



www.unimedmissoes.com.br

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3312-0700

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022.



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

Sumário

I.	BALANÇO PATRIMONIAL	5
II.	DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)	7
III.	DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS (DSP)	8
IV.	DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL)	9
V.	DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC)	10
VI.	DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRAGENTES (DRA).....	11
VII.	DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO (DVA)	12
VIII.	NOTAS EXPLICATIVAS	13
1.	CONTEXTO OPERACIONAL.....	13
2.	AÇÕES DESENVOLVIDAS	13
3.	DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE	13
4.	PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS	13
4.1	REGIME DE ESCRITURAÇÃO	13
4.2	ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES	14
4.3	RECONHECIMENTO DAS RECEITAS.....	14
4.4	RECONHECIMENTO DOS EVENTOS INDENIZÁVEIS	14
4.5	CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E OPERAÇÕES NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA	14
4.6	PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS.....	15
4.7	ESTOQUES	15
4.8	DESPESAS ANTECIPADAS	15
4.9	INVESTIMENTOS.....	15
4.10	DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES	15
4.11	AJUSTES A VALOR PRESENTE	15
4.12	PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE.....	15
4.13	EVENTOS A LIQUIDAR COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE.....	16
4.14	IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	16
4.15	DIREITOS E OBRIGAÇÕES.....	16
4.16	PROVISÕES.....	16
4.17	CUSTO DOS EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	16
4.18	CONTRATOS DE ARRENDAMENTO DE ALUGUEL.....	16
4.19	RESERVA DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA EDUCACIONAL E SOCIAL - RATES	16
4.20	VALOR RECUPERÁVEL DOS ATIVOS.....	16
4.21	CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES.....	17
4.22	INFORMAÇÕES POR SEGMENTO	17
4.23	NORMAS INTERNACIONAIS DE CONTABILIDADE.....	17



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

5.	DETALHAMENTO DE SALDOS E OUTRAS INFORMAÇÕES	17
4.24	DISPONÍVEL	17
4.25	APLICAÇÕES FINANCEIRAS	18
4.26	CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18
4.27	CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA	19
4.28	CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	20
4.29	BENS E TÍTULOS A RECEBER	20
4.30	DESPESAS ANTECIPADAS	21
4.31	ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	21
4.32	INVESTIMENTOS	22
4.33	IMOBILIZADO	23
4.34	INTANGÍVEL	25
4.35	PROVISÕES TÉCNICAS, ATIVOS GARANTIDORES E MARGEM DE SOLVÊNCIA	25
4.36	ANÁLISE DE CONTRATOS PARA OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27
4.37	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 PALNOS DE SAÚDE	27
4.38	TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	29
4.39	EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR CP E LP	30
4.40	DÉBITOS DIVERSOS	30
4.41	CONTA CORRENTE DE COOPERADOS	31
4.42	PROVISÕES DE CONTINGÊNCIAS	31
4.43	OUTRAS EXIGIBILIDADES (DÉBITOS DIVERSOS LP)	32
4.44	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	33
4.45	PRECIFICAÇÃO	35
4.46	PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	35
4.47	FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS	36
4.48	BENEFÍCIOS A EMPREGADOS	36
4.49	COBERTURA DE SEGUROS	37
4.50	MUDANÇA DE PRÁTICA CONTÁBIL ADOÇÃO DA RN Nº 528 - EFEITOS E COMPARABILIDADE	38
4.51	INSTRUMENTOS FINANCEIROS	38
4.52	DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA	39
4.53	AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES	41
4.54	PARTES RELACIONADAS	41
4.55	BALANÇO SOCIAL	41
4.56	EVENTOS SUBSEQUENTES	41



www.unimedmissoes.com.br

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3312-0700

4.57	APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	42
------	---	----





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

I. BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO

	NE	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
		2022	2021	2022
ATIVO CIRCULANTE		71.129.858,98	66.149.644,39	71.640.443,00
Disponível	4.24	3.362.831,75	3.294.415,87	3.873.655,77
Realizável		67.767.027,23	62.855.228,52	67.766.787,23
Aplicações financeiras	4.25	34.960.443,03	30.433.369,72	34.960.443,03
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		8.092.712,78	6.224.039,34	8.092.712,78
Aplicações livres		26.867.730,25	24.209.330,38	26.867.730,25
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	4.26	5.969.223,18	3.989.852,11	5.969.223,18
Contraprestações pecuniárias a receber		2.834.067,75	1.292.952,93	2.834.067,75
Operadoras de planos de assistência à saúde		2.696.463,88	2.373.952,88	2.696.463,88
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		438.691,55	322.946,30	438.691,55
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	4.27	16.320.597,00	14.716.439,22	16.320.597,00
Créditos tributários e previdenciários	4.28	1.939.607,83	866.823,98	1.939.607,83
Bens e títulos a receber	4.29	8.443.192,43	12.743.073,20	8.442.952,43
Despesas antecipadas	4.30	132.480,48	103.407,31	132.480,48
Conta-corrente com cooperados		1.483,28	2.262,98	1.483,28
ATIVO NÃO CIRCULANTE		120.189.463,85	58.649.501,73	119.687.979,83
Realizável a longo prazo	4.31	7.621.019,70	8.185.906,91	7.621.019,70
Títulos e créditos a receber		2.979.032,36	3.973.896,68	2.979.032,36
Depósitos judiciais e fiscais		4.583.277,49	4.169.652,55	4.583.277,49
Outros créditos a receber a longo prazo		58.709,85	42.357,68	58.709,85
Investimentos	4.32	1.785.998,91	1.107.629,97	1.284.514,89
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial		501.586,54	200.000,00	-
Participações societárias pelo método de custo		1.284.412,37	907.629,97	1.284.514,89
Imobilizado	4.33	110.385.198,83	48.884.944,78	110.385.198,83
Imóveis de uso próprio		21.912.508,22	19.161.030,08	21.912.508,22
Hospitais/odontológicos		20.489.936,69	17.953.158,69	20.489.936,69
Não hospitais/odontológicos		1.422.571,53	1.207.871,39	1.422.571,53
Imobilizado de uso próprio		24.262.804,55	22.124.833,19	24.262.804,55
Hospitais/odontológicos		22.920.605,78	21.016.316,70	22.920.605,78
Não hospitais/odontológicos		1.342.198,77	1.108.516,49	1.342.198,77
Imobilizações em curso		61.602.445,80	7.148.885,48	61.602.445,80
Outras imobilizações		821.628,31	450.196,03	821.628,31
Direito de uso de arrendamentos		1.785.811,95	-	1.785.811,95
Hospitais/odontológicos		1.109.071,09	-	1.109.071,09
Não hospitais/odontológicos		676.740,86	-	676.740,86
Intangível	4.34	397.246,41	471.020,07	397.246,41
TOTAL DO ATIVO		191.319.322,83	124.799.146,12	191.328.422,83

ROBERTO ANTONIO
 VALANDRO
 BELLINASSO:
 42485320004



Roberto Antônio Valandro Bellinasso
 Presidente
 CPF: 424.853.200-04

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

ARISTEU COSTA DOS
 SANTOS:28570910010

Assinado de forma digital por
 ARISTEU COSTA DOS
 SANTOS:28570910010
 Dados: 2023.03.07 07:56:14 -03'00'

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
		2022	2021	2022
PASSIVO CIRCULANTE		37.494.685,01	24.231.309,35	37.503.785,01
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4.37	7.809.069,05	6.400.316,45	7.809.069,05
Provisões de prêmios/contraprestações		257.471,55	250.196,75	257.471,55
Provisão para remissão		257.471,55	250.196,75	257.471,55
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS		96.021,88	89.887,93	96.021,88
Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		96.021,88	89.887,93	96.021,88
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores		3.833.075,28	3.327.821,25	3.833.075,28
Preço Preestabelecido		3.008.488,23	2.625.971,74	3.008.488,23
Preço Pós-estabelecido		824.587,05	701.849,51	824.587,05
Provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)		3.622.500,34	2.732.410,52	3.622.500,34
PEONA		3.622.500,34	2.732.410,52	3.622.500,34
Débitos de operações de assistência à saúde	4.37 f	453.923,06	664.813,47	453.923,06
Operadoras de planos de assistência à saúde		453.923,06	664.813,47	453.923,06
Débitos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	4.37 g	1.495.698,59	1.350.137,06	1.495.698,59
Tributos e encargos sociais a recolher	4.38	5.784.490,34	2.839.029,40	5.784.490,34
Empréstimos e financiamentos a pagar	4.39	4.961.637,96	2.657.249,16	4.961.637,96
Débitos diversos	4.40	16.728.450,62	10.086.221,87	16.737.550,62
Conta-corrente de cooperados	4.41	261.415,39	233.541,94	261.415,39
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		93.029.372,23	39.240.099,60	93.029.372,23
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4.35	488.694,89	537.709,06	488.694,89
Provisão para remissão		341.765,84	399.187,02	341.765,84
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS		146.929,05	138.522,04	146.929,05
Provisões	4.42	5.477.118,03	8.689.670,64	5.477.118,03
Provisões para ações judiciais		5.477.118,03	8.689.670,64	5.477.118,03
Empréstimos e financiamentos a pagar	4.39	84.146.340,23	27.508.355,26	84.146.340,23
Débitos diversos	4.43	2.917.219,08	2.504.364,64	2.917.219,08
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	4.44	60.795.265,59	61.327.737,17	60.795.265,59
Capital social	4.44.1	20.928.847,71	20.834.373,65	20.928.847,71
Reservas	4.44.2	38.339.273,21	40.493.363,52	38.339.273,21
Reservas de sobras		38.339.273,21	40.493.363,52	38.339.273,21
Superávits / Déficits Acumulados	4.47	1.527.144,67	-	1.527.144,67
TOTAL DO PASSIVO		191.319.322,83	124.799.146,12	191.328.422,83

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

ROBERTO ANTONIO VALANDRO BELLINASSO:
 42485320004

Assinado digitalmente por ROBERTO ANTONIO VALANDRO BELLINASSO:42485320004
 DN: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF A3, OLU=(EM BRANCO), OU=13325203000108, CN=ROBERTO ANTONIO VALANDRO BELLINASSO:42485320004
 Razão: Eu sou o autor deste documento
 Localização: sua localização de assinatura aqui
 Data: 2023-03-07 10:26:57
 Foxit Reader Versão: 9.6.0

Roberto Antônio Valandro Bellinasso
 Presidente
 CPF: 424.853.200-04

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

ARISTEU COSTA DOS SANTOS:
 28570910010

Assinado de forma digital por ARISTEU COSTA DOS SANTOS:28570910010
 Dados: 2023.03.07 07:57:47 -03'00'

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
	2022	2021	2022
Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde	88.263.031,80	94.657.850,28	88.263.031,80
Receitas com operações de assistência à saúde	88.914.490,62	95.214.902,42	88.914.490,62
Contraprestações líquidas	88.864.344,25	95.352.612,61	88.864.344,25
Variação das provisões técnicas	50.146,37	(137.710,19)	50.146,37
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(651.458,82)	(557.052,14)	(651.458,82)
Eventos indenizáveis líquidos	(73.057.882,43)	(75.977.831,18)	(73.057.882,43)
Eventos conhecidos ou avisados	(72.167.792,62)	(75.299.959,42)	(72.167.792,62)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(890.089,81)	(677.871,76)	(890.089,81)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE	15.205.149,37	18.680.019,10	15.205.149,37
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	1.588,82	8.224,64	1.588,82
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	73.939.111,20	68.535.822,64	73.939.111,20
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	71.956.981,65	67.790.640,70	71.956.981,65
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar	1.087.016,72	585.020,36	1.087.016,72
Outras receitas operacionais	895.112,83	160.161,58	895.112,83
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(851.890,64)	(158.383,53)	(851.890,64)
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde	(3.719.470,00)	(5.215.054,65)	(3.719.470,00)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(2.170.998,02)	(4.137.565,94)	(2.170.998,02)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(1.439.931,87)	(1.045.803,71)	(1.439.931,87)
Provisão para perdas sobre créditos	(108.540,11)	(31.685,00)	(108.540,11)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(72.370.871,47)	(63.799.902,87)	(72.370.871,47)
RESULTADO BRUTO	12.203.617,28	18.050.725,33	12.203.617,28
Despesas de comercialização	(131.051,34)	(355.633,06)	(131.051,34)
Despesas administrativas	(13.397.136,98)	(12.694.037,98)	(13.406.476,98)
Resultado financeiro líquido	1.761.404,96	(130.362,73)	1.772.231,50
Receitas financeiras	4.664.934,69	1.874.451,30	4.676.077,63
Despesas financeiras	(2.903.529,73)	(2.004.814,03)	(2.903.846,13)
Resultado patrimonial	325.288,13	686.232,66	323.801,59
Receitas patrimoniais	387.406,74	736.048,53	385.920,20
Despesas patrimoniais	(62.118,61)	(49.815,87)	(62.118,61)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	762.122,05	5.556.924,22	762.122,05
Imposto de renda	-	(651.151,70)	-
Contribuição social	-	(268.118,64)	-
RESULTADO LÍQUIDO	762.122,05	4.637.653,88	762.122,05

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

ROBERTO ANTONIO VALANDRO BELLINASSO:
 42485320004
 Roberto Antônio Valandro Bellinasso
 Presidente
 CPF: 424.853.200-04

Assinado digitalmente por ROBERTO ANTONIO VALANDRO BELLINASSO:42485320004
 DN: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF A3, OU=(EM BRANCO), OU=13325203000108, CN=ROBERTO ANTONIO VALANDRO BELLINASSO:42485320004
 Razão: Eu sou o autor deste documento
 Localização: sua localização de assinatura aqui
 Data: 2023.03.07 10:27:26
 Foxit Reader Versão: 9.6.0

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

ARISTEU COSTA DOS SANTOS:
 28570910010
 10

Assinado de forma digital por ARISTEU COSTA DOS SANTOS:28570910010
 Dados: 2023.03.07 07:58:19 -03'00'

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

III. DEMONSTRAÇÃO DE SOBRES OU PERDAS (DSP)

	31/12/2022			
	ATO COOPERATIVO		ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR		
Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde	70.405.126,46	17.848.128,28	9.777,06	88.263.031,80
Receitas com operações de assistência à saúde	70.840.680,65	18.064.032,91	9.777,06	88.914.490,62
Contraprestações líquidas	70.801.243,47	18.053.329,54	9.771,24	88.864.344,25
Variação das provisões técnicas	39.437,18	10.703,37	5,82	50.146,37
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(435.554,19)	(215.904,63)	-	(651.458,82)
Eventos indenizáveis líquidos	(57.343.029,98)	(15.706.317,76)	(8.534,69)	(73.057.882,43)
Eventos conhecidos ou avisados	(56.643.026,52)	(15.516.334,65)	(8.431,45)	(72.167.792,62)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(700.003,46)	(189.983,11)	(103,24)	(890.089,81)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE	13.062.096,48	2.141.810,52	1.242,37	15.205.149,37
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	1.418,55	170,18	0,09	1.588,82
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	72.099.612,83	1.839.072,50	425,87	73.939.111,20
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	70.213.410,70	1.743.193,37	377,58	71.956.981,65
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar	1.087.016,72	-	-	1.087.016,72
Outras receitas operacionais	799.185,41	95.879,13	48,29	895.112,83
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(545.154,21)	(306.736,43)	-	(851.890,64)
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde	(1.053.440,61)	(2.665.965,74)	(63,65)	(3.719.470,00)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	329.084,78	(2.500.102,68)	19,88	(2.170.998,02)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(1.285.617,30)	(154.236,89)	(77,68)	(1.439.931,87)
Provisão para perdas sobre créditos	(96.908,09)	(11.626,17)	(5,85)	(108.540,11)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(70.790.238,33)	(1.580.264,97)	(368,17)	(72.370.871,47)
RESULTADO BRUTO	12.774.294,71	(571.913,94)	1.236,51	12.203.617,28
Despesas de comercialização	(117.006,83)	(14.037,44)	(7,07)	(131.051,34)
Despesas administrativas	(11.961.393,11)	(1.435.021,19)	(722,68)	(13.397.136,98)
Resultado financeiro líquido	453.832,22	1.307.574,23	(1,49)	1.761.404,96
Receitas financeiras	971.047,13	3.693.857,79	29,77	4.664.934,69
Despesas financeiras	(517.214,91)	(2.386.283,56)	(31,26)	(2.903.529,73)
Resultado patrimonial	-	323.801,59	1.486,54	325.288,13
Receitas patrimoniais	-	385.920,20	1.486,54	387.406,74
Despesas patrimoniais	-	(62.118,61)	-	(62.118,61)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.149.726,99	(389.596,75)	1.991,81	762.122,05
Imposto de renda	-	-	-	-
Contribuição social	-	-	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	1.149.726,99	(389.596,75)	1.991,81	762.122,05

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

ROBERTO ANTONIO VALANDRO BELLINASSO: 42485320004
 Roberto Antônio Valandro Bellinasso
 Presidente
 CPF: 424.853.200-04

Assinado digitalmente por ROBERTO ANTONIO VALANDRO BELLINASSO:42485320004
 DN: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF A3, OU=(EM BRANCO), OU=13325203000106, CN=ROBERTO ANTONIO VALANDRO BELLINASSO:42485320004
 Razão: Eu sou o autor deste documento
 Localização: sua localização de assinatura aqui
 Data: 2023-03-07 10:27:55
 Foxit Reader Versão: 9.6.0

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

ARISTEU COSTA DOS SANTOS:28570910010
 Aristeu Costa dos Santos
 Contador | CRC/RS 033.498/O-1
 CPF: 285.709.100-10

Assinado de forma digital por ARISTEU COSTA DOS SANTOS:28570910010
 Dados: 2023.03.07 07:58:42 -03'00'



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 01-01-2021	20.732.022,96	30.025.369,09	-	50.757.392,05
Aumento / Redução de capital	91.691,24	-	-	91.691,24
Patrimonio Social com Lucros e Reservas em Espécie	291.462,84	-	-	291.462,84
(-) Redução do Capital	(199.771,60)	-	-	(199.771,60)
Sobras distribuídas	-	4.789.787,95	(4.789.787,95)	-
Sobras transferidas para Reserva Construção do Hospital (Ad Referendum da AGO)	-	4.789.787,95	(4.789.787,95)	-
Reserva de Sobras	10.659,45	5.830.340,55	-	5.841.000,00
Destinação de Reserva de Custo Assistencial	-	5.841.000,00	-	5.841.000,00
Reservas de Capital/Patrimonial Sobras	10.659,45	(10.659,45)	-	-
Sobras/perdas líquidas do exercício	-	-	4.637.653,88	4.637.653,88
Outros Resultado Abrangentes	-	(3.516.539,83)	3.516.539,83	-
Destinações legais e estatutárias do resultado	-	3.364.405,76	(3.364.405,76)	-
Reserva Legal (10%) resultado do ato cooperativo	-	563.504,46	(563.504,46)	-
RATES (5%) resultado do ato cooperativo	-	281.752,23	(281.752,23)	-
RATES (Resultado Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos)	-	2.519.149,07	(2.519.149,07)	-
SALDO FINAL EM 31-12-2021	20.834.373,65	40.493.363,52	-	61.327.737,17

	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

ROBERTO ANTONIO VALANDRO BELLINASSO: 42485320004
 Assinado digitalmente por ROBERTO ANTONIO VALANDRO BELLINASSO:42485320004
 DN: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RS, CN=ROBERTO ANTONIO VALANDRO BELLINASSO:42485320004
 Razão: Eu sou o autor deste documento
 Localização: sua localização de assinatura aqui
 Data: 2023.03.07 10:28:16
 Foxit Reader Versão: 9.6.0
 Roberto Antônio Valandro Bellinasso
 Presidente
 CPF: 424.853.200-04

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

ARISTEU COSTA DOS SANTOS:28570910010
 Assinado de forma digital por ARISTEU COSTA DOS SANTOS:28570910010
 Dados: 2023.03.07 07:59:09 -03'00'
 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 31/12/2022

V. DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC)

Método Direto

	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
	2022	2021	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
(+) Recebimento de planos de saúde	127.342.908,16	112.842.180,61	127.342.908,16
(+) Resgate de aplicações financeiras	25.437.545,10	14.512.870,42	25.437.545,10
(+) Recebimento de juros de aplicações financeiras	57.375,00	309.662,18	68.515,42
(+) Outros recebimentos operacionais	59.260.360,34	53.321.691,90	59.260.360,34
(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviços de saúde	(113.152.809,40)	(105.999.555,18)	(113.152.809,40)
(-) Pagamento de comissões	(131.051,34)	(355.733,06)	(131.051,34)
(-) Pagamento de pessoal	(44.219.079,02)	(36.751.250,85)	(44.219.079,02)
(-) Pagamento de pró-labore	(594.619,02)	(625.417,14)	(594.619,02)
(-) Pagamento de serviços terceiros	(2.249.363,59)	(1.772.407,29)	(2.249.363,59)
(-) Pagamento de tributos	(2.014.637,69)	(2.028.314,69)	(2.014.637,69)
(-) Pagamento de processos judiciais (cíveis/trabalhistas/tributárias)	(2.282.823,41)	(89.497,03)	(2.282.823,41)
(-) Pagamento de aluguel	(413.571,34)	(348.631,47)	(413.571,34)
(-) Pagamento de promoção/publicidade	(625.594,07)	(368.602,67)	(625.594,07)
(-) Aplicações financeiras	(26.784.356,27)	(15.966.105,35)	(26.784.356,27)
(-) Outros pagamentos operacionais	(16.306.960,50)	(16.393.594,94)	(16.107.376,90)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	3.323.322,95	287.295,44	3.534.046,97
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
(+) Recebimento de venda de ativo imobilizado - hospitalar	4.226,39	503.880,00	4.226,39
(+) Recebimento de venda de ativo imobilizado - outros	7.200,00	-	7.200,00
(+) Recebimento de venda de investimentos	-	-	-
(+) Recebimento de dividendos	353.954,44	309.581,43	353.954,44
(+) Outros recebimentos das atividades de investimento	-	-	-
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - hospitalar	(50.318.315,85)	(18.487.615,24)	(50.318.315,85)
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(1.659.537,63)	(1.844.230,39)	(1.659.537,63)
(-) Pagamentos relativos ao ativo intangível	(283.589,70)	(318.260,97)	(283.589,70)
(-) Pagamento de aquisição de participação em outras empresas	(300.100,00)	-	-
(-) Outros pagamentos das atividades de investimento	(57.500,00)	(200.000,00)	(57.500,00)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(52.253.662,35)	(20.036.645,17)	(51.953.562,35)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
(+) Integralização de capital	383.441,99	291.462,84	383.441,99
(+) Recebimento - empréstimos/financiamentos	65.156.886,97	28.984.830,97	65.156.886,97
(+) Títulos descontados	-	-	-
(+) Outros Recebimentos de Atividades de Investimento	-	-	-
(-) Pagamento de juros - empréstimos/financiamentos/leasing	(7.740.726,64)	(894.162,79)	(7.740.726,64)
(-) Pagamento de amortização - empréstimos/financiamentos/leasing	(8.270.729,22)	(9.223.012,38)	(8.270.729,22)
(-) Pagamento de participação nos resultados	-	-	-
(-) Outros pagamentos da atividade de financiamento	(530.117,82)	(199.731,60)	(530.117,82)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	48.998.755,28	18.959.387,04	48.998.755,28
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	68.415,88	(789.962,69)	579.239,90
CAIXA - saldo inicial	3.294.415,87	4.084.378,56	3.294.415,87
CAIXA - saldo final	3.362.831,75	3.294.415,87	3.873.655,77
Ativos livres no início do período ¹	24.209.330,38	19.628.470,47	24.209.330,38
Ativos livres no final do período ¹	26.867.730,25	24.209.330,38	26.867.730,25
Aumento/(Diminuição) nas aplicações financeiras - RECURSOS LIVRES	2.658.399,87	4.580.859,91	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.

Assinado digitalmente por ROBERTO ANTONIO VALANDRO BELLINASSO:42485320004
 DN: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF A3, OU=EM BRANCO, OU=13325203000108, CN=ROBERTO ANTONIO VALANDRO BELLINASSO:42485320004
 Razão: Eu sou o autor deste documento
 Localização: sua localização de assinatura aqui
 Data: 2023-03-07 10:28:41
 Foxit Reader Versão: 9.6.0

Roberto Antônio Valandro Bellinasso
 Presidente
 CPF: 424.853.200-04

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

Assinado de forma digital por ARISTEU COSTA DOS SANTOS:28570910010
 SANTOS:28570910010
 Dados: 2023.03.07 07:59:36 -03'00'

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

VI. DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRAGENTES (DRA)

	NE	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTAIS 31/12/2022	ANO 2021
		PRINCIPAL	AUXILIAR			
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		1.149.726,99	(389.596,75)	1.991,81	762.122,05	4.637.653,88
(+-) OUTROS RESULTADOS ABRAGENTES		923.651,48	110.811,46	55,80	1.034.518,74	3.516.539,83
(+) Reversão do RATES (utilização no exercício)	4.44.2.a	3.081.219,52	369.657,22	186,16	3.451.062,90	3.516.539,83
(-) Ajustes de Exercícios Anteriores	4.53	(2.157.568,04)	(258.845,76)	(130,36)	(2.416.544,16)	-
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO		2.073.378,47	(278.785,29)	2.047,61	1.796.640,79	8.154.193,71

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

ROBERTO ANTONIO VALANDRO BELLINASSO:
 42485320004
 Assinado digitalmente por ROBERTO ANTONIO VALANDRO BELLINASSO: 42485320004
 DN: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF A3, OU=(EM BRANCO), OU=13325203000108, CN=ROBERTO ANTONIO VALANDRO BELLINASSO:42485320004
 Razão: Eu sou o autor deste documento
 Localização: sua localização de assinatura aqui
 Data: 2023-03-07 10:29:05
 Foxit Reader Versão: 9.6.0

Roberto Antônio Valandro Bellinasso
 Presidente
 CPF: 424.853.200-04

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

ARISTEU COSTA DOS SANTOS:
 28570910010
 Assinado de forma digital por ARISTEU COSTA DOS SANTOS:28570910010
 Dados: 2023.03.07 08:00:01 -03'00'

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

VII. DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO (DVA)

	2022	2021
a) Ingressos e receitas	162.696.504,16	176.542.157,21
a1) Contraprestações emitidas líquidas	88.864.344,25	108.029.794,93
a2) Outros ingressos e receitas operacionais	73.940.700,02	68.544.047,28
a3) Provisão para perdas sobre créditos	(108.540,11)	(31.685,00)
b) Variação das provisões técnicas	50.146,37	(137.710,19)
b1) Provisão de remissão	50.146,37	(137.710,19)
c) Receita Líquida Operacional	162.746.650,53	176.404.447,02
d) Eventos, dispêndios e despesas operacionais	(46.905.331,67)	(74.924.493,90)
d1) Eventos indenizáveis líquidos	(26.976.544,01)	(24.156.623,51)
d2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	(890.089,81)	(677.871,76)
d3) Outros dispêndios/Despesas Operacionais	(19.038.697,85)	(50.089.998,63)
e) Insumos adquiridos de terceiros	(17.367.080,22)	(15.664.383,53)
e1) Despesas de comercialização	(131.051,34)	(355.633,06)
e3) Despesas com serviços de terceiros	(4.103.662,56)	(7.477.631,05)
e4) Materiais, energia e outras despesas administrativas	(9.925.062,98)	(6.044.792,89)
e5) Provisões e Contingências - Administrativas	(241.655,00)	-
e6) Despesas Financeiras	(2.903.529,73)	(1.736.510,65)
e7) Despesas Patrimoniais	(62.118,61)	(49.815,88)
f) Valor adicionado Bruto	98.474.238,64	85.815.569,59
g) Depreciação, Amortização	(4.769.079,29)	(3.717.519,48)
h) VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE	93.705.159,35	82.098.050,11
i) VALOR ADICIONADO RECEBIDO/CEDIDO EM TRANSFERÊNC	5.052.341,43	2.610.499,83
i1) Receitas financeiras	4.664.934,69	1.874.451,30
i2) Receitas Patrimoniais	387.406,74	736.048,53
VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	98.757.500,78	84.708.549,94
a) Remuneração do trabalho	85.452.266,09	68.991.487,29
a1) Cooperados	45.191.248,61	35.976.485,82
a1.1) Produção (consultas e honorários)	45.191.248,61	35.976.485,82
a2) Diretores, Conselheiros e Empregados	40.261.017,48	33.015.001,47
a2.1) Salários, 13º, Férias, etc.	31.006.462,69	25.841.435,96
a2.2) Benefícios	6.258.038,73	4.988.505,05
a2.3) F.G.T.S	2.996.516,06	2.185.060,46
b) Remuneração governo-Impostos/Taxas/Contribuições	10.041.197,63	8.850.884,18
b1) Federais	8.677.444,23	8.315.892,16
b1.1) PIS, COFINS, IRPJ e CSLL	185.912,12	1.354.481,46
b1.1) Previdência Social	8.491.532,11	6.961.410,70
b2) Estaduais	5.766,99	12.763,92
b3) Municipais	1.357.986,41	522.228,10
c) Contribuição para Sociedade	47.672,19	59.137,98
d) Remuneração de capitais de terceiros	324.087,24	429.836,55
d2) Aluguéis	324.087,24	429.836,55
e) Remuneração de capitais próprios	2.892.277,63	6.377.203,94
e1) Juros sobre capital próprio	-	1.739.550,06
e2) Constituição de reservas e fundos	1.365.132,97	4.637.653,88
e3) Sobras/Perdas líquidas a disposição da AGO	1.527.144,66	-
(II) TOTAL DISTRIBUÍDO (A+B+C+D+E)	98.757.500,78	84.708.549,94

ROBERTO ANTONIO VALANDRO BELLINASSO: 42485320004
 Assinado digitalmente por ROBERTO ANTONIO VALANDRO BELLINASSO:42485320004
 DN: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF A3, OU=(EM BRANCO), OU=13325203000108, CN=ROBERTO ANTONIO VALANDRO BELLINASSO:42485320004
 Razão: Eu sou o autor deste documento
 Localização: sua localização de assinatura aqui
 Data: 2023.03.07 10:30:10
 Foxit Reader Versão: 9.6.0

Roberto Antônio Valandro Bellinasso
 Presidente
 CPF: 424.853.200-04

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

ARISTEU COSTA DOS SANTOS:28570910010
 Assinado de forma digital por ARISTEU COSTA DOS SANTOS:28570910010
 Dados: 2023.03.07 08:00:29 -03'00'

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

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

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 528/2022 e alterações vigentes, 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).

A Demonstração do Valor Adicionado (DVA) está sendo apresentada de forma voluntária pela Cooperativa como informação suplementar, de acordo com as normas da ANS e sem prejuízo do conjunto das demonstrações financeiras e individuais e consolidadas.

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 22/02/2023. 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,



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

independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento, considerando também que as mensalidades dos Planos foram reconhecidas na forma de pró-rata dia.

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.



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

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.

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. Em 2022, a Unimed Missões/RS tornou-se controladora da Missioneira Empreendimentos S/A e 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 31/12/2022, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis líquidos, de conformidade com RN nº 472/21 da ANS.

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 2022, foram registrados como custos e dispêndios, sendo 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 IGPTÉC 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



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

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 2022 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.

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 31/12/2022 comparativamente à 31/12/2021.

4.24 DISPONÍVEL

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

ATIVO DISPONÍVEL	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Caixa Sede	13.450,00	12.850,00	13.450,00
Caixa	2.000,00	2.000,00	2.000,00
Unicred Missoes	2.451.297,92	2.446.460,85	2.451.297,92
Banco do Brasil S/A	107.842,31	12.430,75	107.842,31
Banco do Estado do Rio Grande do Sul	88.527,49	23.887,01	88.527,49
Banco Meridional do Brasil	20,18	20,18	20,18
Caixa Economica Federal	138.180,16	221.470,45	138.180,16
Bansicredi - Santo Angelo	501.608,51	412.947,94	501.608,51
Bansicredi - Cerro Largo	12.487,82	152.856,03	12.487,82
Banrisul - Hospital Unimed - Filial	44.980,74	9.492,66	44.980,74
Unicred - Porto Alegre/RS	2.436,62	-	2.436,62
Sicredi Missioneira Empreendimentos	-	-	510.824,02
TOTAIS	3.362.831,75	3.294.415,87	3.873.655,77



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
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	8.092.712,78	6.224.039,34	8.092.712,78
Unicred Eleva - Daycoval	8.092.712,78	6.224.039,34	8.092.712,78
Aplicações livres	26.867.730,25	24.209.330,38	26.867.730,25
Unicred	16.406.025,42	18.459.445,00	16.406.025,42
Bansicredi - Santo Ângelo/São Borja	10.431.704,83	5.719.885,38	10.431.704,83
Banco do Brasil	30.000,00	30.000,00	30.000,00
TOTAIS	34.960.443,03	30.433.369,72	34.960.443,03

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
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	3.028.018,61	1.431.642,93	3.028.018,61
Créditos de Operadoras (b)	2.696.463,88	2.373.952,88	2.696.463,88
Outros Créditos de Operações com Planos de Saúde (c)	438.691,55	322.946,30	438.691,55
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (d)	(193.950,86)	(138.690,00)	(193.950,86)
TOTAIS	5.969.223,18	3.989.852,11	5.969.223,18

- 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).



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

- d) 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, conforme a seguir demonstrados:

ORIGEM/CÁLCULOS	INDIVIDUAL FAMILIAR	COLETIVO	CRÉDITOS DE OPERADORAS	OUTROS CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	TOTAL
Saldo contábil em 31/12/2022	298.431,12	2.729.587,49	2.696.463,88	438.691,55	6.163.174,04
a vencer	45.802,19	2.271.703,80	2.685.188,85	438.691,55	5.441.386,39
vencidos de 1 a 30 dias	126.830,54	308.109,28	8.802,37	-	443.742,19
vencidos de 31 a 60 dias	51.763,49	54.144,81	2.458,87	-	108.367,17
vencidos de 61 a 90 dias	25.335,14	20.190,57	13,79	-	45.539,50
vencidos de 91 a 120 dias	14.946,23	35.619,60	-	-	50.565,83
vencidos a mais de 120 dias	33.753,53	39.819,43	-	-	73.572,96
Total dos saldos contábeis	298.431,12	2.729.587,49	2.696.463,88	438.691,55	6.163.174,04
PPSC	(112.292,32)	(81.658,54)	-	-	(193.950,86)
Saldo (Créditos a receber - PPSC)	186.138,80	2.647.928,95	2.696.463,88	438.691,55	5.969.223,18

A Unimed opera com fundos de alto custo de acordo com a RN nº 430/18, e apresentou movimentação no exercício de 2022. Os valores dos saldos e suas movimentações contemplam recursos do Fundo específico junto à Unimed Central de Serviços Auxiliares, conforme a seguir demonstrados:

ADMINISTRADORA DO FUNDO: COOPERATIVA CENTRAL DE COOPERATIVAS UNIMED DO RIO GRANDE DO SUL LTDA - UNIMED CENTRAL DE SERVIÇOS AUXILIARES - CNPJ 02.494.715/0001-79

NOME DO FUNDO	CONTA CONTÁBIL	SALDO EM 2021	CONTRIBUIÇÕES NO ANO	ATUALIZAÇÕES DO FUNDO	COMPARTILHAMENTO DE DESPESAS DO FUNDO	SALDO EM 2022	D/C
FAC MED - Preço preestabelecido	1239110820001	225.590,37	172.024,60	46.564,32	(78.391,84)	365.787,45	D
FAC MED - Preço preestabelecido	1239120820001	35.694,46	37.209,64	-	-	72.904,10	D
TOTAIS		261.284,83	209.234,24	46.564,32	(78.391,84)	438.691,55	

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.

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
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Créditos a Receber de Prest. Serv. Assistência à Saúde (a)	16.175.521,62	9.775.807,01	16.175.521,62
Outros Créditos não Relacionados com Planos (b)	1.512.807,32	5.811.488,81	1.512.807,32
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(1.367.731,94)	(870.856,60)	(1.367.731,94)
TOTAIS	16.320.597,00	14.716.439,22	16.320.597,00

- 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.



www.unimedmissoes.com.br

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3312-0700

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
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Imposto de Renda Retido na Fonte - IRRF	658.762,48	269.522,01	658.762,48
IRRF Lei 8.541/92 Art. 45 - Código 3280	71.552,54	115.041,16	71.552,54
Antecipações de Imposto de Renda - Estimativa	748.248,83	188.256,30	748.248,83
Antecipações da Contribuição Social - Estimativa	294.478,00	66.860,09	294.478,00
Créditos de PIS e COFINS	159.732,89	82.422,30	159.732,89
Imposto Único - PIS, COFINS e CSLL	-	111.862,36	-
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	4.906,85	30.933,52	4.906,85
Crédito de Previdência Social	1.926,24	1.926,24	1.926,24
TOTAIS	1.939.607,83	866.823,98	1.939.607,83

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 abaixo:

BENS E TÍTULOS A RECEBER	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Estoques de Materiais e Medicamentos (a)	6.259.876,13	5.571.947,64	6.259.876,13
Almoxarifado (a)	341.755,29	271.591,61	341.755,29
Adiantamentos (b)	1.524.163,05	6.535.642,22	1.524.163,05
Títulos a Receber (c)	151.524,13	213.891,73	151.524,13
Outros Bens e Títulos a Receber (d)	155.605,10	150.000,00	155.605,10
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (e)	10.268,73	-	10.268,73
TOTAIS	8.443.192,43	12.743.073,20	8.443.192,43

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 COOPEMISSÕES/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).



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

4.30 DESPESAS ANTECIPADAS

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

DESPESAS ANTECIPADAS	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Despesas Administrativas (a)	84.263,04	10.091,06	84.263,04
Despesas Patrimoniais (b)	46.366,04	48.174,26	46.366,04
Outras Despesas Antecipadas (c)	1.851,40	45.141,99	1.851,40
TOTAIS	132.480,48	103.407,31	132.480,48

- 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:

ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Títulos e Créditos a Receber (a)	2.979.032,36	3.973.896,68	2.979.032,36
Valores a receber diversos Ressarcimento ao SUS	4.405.632,45	4.519.180,05	4.405.632,45
(-) Ajuste a valor presente	(471.845,45)	(545.283,37)	(471.845,45)
(-) Provisão para Perda sobre Créditos (AVP)	(954.754,64)	-	(954.754,64)
Depósitos Judiciais Fiscais e Trabalhistas (b)	4.583.277,49	4.169.652,55	4.583.277,49
Depósitos Judiciais PIS Fat. Ato Auxiliar	272.114,03	264.313,50	272.114,03
Depósitos Judiciais de PIS Fat. MP 1991/99	2.987.883,40	2.804.439,86	2.987.883,40
Depósitos Judiciais de INSS Multa Fiscalização	62.665,26	55.737,11	62.665,26
PIS Folha de Pagamento - Un. Missões	54.464,73	48.517,06	54.464,73
PIS Folha de Pagamento - Un. São Borja	5.259,42	4.585,34	5.259,42
PIS Faturamento MP 1991/99 - Un. São Borja	32.214,55	31.274,96	32.214,55
PIS Faturamento MP 1991/99 - Un. Federação/RS	843.270,20	819.353,96	843.270,20
Tributos discussão Judicial	159.405,63	-	159.405,63
Depósitos Judiciais de Ações Trabalhistas	19.071,22	2.908,72	19.071,22
Depósitos Judiciais de Ações de Ressarcimento ao SUS	146.929,05	138.522,04	146.929,05
Outros Créditos a Receber de Longo Prazo (c)	58.709,85	42.357,68	58.709,85
Empréstimos Colaboradores Títulos a receber equipamentos	71.489,96	44.816,89	71.489,96
(-) Ajuste a valor presente	(12.780,11)	(2.459,21)	(12.780,11)
TOTAIS	7.621.019,70	8.185.906,91	7.621.019,70

- 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
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	501.586,54	200.000,00	-
Missioneira Empreendimentos S/A	501.586,54	200.000,00	-
Participações Societárias pelo Método de Cus	1.284.412,37	907.629,97	1.284.514,89
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	715.088,77	412.625,88	715.191,29
Unicred Missoes	595.857,42	318.129,13	595.857,42
Banco Sicredi	116.195,43	91.496,75	116.297,95
Unicred - Porto Alegre/RS	3.035,92	3.000,00	3.035,92
Outras Participações	459.935,39	385.615,88	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	312.394,18	336.713,69
CRT	10.276,73	10.276,73	10.276,73
RS Empreendimentos SA	50.000,00	-	50.000,00
TOTAIS	1.785.998,91	1.107.629,97	1.284.514,89

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

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	DEPRECIACÃO ACUMULADA	VALOR RESIDUAL 2022	VALOR RESIDUAL 2021
Edificações - Hospital	17.276.032,35	(2.883.840,36)	14.392.191,99	14.358.511,69
Terrenos - Hospital	6.097.744,70	-	6.097.744,70	3.594.647,00
Instalações - Hospital	1.076.513,76	(762.901,50)	313.612,26	385.910,92
Máquinas e Equipamentos - Hospital	24.613.379,21	(10.650.251,21)	13.963.128,00	12.156.248,71
Móveis Diversos - Hospital	2.984.090,98	(1.517.647,71)	1.466.443,27	1.307.444,59
Hardware - Hospital	3.324.805,30	(2.238.912,43)	1.085.892,87	790.029,34
Veículos - Hospital	568.200,02	(416.208,96)	151.991,06	167.105,83
Camas e Utensílios - Hospital	2.000.333,49	(624.641,87)	1.375.691,62	1.595.899,41
Instrumental Médico - Hospital	1.560.349,39	(812.696,41)	747.652,98	638.270,79
Utensílios de Cozinha - Hospital	215.604,89	(182.483,78)	33.121,11	53.552,99
Utensílios de Lavanderia - Hospital	135.254,99	(122.747,06)	12.507,93	17.373,87
Edificações	2.026.193,00	(628.621,47)	1.397.571,53	1.182.871,39
Terrenos	25.000,00	-	25.000,00	25.000,00
Instalações	84.756,31	(66.882,07)	17.874,24	14.295,32
Máquinas e Equipamentos	779.444,88	(462.217,53)	317.227,35	212.333,21
Móveis e Utensílios	809.365,21	(487.172,71)	322.192,50	183.447,50
Hardware	1.111.148,82	(818.740,11)	292.408,71	291.471,84
Veículos	18.700,00	(9.176,06)	9.523,94	10.412,92
Usina Fotovoltaica	4.338.213,84	(184.677,13)	4.153.536,71	4.301.035,95
Construção Anexo - Hospital Proj - L+M	11.127.637,14	-	11.127.637,14	2.902.518,41
Obra Anexo - Construtora	20.816.697,76	-	20.816.697,76	3.489.618,04
Adiantamento Construtora Baggio	26.615.299,48	-	26.615.299,48	-
Bens do Imobilizado Expansão	3.016.100,00	-	3.016.100,00	-
Benfeitorias Bens de Terceiros	1.519.050,35	(689.233,76)	829.816,59	732.698,89
Reforma Mov. e Utensílios (confecção de móveis)	210.661,16	(205.818,02)	4.843,14	-
Reforma Ampliação Prédio Hospital	353.676,31	(353.676,31)	-	-
Taxas / Aquisições Terrenos	-	-	-	-
Reformas em Andamento - Prédio ADM	299.247,60	(285.567,60)	13.680,00	-
Reforma Centro de Imagem Hospital Girua	207.654,66	(207.654,66)	-	111,43
Leasing de aluguel	543.683,48	(98.220,79)	-	474.134,74
Direito de Uso de Arrendamentos - HOSPIT	429.724,45	-	429.724,45	-
Direito de Uso de Arrendamentos - IMOVEIS HOSP	679.346,64	-	679.346,64	-
Direito de Uso de Arrendamentos - ADMINI	353.117,35	-	353.117,35	-
Direito de Uso de Arrendamentos TERRENO HOSP	323.623,51	-	323.623,51	-
T O T A I S	135.540.651,03	(24.709.989,51)	110.385.198,83	48.884.944,78



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

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ENCERRADAS EM 31/12/2022

b) Movimentação do Imobilizado

BENS	Saldo em 31/12/2021	Aquisições	Juros	Baixas	Depreciações	Baixas Depreciação	Reclassificação	Saldo em 31/12/2022
Edificações - Hospital	14.358.511,69	402.663,66	-	-	(368.983,36)	-	-	14.392.191,99
Terrenos - Hospital	3.594.647,00	2.503.097,70	-	-	-	-	-	6.097.744,70
Instalações - Hospital	385.910,92	27.746,65	-	-	(98.692,76)	-	(1.352,55)	313.612,26
Máquinas e Equipamentos - Hospital	12.156.248,71	4.018.894,21	-	(177.275,48)	(2.183.549,06)	148.809,62	-	13.963.128,00
Móveis Diversos - Hospital	1.307.444,59	502.972,64	-	(32.988,52)	(272.535,81)	24.355,56	(62.805,19)	1.466.443,27
Hardware - Hospital	790.029,34	638.771,54	-	(28.838,38)	(309.230,59)	26.277,40	(31.116,44)	1.085.892,87
Veículos - Hospital	167.105,83	-	-	(28.739,96)	(14.341,16)	27.966,35	-	151.991,06
Camas e Utensílios - Hospital	1.595.899,41	1.470,00	-	(106.477,65)	(199.320,97)	84.120,83	-	1.375.691,62
Instrumental Médico - Hospital	638.270,79	254.924,76	-	(179,00)	(145.480,03)	116,46	-	747.652,98
Utensílios de Cozinha - Hospital	53.552,99	-	-	(1.020,00)	(20.431,88)	1.020,00	-	33.121,11
Utensílios de Lavanderia - Hospital	17.373,87	4.847,00	-	(464,70)	(9.686,03)	437,79	-	12.507,93
Edificações	1.182.871,39	286.212,60	-	-	(71.512,46)	-	-	1.397.571,53
Terrenos	25.000,00	-	-	-	-	-	-	25.000,00
Instalações	14.295,32	7.010,00	-	-	(2.918,27)	-	(512,81)	17.874,24
Máquinas e Equipamentos	212.333,21	157.496,47	-	(2.399,62)	(46.105,14)	2.399,62	(6.497,19)	317.227,35
Móveis e Utensílios	183.447,50	122.727,69	-	(11.713,78)	(41.920,35)	11.701,23	57.950,21	322.192,50
Hardware	291.471,84	81.278,17	-	(33.796,09)	(117.665,27)	33.796,09	37.323,97	292.408,71
Veículos	10.412,92	-	-	-	(888,98)	-	-	9.523,94
Usina Fotovoltaica	4.301.035,95	-	-	-	(147.499,24)	-	-	4.153.536,71
Construção Anexo - Hospital Proj - L+M	2.902.518,41	932.482,03	7.292.636,70	-	-	-	-	11.127.637,14
Obra Anexo - Construtora	3.489.618,04	18.077.231,62	-	-	-	-	(750.151,90)	20.816.697,76
Adiantamento Construtora Baggio	-	41.201.673,43	-	-	-	-	(14.586.373,95)	26.615.299,48
Bens do Imobilizado Expansão	-	3.016.100,00	-	-	-	-	-	3.016.100,00
Benfeitorias Bens de Terceiros	732.698,89	836.754,23	-	-	(374.900,94)	-	(364.735,59)	829.816,59
Reforma Mov. e Utensílios (confecção de móveis)	-	4.843,14	-	-	-	-	-	4.843,14
Reforma Ampliação Prédio Hospital	-	-	-	-	-	-	-	-
Taxas / Aquisições Terrenos	-	-	-	-	-	-	-	-
Reformas em Andamento - Prédio ADM	-	13.680,00	-	-	-	-	-	13.680,00
Reforma Centro de Imagem Hospital Girua	111,43	-	-	-	-	-	(111,43)	-
Leasing de aluguel	474.134,74	-	-	-	(28.672,05)	-	(445.462,69)	-
Direito de Uso de Arrendamentos - HOSPIT	-	429.724,45	-	-	-	-	-	429.724,45
Direito de Uso de Arrendamentos - IMOVEIS HOSP	-	679.346,64	-	-	-	-	-	679.346,64
Direito de Uso de Arrendamentos - ADMINI	-	353.117,35	-	-	-	-	-	353.117,35
Direito de Uso de Arrendamentos TERRENO HOSP	-	323.623,51	-	-	-	-	-	323.623,51
T O T A I S	48.884.944,78	74.878.689,49	7.292.636,70	(423.893,18)	(4.454.334,35)	361.000,95	(16.153.845,56)	110.385.198,83

c) Depreciações e amortizações do Imobilizado

BENS	Saldo Original em 31/12/2021	Depreciações	Baixas Depreciação	Saldo Original em 31/12/2022
Edificações - Hospital	2.514.857,00	368.983,36	-	2.883.840,36
Instalações - Hospital	666.386,19	98.692,76	-	765.078,95
Máquinas e Equipamentos - Hospital	8.617.625,98	2.183.549,06	(148.809,62)	10.652.365,42
Móveis Diversos - Hospital	1.295.534,05	272.535,81	(24.355,56)	1.543.714,30
Hardware - Hospital	1.981.520,31	309.230,59	(26.277,40)	2.264.473,50
Veículos - Hospital	296.484,15	14.341,16	(27.966,35)	282.858,96
Camas e Utensílios - Hospital	509.441,73	199.320,97	(84.120,83)	624.641,87
Instrumental Médico - Hospital	667.332,84	145.480,03	(116,46)	812.696,41
Utensílios de Cozinha - Hospital	163.071,90	20.431,88	(1.020,00)	182.483,78
Utensílios de Lavanderia - Hospital	113.498,82	9.686,03	(437,79)	122.747,06
Edificações	557.109,01	71.512,46	-	628.621,47
Instalações	63.450,99	2.918,27	-	66.369,26
Máquinas e Equipamentos	419.024,82	46.105,14	(2.399,62)	462.730,34
Móveis e Utensílios	430.021,46	41.920,35	(11.701,23)	460.240,58
Hardware	705.883,74	117.665,27	(33.796,09)	789.752,92
Veículos	141.637,08	888,98	-	142.526,06
Usina Fotovoltaica	3.903.755,63	147.499,24	-	4.051.254,87
Usina Fotovoltaica (OBRA)	(3.866.577,74)	-	-	(3.866.577,74)
Benfeitorias Bens de Terceiros	314.332,82	374.900,94	-	689.233,76
Reforma Mov. e Utensílios (confecção de móveis)	147.737,03	-	-	147.737,03
Reforma Ampliação Prédio Hospital	1.219.928,56	-	-	1.219.928,56
Taxas / Aquisições Terrenos	2.446.987,03	-	-	2.446.987,03
Reformas em Andamento - Prédio ADM	591.589,98	-	-	591.589,98
Leasing de aluguel	19.000,00	28.672,05	-	47.672,05
T O T A I S	23.919.633,38	4.454.334,35	(361.000,95)	28.012.966,78



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

d) Arrendamento

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	VALOR RESIDUAL 2022	VALOR RESIDUAL 2021
Software - Hospital	1.112.918,75	(856.657,65)	256.261,10	245.018,53
Software	1.348.649,85	(1.207.664,54)	140.985,31	226.001,54
T O T A I S	2.461.568,60	(2.064.322,19)	397.246,41	471.020,07

b) Movimentações do Intangível

Movimentações do Intangível	Saldo Original em 31/12/2021	Aquisições	Baixas	Reclassificação	Saldo Original em 31/12/2022
Software - Hospital	896.465,46	217.218,29	-	(765,00)	1.112.918,75
Software	1.332.793,94	23.955,73	(8.864,82)	765,00	1.348.649,85
T O T A I S	2.229.259,40	241.174,02	(8.864,82)	0,00	2.461.568,60

c) Amortizações do Intangível

Amortizações do Intangível	Saldo Original em 31/12/2021	Amortizações	Baixas	Reclassificação	Saldo Original em 31/12/2022
Software - Hospital	651.446,93	205.721,14	(510,42)	-	856.657,65
Software	1.106.792,40	109.226,54	(8.354,40)	-	1.207.664,54
T O T A I S	1.758.239,33	314.947,68	(8.864,82)	-	2.064.322,19

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 31/12/2022 é de R\$ 3.334.710,24.

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.



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

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 31/12/2022 é de R\$ 287.790,10.

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\$ 4.076.026,21, sendo deste montante, R\$ 242.950,93 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 31/12/2022 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\$ 599.237,39.

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 31/12/2022 o valor calculado para o FIC foi 0 (zero) ou seja, não foi necessária a constituição da Provisão.

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\$ 8.092.712,78 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 31/12/2022 são, respectivamente, R\$ 7.230.225,97 e R\$ 4.221.737,74, o que significa um Índice de Suficiência de Lastro de 111,93% e Índice de Suficiência de Vínculo de 191,69%.

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.



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

4.36 ANÁLISE DE CONTRATOS PARA OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A seguir demonstramos a margem de contribuição dos contratos de planos de saúde nos exercícios de 2022 e 2021, relativo ao plano familiar, coletivo empresarial e coletivo por adesão.

DESCRIÇÃO	TOTAL	
	2022	2021
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO		
(+) Contraprestações (311)	88.864.344,25	74.741.095,82
(-) Tributos Diretos (PIS/COFINS) 32	(651.458,82)	(557.052,14)
(=) RECEITA LÍQUIDA	88.212.885,43	74.184.043,68
(-) Eventos Indenizáveis (411)	(72.167.792,62)	(50.363.002,58)
Consultas Médicas	(9.164.714,92)	(6.618.010,03)
Outros Atendimentos Ambulatoriais	(4.833.965,98)	(3.353.701,76)
Exames	(13.208.278,68)	(7.357.452,89)
Terapias	(17.117.057,47)	(14.064.903,95)
Internações	(27.141.588,96)	(18.593.018,87)
Demais despesas médico/hospitalares	(702.186,61)	(375.915,08)
(=) LUCRO BRUTO	16.045.092,81	23.821.041,10
(-) Despesas de Comercialização	(131.051,34)	(355.633,06)
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	15.914.041,47	23.465.408,04

4.37 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

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
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Provisões Técnicas ANS			
Provisão de Remissão (a)	257.471,55	250.196,75	257.471,55
Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA (b)	3.334.710,24	2.404.568,92	3.334.710,24
Provisão de Eventos a Liquidar SUS (c)	96.021,88	89.887,93	96.021,88
Provisão PEONA SUS (d)	287.790,10	327.841,60	287.790,10
Sub-total	3.975.993,77	3.072.495,20	3.975.993,77
Eventos a Liquidar de Operações de Assistência à Saúde (e)			
Honorários de Médicos Cooperados	1.958.425,10	1.898.595,48	1.958.425,10
Hospitais, Laboratórios e Clínicas - Credenciados	1.310.731,22	1.426.314,13	1.310.731,22
Intercâmbio a pagar	563.918,96	2.911,64	563.918,96
Sub-total	3.833.075,28	3.327.821,25	3.833.075,28
Total Provisões Técnicas	7.809.069,05	6.400.316,45	7.809.069,05
Débitos com Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos (f)	453.923,06	664.813,47	453.923,06
Outros débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos (g)	1.495.698,59	1.350.137,06	1.495.698,59
TOTAL DAS PROVISÕES E DÉBITOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO PASSIVO CIRCULANTE	9.758.690,70	8.415.266,98	9.758.690,70



www.unimedmissoes.com.br

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3312-0700

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\$ 599.237,39, sendo a parcela de R\$ 341.765,84, 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 31/12/2022 é de R\$ 3.334.710,24.

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\$ 96.021,88 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 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 31/12/2022 é de R\$ 287.790,10.

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.



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

4.38 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
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Tributos e contribuições (a)	4.237.704,19	970.214,01	4.237.704,19
Imposto sobre serviços - ISS	3.135.732,80	(10.029,93)	3.135.732,80
Contribuições previdenciárias	903.063,35	797.859,48	903.063,35
Fundo de garantia por tempo de serviço	190.138,73	169.405,78	190.138,73
PIS e Cofins	8.769,31	12.928,06	8.769,31
Contribuição Sindical a Recolher	-	50,62	-
Retenção de impostos e contribuições (b)	1.546.786,15	1.868.815,39	1.546.786,15
Imposto de renda retido de funcionários	336.778,66	303.124,42	336.778,66
Imposto de renda retido de terceiros	901.760,11	1.267.088,70	901.760,11
Imposto sobre serviços retido na fonte	29.519,53	25.880,95	29.519,53
Contribuições previdenciárias retidas na fonte	159.760,98	141.599,08	159.760,98
Outros impostos e contribuições retidos na fonte	118.966,87	131.122,24	118.966,87
TOTAIS	5.784.490,34	2.839.029,40	5.784.490,34

a) Valores a pagar relativos ao PIS e COFINS, sobre faturamento, INSS e FGTS. Compõe o valor o saldo a pagar relativo ao ISS, conforme discriminado a seguir:

ISS ANOS ANTERIORES	VALOR
2021	844.391,65
2020	441.463,42
2019	511.382,93
2018	619.306,16
TOTAL ISS 2022	640.689,56
TOTAL ISS ACORDO	3.057.233,72
ISS DEZEMBRO/2022	78.499,08
TOTAL ISS A PAGAR EM 2023	3.135.732,80

A Unimed Missões foi fiscalizada pela Prefeitura Municipal de Santo Ângelo e notificada para pagamento de diferenças de cálculos de 02/2018 a 09/2022, culminando com acordo homologado em 2023 no total de R\$ 3.057.233,08 com emissão de guia de recolhimento paga em 28/02/2023 dos quais R\$ 2.416.544,16 de exercícios anteriores.

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.

4.39 EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR CP E LP

Distribuição dos empréstimos e financiamentos de curto e longo prazo:

EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Empréstimos e Financiamentos de Curto Prazo	4.961.637,96	2.657.249,16	4.961.637,96
FINAME	279.481,06	291.171,74	279.481,06
Unicred Missões	1.469.765,89	1.394.652,82	1.469.765,89
Bansicredi	3.226.796,52	996.988,09	3.226.796,52
(-) Ajuste a valor presente Curto Prazo	(14.405,51)	(25.563,49)	(14.405,51)
Empréstimos e Financiamentos de Longo Prazo	84.146.340,23	27.508.355,26	84.146.340,23
FINAME	179.818,77	458.739,67	179.818,77
Unicred Missões	58.032.567,27	19.745.724,12	58.032.567,27
Bansicredi	25.936.884,96	7.320.971,30	25.936.884,96
(-) Ajuste a valor presente Longo Prazo	(2.930,77)	(17.079,83)	(2.930,77)
TOTAIS	89.107.978,19	30.165.604,42	89.107.978,19

Os empréstimos/financiamentos estão representados pelos contratos firmados conforme demonstramos a seguir:

EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	DATA DA CONTRATAÇÃO	VALOR CONTRATADO	PRAZO DE CARÊNCIA (MESES)	PRAZO DE AMORTIZAÇÃO (MESES)	TAXA ANUAL	FINALIDADE DA CONTRATAÇÃO	INÍCIO DE PAGAMENTO DO VALOR ORIGINAL	SALDO DEVEDOR
EMPRÉSTIMO UNICRED - TERRENO - 60 PARCELAS - 05/2018	14/05/2018	650.000,00	1	60	4,28%	AQUISIÇÃO DE IMÓVEL	18/06/2018	68.370,89
EMPRÉSTIMO UNICRED - TOMOGRAFIA - 60 PARCELAS - 08/2019	19/08/2019	2.202.816,81	1	60	3,54%	AQUISIÇÃO DE EQUIPAMENTO	16/09/2019	864.257,11
FINAME (Ressonância) 120 parcelas - 08/2019	19/12/2014	2.520.654,00	6	120	TX BNDES - 1,5% TX - CEF 3%	EQUIPAMENTO	16/03/2015	402.854,95
EMPRÉSTIMO UNICRED - ENTRADA 1 MILHÃO TERRENOS (GASPAR E VENANCIO) 61 PARCELAS - 01/2020	25/01/2020	1.000.000,00	1	60	5,03%	AQUISIÇÃO DE IMÓVEL	27/01/2020	495.974,61
EMPRÉSTIMO UNICRED - USINA FOTOVOLTAICA - 1.666.300,00 (89 PARCELAS) - 02/2020	01/02/2020	1.666.300,00	8	89	3,54%	PROJETO USINA FOTOVOLTAICA	15/01/2021	1.472.517,52
EMPRÉSTIMO SICREDI - USINA FOTOVOLTAICA - 2.333.700,00 (89 PARCELAS) - 06/2020	12/06/2020	2.333.700,00	6	89	3,54%	PROJETO USINA FOTOVOLTAICA	15/01/2021	2.065.054,04
EMPRÉSTIMO UNICRED - TERRENOS - 1.500.000,00 (GASPAR E VENANCIO) 60 PARCELAS - 07/2020	02/07/2020	1.500.000,00	6	60	5,03%	AQUISIÇÃO DE IMÓVEL	11/01/2021	1.120.510,36
EMPRÉSTIMO SICREDI - ENTRADA OBRA EXPANSÃO - 04/2021	20/04/2021	5.800.000,00	21	102	3,17%	10% ENTRADA NOVA TORRE - 5.800.000,00	18/11/2022	6.784.651,48
EMPRÉSTIMO UNICRED POA - 12/2021	09/12/2021	16.061.024,00	24	119	3,54%	NOVA TORRE	15/12/2023	16.169.615,26
EMPRÉSTIMO UNICRED POA - 03/2022	03/03/2022	15.057.000,00	24	117	3,54%	NOVA TORRE	10/01/2024	15.195.651,20
EMPRÉSTIMO UNICRED POA - 08/2022	01/08/2022	24.000.000,00	24	119	4,16%	NOVA TORRE	17/08/2024	24.154.544,80
EMPRÉSTIMO SICREDI - 12/2022	01/12/2022	20.077.000,00	24	96	4,28%	NOVA TORRE	20/01/2025	20.313.975,96
TOTAIS		92.868.494,81						89.107.978,19

4.40 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
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Obrigações com Pessoal	6.234.649,84	5.321.527,99	6.234.649,84
Fornecedores de Bens e Serviços	7.321.159,02	4.485.297,17	7.329.909,02
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	221.646,31	-	221.646,31
Arrendamento	463.213,75	-	463.213,75
Outros Débitos a Pagar	2.487.781,70	279.396,71	2.488.131,70
TOTAIS	16.728.450,62	10.086.221,87	16.737.550,62

4.41 CONTA CORRENTE DE COOPERADOS

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

CONTA CORRENTE COOPERADOS	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Capital Social a Pagar (a)	12.065,56	18.303,52	12.065,56
Outros Débitos a Pagar (b)	249.349,83	215.238,42	249.349,83
TOTAIS	261.415,39	233.541,94	261.415,39

- 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.

4.42 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
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Provisões para Ações Tributárias (a)	4.709.896,99	4.464.017,77	4.709.896,99
Provisão para Ações Trabalhistas (b)	229.724,15	53.102,40	229.724,15
Provisão para Ações Cíveis (c)	537.496,89	4.172.550,47	537.496,89
TOTAIS	5.477.118,03	8.689.670,64	5.477.118,03

Abaixo representamos quadro resumo de Movimentações das Provisões do Passivo Não Circulante:

PROVISÕES DE CONTINGÊNCIAS	SALDO EM 2021	ADIÇÕES	BAIXAS	SALDO EM 2022
Provisões para Ações Tributárias	4.464.017,77	245.879,22	-	4.709.896,99
Provisões para Ações Trabalhistas	53.102,40	560.634,17	384.012,42	229.724,15
Provisões para Ações Cíveis	4.172.550,47	878.818,24	4.513.871,82	537.496,89
TOTAIS	8.689.670,64	1.685.331,63	4.897.884,24	5.477.118,03

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 31/12/2022.



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

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 31/12/2022 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 31/12/2022 é de R\$ 537.496,89.

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 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.

4.43 OUTRAS EXIGIBILIDADES (DÉBITOS DIVERSOS LP)

OUTRAS EXIGIBILIDADES	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Fornecedores Diversos (a)	254.034,60	-	254.034,60
Outros Débitos a pagar - Cooperados (b)	52.139,12		52.139,12
Fundo de Construção a pagar - Cooperados (c)	420.576,75	373.114,84	420.576,75
Arrendamento (d)	1.322.598,20		1.322.598,20
Fundos de Alto Custo - FAC (e)	-	1.095.636,85	-
Seguro de Vida dos Beneficiários (f)	56.564,91	53.564,95	56.564,91
Provisão Fundos Trabalhistas (g)	-	534.012,42	-
Ações Laboratórios (h)	811.305,50	-	811.305,50
Aluguel Terreno URI (i)		448.035,58	-
TOTAIS	2.917.219,08	2.504.364,64	2.917.219,08

- 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.
- O Fundo de Alto Custo é constituído através de regulamento, cuja essência é a preservação da perenidade e liquidez da cooperativa, tem por objetivo regulamentar os recursos e suas aplicações em decorrência



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

de possíveis contingências. O saldo foi transferido para Reserva do Fundo de Alto Custo (PL) em 2022, conforme decisão da AGO.

f. Se refere a provisão de seguro de vida dos beneficiários por óbito, morte natural ou acidental.

g. A Operadora e o Sindicato da Saúde não fecharam o Acordo Coletivo de 2020, devido a divergências em algumas cláusulas do Acordo, entretanto a Unimed Missões aprovou em outubro/2020 um reajuste para seus colaboradores de 3%, no entanto as diferenças referentes a data base de maio/20 não foram pagas por esse motivo realizamos a provisão no valor de R\$ 425.244,60 referente ao período de maio/20 a setembro/2020. O valor foi baixado em 2022.

h. 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.

i. A operadora preocupada com o meio ambiente, alugou uma área de terra, para construção de uma usina Fotovoltaica, para produção de energia sustentável e está em pelo funcionamento, cujo contrato de locação tem durabilidade de 20 anos. O montante foi transferido em 2022 para conta de arrendamento.

4.44 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 exercício de 2022, está representada a seguir:

MOVIMENTAÇÕES CAPITAL SOCIAL	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Saldo Anterior	20.834.373,65	20.732.022,96	20.834.373,65
Integralização de Novos Cooperados	434.627,19	302.122,29	434.627,19
(-) Devolução de capital	(340.153,13)	(199.771,60)	(340.153,13)
TOTAIS	20.928.847,71	20.834.373,65	20.928.847,71

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:

RESERVAS	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Reserva Legal (a)	4.564.502,67	4.384.838,59	4.564.502,67
RATES (b)	3.744.061,57	7.105.292,43	3.744.061,57
Reserva Margem de Solvência (c)	12.270.622,26	12.338.782,64	12.270.622,26
Reserva de Investimento - Hospital (d)	10.823.449,86	10.823.449,86	10.823.449,86
Reserva COVID-19 (e)	2.761.000,00	2.761.000,00	2.761.000,00
Outras Reservas (f)	4.175.636,85	3.080.000,00	4.175.636,85
TOTAIS	38.339.273,21	40.493.363,52	38.339.273,21

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



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

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, sendo que nesse exercício foi utilizado a importância de R\$ 3.451.062,90, conforme demonstrado no quadro a seguir:

UTILIZAÇÃO RATES	31/12/2022	31/12/2021
Colaboradores	2.019.408,82	1.535.385,99
Auxilio Educação	172.569,59	127.672,74
Cursos e Treinamentos	260.187,79	113.560,73
Plano de Saúde	1.586.651,44	1.294.152,52
Cooperados	1.431.654,08	1.981.153,84
Plano de Saúde	1.066.689,77	1.697.787,68
Computadores	10.000,00	283.366,16
Cursos/Desenvolvimento	26.421,87	-
Reuniões mensais	145.931,40	-
Despesas com Internet	147.352,10	-
Gerenciamento Residuos	35.258,94	-
TOTAIS	3.451.062,90	3.516.539,83

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.



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

4.44.3 RESULTADO

A partir do resultado operacional após os tributos, contribuições e participações, apresentados no DRE e DRA, obtém-se a situação ajustada a partir de reversões de reservas, absorção de resultado de exercícios anteriores e destinações legais e estatutárias, finalizamos com identificação do resultado à disposição da AGO, representado no quadro abaixo:

RESULTADO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
(=) RESULTADO LÍQUIDO	762.122,05	4.637.653,88	762.122,05
(-) ISS de Exercícios Anteriores	(2.416.544,16)	-	(2.416.544,16)
(=) RESULTADO ABRANGENTE	(1.654.422,11)	4.637.653,88	(1.654.422,11)
(+) Reversão do RATES	3.451.062,90	3.516.539,83	3.451.062,90
(=) RESULTADOS ANTES DA DESTINAÇÃO PARA RATES	1.796.640,79	8.154.193,71	1.796.640,79
(-) Resultado do Ato Não Cooperativo Transf. para o RA	-	(2.519.149,07)	-
(=) RESULTADO ANTES DAS DESTINAÇÕES LEGAIS	1.796.640,79	5.635.044,64	1.796.640,79
(-) Reserva Legal - 10% sobre Atos Cooperativos	(179.664,08)	(563.504,47)	(179.664,08)
(-) RATES - 5% sobre Atos Cooperativos	(89.832,04)	(281.752,23)	(89.832,04)
(-) Reserva Investimento - Hospital	-	(4.789.787,94)	-
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	1.527.144,67	(0,00)	1.527.144,67

4.45 PRECIFICAÇÃO

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.

4.46 PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

MOVIMENTAÇÕES	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
(=) Lucro Antes do IRPJ e CSLL	762.122,05	5.556.924,22	762.122,05
(+) Adições Permanentes	263.922,14	1.010.355,09	263.922,14
(+) Adições temporárias	-	(194.965,29)	-
(-) Exclusão relativa ao Ato Cooperativo (a)	(1.149.856,24)	(2.482.115,03)	(1.149.856,24)
(-) Outras Exclusões	(286.799,08)	(947.112,37)	(286.799,08)
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	(410.611,13)	2.943.086,62	(410.611,13)
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	(410.611,13)	2.943.086,62	(410.611,13)
IRPJ - 15% + (10% o que for superior a R\$ 240 mil)	-	651.151,70	-
CSLL - 9%	-	268.118,64	-

a) Os critérios para apuração de Atos Cooperativos estão descritos no item (b) desta Nota Explicativa.

b) Apuração de Atos Cooperativos Principais, Atos Cooperativos Auxiliares e Atos Não Cooperativos.

b.1) Atos Cooperativos

Os Atos Cooperativos Principais acolhem as operações com os cooperados, com as cooperativas associadas entre si do Sistema Unimed, e também as operações realizadas nos seus meios próprios, denominadas de atos internos. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado e os Atos Não Cooperativos referem-se às operações com médicos não cooperados e demais receitas não relacionadas com o objeto da cooperativa.



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

A Cooperativa, para fins de apuração de IRPJ e CSLL, considera os Atos Cooperativos auxiliares, como Atos Não Cooperativos.

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

b.2) Critérios de Proporcionalidade e Segregação dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos

Sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar.

Sobre as Despesas operacionais, primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a totalidade das Receitas da Cooperativa de serviços prestados e de planos de saúde, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas operacionais e algumas receitas indiretas.

Algumas receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados. Destacamos as receitas e despesas com meios próprios que foram diretamente alocadas como Ato Cooperativo Principal.

As receitas de aplicações financeiras e receitas patrimoniais foram alocadas integralmente em Atos Não Cooperativos.

O Demonstrativo do Resultado Tributável encontra-se nas Demonstrações Financeiras Demonstração de Sobras ou Perdas, na página 06.

4.47 FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
RESULTADOS LÍQUIDOS DOS EXERCÍCIOS	762.122,05	4.637.653,88	762.122,05
Resultado do Ato Cooperativo	1.149.726,99	2.482.115,03	1.149.726,99
Resultado do Ato Não Cooperativo	(387.604,94)	2.155.538,85	(387.604,94)
RESULTADOS ISS DE EXERCÍCIOS ANTERIORES	(2.416.544,16)	-	(2.416.544,16)
ISS Exercício Anteriores - Ato Cooperativo	(2.157.568,04)	-	(2.157.568,04)
ISS Exercício Anteriores - Ato Não Cooperativo	(258.976,12)	-	(258.976,12)
RESULTADO REVERSÃO DESPESAS COBERTAS PELC	3.451.062,90	3.516.539,83	3.451.062,90
Reversão das Despesas Cobertas pelo RATES - Atos C	3.081.219,52	3.152.929,61	3.081.219,52
Reversão das Despesas Cobertas pelo RATES - Atos I	369.843,38	363.610,22	369.843,38
RESULTADO LÍQUIDO AJUSTADO	1.796.640,79	8.154.193,71	1.796.640,79
Resultado Líquido Ajustado - Atos Cooperativos	2.073.378,47	5.635.044,64	2.073.378,47
Resultado Líquido Ajustado - Atos Não Cooperativos	(276.737,68)	2.519.149,07	(276.737,68)
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS	(269.496,12)	(8.154.193,71)	(269.496,12)
Reserva Legal - 10% sobre Atos Cooperativos	(179.664,08)	(563.504,47)	(179.664,08)
RATES - 5% sobre Atos Cooperativos	(89.832,04)	(281.752,23)	(89.832,04)
Resultado do Ato Não Cooperativo Transf. para o RATES		(2.519.149,07)	-
Reserva Investimento - Hospital		(4.789.787,94)	-
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	1.527.144,67	-	1.527.144,67

4.48 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.

4.49 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



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

4.50 MUDANÇA DE PRÁTICA CONTÁBIL ADOÇÃO DA RN Nº 528 – EFEITOS E COMPARABILIDADE

Com a finalidade de manter uma comparabilidade das informações foram reclassificados os movimentos de 2021 que tiveram o impacto da divulgação da RN nº 472 e posteriormente pela RN nº 528, de 29 de abril de 2022 da ANS.

	2022	2021	2021 Ajustado RN 528
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	88.263.031,80	94.657.850,27	78.785.141,10
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	88.914.490,62	95.214.902,41	79.342.193,24
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	88.864.344,25	95.352.612,60	79.479.903,43
Contraprestação Emitida em Pós Estabelecido - 311112XX1		28.368.023,98	(24.719.409,73)
Taxa de Administração - 311112XX6 em 2022 e 3116 em 2021	1.772.533,68	1.687.079,43	
Receita de Diferença de Tabela - 311112XX7	3.381.701,49		
Eventos em Corresponsabilidade Transferida - 3117	(537.115,29)	(9.342.074,52)	8.846.700,56
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50.146,37	(137.710,19)	(137.710,19)
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(651.458,82)	(557.052,14)	(557.052,14)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(73.057.882,43)	(75.977.831,18)	(60.105.122,01)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(72.167.792,62)	(75.299.959,42)	(59.427.250,25)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados - sub-ato intercambio em 2021		(4.551.453,54)	(8.846.700,56)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados - Prestados p. rede indireta 2022	(15.064.228,08)		
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados - Pós-Estabelecido - Eventos e Glosas	(25.791.100,28)	(24.719.409,73)	
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados - Pós-Estabelecido - Rec. Conta Contratante	25.791.100,28		24.719.409,73
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(890.089,81)	(677.871,76)	(677.871,76)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.205.149,37	18.680.019,09	18.680.019,09

4.51 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.

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.



www.unimedmissoes.com.br

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3312-0700

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.

4.52 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.



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

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

Sobras Líquidas do Período	762.122,05
(+) Despesas Depreciações	4.453.076,19
(+) Despesas Amortizações	316.003,10
(+) Resultado Negativo de Imobilizado e Intangível	131.681,22
(-) Receitas Patrimoniais - Capitalizadas	(343.936,52)
(-) Receitas Patrimoniais - Dividendos	(353.954,44)
(-) Receitas Patrimoniais - Imobilizado	(11.426,39)
(+) Ajuste Juros s/financiamentos	7.740.726,64
(-) Ajuste na conta Capital (Estornos)	(0,60)
(+) Ajustes na Conta de Reservas	(68.160,38)
(=) Resultado Ajustado	11.101.886,77
Variação nas contas do Ativo e Passivo	(7.786.063,82)
Aplicações Financeiras	(4.527.073,31)
Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	(1.979.371,07)
Créditos Operações Não Relac a Saúde	(1.604.157,78)
Outros Valores e Bens	3.198.803,45
Depósito Judicial	564.887,21
Provisões Técnicas	897.364,62
Eventos a Liquidar	511.387,98
Débito Operações Assist. Saúde	(65.328,88)
Tributos e Contribuições a Recolher	2.945.460,94
Empréstimos e Financiamentos	2.304.388,80
Débitos Diversos	6.642.228,75
Conta Corrente Cooperados	27.873,45
Provisões Técnicas e Variações do SUS	(49.014,17)
Obrigações Discussão Judicial	(3.212.552,61)
Empréstimos e Financiamentos	56.637.984,97
Débitos Diversos	412.854,44
(+) Ajuste na Conta de Financiamentos	(56.886.157,75)
(-) Ajuste na Conta de Arrendamento	(1.337.853,09)
(-) Ajuste na conta Capital a Devolver	(635.992,41)
(+) Ajuste na Conta de Fornecedores de Imobilizado	(12.727.434,21)
(+) Ajuste Conta Reserva - Fundo de Alto Custo	1.095.636,85
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	3.315.822,95
Fluxos de Caixa das Atividades de Investimento	
Recebimento na Venda de Imobilizado - Hospitalar	4.226,39
Recebimento na Venda de Imobilizado - Outros	7.200,00
Recebimento de Dividendos	353.954,44
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(50.318.315,85)
Pagamento na Aquisição de Imobilizado - Outros	(1.659.537,63)
Pagamento na Aquisição de Intangível	(283.589,70)
Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(350.100,00)
Caixa Líquido nas Atividades de Investimentos	(52.246.162,35)
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento	
Integralização de Capital	383.441,99
Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	65.156.886,97
Devolução de Capital	(530.117,82)
(-) Pagamento de Empréstimos e Financiamentos - Juros	(7.740.726,64)
(-) Pagamento de Empréstimos e Financiamentos - Amortização	(8.270.729,22)
Caixa Líquido nas Atividades de Financiamento	48.998.755,28
Aumento Líquido ao Caixa e Equivalente de Caixa	68.415,88
Caixa e Equivalente de Caixa no Início do Período	3.294.415,87
Caixa e Equivalente de Caixa no Final do Período	3.362.831,75
Variação das Contas Caixa/Bancos e Equivalentes	68.415,88



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

4.53 AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES

A Unimed Missões foi fiscalizada pela Prefeitura Municipal de Santo Ângelo e notificada para pagamento de diferenças de cálculos de 02/2018 a 09/2022, culminando com acordo homologado em 2023 no total de R\$ 3.057.233,08, dos quais R\$ 2.416.544,16 se refere a exercícios anteriores. Este montante foi contabilizado como ajustes e absorvidos pelo resultado do exercício, conforme demonstrado nas Mutações do Patrimônio Líquido

4.54 PARTES RELACIONADAS

A cooperativa considera como partes relacionadas as pessoas ou entidades que estão relacionadas com a Unimed Missões/RS, considerando as premissas do CPC 05 – Partes Relacionadas. As principais transações são representadas principalmente pelos eventos indenizáveis de seus próprios cooperados, a diretoria executiva, conselheiros de administração e fiscal e operações com entidades coligadas e controladas com influência significativa.

a) Transações com cooperados

As transações realizadas pela cooperativa com partes relacionadas estão representadas principalmente por seus cooperados que compreendem:

NATUREZA DA OPERAÇÃO	31/12/2022	31/12/2021
Produção Médica	44.039.772,41	39.458.034,78
Outras Remunerações	1.343.258,78	1.608.422,84
Conta-corrente Cooperados (Ativo Circulante)	1.483,28	2.262,98
Eventos a Liquidar (Passivo Circulante)	1.958.425,10	1.898.595,48
Conta-corrente Cooperados (Passivo Circulante)	261.415,39	233.541,94
Outros Débitos a pagar - Cooperados (Passivo Não Circulante)	52.139,12	-
Fundo de Construção a pagar - Cooperados (Passivo Não Circulante)	420.576,75	373.114,84
Capital Social (Patrimônio Líquido)	20.928.847,71	20.834.373,65

b) Remuneração dos administradores

O pessoal-chave da administração compreende os membros da diretoria executiva da Cooperativa (presidente, vice-presidente e diretores), conselheiros de administração e conselho fiscal.

NATUREZA DA OPERAÇÃO	31/12/2022	31/12/2021
Produção Médica	1.352.710,15	769.430,75
Remuneração da Diretoria	658.042,95	625.417,14
Cédula de Presença (Conselho Fiscal)	41.971,65	44.402,04
Cota Capital (Saldo Patrimônio Líquido)	349.358,61	299.755,41

c) Transação controladas e coligadas

Na data das demonstrações financeiras, as transações com a controlada Missioneira Empreendimentos S/A, apresenta os seguintes saldos:

NATUREZA DA OPERAÇÃO	31/12/2022	31/12/2021
Saldo a receber (Ativo)	240,00	-

4.55 BALANÇO SOCIAL

As informações de natureza social e ambiental, identificadas como balanço social, não fazem parte das demonstrações financeiras, mas foram auditadas para fins de obtenção do Selo de Responsabilidade Social.

4.56 EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras em 28/02/2023, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.



www.unimedmissoes.com.br

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3312-0700

4.57 APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pela Diretoria da Operadora em 03 de março de 2023.

Santo Ângelo/RS, 31 de dezembro de 2022.

**ROBERTO
ANTONIO
VALANDRO
BELLINASO:
42485320004**

Assinado digitalmente por ROBERTO
ANTONIO VALANDRO BELLINASO:
42485320004
DN: C=BR, O=ICP-Brasil,
OU=Secretaria da Receita Federal do
Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF A3, OU=
(EM BRANCO), OU=13325203000108,
CN=ROBERTO ANTONIO VALANDRO
BELLINASO:42485320004
Razão: Eu sou o autor deste documento
Localização: sua localização de
assinatura aqui
Data: 2023-03-07 10:33:35
Foxit Reader Versão: 9.6.0

Roberto Antônio Valandro Bellinaso
Presidente
CPF: 424.853.200-04

**BETTINA
BRODBECK
HERRLEIN:015
35588063**

Assinado de forma
digital por BETTINA
BRODBECK
HERRLEIN:01535588063
Dados: 2023.03.07
09:52:15 -03'00'

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

**ARISTEU COSTA
DOS
SANTOS:2857091
0010**

Assinado de forma digital
por ARISTEU COSTA DOS
SANTOS:28570910010
Dados: 2023.03.07
08:01:04 -03'00'

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