356,27)
(-) Outros pagamentos operacionais	(10.240.149,58)	(16.306.960,50)	(10.255.715,33)	(16.107.376,90)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	16.476.916,60	3.323.322,95	16.500.935,53	3.534.046,97
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS				
(+) Recebimento de venda de ativo imobilizado - hospitalar	2.000,00	4.226,39	2.000,00	4.226,39
(+) Recebimento de venda de ativo imobilizado - outros	20.500,00	7.200,00	20.500,00	7.200,00
(+) Recebimento de venda de investimentos	1.000,00	-	1.000,00	-
(+) Recebimento de dividendos	-	353.954,44	-	353.954,44
(+) Outros recebimentos das atividades de investimento	-	-	-	-
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - hospitalar	(10.187.661,21)	(50.318.315,85)	(10.187.661,21)	(50.318.315,85)
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(86.032,70)	(1.659.537,63)	(86.032,70)	(1.659.537,63)
(-) Pagamentos relativos ao ativo intangível	(60.623,76)	(283.589,70)	(60.623,76)	(283.589,70)
(-) Pagamento de aquisição de participação em outras empresas	(299.760,00)	(300.100,00)	-	-
(-) Outros pagamentos das atividades de investimento	(17.085.252,93)	(57.500,00)	(17.085.012,93)	(57.500,00)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(27.695.830,60)	(52.253.662,35)	(27.395.830,60)	(51.953.562,35)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
(+) Integralização de capital	198.495,21	383.441,99	198.495,21	383.441,99
(+) Recebimento - empréstimos/financiamentos	18.137.553,58	65.156.886,97	18.137.553,58	65.156.886,97
(+) Títulos descontados	-	-	-	-
(+) Outros Recebimentos de Atividades de Investimento	63.824,10	-	63.824,10	-
(-) Pagamento de juros - empréstimos/financiamentos/leasing	(6.124.159,06)	(7.740.726,64)	(6.124.159,06)	(7.740.726,64)
(-) Pagamento de amortização - empréstimos/financiamentos/leasing	(2.156.594,75)	(8.270.729,22)	(2.156.594,75)	(8.270.729,22)
(-) Pagamento de participação nos resultados	-	-	-	-
(-) Outros pagamentos da atividade de financiamento	(94.720,33)	(530.117,82)	(94.720,33)	(530.117,82)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	10.024.398,75	48.998.755,28	10.024.398,75	48.998.755,28
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(1.194.515,25)	68.415,88	(870.496,32)	579.239,90
CAIXA - saldo inicial	3.362.831,75	3.294.415,87	3.873.655,77	3.294.415,87
CAIXA - saldo final	2.168.316,50	3.362.831,75	3.003.159,45	3.873.655,77
Ativos livres no início do período ¹	26.867.730,25	24.209.330,38	26.867.730,25	24.209.330,38
Ativos livres no final do período ¹	8.169.656,21	26.867.730,25	8.169.656,21	26.867.730,25
Aumento/(Diminuição) nas aplicações financeiras - RECURSOS LIVRES	(18.698.074,04)	2.658.399,87	(18.698.074,04)	2.658.399,87

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

* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Luís Cláudio Madureira
 Presidente
 CPF: 224.043.680-87

Bettina Brodbeck Herrlein
 Atuária | CPF: 015.355.880-63
 MIBA 3015

Aristeu Costa dos Santos
 Contador | CRC/RS 033.498/O-1
 CPF: 285.709.100-10



www.unimedmissoes.com.br
Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS
T. (55) 3312-0700

NOTAS EXPLICATIVAS

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Missões/RS – Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda, é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País, regulada ainda pela Lei 9.856/00, da Agência Nacional de Saúde Suplementar, com registro sob número na ANS 31.161-8. A sociedade conta com 302 médicos cooperados, 127 serviços credenciados (hospitais, laboratórios, clínicas e outros) e Serviços de Meios Próprios composto por Hospital Regional, Pronto Atendimento de Urgência e Emergência, Laboratório, Diagnóstico por Imagem, Clínica de Reabilitação Pulmonar, SOS e Saúde Ocupacional, além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Bossoroca, Caibaté, Cerro Largo, Dezesseis de Novembro, Entre-Ijuís, Eugênio de Castro, Garruchos, Giruá, Guarani das Missões, Itacurubi, Mato Queimado, Pirapó, Porto Xavier, Rolador, Roque Gonzales, Salvador das Missões, Santo Antônio das Missões, São Borja, São Luiz Gonzaga, São Miguel das Missões, São Nicolau, São Pedro do Butiá, Senador Salgado Filho, Sete de Setembro, Ubiretama, Vitória das Missões e Santo Ângelo, onde está localizada sua sede administrativa, todos no Rio Grande do Sul.

2. AÇÕES DESENVOLVIDAS

A operadora atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, na modalidade de Preço Pré-estabelecido e Pós-estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados, rede própria, rede credenciada e no intercâmbio nacional. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar - número 31.161-8. A cooperativa atua também na comercialização de outros serviços tais como: Contratos de Autogestão, Remoção Terrestre, Saúde Ocupacional, SOS, Área Protegida e Atendimento Particular.

3. DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE

As demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas 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) também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações financeiras.

As demonstrações financeiras intermediárias do exercício de 2023 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2022, 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, com a reconciliação das Sobras Líquidas com o Caixa Líquido obtido das atividades, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

Trata-se de demonstrações financeiras consolidadas e encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional – denominada de Real, tendo sido autorizado sua elaboração pelo presidente da cooperativa em 15/08/2023. Desde o ano de 2022, tem como subsidiária integral a sociedade anônima de capital fechado Missioneira Empreendimentos S/A.

4. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

4.1 REGIME DE ESCRITURAÇÃO

A Cooperativa adota o regime de competência para o 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, considerando também que as mensalidades dos Planos foram reconhecidas na forma de pró-rata dia.



www.unimedmissoes.com.br

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3312-0700

4.2 ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

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

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

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

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

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

4.3 RECONHECIMENTO DAS RECEITAS

As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado, nos termos do CPC 47 (versão original), aprovado pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, e de conformidade com o que estabelece o item 10.39 do Capítulo I – Normas Gerais do Anexo da RN nº 528/22 da ANS.

4.4 RECONHECIMENTO DOS EVENTOS INDENIZÁVEIS

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

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

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde preço preestabelecido para os planos médico-hospitalares contabilizadas na forma de pró-rata dia, nos termos da RN nº 528, de 29 de abril de 2022 da ANS e à conta de resultado de contraprestações preço pós-estabelecido relativas ao compartilhamento da gestão de risco nos atendimentos de intercâmbio de acordo com os normativos da ANS.

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



www.unimedmissoes.com.br
Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS
T. (55) 3312-0700

4.6 PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS

Com base nas normas da ANS e em conformidade com a RN nº 528, de 29 de abril de 2022 da ANS, foram calculadas provisões para perdas sobre créditos, considerando a totalidade do crédito por contrato nos casos de uma parcela vencida a mais de 60 dias de Planos Familiares e mais de 90 dias nos demais planos e outros créditos não relacionados com Planos.

4.7 ESTOQUES

Os estoques para consumo ou utilizados nos meios próprios foram avaliados pelo custo médio até a data do balanço.

4.8 DESPESAS ANTECIPADAS

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

4.9 INVESTIMENTOS

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição por não se tratar de investimentos em empresas coligadas ou controladas, com exceção do investimento na Missioneira Empreendimentos S/A. Desde 2022, a Unimed Missões/RS tornou-se controladora da Missioneira Empreendimentos S/A e, em 30 de junho de 2023, este investimento foi avaliado pelo método de equivalência patrimonial.

4.10 DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES

As depreciações foram calculadas pelo método linear sobre o valor depreciável dos bens, apuradas com base e estimativa de vida útil limitado ao valor residual dos bens, de conformidade com o CPC 27 - Ativo Imobilizado (versão original) item 10.25 do Capítulo I - Nomas Gerais do anexo da RN nº 528, de 29 de abril de 2022, a NBC TG nº 27 (R4), aprovada pela resolução CFC nº 1.177/09, em relação aos bens de valor relevante que haja recuperabilidade.

As amortizações foram mensuradas com base na vida útil de uso tecnológico, considerando as manutenções e atualizações, de conformidade com o CPC 04 - Ativos Intangíveis (R1) item 10.5 do Capítulo I - Nomas Gerais do anexo da RN nº 528, de 29 de abril de 2022, a NBC TG nº 04 (R4), aprovada pela resolução CFC nº 1.177/09, não superior a dez anos.

4.11 AJUSTES A VALOR PRESENTE

O ajuste a valor presente previsto no CPC 12 - Ajuste a Valor Presente (versão original) item 10.13 do Capítulo I - Nomas Gerais do anexo da RN nº 528, de 29 de abril de 2022, na NBC TG 12, aprovada pela resolução 1.151/09 do Conselho Federal de Contabilidade foi calculado sobre os saldos remanescentes na data do balanço. O ajuste a valor presente não é aplicável às operações específicas da saúde suplementar, conforme item 10.13 acima descrito.

4.12 PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As provisões técnicas foram calculadas até a data do fechamento do balanço de conformidade com a RN nº 476/21 e suas atualizações, da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

4.13 EVENTOS A LIQUIDAR COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Foram registrados com base na data do conhecimento das faturas e notas fiscais dos prestadores de serviços efetivamente recebidas até 30/06/2023, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis líquidos, de conformidade com RN nº 472/21 da ANS.



www.unimedmissoes.com.br
Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS
T. (55) 3312-0700

4.14 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 na nota explicativa nº 4.46.

4.15 DIREITOS E OBRIGAÇÕES

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

4.16 PROVISÕES

As provisões constituídas foram baseadas no conceito estabelecido no CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes (versão original) item 10.23 do Capítulo I – Normas Gerais do anexo da RN nº 528, de 29 de abril de 2022, na NBC TG 25 (R2), aprovada pela resolução 1.180/09 do Conselho Federal de Contabilidade, que define provisão como sendo um passivo de prazo ou de valor incertos e que passivo é uma obrigação presente da entidade, derivada de eventos já ocorridos, cuja liquidação se espera que resulte em saída de recursos da entidade capazes de gerar benefícios econômicos.

4.17 CUSTO DOS EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Os encargos financeiros são reconhecidos integralmente como despesas financeiras no resultado do exercício, exceto os encargos financeiros vinculados aos empréstimos e financiamentos captados para a aquisição ou construção de bens do imobilizado, que são reconhecidos como custo do imóvel até que este entre em operação.

4.18 CONTRATOS DE ARRENDAMENTO DE ALUGUEL

Os contratos de arrendamento são reconhecidos no ativo não circulante e no passivo em empréstimos e financiamentos (curto e longo prazos), pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear às taxas mencionadas em Nota Explicativa, com base no CPC 06 - Arrendamentos (R2) item 10.7 do Capítulo I – Normas Gerais do anexo da RN nº 528, de 29 de abril de 2022.

4.19 RESERVA DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA EDUCACIONAL E SOCIAL - RATES

Os gastos com assistência técnica, educacional e social realizados no exercício 2023, estão sendo registrados como custos e dispêndios, e serão ao final do exercício tais montantes revertidos da Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social, para compor a conta Sobras e Perdas do exercício, de acordo com a ITG 2004 – Sociedade Cooperativa, do Conselho Federal de Contabilidade.

4.20 VALOR RECUPERÁVEL DOS ATIVOS

Em consonância com a NBC TG 01 aprovada pela Resolução 1.292/10 do Conselho Federal de Contabilidade, a cooperativa realizou em 2021 trabalho para identificação de possíveis ativos com a empresa IGPTec Avaliações, Perícias e Consultoria Técnica Ltda., para determinação da vida útil economicamente remanescente dos bens relevantes. A adoção da vida útil indicada no parecer, baseia-se nos critérios e nas considerações feitas pela legislação vigente, possibilitando a utilização de uma nova taxa de depreciação para um conjunto de bens obrigados a utilizar as taxas aplicáveis aos bens de maior vida útil que integram o conjunto (Lei nº 4.506, de 1964, art.57, § 12). Em 2023 foi mantido as bases definidas neste trabalho.

4.21 CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES

A classificação de ativos e passivos entre circulante e não circulante leva em consideração os prazos de vencimento, sendo registrados como não circulantes os valores com vencimentos superiores a 365 dias da data base das demonstrações contábeis.


www.unimedmissoes.com.br

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3312-0700

4.22 INFORMAÇÕES POR SEGMENTO

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

4.23 NORMAS INTERNACIONAIS DE CONTABILIDADE

A operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção para os pronunciamentos que não foram recepcionados 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 financeiras da operadora, desde que não contrariarem a Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022, da ANS, pois em alguns casos não se aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas vigentes no setor de saúde.

5. DETALHAMENTO DE SALDOS E OUTRAS INFORMAÇÕES

A seguir são detalhados os saldos do Ativo e Passivo (por grupo de contas) com a posição de 30/06/2023 comparativamente à 31/12/2022.

4.24 DISPONÍVEL

A cooperativa possui registrada nas contas de caixa e bancos, os valores a seguir demonstrados:

ATIVO DISPONÍVEL	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023
Caixa Sede	23.450,00	13.450,00	23.450,00
Caixa	-	2.000,00	-
Unicred Missoes	1.416.767,53	2.451.297,92	1.416.767,53
Banco do Brasil S/A	323.851,14	107.842,31	323.851,14
Banco do Estado do Rio Grande do Sul	151.522,95	88.527,49	151.522,95
Banco Meridional do Brasil	20,18	20,18	20,18
Caixa Economica Federal	117.485,36	138.180,16	117.485,36
Bansicredi - Santo Angelo	107.588,96	501.608,51	107.588,96
Bansicredi - Cerro Largo	18.419,03	12.487,82	18.419,03
Banrisul - Hospital Unimed - Filial	1.557,68	44.980,74	1.557,68
Unicred - Porto Alegre/RS	6.325,87	2.436,62	6.325,87
Bradesco	1.327,80	-	1.327,80
Sicredi Missioneira Empreendimentos	-	-	834.842,95
TOTAIS	2.168.316,50	3.362.831,75	3.003.159,45



www.unimedmissoes.com.br
 Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS
 T. (55) 3312-0700

4.25 APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Referem-se a aplicações em títulos de renda fixa, registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício. Parte destas aplicações estão compondo os ativos garantidores das provisões técnicas exigidas pela ANS, conforme demonstrado:

APLICAÇÕES CURTO PRAZO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	9.200.971,70	8.092.712,78	9.200.971,70
Unicred Eleva - Daycoval	9.200.971,70	8.092.712,78	9.200.971,70
Aplicações livres	8.169.656,21	26.867.730,25	8.169.656,21
Unicred	5.242.117,84	16.406.025,42	5.242.117,84
Bansicredi - Santo Ângelo/São Borja	2.897.538,37	10.431.704,83	2.897.538,37
Banco do Brasil	30.000,00	30.000,00	30.000,00
TOTAIS	17.370.627,91	34.960.443,03	17.370.627,91

4.26 CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Os valores a receber de clientes com planos de saúde preço preestabelecido e pós-estabelecido, assim como créditos de outros serviços, estão apresentados abaixo:

CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023
Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	3.211.066,52	3.028.018,61	3.211.066,52
Créditos de Operadoras (b)	2.869.123,24	2.869.123,24	2.869.123,24
Outros Créditos de Operações com Planos de Saúde (c)	620.872,16	586.476,06	620.872,16
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (d)	(248.809,24)	(193.950,86)	(248.809,24)
TOTAIS	6.452.252,68	6.289.667,05	6.452.252,68

- O saldo da conta "Contraprestação Pecuniária a Receber" refere-se a valores a receber de créditos com Planos de Saúde da Operadora, nas modalidades de preestabelecido e pós-estabelecidos, bem como os valores do intercâmbio habitual pós-estabelecidos e Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde e créditos referente ao adiamento da cobrança dos reajustes dos planos de saúde, conforme regulamentado pela ANS.
- O saldo da conta "Contraprestação de Corresponsabilidade" refere-se aos valores de intercâmbio habitual a receber conforme RN nº 528/22.
- O saldo da conta "Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde" refere-se a valores de coparticipação dos beneficiários a receber pessoa física e jurídica e serviços de remoções a receber valores e demais créditos com outras Unimed (Intercâmbio a Receber).
- O saldo da conta "Provisão para Perdas sobre Créditos" refere-se aos valores calculados de acordo com RN nº 528, de 29 de abril de 2022 da ANS, considerando a totalidade do crédito por contrato no caso de existir títulos vencidos a mais de 60 dias de Planos Familiares e mais de 90 dias nos demais planos.

4.27 CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal os títulos oriundos de operações de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Operadora no que se refere aos serviços médicos e hospitalares, prestados a clientes e os relativos ao atendimento de beneficiários de outras Operadoras de Planos de Saúde.



www.unimedmissoes.com.br
 Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS
 T. (55) 3312-0700

A composição dos "Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora" está representada pelas contas demonstradas a seguir:

CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELAC. COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023
Créditos a Receber de Prest. Serv. Assistência à Saúde	18.498.197,77	16.175.521,62	18.498.197,77
Outros Créditos não Relacionados com Planos (b)	2.066.817,35	1.512.807,32	2.066.817,35
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(1.796.645,92)	(1.367.731,94)	(1.796.645,92)
TOTAIS	18.768.369,20	16.320.597,00	18.768.369,20

a) O saldo da conta "Créditos a Receber de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde" refere-se a valores de Intercâmbio Eventual e demais contratos de Prestação de Serviços pessoa jurídica a receber.

b) O saldo da conta "Outros Créditos Não Relacionados Com Planos" refere-se a valores a faturar referente custo de intercâmbio eventual e custo dos demais contratos de prestação de serviços não relacionados com Planos de Saúde da Cooperativa.

c) O saldo da conta "Provisão para Perdas sobre Créditos" refere-se aos valores calculados de acordo com a RN nº 528, de 29 de abril de 2022 da ANS, considerando a totalidade do crédito por contrato no caso de existir títulos vencidos há mais de 90 dias.

4.28 CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Referem-se a Impostos e Contribuições a serem compensados nos exercícios seguintes, conforme a seguir detalhado:

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023
Imposto de Renda Retido na Fonte - IRRF	1.030.718,38	658.762,48	1.030.718,38
IRRF Lei 8.541/92 Art. 45 - Código 3280	113.043,82	71.552,54	113.043,82
Antecipações de Imposto de Renda - Estimativa	753.603,20	748.248,83	753.603,20
Antecipações da Contribuição Social - Estimativa	306.021,09	294.478,00	306.021,09
Créditos de PIS e COFINS	262.750,44	159.732,89	262.750,44
Imposto Único - PIS, COFINS e CSLL	13.690,77	-	13.690,77
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	4.906,85	4.906,85	4.906,85
Crédito de Previdência Social	1.926,24	1.926,24	1.926,24
TOTAIS	2.486.660,79	1.939.607,83	2.486.660,79

4.29 BENS E TÍTULOS A RECEBER

Referem-se a estoques de materiais, medicamentos e materiais de almoxarifado de uso da cooperativa em suas operações, adiantamentos em geral e outros títulos e créditos a receber, conforme detalhamento a seguir:



www.unimedmissoes.com.br
 Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS
 T. (55) 3312-0700

BENS E TÍTULOS A RECEBER	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023
Estoques de Materiais e Medicamentos (a)	5.326.870,66	6.259.876,13	5.326.870,66
Almoxarifado (a)	311.603,70	341.755,29	311.603,70
Adiantamentos (b)	7.224.956,37	1.524.163,05	7.224.956,37
Títulos a Receber (c)	133.085,20	151.524,13	133.085,20
Outros Bens e Títulos a Receber (d)	155.365,10	155.605,10	155.365,10
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (e)	(15.266,60)	10.268,73	(15.266,60)
TOTAIS	13.136.614,43	8.443.192,43	13.136.614,43

- a)** Os estoques de materiais e medicamentos e do almoxarifado estão avaliados ao custo médio de aquisição.
- b)** São valores adiantados para funcionários, fornecedores, serviços credenciados e outros adiantamentos, vinculados às atividades operacionais da cooperativa.
- c)** Os valores se referem a cheques para depósito, cheques devolvidos e títulos a receber de Equipamentos.
- d)** São valores relativos a empréstimo à COPEMISSÕES/RS e valores a receber referente venda do imóvel escritório São Borja.
- e)** Provisão para perdas sobre Créditos relativa aos Títulos a Receber (item c).

4.30 DESPESAS ANTECIPADAS

As despesas antecipadas registradas no ativo circulante estão compostas conforme quadro abaixo:

DESPESAS ANTECIPADAS	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023
Despesas Administrativas (a)	7.916,85	84.263,04	7.916,85
Despesas Patrimoniais (b)	36.496,09	46.366,04	36.496,09
Outras Despesas Antecipadas (c)	90.036,34	1.851,40	90.036,34
TOTAIS	134.449,28	132.480,48	134.449,28

- a)** Esta conta é representada pelas despesas antecipadas, IPTU, assinaturas de periódicos, e outras despesas antecipadas administrativas.
- b)** Esta conta é representada pelas despesas antecipadas de seguros e contratos de manutenção.
- c)** Esta conta representa despesas com Publicidade e Propaganda e Assinaturas Livros Jornais e Revistas.

4.31 ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Referem-se preponderantemente a depósitos judiciais, de natureza fiscal previdenciário, ações cíveis e trabalhistas e outros valores a receber, conforme demonstrado a seguir:



www.unimedmissoes.com.br

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3312-0700

ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023
Títulos e Créditos a Receber (a)	2.156.440,20	2.979.032,36	2.156.440,20
Valores a receber diversos Ressarcimento ao SUS	3.495.372,01	4.405.632,45	3.495.372,01
(-) Ajuste a valor presente	(287.659,83)	(471.845,45)	(287.659,83)
(-) Provisão para Perda sobre Créditos (AVP)	(1.051.271,98)	(954.754,64)	(1.051.271,98)
Depósitos Judiciais Fiscais e Trabalhistas (b)	4.587.983,36	4.583.277,49	4.587.983,36
Depósitos Judiciais PIS Fat. Ato Auxiliar	272.114,03	272.114,03	272.114,03
Depósitos Judiciais de PIS Fat. MP 1991/99	2.987.883,40	2.987.883,40	2.987.883,40
Depósitos Judiciais de INSS Multa Fiscalização	62.665,26	62.665,26	62.665,26
PIS Folha de Pagamento - Un. Missões	54.464,73	54.464,73	54.464,73
PIS Folha de Pagamento - Un. São Borja	5.259,42	5.259,42	5.259,42
PIS Faturamento MP 1991/99 - Un. São Borja	32.214,55	32.214,55	32.214,55
PIS Faturamento MP 1991/99 - Un. Federação/RS	843.270,20	843.270,20	843.270,20
Tributos discussão Judicial	159.405,63	159.405,63	159.405,63
Depósitos Judiciais de Ações Trabalhistas	19.071,22	19.071,22	19.071,22
Depósitos Judiciais de Ações de Ressarcimento ao SU	151.634,92	146.929,05	151.634,92
Outros Créditos a Receber de Longo Prazo (c)	31.738,14	58.709,85	31.738,14
Empréstimos Colaboradores Títulos a receber equipan	44.326,70	71.489,96	44.326,70
(-) Ajuste a valor presente	(3.224,35)	(12.780,11)	(3.224,35)
(-) Provisão para Perda sobre Créditos (AVP)	(9.364,21)	-	-
TOTAIS	6.776.161,70	7.621.019,70	6.776.161,70

a) Refere-se a valores a receber de parcelamentos referentes a procedimentos particulares de pacotes realizados no Hospital da Unimed Missões/RS e créditos GRUS Ressarcimento ao SUS.

b) Os depósitos judiciais divulgados correspondem aos valores que estão registrados entre as obrigações de longo prazo no Passivo Não Circulante. Os depósitos judiciais estão atualizados monetariamente.

c) Refere-se a valores de empréstimos a colaboradores e financiamento de equipamentos de saúde.



www.unimedmissoes.com.br
 Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS
 T. (55) 3312-0700

4.32 INVESTIMENTOS

A cooperativa possui as seguintes participações societárias:

INVESTIMENTOS	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	801.586,54	501.586,54	-
Missioneira Empreendimentos S/A	801.586,54	501.586,54	-
Participações Societárias pelo Método de Custo	1.490.686,02	1.284.412,37	1.490.788,54
Participações em Operadoras	109.388,21	109.388,21	109.388,21
Unimed Operadora/RS	8.651,93	8.651,93	8.651,93
Unimed Central Nacional	100.736,28	100.736,28	100.736,28
Participações em Instituições Reguladas	921.362,42	715.088,77	921.464,94
Unicred Missões	715.763,41	595.857,42	715.763,41
Banco Sicredi	138.400,84	116.195,43	138.503,36
Unicred - Porto Alegre/RS	67.198,17	3.035,92	67.198,17
Outras Participações	459.935,39	459.935,39	459.935,39
Unimed Central de Serviços Auxiliares/RS	62.944,97	62.944,97	62.944,97
Unimed Federação/RS - Institucional	336.713,69	336.713,69	336.713,69
CRT	10.276,73	10.276,73	10.276,73
RS Empreendimentos SA	50.000,00	50.000,00	50.000,00
TOTAIS	2.292.272,56	1.785.998,91	1.490.788,54

No decorrer do exercício de 2021 por decisão de AGE foi criada a sociedade anônima de capital fechado, Missioneira Empreendimentos S/A, cuja participação da Unimed Missões/RS é de 100% do capital.

O valor foi considerado como Investimento em 2021, porém, refere-se a um depósito no Banco do Brasil como adiantamento para fins de abertura da Sociedade Anônima. Este valor compõe o capital investido total de R\$ 500.100,00, em 31/12/2022.

Em 2022, devido ao início das atividades da SA, foi realizada a Equivalência Patrimonial e a consolidação das Demonstrações Financeiras, resultando em um saldo da conta de investimento de R\$ 501.586,54.



www.unimedmissoes.com.br
 Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS
 T. (55) 3312-0700

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ENCERRADAS EM 30/06/2023

4.33 IMOBILIZADO

O ativo imobilizado encontra-se reconhecido pelo custo corrigido até 31/12/1995, deduzido das depreciações calculadas pelo método linear. Em 2010 as taxas de depreciação foram adequadas com base na estimativa de vida útil e valor residual recuperável, de conformidade com o previsto CPC 27 - Ativo Imobilizado (versão original) item 10.25 do Capítulo I - Normas Gerais do anexo da RN nº 528, de 29 de abril de 2022.

a) Composição do Imobilizado

BENS	VALOR ORIGINAL DO IMOBILIZADO	DEPRECIÇÃO ACUMULADA	VLR RESIDUAL 06.2023	VALOR RESIDUAL 05.2023
Edificações - Hospital	17.276.032,35	- 3.073.467,92	14.202.564,43	14.233.994,41
Terrenos - Hospital	6.097.744,70	-	6.097.744,70	6.097.744,70
Instalações - Hospital	1.075.256,11	- 808.240,56	267.015,55	274.539,01
Máquinas e Equipamentos - Hospital	25.353.693,03	- 11.723.924,08	13.629.768,95	13.792.385,18
Móveis Diversos - Hospital	2.845.936,57	- 1.588.518,53	1.257.418,04	1.276.681,69
Hardware - Hospital	3.253.920,38	- 2.332.933,07	920.987,31	939.682,38
Veículos - Hospital	434.850,02	- 289.725,56	145.124,46	146.262,57
Camas e Utensílios - Hospital	2.386.552,57	- 718.566,89	1.667.985,68	1.686.490,75
Instrumental Médico - Hospital	1.585.265,20	- 891.517,82	693.747,38	706.912,16
Utensílios de Cozinha - Hospital	216.103,93	- 192.231,53	23.872,40	24.551,99
Utensílios de Lavanderia - Hospital	137.774,99	- 123.171,52	14.603,47	14.971,59
Edificações	2.026.193,00	- 668.812,22	1.357.380,78	1.364.042,23
Terrenos	25.000,00	-	25.000,00	25.000,00
Instalações	76.604,96	- 60.487,88	16.117,08	16.408,31
Máquinas e Equipamentos	711.551,77	- 411.276,34	300.275,43	304.190,15
Móveis e Utensílios	831.196,63	- 455.487,40	375.709,23	384.714,03
Hardware	1.037.335,81	- 804.661,23	232.674,58	253.534,85
Veículos	152.050,00	- 142.966,90	9.083,10	9.156,17
Usina Fotovoltaica	4.338.213,84	- 257.820,59	4.080.393,25	4.092.516,48
Construção Anexo - Hospital Proj - L+M	21.238.404,75	-	21.238.404,75	19.253.460,37
Obra Anexo - Construtora	36.369.332,17	-	36.369.332,17	32.998.931,54
Adiantamento Construtora - Baggio	27.744.671,27	-	27.744.671,27	29.229.775,37
Bens do Imobilizado Expansão	3.663.289,23	-	3.663.289,23	3.659.407,23
Benfeitorias Bens de Terceiros	1.563.710,51	- 851.496,92	712.213,59	711.905,41
Reforma Mov. e Utensílios (confeção de móveis)	63.728,97	-	63.728,97	33.884,18
Reforma Ampliação Prédio Hospital	251.483,80	-	251.483,80	225.893,76
Reformas em Andamento - Prédio ADM	81.305,58	-	81.305,58	81.305,58
Direito de Uso de Arrendamentos - HOSPIT	459.928,06	- 41.810,65	418.117,41	425.154,81
Direito de Uso de Arrendamentos - IMOVEIS HOSP	684.303,01	- 83889,27	600.413,74	614.455,77
Direito de Uso de Arrendamentos - ADMINI	389.641,95	- 110.680,80	278.961,15	297.407,95
Direito de Uso de Arrendamentos - TERRENO HOSP	323.623,51	- 9.565,20	314.058,31	315.652,51
T O T A I S	162.694.698,67	-25.641.252,88	137.053.445,79	133.491.013,13



www.unimedmissoes.com.br
 Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS
 T. (55) 3312-0700

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ENCERRADAS EM 30/06/2023

b) Movimentação do Imobilizado

BENS	Saldo em 31/05/2023	Aquisições	Juros	Baixas	Depreciações	Baixas Depreciação	Reclassificação
Edificações - Hospital	14.233.994,41	-	-	-	31.429,98	-	-
Terrenos - Hospital	6.097.744,70	-	-	-	-	-	-
Instalações - Hospital	274.539,01	-	-	-	7.523,46	-	-
Máquinas e Equipamentos - Hospital	13.792.385,18	-	-	1.614,85	162.616,23	1.614,85	-
Móveis Diversos - Hospital	1.276.681,69	1.199,00	-	-	21.946,05	-	1.483,40
Hardware - Hospital	939.682,38	44.881,52	-	753,22	28.092,89	753,22	35.483,70
Veículos - Hospital	146.262,57	-	-	-	1.138,11	-	-
Camas e Utensílios - Hospital	1.686.490,75	-	-	-	18.505,07	-	-
Instrumental Médico - Hospital	706.912,16	-	-	-	13.164,78	-	-
Utensílios de Cozinha - Hospital	24.551,99	-	-	-	1.620,78	-	941,19
Utensílios de Lavanderia - Hospital	14.971,59	-	-	-	340,20	-	27,92
Edificações	1.364.042,23	-	-	-	6.661,45	-	-
Terrenos	25.000,00	-	-	-	-	-	-
Instalações	16.408,31	-	-	-	291,23	-	-
Máquinas e Equipamentos	304.190,15	-	-	-	3.914,72	-	-
Móveis e Utensílios	384.714,03	3.950,00	-	-	5.003,31	-	7.951,49
Hardware	253.534,85	3.569,00	-	-	11.462,45	-	12.966,82
Veículos	9.156,17	-	-	-	73,07	-	-
Usina Fotovoltaica	4.092.516,48	-	-	-	12.123,23	-	-
Construção Anexo - Hospital Proj L+M	19.253.460,37	559.792,67	1.425.151,71	-	-	-	-
Obra Anexo - Construtora	32.998.931,54	3.370.400,63	-	-	-	-	-
Adiantamento Construtora Baggio	29.229.775,37	1.885.296,53	-	-	-	-	3.370.400,63
Bens do Imobilizado Expansão	3.659.407,23	3.882,00	-	-	-	-	-
Benfeitorias Bens de Terceiros	711.905,41	28.113,25	-	761,21	27.043,86	-	-
Reforma Mov. e Utensílios (confeção de móveis)	33.884,18	29.844,79	-	-	-	-	-
Reforma Ampliação Prédio Hospital	225.893,76	25.590,04	-	-	-	-	-
Reformas em Andamento - Prédio ADM	81.305,58	-	-	-	-	-	-
Direito de Uso de Arrendamentos - HOSPIT	425.154,81	-	-	-	7.037,40	-	-
Direito de Uso de Arrendamentos - IMOVEIS HOSP	614.455,77	-	-	-	14.042,03	-	-
Direito de Uso de Arrendamentos - ADMINI	297.407,95	-	-	-	18.446,80	-	-
Direito de Uso de Arrendamentos TERRENO HOSP	315.652,51	-	-	-	1.594,20	-	-
T O T A I S	133.491.013,13	5.956.519,43	1.425.151,71	- 3.129,28	- 394.071,30	2.368,07	- 3.424.405,97

c) Depreciações e amortizações do Imobilizado

BENS	Saldo Original em 31/05/2023	Depreciações	Baixas Depreciação	Reclassificação	Saldo Original em 30/06/2023
Edificações - Hospital	3.042.037,94	31.429,98	-	-	3.073.467,92
Instalações - Hospital	802.947,27	7.523,46	-	-	810.470,73
Máquinas e Equipamentos - Hospital	11.522.594,35	162.616,23	1.614,85	-	11.683.595,73
Móveis Diversos - Hospital	1.643.916,65	21.946,05	-	-	1.665.862,70
Hardware - Hospital	2.353.698,53	28.092,89	753,22	-	2.381.038,20
Veículos - Hospital	288.587,45	1.138,11	-	-	289.725,56
Camas e Utensílios - Hospital	700.061,82	18.505,07	-	-	718.566,89
Instrumental Médico - Hospital	878.353,04	13.164,78	-	-	891.517,82
Utensílios de Cozinha - Hospital	190.344,06	1.620,78	-	-	191.964,84
Utensílios de Lavanderia - Hospital	124.483,40	340,20	-	-	124.823,60
Edificações	662.150,77	6.661,45	-	-	668.812,22
Instalações	59.683,84	291,23	-	-	59.975,07
Máquinas e Equipamentos	455.130,17	3.914,72	-	-	459.044,89
Móveis e Utensílios	409.317,65	5.003,31	-	-	414.320,96
Hardware	745.761,15	11.462,45	-	-	757.223,60
Veículos	142.893,83	73,07	-	-	142.966,90
Usina Fotovoltaica	245.697,36	12.123,23	-	-	257.820,59
Benfeitorias Bens de Terceiros	824.453,06	27.043,86	-	-	851.496,92
Reforma Mov. e Utensílios (confeção de móveis)	-	-	-	-	-
Reforma Ampliação Prédio Hospital	-	-	-	-	-
Reformas em Andamento - Prédio ADM	-	-	-	-	-
Direito de Uso de Arrendamentos - HOSPIT	34.773,25	7.037,40	-	-	41.810,65
Direito de Uso de Arrendamentos - IMOVEIS HOSP	69.847,24	14.042,03	-	-	83.889,27
Direito de Uso de Arrendamentos - ADMINI	92.234,00	18.446,80	-	-	110.680,80
Direito de Uso de Arrendamentos TERRENO HOSP	7.971,00	1.594,20	-	-	9.565,20
T O T A I S	25.296.937,83	394.071,30	-2.368,07	-	25.688.641,06

d) Arrendamento



www.unimedmissoes.com.br
 Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS
 T. (55) 3312-0700

Os contratos de arrendamento operacionais são reconhecidos (líquidos de quaisquer incentivos recebidos do arrendador) na demonstração do resultado pelo método linear, durante o período de arrendamento, considerando que o CPC 06 (R2) - Operações de arrendamento, foi aprovado pela ANS com início a partir do ano de 2022.

4.34 INTANGÍVEL

a) Composição do Intangível

Composição do Intangível	VALOR DO INTANGÍVEL	AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	VLR RESIDUAL 06.2023	VALOR RESIDUAL 05.2023
Software - Hospital	1.206.318,19	- 963.994,74	242.323,45	186.235,03
Software	1.327.934,99	- 1.214.218,17	113.716,82	120.199,71
T O T A I S	2.534.253,18	-2.178.212,91	356.040,27	306.434,74

b) Movimentações do Intangível

Movimentações do Intangível	Saldo Original em 31/05/2023	Aquisições	Baixas	Reclassificação	Saldo Original em 30/06/2023
Software - Hospital	1.134.429,17	73.439,50	- 1.040,06	-	1.206.828,61
Software	1.335.719,39	-	-	-	1.335.719,39
T O T A I S	2.470.148,56	73.439,50	-1.040,06	0,00	2.542.548,00

c) Amortizações do Intangível

Amortizações do Intangível	Saldo Original em 30/04/2023	Amortizações	Baixas	Reclassificação	Saldo Original em 31/05/2023
Software - Hospital	948.194,14	17.351,08	- 1.040,06	-	964.505,16
Software	1.215.519,68	6.482,89	-	-	1.222.002,57
T O T A I S	2.163.713,82	23.833,97	-1.040,06	-	2.186.507,73

4.35 PROVISÕES TÉCNICAS, ATIVOS GARANTIDORES E MARGEM DE SOLVÊNCIA

Notas Explicativas Atuariais – Provisões Técnicas, Ativos Garantidores e Margem de Solvência – Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

a) Provisões Técnicas:

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

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

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

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

A PEONA foi calculada atuarialmente, por metodologia própria constante em Nota Técnica Atuarial de Provisão. O valor líquido da PEONA na data-base de 30/06/2023 é de R\$ 4.230215,34.



www.unimedmissoes.com.br
Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS
T. (55) 3312-0700

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

Devido à operadora não possuir metodologia atuarial, foi observado para cálculo da PEONA SUS, o disposto no Anexo VIII da referida norma. O valor disponibilizado pela ANS para a data base de 30/06/2023 é de R\$ 234.028,83.

a.3) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - PESL: corresponde aos eventos indenizáveis líquidos já ocorridos e avisados, mas ainda não pagos aos prestadores. É facultativo, para esta Provisão, a vinculação dos ativos garantidores para a parcela referente aos eventos/sinistros que tenham sido avisados nos últimos 60 dias, por ser uma Operadora de Médio Porte. O valor total da provisão é de R\$ 4.098854,64, sendo deste montante, R\$ 246.526,59 relativo às contas com mais de 60 dias decorridos desde a data do respectivo aviso.

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

O valor líquido da PPCNG na data-base de 30/06/2023 é de R\$0,00.

a.5) Provisão de Remissão: Estimativa dos custos assistenciais futuros, segundo o prazo remanescente de cobertura a decorrer, para cada dependente do titular falecido, conforme o plano vigente. Foi calculada por metodologia atuarial sendo apurado o valor de R\$ 705.644,67.

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

Em 30/06/2023 o valor calculado para o FIC foi de R\$ 121.081,73.

b) Ativos Garantidores:

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

Nos termos da RN nº 392/2015 da ANS e suas atualizações, a Operadora constituiu garantias financeiras em aplicações garantidoras no montante de R\$ 9.200.971,70 na data do encerramento do balanço.

Conforme os critérios de cálculo de lastro e de vínculo previstos no Art. 2º e Art. 3º da RN 392/2015 e suas alterações, a Necessidade de Lastro e a Necessidade de Vínculo em 30/06/2023 são, respectivamente, R\$ 8.340.979,35 e R\$ 5.290.970,57, o que significa um Índice de Suficiência de Lastro de 110,31% e Índice de Suficiência de Vínculo de 173,90%.

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

c) Capital Regulatório:

O Capital Regulatório consiste no patrimônio necessário para fazer frente às oscilações nas obrigações dos negócios assumidos e retidos. Ele corresponde ao limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital, regulamentadas na RN nº 451/2020 e suas alterações.

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

d) Teste de Adequação de Passivos:

A RN nº 435/2018, revogada pela RN 472/2021, trata sobre o Teste de Adequação de Passivos (TAP), versando que, a partir das demonstrações financeiras do exercício de 2020, as operadoras de Grande Porte deverão informar em notas explicativas a realização do cálculo, de acordo com as regras e parâmetros definidos na referida norma.

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

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

4.36 PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE, DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE

Composição das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde e Débitos de Operações de Assistência à Saúde Relacionados Com Planos de Saúde e Não Relacionados Com Planos de Saúde:

CONTAS	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023
Provisões Técnicas ANS			
Provisão de Remissão (a)	306.427,95	257.471,55	306.427,95
Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA (b)	4.230.215,34	3.334.710,24	4.230.215,34
Provisão de Eventos a Liquidar SUS (c)	94.891,67	96.021,88	94.891,67
Provisão PEONA SUS (d)	234.028,83	287.790,10	234.028,83
Provisão PIC	121.081,73	-	121.081,73
Sub-total	4.986.645,52	3.975.993,77	4.986.645,52
Eventos a Liquidar de Operações de Assistência à Saúde (e)			
Honorários de Médicos Cooperados	1.856.193,89	1.958.425,10	1.856.193,89
Hospitais, Laboratórios e Clínicas - Credenciados	1.840.418,32	1.310.731,22	1.840.418,32
Intercâmbio a pagar	155.715,84	563.918,96	155.715,84
Sub-total	3.852.328,05	3.833.075,28	3.852.328,05
Total Provisões Técnicas	8.838.973,57	7.809.069,05	8.838.973,57
Débitos com Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos (f)	271.818,69	453.923,06	271.818,69
Outros débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos (g)	1.611.932,55	1.495.698,59	1.611.932,55
TOTAL DAS PROVISÕES E DÉBITOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO PASSIVO CIRCULANTE	10.722.724,81	9.758.690,70	10.722.724,81

a) Provisão de Remissão

Tem por objetivo registrar a estimativa dos custos assistenciais mensais futuros, segundo o prazo remanescente de cobertura a decorrer, para cada Beneficiário-Dependente do respectivo Beneficiário titular falecido, conforme as características do Plano vigente. A estimativa atuarial dos custos assistenciais representa o montante de R\$ 705.644,67, sendo a parcela de R\$ 399.216,72, classificada no Passivo Não Circulante (longo prazo).

b) Provisão de Eventos Ocorrido e Não Avisados - PEONA

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA é uma provisão estimada atuarialmente, por Nota Técnica Atuarial da Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Operadora. O valor líquido da PEONA na data-base de 30/06/2023 é de R\$ 4.464.244,17.

c) Provisão de Eventos a Liquidar SUS

Todas as ABIs são analisadas pela assessoria jurídica, que tem procedido com as impugnações cabíveis. O valor de R\$ 94.891,67 contabilizado, está de acordo com a Consulta de Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar de Ressarcimento ao SUS, sendo este o valor apresentado no site da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

d) Provisão Peona SUS

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS – PEONA SUS, referente à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não



www.unimedmissoes.com.br
Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS
T. (55) 3312-0700

tenham sido avisados à OPS, está regulamentada pela RN nº 393 de 9/12/2015 da ANS, acrescida pela RN nº 442, de 20/12/2018. Devido à operadora não possuir metodologia atuarial, foi observado para cálculo da PEONA SUS, o disposto no Anexo VIII da referida RN. O valor disponibilizado pela ANS para a data base de 30/06/2023 é de R\$ 234.028,83.

e) Provisão de Eventos a Liquidar

Refere-se aos eventos conhecidos de assistência médica e hospitalar a pagar aos cooperados e à rede credenciada da cooperativa, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelos prestadores no momento da apresentação da cobrança.

f) Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos

São valores de Débitos de Operações de Assistência à Saúde, relacionados a Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida - Preço Pré e Pós-estabelecido e débitos relacionados com Administração de Programas ou Fundos de Custeio de Despesas de Assistência à Saúde.

g) Outros Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos

São valores de débitos com operações de assistência à saúde não relacionados a planos de saúde, devidos para médicos cooperados, serviços credenciados e para o intercâmbio eventual em corresponsabilidade assumida.

4.37 TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Referem-se a impostos e contribuições a recolher sobre as operações da cooperativa, retenções de impostos e contribuições na fonte, conforme a seguir demonstrados:

TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023
Tributos e contribuições (a)	1.348.683,27	4.237.704,19	1.348.683,27
Imposto de renda e contribuição social	94.547,34	-	94.547,34
Imposto sobre serviços - ISS	124.209,24	3.135.732,80	124.209,24
Contribuições previdenciárias	912.737,61	903.063,35	912.737,61
Fundo de garantia por tempo de serviço	201.849,08	190.138,73	201.849,08
PIS e Cofins	15.340,00	8.769,31	15.340,00
Retenção de impostos e contribuições (b)	1.595.969,58	1.546.786,15	1.595.969,58
Imposto de renda retido de funcionários	234.856,52	336.778,66	234.856,52
Imposto de renda retido de terceiros	981.697,98	901.760,11	981.697,98
Imposto sobre serviços retido na fonte	41.177,54	29.519,53	41.177,54
Contribuições previdenciárias retidas na fonte	166.705,16	159.760,98	166.705,16
Outros impostos e contribuições retidos na fonte	171.532,38	118.966,87	171.532,38
TOTAIS	2.944.652,85	5.784.490,34	2.944.652,85

a) Valores a pagar relativos ao PIS e COFINS, sobre faturamento, IRPJ, CSSL, INSS e FGTS.

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

4.38 EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR CP E LP

Distribuição dos empréstimos e financiamentos de curto e longo prazo:

EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023
Empréstimos e Financiamentos de Curto Prazo	7.033.580,01	4.961.637,96	7.033.580,01
FINAME	273.664,36	279.481,06	273.664,36
Unicred Missões	2.377.516,23	1.469.765,89	2.377.516,23
Bansicredi	4.391.501,11	3.226.796,52	4.391.501,11
(-) Ajuste a valor presente Curto Prazo	(9.101,69)	(14.405,51)	(9.101,69)
Empréstimos e Financiamentos de Longo Prazo	99.778.259,82	84.146.340,23	99.778.259,82
FINAME	44.453,74	179.818,77	44.453,74
Unicred Missões	65.228.774,32	58.032.567,27	65.228.774,32
Bansicredi	34.505.263,50	25.936.884,96	34.505.263,50
(-) Ajuste a valor presente Longo Prazo	(231,74)	(2.930,77)	(231,74)
TOTAIS	106.811.839,83	89.107.978,19	106.811.839,83

4.39 DÉBITOS DIVERSOS

Este grupo de contas representa as obrigações da entidade com salários a pagar, provisões de férias e encargos sociais, obrigações com terceiros, referente aquisição de materiais e de serviços, além de outras despesas operacionais a pagar, representado pelos seguintes grupos e valores:

DÉBITOS DIVERSOS	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023
Obrigações com Pessoal	7.893.676,39	6.234.649,84	7.893.676,39
Fornecedores de Bens e Serviços	6.691.154,40	7.321.159,02	6.699.904,40
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	181.785,98	221.646,31	181.785,98
Arrendamento	492.635,06	463.213,75	492.635,06
Outros Débitos a Pagar	2.023.653,22	2.487.781,70	2.024.003,22
TOTAIS	17.282.905,05	16.728.450,62	17.292.005,05

4.40 CONTA CORRENTE DE COOPERADOS

Este grupo de contas apresenta o saldo de valores a pagar a Cooperados, sendo:

CONTA CORRENTE COOPERADOS	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023
Capital Social a Pagar (a)	8.663,08	12.065,56	8.663,08
Outros Débitos a Pagar (b)	289.424,47	249.349,83	289.424,47
TOTAIS	298.087,55	261.415,39	298.087,55

- a) Refere-se à devolução da cota capital dos cooperados que solicitaram o desligamento.
 b) Se refere a outros débitos a pagar a cooperados referente a sindicato médico, Seguro Serit, fatura cooperados.



www.unimedmissoes.com.br
 Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS
 T. (55) 3312-0700

4.41 PROVISÕES DE CONTINGÊNCIAS

Foi constituída provisão de contingências, relativo a todos os processos judiciais em andamento de ações tributárias, trabalhistas, cíveis e de processos junto a Agência Nacional de Saúde, as quais estão com defesa e acompanhadas pela Assessoria Jurídica, resultando nos seguintes saldos:

PROVISÕES DE CONTINGÊNCIAS	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
	30/06/2023	31/12/2023	30/06/2023
Provisões para Ações Tributárias (a)	4.709.896,99	4.709.896,99	4.709.896,99
Provisão para Ações Trabalhistas (b)	216.827,77	229.724,15	216.827,77
Provisão para Ações Cíveis (c)	525.384,98	537.496,89	525.384,98
TOTAIS	5.452.109,74	5.477.118,03	5.452.109,74

a.1) PIS E COFINS

O PIS incidente sobre as receitas da Unimed, no qual o ato cooperativo principal vinha sendo discutido judicialmente até a competência 10/2015, a partir dessa data, conforme orientação de conduta nº45/15, a ação foi decidida com o entendimento do Tribunal de que a ação envolveria apenas o relacionamento da cooperativa com terceiros (hospitais e laboratórios) e não sobre os atos cooperativos. Então passou-se a realizar a provisão, deixando de efetuar o depósito judicial do PIS, Ato Cooperativo Principal em 31/10/2015. Segundo orientação de conduta nº 45/15 do jurídico, referente ao processo nº 2001.71.00.015415-2 orientou-se que a cooperativa suspenda imediatamente os depósitos, e que seja efetuada a provisão do PIS/Fat. Ato Principal e suspenda o recolhimento imediatamente do depósito judicial relativamente ao PIS/Faturamento. Em relação ao Ato cooperativo auxiliar, a Unimed vem recolhendo mensalmente a partir de maio/2006.

Em 3 de março de 2016, uma nova Orientação de Conduta nº 15/2016 do jurídico solicitando que fosse efetuado o depósito judicial referente ao PIS Fat. Ato Principal, no entanto, foram realizados os depósitos judiciais ora suspensos pela referida orientação de conduta com juros e multa de nov/15 a jan/2016.

Em 20 de junho de 2016, foi emitido pelo jurídico uma nova Orientação de Conduta nº 29/2016, recomendando a suspensão dos depósitos judiciais referentes ao PIS Ato Principal, sendo que a Unimed Missões suspendeu novamente os depósitos judiciais do PIS Fat. Ato Principal. Em 31/12/2016, possuía um saldo de R\$ 2.527.513,36. No entanto passou a ser atualizado anualmente conforme extrato fornecido pela Caixa Federal, sendo o saldo no valor de R\$ 2.987.883,40 em 30/06/2023.

A operadora possui provisões tributárias de PIS e COFINS no passivo não circulante em relação as questões tributárias incorporadas da Unimed São Borja, cujo saldo em 30/06/2023 é de R\$ 100.163,88. Existe depósito judicial em relação ao PIS folha no valor de R\$ 5.259,42, ambos atualizados em dez/2022.

a.2) Imposto de Renda e Contribuição Social

A operadora possui notificações fiscais em relação ao imposto de renda e contribuição social do período de 2000 a 2006, no montante estimado pela assessoria jurídica de R\$ 1.340.000,00, sendo que a presente notificação fiscal descaracterizou a operadora como cooperativa, tributando a totalidade dos resultados apurados no período, sendo que o prognóstico da assessoria jurídica é de perda possível. Considerando que a operadora é uma cooperativa e tributa somente os resultados auxiliares e não cooperativos nos termos da legislação em vigor, a notificação fiscal está sendo divulgada como passivo contingente. Em novembro/2018, a Unimed Missões complementou a provisão IRPJ e CSLL no valor de R\$ 347.059,85, minimizando o risco.

b) CONTINGÊNCIAS CÍVEIS, TRABALHISTAS E TRIBUTÁRIAS

Em 2022, foi realizada a baixa da provisão dos valores relativos ao Processo nº 029/1.10.0002512-0, no montante de R\$ 1.948.037,55 após julgamento desfavorável para Unimed Missões/RS. A provisão para contingências cíveis está constituída conforme estabelece as normas contábeis, cujo saldo acumulado em 30/06/2023 é de R\$ 525.384,98.

A operadora possui notificações fiscais PIS e COFINS sobre faturamento em relação ao período de novembro/2000 a dezembro/2006, no montante estimado pela assessoria jurídica de R\$3.961.122,08, destacando que a presente notificação fiscal não considerou a exclusão dos eventos indenizáveis líquidos nos termos da Lei 9.718/98, sendo que o prognóstico da assessoria jurídica é de perda remota, motivo pelo qual não houve provisionamento de valores. A partir da interpretação da Lei 12.873/2013, que considerou válida a exclusão



www.unimedmissoes.com.br
 Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS
 T. (55) 3312-0700

dos eventos indenizáveis de custos assistenciais, previstos na lei 9.718/98, criando desta forma um indicativo de êxito judicial para operadora.

De acordo com o relatório da Assessoria Jurídica foi diagnosticado o montante R\$ 12.332.158,87 sendo que a Administração optou por constituir provisão sobre a integralidade dos valores com prognóstico de perda provável e 37,08% sobre o prognóstico de perda possível, resguardando financeiramente a cooperativa nos casos em que houver desfechos desfavoráveis nos processos.

4.42 OUTRAS EXIGIBILIDADES (DÉBITOS DIVERSOS LP)

OUTRAS EXIBILIDADES	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023
Fornecedores Diversos (a)	359.611,93	254.034,60	359.611,93
Outros Débitos a pagar - Cooperados (b)	90.235,88	52.139,12	90.235,88
Fundo de Construção a pagar - Cooperados (c)	415.465,08	420.576,75	415.465,08
Arrendamento (d)	1.140.431,22	1.322.598,20	1.140.431,22
Seguro de Vida dos Beneficiários (e)	51.564,91	56.564,91	51.564,91
Ações Laboratórios (f)	-	811.305,50	-
TOTAIS	2.057.309,02	2.917.219,08	2.057.309,02

- O valor refere-se a valores a pagar a Fornecedores Diversos.
- O valor refere-se a Outros débitos a pagar a Cooperados.
- O valor refere-se a Fundo de Construção a devolver a Cooperados.
- O valor referente a classificação do Arrendamento com a adoção do CPC 06 (R2) - Operações de arrendamento, foi aprovado pela ANS com início a partir do ano de 2022.
- Se refere a provisão de seguro de vida dos beneficiários por óbito, morte natural ou acidental.
- O valor refere-se ao processo nº 029/1.10.0002512-0 com julgamento desfavorável para Unimed Missões/RS, que efetuou acordo de parcelamento dos valores em 2022.

4.43 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

4.44.1 CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado pela participação de 302 cooperados, sendo que o valor da quota parte é de R\$1,00, havendo valor mínimo de ingresso e limitado a 1/3 sobre o total do capital integralizado. A movimentação do capital social, no semestre de 2023, está representada a seguir:

MOVIMENTAÇÕES CAPITAL SOCIAL	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023
Saldo Anterior	20.928.847,71	20.834.373,65	20.928.847,71
Integralização de Novos Cooperados	231.094,66	434.627,19	231.094,66
(-) Devolução de capital	(163.205,50)	(340.153,13)	(163.205,50)
TOTAIS	20.996.736,87	20.928.847,71	20.996.736,87

4.44.2 RESERVAS

As reservas regulamentadas por Lei, em Estatuto e as reservas criadas em Assembleias da Cooperativa estão assim compostas na data do balanço:



www.unimedmissoes.com.br
 Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS
 T. (55) 3312-0700

RESERVAS	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023
Reserva Legal (a)	4.596.324,93	4.564.502,67	4.596.324,93
RATES (b)	3.744.061,57	3.744.061,57	3.744.061,57
Reserva Margem de Solvência (c)	12.244.749,40	12.270.622,26	12.244.749,40
Reserva de Investimento - Hospital (d)	12.350.594,53	10.823.449,86	12.350.594,53
Reserva COVID-19 (e)	-	2.761.000,00	-
Outras Reservas (f)	6.936.636,85	4.175.636,85	6.936.636,85
TOTAIS	39.872.367,28	38.339.273,21	39.872.367,28

a) Reserva Legal

É uma reserva legal e estatutária que tem a finalidade de reparar eventuais perdas da Cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no balanço anual.

b) RATES – Reserva de Assistência Técnica e Social

Tem a finalidade de prestar assistência técnica, educacional e social aos cooperados e seus familiares bem como aos funcionários da Cooperativa. É constituído por, no mínimo, 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no balanço anual e pelo resultado das operações com não associados.

c) Reserva Margem de Solvência

Tem a finalidade de garantir a solvência, ou seja, a capacidade da operadora, em honrar todos os compromissos financeiros com beneficiários e prestadores de serviços, evitando assim os riscos que podem ameaçar a solvência da operadora.

d) Reserva de Investimentos - Hospital

Tem a finalidade de custear os investimentos futuros visando ampliação, crescimento e desenvolvimento da operadora.

e) Reserva para Custos Covid-19

A reserva para Custos Covid-19, cuja essência é a preservação da perenidade e liquidez da cooperativa, tem por objetivo regulamentar os recursos e suas aplicações em decorrência de possíveis custos assistenciais represados em 2020, em decorrência da pandemia da Covid-19.

f) Reserva de Alto Custo

A Reserva de Alto Custo tem por objetivo a preservação da liquidez da cooperativa, com objetivo de custear o aumento da sinistralidade, proporcionando o equilíbrio do resultado operacional dos negócios da cooperativa.

4.44 RECIFICAÇÃO

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da Operadora são realizados com base no relatório de faturamento HPP, utilizando o rateio na proporcionalidade das receitas e de acordo com cada modalidade de atendimento (planos com preço preestabelecido, custo operacional, intercâmbio, particulares e convênios), registrando desta forma, a totalidade das despesas da estrutura da rede própria diretamente nos eventos e demais custos assistenciais.

A Operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta a carteira do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação, de acordo com o preço que a operadora pratica com demais serviços.

4.45 BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

A Cooperativa oferece aos colaboradores um programa de benefícios conforme descrevemos a seguir:

Assistência Médica: O plano de saúde Unimed Missões/RS é oferecido a todos os colaboradores após o período de experiência, com valor acessível e com a possibilidade da inclusão de dependente (filho(a) e esposo(a)), mediante comprovação documental. As coparticipações das consultas e exames serão descontadas em folha de pagamento.



www.unimedmissoes.com.br
 Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS
 T. (55) 3312-0700

Vale Alimentação: O crédito é efetuado no dia 15 de cada mês. Os colaboradores admitidos receberão o cartão após 07 dias úteis do pedido. Será descontado do colaborador 5% sobre o valor do vale na folha de pagamento. Será assegurado o benefício no período de férias e licença maternidade. Se o cartão for extraviado, quebrado, a tarja estiver riscada ou acontecer o esquecimento da senha, o colaborador deverá solicitar ao RH um novo cartão. Nos casos de solicitações por extravio, esquecimento de senha ou quebra do cartão, será cobrado do colaborador o valor da 2ª via do cartão. O valor será corrigido sempre no mês de maio pelo mesmo índice de reajuste salarial definido entre o Sindicato da categoria e Unimed Missões/RS.

Financiamento Educacional: O financiamento educacional é encaminhado via projeto SESCOOP, se for aprovado, o reembolso poderá ser até de 70%.

Auxílio Babá: Toda colaboradora tem direito a receber um auxílio mensal.

Creche: apresentar no RH a Nota Fiscal.

Babá: apresentar no RH demonstrativo de pagamento e devidos pagamentos na guia do e-social. O benefício será concedido após o retorno da licença maternidade ou na admissão e cessará no mês em que o filho completar seis anos de idade ou cessar o contrato de trabalho.

4.46 COBERTURA DE SEGUROS

A Cooperativa 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.

Itens	Tipo de Cobertura	Valor Segurado
Hospital Unimed Missões	Incêndio, Inclusive decorrente de Tumultos, Queda de Raio, Explosão, Implosão, Fumaça e Queda de Aeronave. Danos Elétricos. Danos Morais. Desmoronamento. Impacto Veículo Terrestre. Lucros Cessantes - Decorrentes de Incêndio, Tumultos, Queda de Raio, Explosão, Implosão, Fumaça e Queda de Aeronaves. Lucros Cessantes - Decorrente de Danos Elétricos. Recomposição de Registros/Documentos. Responsabilidade Civil Empregador. Responsabilidade Civil Operações. Tumultos, Greves e Lock-out. Vazamento de Tanques e Rupturas de Tubulações. Vendaval, Furacão, Ciclone, Tornado, Queda de Granizo e Neve.	R\$ 65.300.000,00
Prédio Unimed Missões	Incêndio, Inclusive Decorrente de Tumultos, Queda de Raio, Explosão, Implosão, Fumaça e Queda de Aeronave. Danos Elétricos. Impacto de Veículos terrestres. Perda / Pagamento de Aluguel (6 meses). Quebra de Vidros. Responsabilidade Civil Operações. Tumultos, Greves, Lock-outs, Saques e Atos Dolosos. Vendaval, Furacão, Ciclone, Tornado, Queda de Granizo e Neve. Recomposição de documentos. Roubo e Furto de Bens mediante Arrombamento. Assistência Empresarial.	R\$ 2.443.000,00
Veículos/Ambulâncias	Responsabilidade Civil a Terceiros, Danos Materiais e Corporais, Acidentes Pessoais por Passageiros, Morte Acidental e Invalidez, Danos Morais	R\$ 2.800.000,00

4.47 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 financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do encerramento do exercício social.

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



www.unimedmissoes.com.br
Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS
T. (55) 3312-0700

b) Fatores de risco

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

b.1) Risco de crédito: advém da possibilidade de a Cooperativa não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b.2) Risco de liquidez: risco de liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Cooperativa 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 curtos.

b.3) Risco de taxa de juros: o risco de taxa de juros advém de a 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), aplicados em diversas instituições financeiras.

b.4) 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.

b.5) 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, títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras e fundos homologados pela ANS, 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.



www.unimedmissoes.com.br

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3312-0700

4.48 DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

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

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DAS SOBRES LÍQUIDAS COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

Sobras Líquidas do Período	293.814,41
(+) Despesas Depreciações	394.071,30
(+) Despesas Amortizações	23.833,97
(+) Baixa de Imobilizado	761,21
(-) Receitas Patrimoniais - Capitalizadas	(326.179,64)
(=) Resultado Ajustado	386.301,25
Variação nas contas do Ativo e Passivo	16.090.615,35
Aplicações Financeiras	(17.589.815,12)
Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	483.029,50
Créditos Operações Não Relac a Saúde	2.447.772,20
Bens e Títulos a receber	4.693.422,00
Conta-corrente Cooperados	(378,05)
Títulos e créditos a receber	(844.858,00)
Provisões Técnicas	1.132.863,69
Eventos a Liquidar	18.122,56
Débito Operações Assist. Saúde	(65.870,41)
Tributos e Contribuições a Recolher	(2.839.837,49)
Empréstimos e Financiamentos	2.071.942,05
Débitos Diversos	554.454,43
Conta Corrente Cooperados	36.672,16
Provisões Técnicas e Variações do SUS	62.156,75
Obrigações Discussão Judicial	(25.008,29)
Empréstimos e Financiamentos	15.631.919,59
Débitos Diversos	(859.910,06)
(+) Ajuste na Conta de Empréstimos	11.278.860,43
(-) Ajuste na conta Capital a Devolver	(94.922,59)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	16.476.916,60
Aumento Líquido ao Caixa e Equivalente de Caixa	(1.194.515,25)
Caixa e Equivalente de Caixa no Início do Período	3.362.831,75
Caixa e Equivalente de Caixa no Final do Período	2.168.316,50
Variação das Contas Caixa/Bancos e Equivalentes	(1.194.515,25)

4.49 EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras em 15/08/2023 que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

4.50 APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pela Diretoria da Operadora em 30 de agosto de 2023.



www.unimedmissoes.com.br

Av. Getúlio Vargas, 1079 – Santo Ângelo/RS

T. (55) 3312-0700

Santo Ângelo/RS, 30 de junho de 2023.

Luís Cláudio Madureira
Presidente
CPF: 224.043.680-87

Bettina Brodbeck Herrlein
Atuária | CPF: 015.355.880-63
MIBA 3015

Aristeu Costa dos Santos
Contador | CRC/RS 033.498/O-1
CPF: 285.709.100-10