

## RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO EXERCÍCIO DE 2022

É com enorme satisfação que apresentamos o Relatório de Administração sobre o Exercício de 2022 da Unimed Norte do Mato Grosso, mostrando a evolução da nossa Cooperativa e os avanços ocorridos no ano de 2022 através de um esforço em conjunto cumprimos, com êxito, o Planejamento Estratégico traçado no início desta administração.

Mesmo com a instabilidade econômica do país, a Unimed Norte do Mato Grosso continuou crescendo, aumentando substancialmente o número de novos beneficiários, bem como de médicos cooperados e prestadores de serviços, resultando no crescimento das nossas receitas em 11,82%.

A Unimed Norte do Mato Grosso, possui uma situação financeira sólida, oriundo de uma política de retenção de sobras, com constituição de fundos, para fazer frente às exigências do Órgão Regulador, bem como pelas imposições do mercado de saúde suplementar. É intenção da Administração, manter os recursos aplicados em títulos e valores mobiliários até seu vencimento.

As sobras apuradas no exercício de 2022, após das deduções legais e estatutárias, geraram um valor de R\$ 7.749.178,14 (Sete Milhões e Setecentos e quarenta e nove mil e Cento e setenta e oito reais e Quatorze centavos), que será levado a Assembleia Geral Ordinária, para distribuição aos cooperados.

O crescimento da Unimed nos últimos anos é perceptível através dos números. No ano de 2006, a Cooperativa contava com 15.179 beneficiários, distribuídos entre os 46 municípios da sua área de atuação. Em dezembro de 2022 esse número aumentou para 82.623 beneficiários. Tivemos também a ampliação no quadro de novos cooperados, passando de 106 para 283 médicos cooperados no período de 2006 a dezembro de 2022.

Estamos cientes e convictos de que os nossos esforços estão gerando resultados altamente positivos, fortalecendo economicamente a Cooperativa, que é de todos nós, médicos cooperados.

Na certeza de que estamos percorrendo os caminhos traçados ao longo dos anos, continuaremos com a estratégia de crescimento da Cooperativa, ampliando a rede de atendimento com a inclusão de novos profissionais cooperados e credenciados, gerando, conseqüentemente, o crescimento da carteira, com novos beneficiários.

Agradecemos a cada um dos cooperados, colaboradores e beneficiários que contribuíram com a evolução, solidificação e sustentabilidade da nossa Cooperativa, pois sem vocês a Unimed Norte do Mato Grosso não seria esta grande empresa que tanto nos orgulha.

Muito obrigado

**Conselho de Administração**

**UNIMED NORTE DO MATO GROSSO - COOPERATIVA DE TRABALHO**  
**MÉDICO CNPJ:73.967.085/0001-55**  
**BALANÇO PATRIMONIAL**  
**EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**

ATIVO	Nota	2022	2021
<b>ATIVO</b>			
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>103.489.583,56</b>	<b>94.103.514,47</b>
Disponível	NE-5	1.684.334,94	1.345.931,16
Realizável		<b>101.805.248,62</b>	<b>92.757.583,31</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	NE-6	<b>75.121.126,91</b>	<b>73.048.074,10</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		36.994.114,46	30.165.892,87
Aplicações Livres		38.127.012,45	42.882.181,23
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	NE-7	<b>9.677.404,50</b>	<b>5.737.838,35</b>
Contraprestação Pecuniárias a Receber		9.677.404,50	5.737.838,35
<b>Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Plano</b>	NE-8	<b>11.353.324,94</b>	<b>9.498.758,35</b>
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>	NE-8	<b>1.529.846,48</b>	<b>650.381,07</b>
<b>Bens e Títulos e Créditos a Receber</b>	NE-9	<b>4.123.545,79</b>	<b>3.822.531,44</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>26.825.844,17</b>	<b>23.821.045,97</b>
Realizável a Longo Prazo	NE-10	<b>5.665.163,93</b>	<b>4.230.826,54</b>
<b>Depósitos Judiciais e Fiscais</b>		<b>700.383,45</b>	<b>174.515,06</b>
Depósitos Judiciais - Cíveis		700.383,45	174.515,06
<b>Outros Créditos a Receber a Longo Prazo</b>		<b>4.964.780,48</b>	<b>4.056.311,48</b>
Investimentos	NE-11	<b>4.409.828,04</b>	<b>4.251.702,72</b>
<b>Participações Societárias pelo Método de Custo</b>		4.402.728,26	4.246.340,68
<b>Outros Investimentos</b>		7.099,78	5.362,04
Imobilizado	NE-12	<b>16.750.852,20</b>	<b>15.338.516,71</b>
<b>Imóveis de Uso Próprio</b>		<b>11.030.811,60</b>	<b>11.431.210,44</b>
Imóveis - Não Hospitalares		11.030.811,60	11.431.210,44
<b>Imobilizado de Uso Próprio</b>		<b>5.720.040,60</b>	<b>3.907.306,27</b>
Não Hospitalares		5.720.040,60	3.907.306,27
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>130.315.427,73</b>	<b>117.924.560,44</b>

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"

**UNIMED NORTE DO MATO GROSSO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**CNPJ:73.967.085/0001-55**  
**BALANÇO PATRIMONIAL**  
**EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**

<b>PASSIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>PASSIVO</b>			
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>52.354.288,12</b>	<b>48.895.183,87</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>33.382.700,05</b>	<b>30.863.106,63</b>
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	NE-14	770.397,05	515.401,37
Provisão de Eventos a Liquidar Prestadores	NE-14	13.168.580,22	13.246.061,45
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA		17.434.135,06	15.020.838,86
Outras Provisões Técnicas		2.009.587,72	2.080.804,95
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>793.690,73</b>	<b>938.710,10</b>
<b>Débitos de Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos Saúde da Op.</b>		<b>4.025.336,16</b>	<b>2.779.183,48</b>
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	NE-15	<b>8.487.426,09</b>	<b>8.965.221,31</b>
<b>Débitos Diversos</b>	NE-16	<b>5.638.605,04</b>	<b>5.322.432,30</b>
<b>Conta Corrente de Cooperados</b>		<b>26.530,05</b>	<b>26.530,05</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>7.207.939,21</b>	<b>7.947.567,22</b>
<b>Provisões</b>	NE-17	<b>6.408.347,15</b>	<b>6.927.438,92</b>
Provisão para Ações Judiciais		6.408.347,15	6.927.438,92
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>		<b>799.592,06</b>	<b>1.002.250,91</b>
Parcelamento de Tributos e Contribuições		799.592,06	1.002.250,91
<b>Outros Débitos</b>	NE-17	-	<b>17.877,39</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>70.753.200,40</b>	<b>63.162.614,30</b>
<b>Capital Social</b>	NE-18	<b>21.012.016,77</b>	<b>19.374.902,64</b>
<b>Reservas</b>	NE-19	<b>41.992.005,49</b>	<b>38.207.986,85</b>
Reserva de Lucros/Sobras/Retenção de Superávits		41.992.005,49	38.207.986,85
<b>Resultado - Cooperativas</b>		<b>7.749.178,14</b>	<b>5.579.724,81</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>130.315.427,73</b>	<b>120.005.365,39</b>

**"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"**

Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2022

**Erico Folchini da Silveira**  
Diretor Presidente  
CPF: 285.610.308-10

**Marcelo Carvalho Nunes Ribeiro**  
Diretor Vice-Presidente  
CPF: 994.274.431-20

**Linameli Pazin Anschau**  
Diretora Tesoureira  
CPF: 651.760.141-49

**Flayane Pinto Calil**  
Diretora Superintendente  
CPF: 521.370.230-91

**João Batista Claro de Oliveira Júnior**  
Diretor Secretário  
CPF: 717.569.301-04

**Antonio Flávio Dias Moreira**  
Contador - CRC-RS 038441 T MT  
CPF: 237.965.100-00

**Wagner Batista Borges**  
Atuário responsável pelas Provisões Técnicas  
Registro Profissional - MIBA nº 2.917

**UNIMED NORTE DO MATO GROSSO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**CNPJ:73.967.085/0001-55**  
**DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS E/OU PERDAS**  
**EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**

DESCRIÇÃO	2022		RESULTADOS CONSOLIDADOS	
	ATO COOPERATIVO	ATO NÃO COOPERATIVO	2022	2021
<b>Contraprestações Efetivas de Operações de Assist. à Saúde</b>	<b>234.939.059,39</b>	<b>101.601.635,91</b>	<b>336.540.695,30</b>	<b>313.422.681,40</b>
<b>Receitas com Operações à Saúde</b>	<b>236.593.760,29</b>	<b>102.317.227,09</b>	<b>338.910.987,38</b>	<b>315.730.324,30</b>
Contraprestações Líquidas	236.593.760,29	102.317.227,09	338.910.987,38	315.730.324,30
<b>Tributos diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde da Op.</b>	<b>(1.654.700,90)</b>	<b>(715.591,18)</b>	<b>(2.370.292,08)</b>	<b>(2.307.642,90)</b>
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(201.967.753,02)</b>	<b>(87.342.880,16)</b>	<b>(289.310.633,18)</b>	<b>(266.140.258,48)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(198.830.421,01)	(85.986.111,02)	(284.816.532,03)	(264.824.406,50)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA	(3.137.332,01)	(1.356.769,14)	(4.494.101,15)	(1.315.851,98)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE SAÚDE</b>	<b>32.971.306,37</b>	<b>14.258.755,75</b>	<b>47.230.062,12</b>	<b>47.282.422,92</b>
<b>Outras Receitas Operac.Assist. à Saúde Não Relac. c/Pl. de Saúde da Op.</b>	<b>286.229,50</b>	<b>123.782,68</b>	<b>410.012,18</b>	<b>789.213,48</b>
<b>Receitas de Assist. à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Op.</b>	<b>2.030.225,74</b>	<b>877.990,48</b>	<b>2.908.216,22</b>	<b>710.457,79</b>
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>(1.016.014,54)</b>	<b>(439.385,18)</b>	<b>(1.455.399,72)</b>	<b>(463.735,69)</b>
<b>Outras Despesas Operac. de Assist. à Saúde Não Relacionadas com Plano</b>	<b>(9.374.043,85)</b>	<b>(4.053.894,63)</b>	<b>(13.427.938,48)</b>	<b>(10.240.909,45)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>24.897.703,21</b>	<b>10.767.249,11</b>	<b>35.664.952,32</b>	<b>38.077.449,05</b>
<b>Despesas de Comercialização</b>	<b>(1.988.359,14)</b>	<b>(859.884,86)</b>	<b>(2.848.244,00)</b>	<b>(2.615.755,66)</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>(20.762.843,47)</b>	<b>(8.979.089,59)</b>	<b>(29.741.933,06)</b>	<b>(30.050.949,87)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>2.146.500,61</b>	<b>928.274,65</b>	<b>3.074.775,26</b>	<b>5.410.743,52</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>186.763,87</b>	<b>10.399.407,21</b>	<b>10.586.171,08</b>	<b>4.344.844,05</b>
Receitas Financeiras	1.373.038,42	10.912.422,95	12.285.461,37	4.722.565,46
Despesas Financeiras	(1.186.274,55)	(513.015,74)	(1.699.290,29)	(377.721,41)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>451.209,39</b>	<b>195.129,80</b>	<b>646.339,19</b>	<b>881.981,83</b>
Receitas Patrimoniais	451.209,39	195.129,80	646.339,19	881.981,83
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.784.473,87</b>	<b>11.522.811,66</b>	<b>14.307.285,53</b>	<b>10.637.569,40</b>
Imposto de Renda		(2.316.760,51)	(2.316.760,51)	(1.465.437,22)
Contribuição social		(1.037.053,05)	(1.037.053,05)	(536.197,40)
<b>SOBRAS E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>2.784.473,87</b>	<b>8.168.998,10</b>	<b>10.953.471,97</b>	<b>8.635.934,78</b>

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"

**Erico Folchini da Silveira**  
Diretora Presidente  
CPF: 285.610.308-10

**Marcelo Carvalho Naves Ribeiro**  
Diretor Vice-Presidente  
CPF: 994.274.431-20

**Linameli Pazin Anschau**  
Diretor Tesoureiro  
CPF: 651.760.141-49

**Flayane Pinto Calil**  
Diretor Superintendente  
CPF: 521.370.230-91

**João Batista Claro de Oliveira Júnior**  
Diretor Secretário  
CPF: 717.569.301-04

**Antonio Flávio Dias Moreira**  
Contador - CRC-RS 038441 T MT  
CPF: 237.965.100-00

**Wagner Batista Borges**  
Atuário responsável pelas Provisões Técnicas  
Registro Profissional - MIBA nº 2.917

**UNIMED NORTE DO MATO GROSSO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**CNPJ:73.967.085/0001-55**  
**DRE - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO**  
**EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**

DESCRIÇÃO	2022	2021
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>336.540.695,30</b>	<b>313.422.681,40</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>338.910.987,38</b>	<b>315.730.324,30</b>
Contraprestações Líquidas	338.910.987,38	315.730.324,30
<b>(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde da Operadora</b>	<b>(2.370.292,08)</b>	<b>(2.307.642,90)</b>
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(289.310.633,18)</b>	<b>(266.140.258,48)</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(284.816.532,03)	(264.824.406,50)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA	(4.494.101,15)	(1.315.851,98)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b><u>47.230.062,12</u></b>	<b><u>47.282.422,92</u></b>
<b>Outras Receitas Operac.Assist. à Saúde Não Relac. c/Pl. de Saúde da Op.</b>	<b>3.318.228,40</b>	<b>1.499.671,27</b>
Outras Receitas Operacionais	3.318.228,40	1.499.671,27
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>(14.883.338,20)</b>	<b>(10.704.645,14)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.455.399,72)	(463.735,69)
Outras Despesas Operacionais	(13.427.938,48)	(10.240.909,45)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b><u>35.664.952,32</u></b>	<b><u>38.077.449,05</u></b>
<b>Despesas de Comercialização</b>	<b>(2.848.244,00)</b>	<b>(2.615.755,66)</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>(29.741.933,06)</b>	<b>(30.050.949,87)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b><u>3.074.775,26</u></b>	<b><u>5.410.743,52</u></b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>10.586.171,08</b>	<b>4.344.844,05</b>
Receitas Financeiras	12.285.461,37	4.722.565,46
Despesas Financeiras	(1.699.290,29)	(377.721,41)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>646.339,19</b>	<b>881.981,83</b>
Receitas Patrimoniais	646.339,19	881.981,83
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b><u>14.307.285,53</u></b>	<b><u>10.637.569,40</u></b>
Imposto de Renda	(2.316.760,51)	(1.465.437,22)
Contribuição Social	(1.037.053,05)	(536.197,40)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b><u>10.953.471,97</u></b>	<b><u>8.635.934,78</u></b>

Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2022.

**Erico Folchini da Silveira**  
Diretora Presidente  
CPF: 285.610.308-10

**Marcelo Carvalho Nunes Ribeiro**  
Diretor Vice-Presidente  
CPF: 994.274.431-20

**Linameli Pazin Anschau**  
Diretor Tesoureiro  
CPF: 651.760.141-49

**Flayane Pinto Calil**  
Diretor Superintendente  
CPF: 521.370.230-91

**João Batista Claro de Oliveira Júnior**  
Diretor Secretário  
CPF: 717.569.301-04

**Antonio Flávio Dias Moreira**  
Contador - CRC-RS 038441 T MT  
CPF: 237.965.100-00

**Wagner Batista Borges**  
Atuário responsável pelas Provisões Técnicas  
Registro Profissional - MIBA nº 2.917

**UNIMED NORTE DO MATO GROSSO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**CNPJ: 73.967.085/0001-55**  
**DRA - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**  
**EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**

CONTAS	2022			2021
	ATO COOPERATIVO	ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAL	TOTAL
<b>(+/-) SOBRA E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>2.784.473,87</b>	<b>8.168.998,10</b>	<b>10.953.471,97</b>	<b>8.635.934,78</b>
<b>(+/-) RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b><u>9.137.338,65</u></b>	<b><u>-7.842.181,13</u></b>	<b><u>1.295.157,52</u></b>	<b><u>1.183.440,65</u></b>
( + ) Reversão FATES Exercício	1.295.157,52	-	1.295.157,52	1.183.440,65
( +/-) Destinação Rendimentos Aplicações Líquidas - CNC 29	7.842.181,13	-7.842.181,13	0,00	-
( +/-) Fundo de Alto Custo/Solvência	0,00		0,00	-
<b>( = ) SALDO A DESTINAR</b>	<b><u>11.921.812,52</u></b>	<b><u>326.816,97</u></b>	<b><u>12.248.629,49</u></b>	<b><u>9.819.375,43</u></b>
( - ) FATES/RATES - Ato Não Cooperativo		(326.816,97)	(326.816,97)	(1.235.183,42)
( - ) FATES/RATES - 5%	(596.090,63)	-	(596.090,63)	(429.209,60)
( - ) Fundo de Reserva - 10%	(1.192.181,25)		(1.192.181,25)	(858.419,20)
( - ) Fundo de Desenvolvimento - 20%	(2.384.362,50)	-	(2.384.362,50)	(1.716.838,40)
( - ) Fundo para Alto Custo	-	-	-	-
<b>SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b><u>7.749.178,14</u></b>	<b>-</b>	<b><u>7.749.178,14</u></b>	<b><u>5.579.724,81</u></b>

**"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"**

Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2022.

**Erico Folchini da Silveira**  
Diretora Presidente  
CPF: 285.610.308-10

**Marcelo Carvalho Naves Ribeiro**  
Diretor Vice-Presidente  
CPF: 994.274.431-20

**Linameli Pazin Anschau**  
Diretor Tesoureiro  
CPF: 651.760.141-49

**Flayane Pinto Calil**  
Diretor Superintendente  
CPF: 521.370.230-91

**João Batista Claro de Oliveira Júnior**  
Diretor Secretário  
CPF: 717.569.301-04

**Antonio Flávio Dias Moreira**  
Contador - CRC-RS 038441 T MT  
CPF: 237.965.100-00

**Wagner Batista Borges**  
Atuário responsável pelas Provisões Técnicas  
Registro Profissional - MIBA nº 2.917

**UNIMED NORTE DO MATO GROSSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**CNPJ 73.967.085/0001-55ANS N° 35366-3**  
**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

Descrição	Capital Social	Fundo Reserva Legal	Fates/Rates	Fundo de Desenvolvimento	Fundo P/ Construção / Alto Custo	Sobras/Perdas à Disposição AGO	Total
<b>Saldo em 31.12.2020</b>	<b>18.211.018,81</b>	<b>9.558.138,30</b>	<b>1.799.664,45</b>	<b>12.793.974,13</b>	<b>11.000.000,00</b>	<b>12.447.775,91</b>	<b>65.810.571,60</b>
Integralizações	1.523.060,10						<b>1.523.060,10</b>
Capitalização Fundo Construção	-						-
Diminuição do Capital Social	(691.657,13)						<b>(691.657,13)</b>
Incorp.de Juros s/Capital Destinação	332.480,86						<b>332.480,86</b>
das Sobras 2020 Sobras/Perdas do Exercício Reserva Legal 10%						(12.447.775,91)	<b>(12.447.775,91)</b>
Fates - Resultado com Terceiros		858.419,20				8.635.934,78	<b>8.635.934,78</b>
Fates/Rates 5%			1.235.183,42			(858.419,20)	-
Utilização			429.209,60			(1.235.183,42)	-
Fundo de Alto Custo			(1.183.440,65)			(429.209,60)	-
Fundo p/Desenvolvimento 20%				1.716.838,40		1.183.440,65	-
						(1.716.838,40)	-
<b>Saldo em 31.12.2021</b>	<b>19.374.902,64</b>	<b>10.416.557,50</b>	<b>2.280.616,82</b>	<b>14.510.812,53</b>	<b>11.000.000,00</b>	<b>5.579.724,81</b>	<b>63.162.614,30</b>
Integralizações	1.100.000,00						<b>1.100.000,00</b>
Capitalização Fundo Construção	-						-
Diminuição do Capital Social	(50.763,34)						<b>(50.763,34)</b>
Incorp.de Juros s/Capital Destinação	587.877,47						<b>587.877,47</b>
das Sobras 2021 Sobras/Perdas do Exercício Reserva Legal 10%					579.724,81	(5.579.724,81)	<b>(5.000.000,00)</b>
Fates - Resultado com Terceiros		1.192.181,25				10.953.471,97	<b>10.953.471,97</b>
Fates/Rates 5%			326.816,97			(1.192.181,25)	-
Utilização			596.090,63			(326.816,97)	-
Fundo de Alto Custo			(1.295.157,52)			(596.090,63)	-
Fundo p/Desenvolvimento 20%				2.384.362,50		1.295.157,52	-
						(2.384.362,50)	-
<b>Saldo em 31.12.2022</b>	<b>21.012.016,77</b>	<b>11.608.738,75</b>	<b>1.908.366,89</b>	<b>16.895.175,04</b>	<b>11.579.724,81</b>	<b>7.749.178,14</b>	<b>70.753.200,40</b>

**Erico Folchini da Silveira**  
Diretor Presidente  
CPF: 285.610.308-10

**Marcelo Carvalho Naves Ribeiro**  
Diretor Vice-Presidente  
CPF: 994.274.431-20

**Linameli Pazin Anschau**  
Diretora Tesoureira  
CPF: 651.760.141-49

**Flayane Pinto Calil**  
Diretora Superintendente  
CPF: 521.370.230-91

**João Batista Claro de Oliveira Júnior**  
Diretor Secretário  
CPF: 717.569.301-04

**Antonio Flávio Dias Moreira**  
Contador - CRC-RS 038441 T MT  
CPF: 237.965.100-00

**Wagner Batista Borges**  
Atuário responsável pelas provisões técnicas  
Registro Profissional - MIBA nº 2.917

**UNIMED NORTE DO MATO GROSSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**CNPJ nº. 73.967.085/0001-55 ANS Nº 35366-3**  
**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXAS - DFC**  
**Valores em R\$**

D F C	2022	2021
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Recebimento de Planos Saúde	364.170.651,20	328.276.899,64
Resgate de Aplicações Financeiras		44.840.668,48
Recebimento Juros de Aplicações Financeiras		1.233.046,10
Outros Recebimentos Operacionais	8.477.221,69	17.576.113,74
Pagamento a Fornecedores / Prestadores	(286.478.370,85)	(275.752.893,35)
Pagamento de Comissões		
Pagamento de Pessoal	(7.922.300,67)	(6.898.064,00)
Pagamento de Pró-Labore	(1.231.725,29)	(725.253,10)
Pagamento de Serviços de Terceiros	(2.967.124,56)	(1.404.620,41)
Pagamento de Tributos	(53.376.471,36)	(40.059.155,62)
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)		(642,01)
Pagamento de Aluguel	(911.472,97)	(399.216,38)
Pagamento de Promoção/Publicidade	(416.166,00)	(524.829,68)
Aplicações Financeiras	(8.156.569,31)	(48.900.000,00)
Outros Pagamentos Operacionais	(7.997.464,67)	(8.638.921,18)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>3.190.207,21</b>	<b>8.623.132,23</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros		
Recebimento de Venda de Investimentos		
Recebimento de Dividendos		
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	757.291,87	
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(2.104.063,98)	(75.330,81)
Pagamento Relativos ao Ativo Intangível		
Outros Pagamentos das Atividade de Investimento		
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(1.346.772,11)</b>	<b>(75.330,81)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Integralização de Capital	1.100.000,00	1.000.000,00
Recebimento - Empréstimos/Financiamentos		
Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento		941.332,31
Pagamentos de Participações nos Resultados	(2.023.621,27)	(2.500.000,00)
Outros pagamentos da Atividade de Financiamento	(581.410,05)	(8.090.024,08)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(1.505.031,32)</b>	<b>(8.648.691,77)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>338.403,78</b>	<b>(100.890,35)</b>
<b>CAIXA - Saldo Inicial</b>	<b>1.345.931,16</b>	<b>929.499,61</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>1.684.334,94</b>	<b>1.345.931,16</b>

**Erico Folchini da Silveira**  
Diretor Presidente  
CPF: 285.610.308-10

**Marcelo Carvalho Nunes Ribeiro**  
Diretor Vice-Presidente  
CPF: 994.274.431-20

**Linameli Pazin Anschau**  
Diretora Tesoureira  
CPF: 651.760.141-49

**Flayane Pinto Calil**  
Diretora Superintendente  
CPF: 521.370.230-91

**João Batista Claro de Oliveira Júnior**  
Diretor Secretário  
CPF: 717.569.301-04

**Antonio Flávio Dias Moreira**  
Contador - CRC-RS 038441 T MT  
CPF: 237.965.100-00

**Wagner Batista Borges**  
Atuário responsável pelas provisões técnicas  
Registro Profissional - MIBA nº 2.917



## **UNIMED NORTE DO MATO GROSSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

**CNPJ: 73.967.085/0001-55**

### **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**

#### **NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL**

A UNIMED NORTE DO MATO GROSSO – Cooperativa de Trabalho Médico, constituída em 04.11.1993 com sede em SINOP – Mato Grosso, tendo como área de ação nos seguintes municípios: Alta Floresta, Apiacás, Aripuanã, Boa Esperança do Norte, Carlinda, Castanheira, Cláudia, Colider, Conilza, Cotriguaçu, Feliz Natal, Guarantã do Norte, Ipiranga do Norte, Itanhangá, Itaúba, Juara, Juína, Juruena, Lucas do Rio Verde, Marcelândia, Matupá, Nova Bandeirante, Nova Canaã, Nova Guarita, Nova Maringá, Nova Monte Verde, Nova Mutum, Nova Santa Helena, Nova Uiratã, Novo Horizonte do Norte, Novo Mundo, Paranaíta, Peixoto de Azevedo, Porto dos Gaúchos, Rondolândia, Santa Carmem, Santa Rita do Trivelato, São José do Rio Claro, Sorriso, Tabaporã, Tupurah, Terra Nova do Norte, Uiratã, União do Sul, Vera e Sinop.

A UNIMED NORTE DO MATO GROSSO é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à 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.

#### **NOTA 02 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS**

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

Para o cumprimento de suas atividades, a Cooperativa assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com

pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado.

### **NOTA 03 – ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de 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, conforme plano de contas estabelecido pela RN 435/2018 e alterações vigentes, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 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 contábeis. As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2021, de forma a permitir a comparabilidade.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 435/2018 e alterações vigentes, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais (somente se constar o quadro da reconciliação), de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

### **NOTA 04 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS**

As principais práticas adotadas na elaboração das demonstrações contábeis foram:

#### **a) Regime de Escrituração**

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

#### **b) Estimativas Contábeis**

Foram aplicadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, no sentido de assegurar e resguardar os reflexos dos valores das operações e quanto aos registros das estimativas contábeis.

**c) Instrumentos Financeiros**

Instrumentos não derivativos que incluem as disponibilidades, contas a receber, aplicações financeiras, obrigações com fornecedores, contas a pagar, empréstimos e financiamentos e outras obrigações a pagar, foram reconhecidos pelo seu valor justo.

**d) Ajuste a Valor Presente**

O ajuste a valor presente previsto na NBC T 19.17, aprovada pela resolução 1.151 do Conselho Federal de Contabilidade foi calculado sobre os saldos remanescentes na data do balanço.

**e) Disponibilidade de caixa e equivalentes**

Representado por numerários em caixa e depósitos bancários, com seu valor real.

**f) Aplicações Financeiras**

**f.1. - Aplicações Vinculadas a Provisões Técnicas**

Banco Cooperativo Sicredi - Fundo Dedicado da ANS:

- Fundo criado em 24.03.2008, a partir da Resolução Normativa 159, de 03.07.2007, da ANS - Agência Nacional de Saúde, e Instrução DIOPE 13, de 27.12.2007.
- Política de Investimento: aplica os recursos em Títulos Públicos Federais.
- Liquidez e Rentabilidade: diárias

**f.2. - Aplicações não Vinculadas**

Aplicações no mercado financeiro em CDI, com valores foram registradas pelo custo de aquisição, acrescidos de rendimentos financeiros até a data do balanço em 31.12.2022.

**g) Direitos e Obrigações**

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

**h) Créditos de Operações com planos de Assistência à Saúde**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestação efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitais contabilizadas na

forma de pro-rata-dia nos termos da RN 206/09 da ANS e conta resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares.

**i) Provisão para perdas sobre créditos**

A provisão deve ser constituída com base nas normas da ANS, por beneficiários em atraso a mais de 60 dias, para planos individuais e a mais de 90 dias para planos coletivos e créditos de outras operadoras.

**j) Despesas Antecipadas**

As despesas e dispêndios antecipados estão registrados no ativo circulante, sendo apropriadas mensalmente, pelo regime de competência.

**k) Investimentos**

**k.1) Outros Investimentos:** Os investimentos estão registrados ao custo de aquisição. A operadora não efetuou provisão para perdas por não existirem evidência para isso.

**l) Imobilizado**

O imobilizado está demonstrado pelo custo de aquisição, ajustado pela Depreciação Acumulada, calculada pelo método linear, observando as taxas anuais estabelecidas pela Legislação Tributária, que levam em consideração a vida útil dos Bens, conforme letra "m".

**m) Depreciação e Amortização**

Os encargos de depreciação e amortização foram calculados pelo método linear, com base nas taxas permitidas pela legislação fiscal e os encargos de depreciação totalizara o valor no exercício de R\$ 1.067.723,01 conforme quadro abaixo:



Descrição	Taxa	Valor
Edificações	4%	400.398,84
Máquinas e Eqtos	10%	148.767,31
Instalações	10%	39.697,49
Móveis e Utensílios	10%	141.803,85
Veículos	20%	164.318,73
Eqtos de Informática	20%	172.736,79
<b>Total</b>		<b>1.067.723,01</b>

**n) Valor Recuperável dos Ativos**

Em consonância com a NBC T 19.10 aprovada pela Resolução 1.292/10 do Conselho Federal de Contabilidade a Cooperativa não realizou trabalho para a identificação de possíveis ativos não recuperáveis, por a administração entender que não existem indícios de ativos passíveis de não ser recuperável.

**o) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde**

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 393/2015 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 435/2018 e suas alterações vigentes.

**p) 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 31.12.22 em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis líquidos, de conformidade com a IN 032/09.

**q) Provisões**

As provisões constituídas foram baseadas no conceito estabelecido na NBC T 19.17, aprovada pela resolução 1.180/09 do CFC, que define provisão como sendo um passivo de

prazo ou de valor incertos e também 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.

**r) Provisões de Férias**

Os direitos adquiridos relativos a férias e seus encargos sociais foram provisionados entre as obrigações sociais e trabalhistas, cujo montante é de R\$ 1.301.488,19

**s) Operações com Terceiros**

As Operações com não associados estão contabilizadas destacadamente, de forma a permitir a apuração do resultado em separado para cálculo e incidência de tributos.

**t) Imposto de Renda e Contribuição Social**

O imposto de renda e contribuição social foi calculado sobre o lucro real tributável do exercício, sobre as operações com atos não associados e sobre os rendimentos de aplicações financeiras na sua totalidade, em atendimento a súmula do STJ 262.

As alíquotas aplicáveis para o imposto de renda foram de 15% e adicional de 10% sobre o lucro excedente a R\$ 240.000,00 e a contribuição social sobre o lucro líquido de 9%.

**u) Utilização dos Dispendios com FATES e Absorção do Resultado de Aplicação Financeira**

Os gastos com Assistência Técnica, Educacional e Social, no montante de R\$ 1.295.157,52 foram registrados em contas de resultados e absorvidos pelo FATES, em atendimento ao previsto no item 10.21.2.8 da NBC T 10.21 e do item 10.8.2.8 da NBC T 10.8 e da interpretação técnica IT 01 da mesma. Fica à disposição da AGO o valor de R\$ 1.908.366,89.

**v) Apuração de Resultado e reconhecimento de receita**

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

As Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação

de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

## NOTA 05 – DISPONIBILIDADES

O grupo está composto da seguinte maneira:

Descrição	31.12.2022	31.12.2021
Caixa	13.792,76	5.284,63
Bancos Conta Movimento	1.670.542,18	1.340.646,53
<b>Total</b>	<b>1.684.334,94</b>	<b>1.345.931,16</b>

A Cooperativa mantém movimentação nas seguintes agências bancárias:

Banco do Brasil S/A (23633-0) - Sede
Banco Sicredi (1140-1) - Sede
Banco Unicred (6972-8) - Sede
Banco Sicredi LRV (59236-6)
Banco Caixa Federal (1199-0) - Sede
Banco Sicredi - Colider (10405-1) - Sede
Banco Sicredi (8096-1) - Sinop
Banco Sicoob (965642)
Banco Uniprime (0001606778)

## NOTA 06 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A rubrica está assim representada:

Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas:

Descrição	Indexador	31.12.2022	31.12.2021
Banco Sicredi S/A - LRV – ANS	Fundo ANS	8.914.670,65	8.082.881,67
Banco Sicredi Privado- LRV		15.622.647,91	11.011.413,81
Banco BTG PACTUAL- ANS		12.456.795,90	11.071.597,39
<b>Total</b>		<b>36.994.114,46</b>	<b>30.165.892,87</b>

Aplicações Livres:

Descrição	Indexador	31.12.2022	31.12.2021
Banco do Brasil - c/c: 23633-0	CDI	481.564,69	38.489,4
Banco Sicredi S/A	CDI	17.258.482,98	27.545.549,03
Banco Sicredi S/A - LRV	CDI	6.639.813,74	2.863.111,16
Banco Unicred	CDI	8.128.492,33	7.312.353,1
Banco Sicredi S/A – Colider	CDI	4.449.801,34	4.064.093,71
Banco Sicredi - SNP	CDI	13.229,12	12.115,96
Banco Sicoob	CDI	883.875,97	783.709,3
Banco Uniprime	CDI	271.752,28	262.759,57
<b>Total</b>		<b>38.127.012,45</b>	<b>42.882.181,23</b>

**NOTA 07 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE SAÚDE**

Este grupo apresenta os créditos com beneficiários referentes a Planos de Saúde, Intercâmbio a Receber e Provisão para Devedores Duvidosos.

Descrição	2022	2021
Faturas a Receber Pessoa Jurídica	3.761.721,33	3.180.961,63
Mensalidades a Receber Pessoa Física	7.151.439,69	6.525.568,62
Participação dos Beneficiários	3.291.180,51	2.971.145,77
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	-7.486.620,01	-6.960.086,97
<b>Total</b>	<b>6.717.721,52</b>	<b>5.717.589,05</b>

**NOTA 08 – TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER**

Este grupo apresenta o intercâmbio a receber e créditos tributários.

Descrição	2022	2021
Intercâmbio a Receber	3.643.314,01	2.919.380,52
Reembolso	7.708.071,68	6.577.696,55
PDD		
Taxa de Administração	1.939,25	1.681,28
<b>Total</b>	<b>11.353.324,94</b>	<b>9.498.758,35</b>



Descrição	2022	2021
Impostos à Compensar	1.529.846,48	650.381,07
<b>Total</b>	<b>1.529.846,48</b>	<b>650.381,07</b>

**NOTA 09 – OUTROS VALORES E BENS**

Neste grupo temos os Estoques, Cheques Pré-datados, Cheques Devolvidos, adiantamentos e antecipações a funcionários, cooperados e fornecedores, intercambio a fatura, além dos cartões de crédito.

Descrição	2022	2021
Estoque Farmácias	973.650,00	369.153,43
Almoxarifado	270.719,63	510.034,96
Cheques Devolvidos	-	34.728,54
Cheques Devolvidos até 2010	-	46.474,77
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	-	-81.203,31
Adiantamento de Salários	2.461,80	2.173,83
Adiantamento de Férias	110.301,28	69.357,89
Adiantamento Mult Vale	105,49	34,98
Adiantamento ISSQN	484,83	238,30
Adiantamentos para Fornecedores	13.656,06	107.770,04
Outros Títulos a Receber	9.985,66	2.596,61
Adiantamento a Cooperado	2.500.338,25	2.620.141,74
Cartão de Crédito	240.542,79	133.093,72
Cartão de Débito	1.300,00	-
Devolução de Mercadoria	-	7.935,94
<b>Total</b>	<b>4.123.545,79</b>	<b>3.822.531,44</b>

**NOTA 10 – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO**

O valor de R\$ 700.383,45 é referente a processos cíveis e

O valor de R\$ 3.863.481,86 refere-se ao Fundo da Câmara de Compensação Nacional

O valor de R\$ 1.101.298,62 refere-se Adiantamento Transporte Aeromedico UNIMED MT



Descrição	2022	2021
Depósitos Judiciais	700.383,45	174.515,06
Fundo da Câmara de Comp.	3.863.481,86	4.056.311,48
Adiantamento Aeromedico Unimed MT	1.101.298,62	
<b>Total</b>	<b>5.665.163,93</b>	<b>4.230.826,54</b>

#### NOTA 11 – INVESTIMENTOS

O quadro demonstra as participações societárias:

Descrição	2022	2021
Federação Estadual	62.941,63	62.941,63
Unicred	361.540,42	346.302,88
Sicredi - Ceileiro	2.366.483,44	2.014.353,22
Sicredi – Ouro Verde	712.113,26	931.553,66
Unimed Participações	7.099,78	5.362,04
Confederação das Unimed´s Centro Oeste/T	-	-
Sicredi - Norte MT/PA	98.545,38	98.545,38
Central Nacional	791.648,52	791.648,52
Uniprime	4.575,96	975,16
Sicoob Norte de Mato Grosso	4.879,65	20,23
<b>Total</b>	<b>4.409.828,04</b>	<b>4.251.702,72</b>

#### NOTA 12 – IMOBILIZADO

Os valores dos imobilizados estão assim representados:

Descrição	Valor Original	Depreciação Acumulada	Tx	Vlr. Residual 2022	Vlr. Residual 2021
Terrenos	2.670.000,00			2.670.000,00	2.670.000,00
Edificações	10.172.699,41	(1.811.887,81)	4%	8.360.811,60	8.761.210,44
Máq. Equipamentos	1.746.393,97	(563.613,56)	10%	1.182.780,41	1.059.008,60
Móveis e Utensílios	1.985.376,63	(488.583,3)	10%	1.496.793,33	1.136.899,30
Eqts Informática	2.172.788,26	(1.355.914,39)	20%	816.873,87	817.277,56
Instalações	1.763.102,7	(78.817,37)	10%	1.684.285,33	344.024,42
Veículos/Motos	1.078.447,3	(539.139,64)	20%	539.307,66	550.096,39
<b>Total</b>	<b>21.588.808,27</b>	<b>(4.837.956,07)</b>		<b>16.750.852,20</b>	<b>15.338.516,71</b>

## **NOTA 13 – GARANTIAS FINANCEIRAS**

As operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 451/2020, RN 227/2010, RN 392/2015, RN 393/2015 e alterações vigentes:

### **a) Capital Base**

O Capital Base representa o valor mínimo do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social da OPS ajustado por efeitos econômicos na forma da regulamentação do dispositivo no ANEXO I da RN nº 451/2020, calculado a partir da multiplicação do fator 'K', obtido na Tabela do Anexo I, pelo capital base de R\$ 10.883.087,01.

O fator K é composto pelo segmento da operadora – Cooperativa Médica – SSP – e sua região de comercialização - 5 -. Com essas características, de acordo com o anexo II, o valor do Fator K será 4,65%.

O Capital Base é de R\$ 1.376.710,51.

### **b) Margem de Solvência**

Regulamentada pelo RN 451/2020 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses dos dois o maior

A margem de solvência exigida na data base é de R\$ 64.566.922,95. O patrimônio líquido ajustado nos termos na data do balanço é de R\$ 66.350.472,14 estando, portanto, a Unimed Norte do Mato Grosso em nível superior ao exigido.

A RN 451/20 trouxe consigo também a oportunidade das operadoras aderirem antecipadamente ao novo modelo de capital regulatório, o Capital Baseado em Riscos.

Embora o valor da margem de solvência prevaleça sobre o CBR (que estará vigente a partir de janeiro/2023) é importante mencionar que o patrimônio líquido ajustado apresenta também suficiência frente a esta necessidade, na ordem de R\$ 23.697.302,97, que fora apurado através dos quatro riscos já normatizados pela ANS: risco de subscrição, risco de crédito, risco legal e operacional.

A inclusão do risco de mercado ao cálculo passa a valer em 2023.

### **c) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)**

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

A PEONA foi constituída integralmente, conforme metodologia atuarial constante em nota técnica. Esta provisão calculada na data do balanço apresenta um total de R\$ 15.836.994,00.

#### **d) Provisão de Eventos a Liquidar**

Conforme RN 393/2015 e alterações vigentes, esta provisão deverá ser constituída para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data base de cálculo, de acordo com a responsabilidade retida, observados os seguintes critérios:

I – O registro contábil deverá ser realizado integral cobrado pelo prestador no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão ou da análise preliminar das despesas médicas; e

II – A identificação da ocorrência da despesa médica será entendida como qualquer tipo de comunicação estabelecida entre o prestador ou beneficiário e a própria operadora, ou terceiro que serviço de intermediação de recebimento de contas médicas à operadora.

A Operadora mantém ativos garantidores vinculados para dar garantia às provisões técnicas de PEONA e Provisão de Eventos a Liquidar a mais de 60 dias, através de aplicações financeiras no Sicredi Ouro Verde – Fundo Dedicado à ANS, cujo saldo na data do balanço é de R\$ 36.994.114,46. (Considerarei as 03 contas BTG E SICREDI)

Conforme publicação da RN 227/10 e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015 e alterações vigentes.

**NOTA 14 – EVENTOS A LIQUIDAR DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

Segue abaixo a composição dos Eventos a Liquidar de Operações de assistência à Saúde:

<b>Descrição</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Sistema Único de Saúde	770.397,05	515.401,37
Rede Credenciada - Hospitais, Clínicas.	9.973.431,01	9.845.379,59
Cooperados	3.169.813,09	3.389.463,41
Intercâmbio Habitual		-
Reembolso	25.336,12	11.218,45
<b>Total</b>	<b>13.938.977,27</b>	<b>13.761.462,82</b>

(a) Corresponde ao ressarcimento ao SUS, valor conforme planilha da ANS.

(b) Corresponde aos eventos conhecidos a liquidar de assistência à saúde, ou seja, são todas as obrigações que envolvem os custos com assistências à saúde médico-hospitalar – produção médica, hospitais, laboratórios, clínicas, matérias e medicamentos, intercâmbio e outros custos relacionados exclusivamente à saúde de usuários próprios da Operadora.

**NOTA 15 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER**

Este grupo apresenta a provisão de tributos e contribuições, cujo pagamento ocorrerá no vencimento, conforme documento de quitação.

<b>Descrição</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Imposto de Renda Pessoa Jurídica	-	1.293.826,12
Contribuição Social	494.431,87	477.681,11
ISS	529.411,94	493.494,77
INSS	1.170.013,46	1.005.605,58
FGTS	95.210,00	75.302,91
PIS/COFINS	307.461,51	107.533,75
IRRF - 0561	141.337,74	96.276,42
IRRF - 0588	4.209.421,44	4.041.008,95
IRRF - 1708	291.622,17	260.288,01
Outras Retenções	917.650,28	816.271,17
Parcelamento IRPJ	330.865,68	297.932,52
<b>Total</b>	<b>8.487.426,09</b>	<b>8.965.221,31</b>

## NOTA 16 – DÉBITOS DIVERSOS

Este grupo apresenta os Débitos Diversos.

Descrição	31.12.2022	31.12.2021
Fornecedores	3.666.556,23	3.556.623,69
Obrigações com Pessoal	1.820.394,51	1.543.049,84
Depósito e Prov. de Beneficiários	151.654,30	222.758,77
Outros	-	-
<b>Total</b>	<b>5.638.605,04</b>	<b>5.322.432,30</b>

## NOTA 17 - PROVISÕES

### Provisões para Contingências.

Descrição	31.12.2022	31.12.2021
Provisão Contingências Cíveis	6.355.323,95	6.874.415,72
Provisão Contingências Trabalh. e Outras	852.615,26	1.073.151,50
<b>Total</b>	<b>7.207.939,21</b>	<b>7.947.567,22</b>

Em 31/12/2022 a cooperativa possuía valores provisionados conforme quadro acima.

## NOTA 18 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado pela participação de 283 associados, atingindo um montante de R\$ 21.012.016,77.

## NOTA 19 – NATUREZA E FINALIDADES DOS FUNDOS

### a) Fundo de Reserva Legal

O Fundo de Reserva Legal é indivisível entre os cooperados, sendo constituída com o mínimo de 10% das sobras com associados, além de eventuais destinações a critério da AGO e destina-se a reparar eventuais perdas de quaisquer naturezas que a Cooperativa venha a sofrer.

### b) Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social

Este Fundo é também indivisível entre os cooperados, sendo constituída com o lucro das operações com terceiros mais 5% das sobras com associados e destina-se a prestar

amparo aos cooperados, aos seus dependentes legais e aos funcionários da Cooperativa, bem como para a realização de atividades de incremento técnico, educacional e social.

**c) Fundo de Desenvolvimento**

Fundo criado para promover o desenvolvimento da cooperativa.

**d) Fundo para Alto Custo/Solvência**

Fundo criado para dar suporte a eventuais contas de Alto Custo e garantir a solvência da operadora.

**NOTA 20 – COBERTURA DE SEGUROS**

Em 31 de dezembro de 2022 a Cooperativa possuía apólices de seguros suficientes para cobertura de sinistros de seus veículos, Estoques, Edificações e Mobiliários da Sede, além de seguro para todo o estoque das farmácias.

**NOTA 21 – DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA**

A demonstração dos Fluxos de Caixa foi apresentada pelo método direto. Em conformidade com o Item 22 do CPC 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido das Atividades Operacionais.

**NOTA 22 – PARTES RELACIONADAS**

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com a CFC NTG TG – 05 (R3) – Resolução 1297/10 e ITG/CFC 2004/2017. O Conselho de Administração é formado por 5 membros, sendo 3 diretores executivos, os quais são representantes legais, responsáveis pela Administração da Cooperativa. Os membros do Conselho de Administração são eleitos pela assembleia geral, com mandato de 3 anos.

Em 31 de dezembro de 2022, a Cooperativa manteve transações com partes relacionadas conforme detalhamento a seguir:

Natureza da Operação	Pessoas Físicas	Pessoas Jurídicas
Produção Médica	90.966,45	
Pro-labore	134.095,40	
Saldo Conta Capital	481.892,03	
Saldo Contas a Pagar	62.445,29	

**NOTA 24 – EVENTOS SUBSEQUENTES**

Em 31 de dezembro de 2022 e até a data da realização da auditoria em 24.02.2023, não ocorreram quaisquer eventos que pudessem alterar de forma significativa a situação patrimonial e financeira nas demonstrações contábeis apresentadas.

**NOTA 25 – APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizada para publicação pelo Conselho de Administração da Unimed Norte do Mato Grosso em 16 de março de 2023.

Sinop-MT, 31 de dezembro de 2022.

**Erico Folchini da Silveira**

Diretor Presidente  
CPF: 285.610.308-10

**Marcelo Carvalho N. Ribeiro**

Diretor Vice-Presidente  
CPF: 994.274.431-20

**Linameli Pazin Anschau**

Diretora Tesoureira  
CPF: 651.760.141-49

**Flayane Pinto Calil**

Diretora Superintendente  
CPF: 521.370.230-91

**João Batista C. de O. Júnior**

Diretor Secretário  
CPF: 717.569.301-04

**Antonio Flávio Dias Moreira**

CRC-RS 038441 T MT  
CPF: 237.965.100-00

**Wagner Batista Borges**

Atuário responsável pelas provisões técnicas  
MIBA nº 2.917  
CPF: 107.965.456-93





### TERMO DE RESPONSABILIDADE ATUARIAL DE PROVISÕES TÉCNICAS

Eu, **Wagner Batista Borges**, telefone (65) 3612-3515, e-mail wagner.borges@unimedmt.coop.br, inscrito no CPF sob o n.º 107.965.456-93, como atuário legalmente habilitado, com número de registro profissional MTPS/MIBA n.º 2.917, sou responsável pelo cálculo das Provisões Técnicas da operadora **UNIMED NORTE DO MATO GROSSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, registrada sob o n.º 35.366-3 na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, DECLARO, para os devidos fins de direito:

A - que os trabalhos foram conduzidos de acordo com os princípios atuariais e as diretrizes estabelecidas pela regulamentação vigente. Desta forma, as Provisões Técnicas foram verificadas e apuradas com base em metodologias atuariais de cálculo aderentes à realidade operacional da operadora;

B - que no quadro abaixo estão dispostos os valores das provisões apuradas por mim para cada mês do 4º trimestre de 2022:

Mês de competência	PEONA	PEONA SUS	Provisão de Remissão	PIC	Outras Provisões Técnicas
10/2022	R\$ 15.648.783,66	N/A	N/A	N/A	N/A
11/2022	R\$ 15.746.129,14	N/A	N/A	N/A	N/A
12/2022	R\$ 15.836.994,00	N/A	N/A	N/A	N/A

\* N/A - Não avaliado: Não há metodologia própria para verificação e apuração no referido período.

C - que executei os testes que atestam a qualidade dos dados que serviram de base para a elaboração do cálculo da PEONA;


D - não há fato relevante e conseqüentemente medida adotada para adequação do cálculo das provisões técnicas ora apresentadas no quadro constante no item B deste documento.



E - assumir, integral responsabilidade pela fidedignidade das declarações ora prestadas, ficando à ANS, desde já, autorizada a delas fazer, nos limites legais e em juízo ou fora dele, o uso que lhe aprouver;

F - estar ciente que qualquer comissão ou omissão de informação, no que tange aos trabalhos por mim executados, que vier a dar causa à instauração do regime de direção fiscal e/ou liquidação extrajudicial nos últimos 12 (doze) meses à data de instauração, poderá levar a indisponibilidade dos meus bens, com base no disposto no inciso I, do § 3º, do art. 24-A, da Lei nº 9.656/1998.

Cuiabá/MT, 28 de fevereiro de 2023.

Documento assinado digitalmente  
 WAGNER BATISTA BORGES  
Data: 28/02/2023 22:22:40-0300  
Verifique em <https://verificador.iti.br>

Wagner Batista Borges

Atuário - Registro Profissional MTPS/MIBA nº 2.917

Unimed Federação do Estado de Mato Grosso

