

Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

Ativo	Nota explicativa	Controladora		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
Circulante					
Disponível	4g / 5	6.633.706	22.160.721	7.296.812	23.271.074
Realizável		131.996.502	129.967.160	132.113.031	130.550.840
Aplicações financeiras	4c / 6	70.598.770	94.006.961	70.598.770	94.006.961
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		59.800.828	53.949.434	59.800.828	53.949.434
Aplicações livres		10.797.942	40.057.527	10.797.942	40.057.527
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	4b / 4d / 7	30.720.338	27.810.543	30.720.338	27.810.543
Contraprestações pecuniárias a receber		5.480.855	7.922.442	5.480.855	7.922.442
Operadoras de planos de assistência à saúde		23.077.991	17.410.807	23.077.991	17.410.807
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis		473.543	892.496	473.543	892.496
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		1.687.949	1.584.798	1.687.949	1.584.798
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	4b / 4e / 8	20.874.712	1.893.887	20.874.712	1.893.887
Créditos tributários e previdenciários	4g / 9	5.583.037	4.529.661	5.655.276	4.557.447
Bens e títulos a receber	4f / 10	3.584.842	1.222.517	3.627.612	1.538.888
Despesas antecipadas		133.231	50.660	134.751	290.183
Conta corrente com cooperados	4h / 11	501.572	452.931	501.572	452.931
		138.630.208	152.127.881	139.409.843	153.821.914
Ativo não circulante					
Realizável a longo prazo		56.211.930	53.516.289	56.211.930	53.516.289
Depósitos judiciais e fiscais		19.256.992	15.971.871	19.256.992	15.971.871
Outros créditos a receber		2.301.016	53.885	2.301.016	53.885
Conta corrente com cooperados	4h / 11	34.653.922	37.490.533	34.653.922	37.490.533
Investimentos	4i / 12	209.891.032	184.475.777	9.956.444	7.952.580
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial		199.934.588	176.523.197	-	-
Participações societárias em rede assistencial		199.934.588	176.523.197	-	-
Participações societárias pelo método do custo		9.956.444	7.952.580	9.956.444	7.952.580
Imobilizado	4j / 4k / 4m / 13	5.525.164	3.554.771	204.941.645	172.606.140
Imóveis de uso próprio		1.316.862	1.387.938	20.213.490	20.166.193
Imóveis - não hospitalares		1.316.862	1.387.938	20.213.490	20.166.193
Imobilizados de uso próprio		1.762.534	2.156.701	2.728.501	3.207.040
Imobilizado - Não hospitalares		1.762.534	2.156.701	2.728.501	3.207.040
Imobilizações em curso		-	-	177.444.007	147.112.895
Outras imobilizações		1.112	10.132	2.110.991	2.120.012
Direito de Uso de Arrendamentos		2.444.656	-	2.444.656	-
Intangível	4l / 4m / 14	2.106.246	1.874.615	10.519.859	10.292.595
		273.734.372	243.421.452	281.629.878	244.367.604
Total do ativo		412.364.580	395.549.333	421.039.721	398.189.518

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

Passivo	Nota explicativa	Controladora		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
Circulante					
Provisões técnicas de operações de assist. à saúde	4b / 4n / 15	79.799.574	77.810.465	79.530.758	77.763.798
Provisões de contraprestações		15.841.749	15.824.086	15.841.749	15.824.086
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG		15.841.749	15.824.086	15.841.749	15.824.086
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		412.179	454.694	412.179	454.694
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		29.217.821	27.420.905	28.949.005	27.374.238
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		34.327.825	34.110.780	34.327.825	34.110.780
Débitos de operações de assistência à saúde		694.044	648.799	694.044	648.799
Operadoras de planos de assistência à saúde		694.044	648.799	694.044	648.799
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		7.579.940	1.436.669	7.579.940	1.436.669
Tributos e encargos sociais a recolher	4o / 16	15.402.498	12.738.197	15.523.567	12.916.478
Empréstimos e financiamentos a pagar	4p / 17	15.864.499	2.046.827	16.655.506	2.046.827
Débitos diversos	4q / 18	9.953.780	4.875.074	12.541.985	7.255.884
Conta-corrente com cooperados		594.759	499.199	594.759	499.198
		129.889.094	100.055.230	133.120.559	102.567.653
Não Circulante					
Provisões	4b / 4r / 19	17.541.296	12.280.708	17.541.296	12.408.470
Provisões para ações judiciais		17.541.296	12.280.708	17.541.296	12.408.470
Tributos e encargos sociais a recolher	4o / 16	29.885.581	32.780.962	29.885.581	32.780.962
Parcelamento de tributos e contribuições		1.162.774	745.990	1.162.774	745.990
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 - Parcelamento		28.722.807	32.034.972	28.722.807	32.034.972
Empréstimos e financiamentos a pagar	4p / 17	94.093.870	129.907.632	99.537.546	129.907.632
Débitos diversos	4q / 18	6.874.557	-	6.874.557	-
		148.395.304	174.969.302	153.838.980	175.097.064
Patrimônio líquido	20				
Capital social		99.809.950	96.228.703	99.809.950	96.228.703
Reservas		30.359.122	24.296.098	30.359.122	24.296.098
Reservas de sobras		30.359.122	24.296.098	30.359.122	24.296.098
Resultado		3.911.110	-	3.911.110	-
Sobras do exercício		3.911.110	-	3.911.110	-
		134.080.182	120.524.801	134.080.182	120.524.801
Total do passivo e do patrimônio líquido		412.364.580	395.549.333	421.039.721	398.189.518

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

Demonstração dos resultados dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

	Nota explicativa	Controladora		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
Contraprestações efetivas / prêmios ganhos de plano de assistência à saúde	4t	399.161.058	509.333.840	399.161.058	509.333.840
Receitas com operações de assistência à saúde		406.100.600	515.822.540	406.100.600	515.822.540
Contraprestações líquidas	21	406.100.600	515.822.540	406.100.600	515.822.540
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(6.939.542)	(6.488.700)	(6.939.542)	(6.488.700)
Eventos indenizáveis líquidos / sinistros retidos	4u	(334.051.329)	(449.470.416)	(331.710.691)	(448.910.420)
Eventos conhecidos ou avisados	22	(333.834.285)	(447.093.494)	(331.493.647)	(446.533.498)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(217.044)	(2.376.922)	(217.044)	(2.376.922)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		65.109.729	59.863.424	67.450.367	60.423.420
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora		24.049.089	5.708.602	24.174.634	5.754.448
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar		21.383.417	5.284.630	21.383.417	5.284.630
Outras receitas operacionais		2.665.672	423.972	2.791.217	423.973
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		-	-	(230.533)	(22.124)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(8.969.589)	(5.189.111)	(8.969.589)	(5.189.111)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(4.939.390)	(3.111.102)	(4.939.390)	(3.111.102)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		-	(23.004)	-	(23.004)
(-) Recuperação de outras despesas operacionais de assistência à saúde		-	1.055.700	-	1.055.700
Provisão para perdas sobre créditos		(4.030.199)	(3.110.705)	(4.030.199)	(3.110.705)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		(3.507.151)	(4.118.248)	(4.727.370)	(4.468.740)
Resultado bruto		76.682.078	56.264.667	77.697.509	56.497.893
Despesas de comercialização		(5.415.162)	(4.986.013)	(5.415.162)	(4.986.013)
Despesas administrativas		(58.606.176)	(53.912.979)	(62.480.512)	(56.737.526)
Resultado financeiro líquido		6.879.751	5.225.632	6.890.062	5.238.467
Receitas financeiras		12.753.686	8.207.086	12.790.681	8.249.246
Despesas financeiras		(5.873.935)	(2.981.454)	(5.900.619)	(3.010.779)
Resultado patrimonial		(1.350.448)	(1.518.194)	1.856.947	1.118.958
Receitas patrimoniais		2.092.354	1.038.511	3.587.954	1.119.070
Despesas patrimoniais		(3.442.802)	(2.556.705)	(1.731.007)	(112)
Resultado antes dos impostos e participações		18.190.043	1.073.113	18.548.844	1.131.779
Imposto de renda	4o	(2.686.561)	(2.333.983)	(2.686.561)	(2.368.692)
Contribuição social	4o	(975.802)	(848.874)	(975.802)	(872.831)
Impostos diferidos		-	-	(358.801)	-
Resultado líquido do exercício	4s	14.527.680	(2.109.744)	14.527.680	(2.109.744)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

	Nota explicativa	Reservas de sobras					Sobras à disposição da AGO	Patrimônio Líquido
		Capital social	Fundo de reserva	RATES	Reserva de contingência	Reserva de auxílio familiar		
Saldos em 31 de dezembro de 2020	19	88.574.015	7.885.478	5.405.751	4.008.083	77.056	18.058.947	124.009.330
Destinações da AGO de 22/03/2021 :								
Integralização juros sobre capital		2.591.146	-	-	-	-	(2.591.146)	-
Retenção de sobras		6.438.328	-	-	9.029.473	-	(15.467.801)	-
Movimentação do exercício:								
Integralização de capital		52.522	-	-	-	-	-	52.522
Baixa de cooperados		(1.427.308)	-	-	-	-	-	(1.427.308)
Utilização do RATES		-	-	(5.405.751)	-	-	5.405.751	-
Resultado do exercício:								
Sobras do exercício - ato cooperativo		-	-	-	-	-	(8.051.307)	(8.051.307)
Sobras do exercício - ato não cooperativo		-	-	-	-	-	5.941.564	5.941.564
Destinações estatutárias:								
Transferência de sobras (atos não cooperativos)		-	-	3.296.008	-	-	(3.296.008)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	19	96.228.703	7.885.478	3.296.008	13.037.556	77.056	-	120.524.801
Movimentação do exercício:								
Integralização de capital		4.246.486	-	-	-	-	-	4.246.486
Baixa de cooperados		(665.239)	-	-	-	-	-	(665.239)
Utilização do RATES		-	-	(3.296.008)	-	-	3.296.008	-
Resultado do exercício:								
Sobras do exercício - ato cooperativo		-	-	-	-	-	7.347.800	7.347.800
Sobras do exercício - ato não cooperativo		-	-	-	-	-	7.179.880	7.179.880
Destinações estatutárias:								
Fundo de reserva - 10%		-	1.452.768	-	-	-	(1.452.768)	-
RATES - 5%		-	-	726.384	-	-	(726.384)	-
Transferência de sobras (atos não cooperativos)		-	-	7.179.880	-	-	(7.179.880)	-
Antecipação de Sobras		-	-	-	-	-	(4.553.546)	(4.553.546)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	19	99.809.950	9.338.246	7.906.264	13.037.556	77.056	3.911.110	134.080.182

Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

Demonstração dos fluxos de caixa dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Resultado líquido	14.527.680	(2.109.744)	14.527.680	(2.109.744)
Ajustes por:				
Depreciação	1.754.117	462.529	1.836.512	507.990
Amortização	35.724	63.032	37.075	63.032
Equivalência Patrimonial	3.441.208	2.556.593	1.495.600	-
Juros sobre Empréstimos e Financiamentos	-	8.506.640	-	8.506.640
Saldo ajustado	19.758.729	9.479.050	17.896.867	6.967.918
Varição dos ativos operacionais				
Aplicações Financeiras	(2.897.567)	(12.691.381)	(2.897.567)	(12.691.381)
Créditos de operações com planos de assistência a saúde	10.035.729	904.131	10.035.729	904.131
Créditos operacionais de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	(3.904.853)	37.884	(3.904.853)	37.884
Créditos tributários e previdenciários	852.886	753.377	858.714	753.377
Bens e títulos a receber	(708.387)	(276.980)	(827.836)	(609.920)
Despesas antecipadas	(43.062)	31.939	144.793	(8.931)
Conta corrente com cooperados	566.700	4.663.661	566.700	4.663.661
Depósitos judiciais e fiscais	(31.055)	(3.982.376)	(31.056)	(3.982.376)
	3.870.391	(10.559.745)	3.944.624	(10.933.555)
Varição dos passivos operacionais				
Provisões técnicas	318.238	4.076.072	318.238	4.029.406
Débitos de assistência a saúde	12.857.794	218.736	12.857.794	218.736
Débitos c/ oper. de assist. à saúde não rel. c/ plano de saúde da Operadora	(272.212)	(89.827)	(272.212)	(89.827)
Provisões	(1.354.051)	3.411.549	(953.749)	3.411.549
Tributos e encargos sociais a recolher	(3.070.252)	(6.873.282)	(3.121.639)	(6.811.686)
Débitos diversos	(2.388.990)	983.472	(1.887.438)	1.553.205
Conta corrente com cooperados	(44.578)	(34.156)	(44.578)	(34.156)
	6.045.949	1.692.564	6.896.416	2.277.227
Caixa líquido das atividades operacionais	29.675.069	611.869	28.737.907	(1.688.410)
Atividades de investimentos				
Recebimento de venda de ativo imobilizado - hospitalar	360	-	360	-
Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	14.750	-	14.750
Recebimento dividendos	1.049	12.252	1.049	12.252
Outros Recebimentos das Atividades de Investimentos	-	663.251	-	663.251
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(17.784)	(974.256)	(17.784)	(23.930.836)
Outros pagamentos das atividades de investimentos	(17.622.867)	(47.270.215)	(17.622.867)	(9.246.605)
Caixa líquido das atividades de investimento	(17.639.242)	(47.554.218)	(17.639.242)	(32.487.188)
Atividades de financiamento				
Integralização de capital em dinheiro	4.305.000	-	4.794.915	-
Recebimento de empréstimos e financiamentos	58.909.098	81.418.451	58.909.098	81.418.451
Pagamentos de juros (empréstimos/financiamentos/leasing)	-	(6.729.658)	-	(6.729.659)
Pagamentos de amortização (empréstimos/financiamentos/leasing)	(90.111.701)	(67.743.930)	(90.111.701)	(77.808.935)
Outros pagamentos das atividades de financiamento	(665.239)	(1.427.308)	(665.239)	(6.233.386)
Caixa líquido das atividades de financiamento	(27.562.842)	5.517.555	(27.072.927)	(9.353.529)
Varição de caixa e equivalente de caixa	(15.527.015)	(41.424.794)	(15.974.262)	(43.529.127)
Saldo inicial de caixa e equivalentes de caixa	22.160.721	63.585.515	23.271.074	66.800.201
Saldo final de caixa e equivalentes de caixa	6.633.706	22.160.721	7.296.812	23.271.074
Aumento (redução) do caixa e equivalentes de caixa	(15.527.015)	(41.424.794)	(15.974.262)	(43.529.127)
Ativos livres				
Ativos Livres no Início do Período (*)	62.218.248	63.585.515	23.271.074	66.800.201
Ativos Livres no Final do Período (*)	17.431.648	22.160.721	18.094.754	23.271.074
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - recursos livres	(44.786.600)	(41.424.794)	(5.176.320)	(43.529.127)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

Notas Explicativas

em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

1. Contexto operacional

A Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda. (a seguir denominada "Operadora" e/ou "Unimed Nova Iguaçu"), tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social, prestando-lhes serviços para proporcionar melhores condições de trabalho para o exercício de suas atividades junto ao mercado, através da disponibilização dos serviços dos associados e atos complementares aos mesmos serviços, atendendo a finalidade da sociedade cooperativa. Tem como missão promover a excelência em saúde, valorizando os clientes, cooperados, colaboradores e o desenvolvimento da região.

A cooperativa é dependente das diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, políticas de comercialização e reajustes de preços dos planos de saúde, e também de estabelecer normas financeiras e contábeis.

A Unimed Nova Iguaçu está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o nº34.439-7.

2. Principais atividades desenvolvidas

No cumprimento de suas atividades, a Operadora 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.

3. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras são elaboradas e apresentadas de acordo com o Plano de Contas Padrão instituído pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, estabelecido pela Resolução Normativa RN nº 528 de 29 de abril de 2022 consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, dos pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

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.

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021 da **Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**, e da sua controlada **Unimed Nova Iguaçu Participações S/A - UNIPASA**, na qual detém 99,99% de participação, sendo que as demonstrações estão identificadas como controladora e consolidado.

A **Unimed Nova Iguaçu Participações S/A – UNIPASA** detém 100% de participação nas empresas **Centro Laboratorial Nova Iguaçu Ltda.** e **Centro Oncológico Nova Iguaçu Ltda.**

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultados corresponde à soma dos saldos do ativo, passivo, receitas e despesas das empresas acima, segundo a natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto na NBC TG 36 (R3) do Conselho Federal de Contabilidade - CFC, obedecendo os seguintes critérios:

- i. Eliminação dos saldos das contas ativas e passivas decorrentes das transações entre as empresas incluídas na consolidação, bem como a eliminação das receitas e das despesas decorrentes de negócios com as empresas incluídas na consolidação;
- ii. Eliminação do investimento relevante na proporção de seu respectivo patrimônio;
- iii. Destaque da participação dos minoritários no patrimônio líquido e no resultado;

A conclusão e emissão destas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Operadora em 24 de março de 2023.

Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

Notas Explicativas

em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

4. Principais práticas contábeis

a) Regime de escrituração

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

b) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a estas estimativas e premissas incluem provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas de vida útil de determinados ativos e outras similares. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente diferentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço. As aplicações vinculadas não estão destinadas à negociação ou disponíveis para venda.

d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. Preços preestabelecidos - "Provisão de contraprestação não ganha - PCNG", e posteriormente sendo reconhecidos como "contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde", no que se refere aos serviços médicos e hospitalares, quando da efetiva cobertura do risco contratual incorrido conforme determinado pela RN nº 393 de 09 de dezembro de 2015 e suas alterações. Preços pós-estabelecidos na conta de "contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde".

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa - RN nº 528 DIOPE/ANS.

e) Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados 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 "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 outras operadoras de planos médico-hospitalares.

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa - RN nº 528 DIOPE/ANS.

Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

Notas Explicativas

em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

f) Bens e títulos a receber

Representados essencialmente por valores a receber oriundos das vendas com cartões de crédito, adiantamentos diversos e pelo estoque, indispensável ao funcionamento da Operadora para realização do serviço assistencial à saúde sendo avaliado ao custo médio ponderado de aquisição.

g) Demais ativos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores de realização ou liquidação, incluídos, quando aplicável, os rendimentos auferidos. Os direitos realizáveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificados como não circulante.

h) Conta corrente com cooperados

Os créditos registrados com cooperados estão sendo registrados pelos valores deliberados por assembleia dos cooperados, corrigidos, pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.

i) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, atualizados conforme decisões de assembleias.

j) Imobilizado

Demonstrado pelo custo de aquisição corrigido até 31 de dezembro de 1995 menos as depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear a taxas anuais.

k) Arrendamento

A Operadora avalia se um contrato é ou contém arrendamento se ele transmite o direito de controlar o uso do ativo identificado por um período de tempo, em troca de contraprestações. Tal avaliação é realizada no momento inicial. As isenções são aplicadas para arrendamentos de curto prazo e itens de baixo valor.

O custo do ativo de direito de uso compreende: (i) o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento; (ii) quaisquer pagamentos de arrendamentos efetuados até a data; (iii) custos diretos incorridos; e (iv) estimativas de custos a serem incorridos na desmontagem e remoção do ativo, quando aplicável e está reconhecido na conta "Imobilizado" .

O passivo do arrendamento é mensurado ao valor presente dos pagamentos de arrendamento, descontado pela taxa implícita ou taxa incremental sobre empréstimos do arrendatário, representando a obrigação de efetuar os pagamentos do arrendamento e está reconhecida na conta "Passivo de Arrendamentos" .

No resultado do período é reconhecida uma despesa de depreciação do ativo de direito de uso e uma despesa de juros do passivo de arrendamento.

Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

Notas Explicativas

em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

l) Intangível

Com as alterações nas Leis nº 6.404/76 e nº 11.941/09, o intangível foi incorporado ao balanço a partir do exercício de 2008 e está relacionado a direitos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade.

O pronunciamento CPC 04 – Ativo Intangível tem como objetivo definir o tratamento contábil dos ativos intangíveis que não são abrangidos especificamente em outro pronunciamento. Por sua vez, ele estabelece que uma entidade deva reconhecer um ativo intangível apenas se determinados critérios forem atendidos. Além disso, também especifica como apurar e mensurar o valor contábil dos ativos intangíveis, exigindo divulgações específicas sobre esses ativos.

m) Avaliação do valor recuperável de ativos ("impairment")

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

n) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 393/2015 e alterações posteriores, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

o) Tributos e encargos sociais a recolher

Calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando à tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei nº 11.941/09.

p) Empréstimos e financiamentos

Registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros incorridos até a data do balanço.

q) Demais passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e variações monetárias e cambiais incorridos até a data do balanço. As obrigações exigíveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificadas no passivo não circulante.

r) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As principais práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes:

Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

Notas Explicativas

em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

- i) Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- ii) Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Passivos contingentes avaliados como de perda possível não exigem provisão, mas divulgação em nota explicativa, enquanto aqueles avaliados como de perda remota não são provisionados e nem divulgados;
- iii) Obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as possibilidades de êxito, quando originadas de processos em que a Operadora questiona a inconstitucionalidade de tributos.

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.

s) Apuração do resultado

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

t) Reconhecimento da receita

As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar 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.

u) 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 dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados por prestadores e cooperados que não são cobrados (avisados) em sua totalidade da Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão para eventos ocorridos e não avisados.

v) 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.

Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

Notas Explicativas

em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

w) Normas Internacionais de Contabilidade

A Operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção CPC 11 - Seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC 49 – Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

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

x) Novos pronunciamentos contábeis, normas e interpretações.

O novo plano de contas padrão da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, instituído pela Resolução Normativa - RN 472/2021, entrará em vigor a partir de 01/01/2022, requer a adoção dos seguintes pronunciamentos:

• **CPC 06 (R2) - IFRS 16**

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

• **CPC 47 - IFRS 15**

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

Em 2022 a Unimed, em atendimento ao novo Plano de Contas, modificará a contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passará a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas constará apenas a taxa de administração cobrada.

Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

Notas Explicativas

em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

5. Disponível

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Caixa	9.811	9.969	10.980	9.969
Valores em trânsito	-	561.907	-	561.907
Banco conta movimento	557.052	3.440.591	572.521	3.451.156
Aplicações financeiras de liquidez imediata	(a) 6.066.843	18.148.254	6.713.311	19.248.042
Total	6.633.706	22.160.721	7.296.812	23.271.074

(a) As aplicações financeiras de liquidez imediata estão representadas conforme a seguir:

		Controladora		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
Banco Unicred	Aplic. Automatica	4.730.750	7.866.555	4.730.750	7.866.555
Banco Santander	Aplic. Automatica	-	755.661	-	755.661
Banco Bradesco	Aplic. Automatica	2.243	5.962	2.243	5.962
Banco Bradesco	Aplic. Automatica	6.030	5.433	6.030	5.433
Banco Santander	Aplic. Automatica	181.368	-	181.368	755.661
Banco do Brasil	Aplic. Automatica	595	6.623	595	6.623
Banco do Brasil	Aplic. Automatica	23.858	60.397	23.858	60.397
Banco Itaú	Aplic. Automatica	-	495.218	-	495.218
Banco Caixa	Aplic. Automatica	14.854	-	14.854	1.735.017
Banco Safra	Aplic. Automatica	309.104	1.735.017	309.104	1.735.017
Banco Safra	Aplic. Automatica	1.002	4.014	1.002	4.014
Banco Sicoob	Aplic. Automatica	242.780	847.733	242.780	847.733
Banco Investcoop	Aplic. Automatica	30.407	3.159.378	30.407	3.159.378
Banco XP Investimentos	Aplic. Automatica	52.733	2.186.882	52.733	2.186.882
Banco Sicoob	Aplic. Automatica	61.816	1.019.381	61.816	1.019.381
Banco	Aplic. Automatica	409.303	-	409.303	-
Banco do Brasil	Fundo RF	-	-	-	723.110
Banco Santander	Aplic. Automatica	-	-	482.523	145.165
Banco do Brasil	Fundo RF	-	-	-	2.173
Banco Santander	Aplic. Automatica	-	-	70.060	145.800
Banco Unicred	Aplic. Automatica	-	-	93.885	83.540
Total		6.066.843	18.148.254	6.713.311	21.738.720

Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

Notas Explicativas

em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

6. Aplicações financeiras

		Controladora		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
Garantidoras de provisões técnicas					
Banco Santander	Fundo de investimento ANS	17.953.204	16.285.330	17.953.204	16.285.330
Banco Santander	Fundo de investimento ANS	17.269.492	15.509.033	17.269.492	15.509.033
Banco Bradesco	Fundo de investimento ANS	1.837.675	1.666.648	1.837.675	1.666.648
Banco Sicoob	Fundo de investimento ANS	4.965.250	4.461.761	4.965.250	4.461.761
Banco Itaú	Fundo de investimento ANS	17.775.207	16.026.662	17.775.207	16.026.662
		59.800.828	53.949.434	59.800.828	53.949.434
Livres					
Banco Santander	CDB DI	10.797.942	10.057.527	10.797.942	10.057.527
Banco Itaú	RF Referenciado DI FICFI	-	30.000.000	-	30.000.000
		10.797.942	40.057.527	10.797.942	40.057.527
Total		70.598.770	94.006.961	70.598.770	94.006.961

7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<u>Contraprestações pecuniárias a receber</u>				
Planos individuais - pré estabelecidos				
Créditos a receber	11.732.823	11.350.306	11.732.823	11.350.306
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(6.804.375)	(3.882.534)	(6.804.375)	(3.882.534)
	4.928.448	7.467.772	4.928.448	7.467.772
Planos coletivos - pré estabelecidos				
Créditos a receber	1.669.611	1.543.150	1.669.611	1.543.150
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(1.117.204)	(1.088.480)	(1.117.204)	(1.088.480)
	552.407	454.670	552.407	454.670
Subtotal - Contraprestações pecuniárias a receber	5.480.855	7.922.442	5.480.855	7.922.442
<u>Operadoras de planos de assistência a saúde</u>				
Intercâmbio	24.881.109	18.601.632	24.881.109	18.601.632
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(1.803.118)	(1.190.825)	(1.803.118)	(1.190.825)
	23.077.991	17.410.807	23.077.991	17.410.807
Subtotal - Operadoras de planos de assistência a saúde	23.077.991	17.410.807	23.077.991	17.410.807
<u>Participação Beneficiários Eventos Indenizáveis</u>				
Créditos a receber	1.512.840	1.017.966	1.512.840	1.017.966
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(1.039.297)	(125.470)	(1.039.297)	(125.470)
	473.543	892.496	473.543	892.496
Subtotal - Participação Beneficiários Eventos Indenizáveis	473.543	892.496	473.543	892.496
<u>Outros Créditos Op.c/Pl.Assist.Saúde</u>				
Créditos a receber	1.687.949	1.584.798	1.687.949	1.584.798
	1.687.949	1.584.798	1.687.949	1.584.798
Subtotal - Outros Créditos Op.c/Pl.Assist.Saúde	1.687.949	1.584.798	1.687.949	1.584.798
Total	30.720.338	27.810.543	30.720.338	27.810.543

Corresponde à valores a receber dos planos de saúde da Operadora. As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de

Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

Notas Explicativas

em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

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

8. Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de assistência à saúde da Operadora

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Intercâmbio a receber - atendimento eventual				
Intercâmbio a receber	21.014.725	2.166.438	21.014.725	2.166.438
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(140.013)	(272.551)	(140.013)	(272.551)
	20.874.712	1.893.887	20.874.712	1.893.887
Total	20.874.712	1.893.887	20.874.712	1.893.887

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

9. Créditos tributários e previdenciários

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
IRPJ e CSLL a compensar	4.406.875	3.583.526	4.428.749	3.599.146
Imposto sobre serviço - ISS	63.667	63.667	95.584	63.667
Outros	1.112.495	882.468	1.130.943	894.634
Total	5.583.037	4.529.661	5.655.276	4.557.447

10. Bens e títulos a receber

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Estoques	2.450.467	167.672	2.460.579	213.942
Títulos a receber	560.967	457.859	560.967	594.441
Outros créditos	573.408	596.986	606.066	730.505
Total	3.584.842	1.222.517	3.627.612	1.538.888

11. Conta corrente com cooperados

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Contas a receber	501.572	452.931	501.572	452.931
Circulante	501.572	452.931	501.572	452.931
Conta corrente com cooperados - IN 20	34.653.922	37.490.533	34.653.922	37.490.533
Não circulante	34.653.922	37.490.533	34.653.922	37.490.533
Total	35.155.494	37.943.464	35.155.494	37.943.464

Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

Notas Explicativas

em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

Em 20 de outubro de 2008, a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS publicou a Instrução Normativa nº 20, que define a forma das operadoras de planos de saúde contabilizar as obrigações legais definidas pelo CPC 25 do IBRACON. De acordo com o art. 4º da referida instrução, as operadoras classificadas na modalidade de cooperativas médicas, que na assembleia geral ordinária relativa ao exercício de 2008, deliberarem pela transferência da responsabilidade de pagamento das obrigações legais para seus cooperados, poderão contabilizar no passivo não circulante as obrigações legais, tendo como contrapartida o ativo circulante.

		Controladora		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
IRRF	2005 a 2007	308.135	333.357	308.135	333.357
IRPJ e CSLL	1996 a 2001, 2006 e 2007	7.916.701	8.564.726	7.916.701	8.564.726
PIS e COFINS	1996 a 2001, 2004 a 2008	26.429.086	28.592.450	26.429.086	28.592.450
Total		34.653.922	37.490.533	34.653.922	37.490.533

12. Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, das capitalizações de sobras e juros sobre capital conforme decisões de assembleias. As contas de investimentos estão representadas por:

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Participações Societárias pelo método de equivalência patrimonial	199.934.588	176.523.197	-	-
Unimed de Nova Iguaçu Participações S/A - UNIPASA	199.934.588	176.523.197	-	-
Participações Societárias pelo método do custo	9.956.444	7.952.580	9.956.444	7.952.580
Federacao Rio de Janeiro	2.036.114	1.451.469	2.036.114	1.451.469
Central Nacional Unimed	1.739.288	1.739.288	1.739.288	1.739.288
Unimed Participações	4.839.826	3.431.660	4.839.826	3.431.660
Unicred	1.291.836	1.291.836	1.291.836	1.291.836
Seguros Unimed	34.540	23.967	34.540	23.967
Banco Sicoob	14.840	14.360	14.840	14.360
Total	209.891.032	184.475.777	9.956.444	7.952.580

A cooperativa possui investimento na empresa Unimed Nova Iguaçu Participações S/A - UNIPASA, avaliada pelo método de Equivalência Patrimonial, conforme destacamos abaixo:

	2022
Patrimônio líquido da investida	104.639.292
% da Unimed Nova Iguaçu	99,99%
Saldo dos investimentos em 31/12/2021	104.628.828
Adiantamento para futuro aumento de capital	97.251.368
Equivalência patrimonial	(1.945.608)
Saldo dos investimentos em 31/12/2022	199.934.588

Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

Notas Explicativas

em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

14. Intangível

Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2021	Controladora			Saldos em 31/12/2022	
		Custo	Amortização	Transferências		
Direito de uso de <i>software</i>	5	1.874.615	258.336	(26.705)	-	2.106.246
		1.874.615	258.336	(26.705)	-	2.106.246

Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2021	Controladora			Saldos em 31/12/2022	
		Custo	Amortização	Transferências		
Direito de uso de <i>software</i>	5	6.900.962	258.336	(30.972)	-	7.128.326
Goodwill	5	3.391.633	-	-	-	3.391.633
		10.292.595	258.336	(30.972)	-	10.519.959

15. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Provisões de contraprestações	15.841.749	15.824.086	15.841.749	15.824.086
Provisão de contraprestação não ganha - PCNG	15.841.749	15.824.086	15.841.749	15.824.086
Provisão para remissão	-	-	-	-
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	412.179	454.694	412.179	454.694
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	29.217.821	27.420.905	28.949.005	27.374.238
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	34.327.825	34.110.780	34.327.825	34.110.780
Circulante	79.799.574	77.810.465	79.530.758	77.763.798

Provisão de contraprestação não ganha - PCNG

Constituída com base nos contratos com preços pré-estabelecidos com prazo de cobertura (vigência e risco) subsequente à data do balanço. A provisão é calculada *pro rata die* conforme estabelecido no capítulo II, Seção V, da Resolução Normativa - RN nº 393, de 9 de dezembro de 2015 e atualizações.

Provisão para eventos a liquidar SUS

Referem-se a contestados lançamentos realizados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, visando a cobrança de despesas assistenciais decorrentes de atendimentos dos usuários da Operadora no Sistema Único de Saúde, estando de acordo conforme artº2 da Instrução Normativa nº3 de 19 de outubro de 2010 - DIOPE/DIDES.

Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas, conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

Notas Explicativas

em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

Constituída com base nos parâmetros definidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que ainda não tenham sido avisados pelos prestadores, observando o maior entre os seguintes valores: (i) 8,5% (oito vírgula cinco por cento) do total de contraprestações nos últimos 12 (doze) meses, na modalidade de preço preestabelecido, exceto aquelas referentes às contraprestações odontológicas; e (ii) 10% (dez por cento) do total de eventos indenizáveis na modalidade de preço preestabelecido, nos últimos 12 (doze) meses, exceto aqueles referentes às despesas odontológicas.

16. Tributos e encargos sociais a recolher

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<u>Tributos e contribuições</u>	9.383.476	7.060.857	9.504.546	7.239.138
IRPJ e CSLL a recolher	1.906.002	1.066.283	1.906.002	1.117.863
ISS a recolher	-	289.985	361	311.094
INSS a recolher	562.669	542.872	607.026	605.011
FGTS a recolher	146.667	44.881	155.225	50.853
PIS e COFINS a recolher	328.434	232.288	335.009	237.428
Retenções de impostos e contribuições	6.439.704	4.884.548	6.500.923	4.916.889
<u>Parcelamento de tributos</u>	87.907	221.779	87.906	221.779
ISS a recolher	-	2	-	2
PERT	87.027	91.758	87.026	91.758
Parcelamento simplificado - RFB	880	130.019	880	130.019
<u>Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 - Parcelamento</u>	5.931.115	5.455.561	5.931.115	5.455.561
Tributos relacionados a IN 20 (a)	5.931.115	5.455.561	5.931.115	5.455.561
Circulante	15.402.498	12.738.197	15.523.567	12.916.478
<u>Parcelamento de tributos</u>	1.162.774	745.990	1.162.774	745.990
PERT	983.231	605.134	983.231	605.134
Parcelamento simplificado - RFB	179.543	140.856	179.543	140.856
<u>Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 - Parcelamento</u>	28.722.807	32.034.972	28.722.807	32.034.972
Tributos relacionados a IN 20 (a)	28.722.807	32.034.972	28.722.807	32.034.972
Não circulante	29.885.581	32.780.962	29.885.581	32.780.962
Total	45.288.079	45.519.159	45.409.148	45.697.440

(a) Tributos e contribuições relacionados a IN 20 (Cooperativas) - parcelamento

Corresponde à parcelamento especial de impostos e contribuições federais, parcelados em 180 meses, conforme parâmetros definidos pela lei 11.941 de 2009 da Secretaria da Receita Federal, referente à PIS e COFINS sobre o faturamento e Imposto de Renda Pessoa Jurídica – IRPJ e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL e Contribuições para o Instituto Nacional do Seguro Social – INSS, atualizados monetariamente.

Dos valores acima mencionados, encontra-se registrado na rubrica “Conta Corrente com Cooperados” no Ativo não Circulante, o montante de R\$ 34.653.922 (trinta e quatro milhões, seiscentos e cinquenta e três mil, novecentos e vinte e dois reais), conforme autorizado pelos cooperados em Assembleia Geral

Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

Notas Explicativas

em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

Extraordinária realizada em 15 de dezembro de 2008, na forma que dispõe a Instrução Normativa nº 20 de 20.10.08 da DIOPE/ANS e atualizações posteriores, correspondendo a responsabilidade assumida pelos cooperados, a ser realizado somente quando da efetiva exigibilidade dos passivos relacionados.

17. Empréstimos e financiamentos

	Taxa contratual	Vencimento final	Controladora		Consolidado	
			2022	2021	2022	2021
Empréstimos						
Banco Santander	0,33% a.m.	2029	71.002.993	64.168.702	71.489.555	64.168.702
Banco Itaú	0,30% a.m.	2026	37.855.908	67.681.992	37.855.908	67.681.992
Banco Unicred	0,49% a.m.	2025	1.099.468	103.765	1.099.468	103.765
Cooperativa de Créd. Serra Mar Ltda	0,99% a.m.	2026	-	-	5.748.121	-
Total			109.958.369	131.954.459	116.193.052	131.954.459
Circulante			15.864.499	2.046.827	16.655.506	2.046.827
Não circulante			94.093.870	129.907.632	99.537.546	129.907.632

18. Débitos diversos

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Obrigações com pessoal	3.146.544	3.094.015	3.336.040	3.329.408
Fornecedores	3.517.577	800.522	5.610.166	2.775.786
Outros	7.523.502	980.537	7.829.622	1.150.690
Passivo de Arrendamento	2.640.714	-	2.640.714	-
Total	16.828.337	4.875.074	19.416.542	7.255.884
Circulante	9.953.780	4.875.074	12.541.985	7.255.884
Não circulante	6.874.557	-	6.874.557	-

Passivo de arrendamento

A Operadora arrenda terrenos e veículos. As locações geralmente são executadas por um período entre 3 e 25 anos. Alguns arrendamentos incluem a opção de renovação por um período adicional do mesmo período após o término do prazo do contrato. Ao término do prazo do contrato, a Operadora realiza novas negociações de contratações.

A Operadora adotou o CPC 06 (R2) / IFRS 16 a partir de 1º de janeiro de 2022, e, portanto, não reapresentou as informações comparativas de 2021. O método de transição adotado seguiu os seguintes procedimentos: (i) o valor do passivo de arrendamento foi calculado com base no valor presente dos pagamentos de arrendamento remanescentes, descontados, utilizando a taxa incremental sobre empréstimo da Operadora, na data da aplicação inicial; e (ii) o valor do direito de uso do ativo na data de aplicação inicial foi mensurado de forma retroativa como se o novo pronunciamento tivesse sido aplicado desde a data de início. As reclassificações e os ajustes decorrentes da nova norma de arrendamento foram, portanto, reconhecidos no balanço patrimonial em 1º de janeiro de 2022, conforme determina a RN 528/ANS.

Nas demonstrações financeiras de 2022, a Operadora apresenta os compromissos assumidos com contratos de aluguel de acordo com os pagamentos mínimos futuros nominais dos aluguéis tendo como referência

Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

Notas Explicativas

em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

os prazos determinados nos contratos assinados. Apresentamos a seguir os compromissos firmados com terceiros e a adoção inicial do CPC 06 (R2) / IFRS 16 em 1º de janeiro de 2022:

	Salas e Lojas	Total
Saldo em 1º de janeiro de 2022	-	-
Mensuração Inicial	3.531.638	3.531.638
Depreciação	(1.086.982)	(1.086.982)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	2.444.656	2.444.656

Os vencimentos de passivos de arrendamento estão classificados de acordo com o seguinte cronograma:

Análise de vencimentos - Passivos de Arrendamento	Total
Menos que 1 ano	937.885
1 - 3 anos	1.635.686
Mais que 3 anos	67.143
Total	2.640.714

Passivo de arrendamento incluídos no Balanço Patrimonial	Total
Circulante	937.885
Não Circulante	1.702.829
Total	2.640.714

19. Provisões

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Provisões para ações judiciais				
Cíveis	1.968.606	718.613	1.968.606	846.375
Tributárias	14.754.772	11.498.146	14.754.772	11.498.146
Outros	326.894	-	326.894	-
ANS	491.024	63.949	491.024	63.949
Total	17.541.296	12.280.708	17.541.296	12.408.470

Adicionalmente, a Operadora é parte em processos cíveis e trabalhistas ainda em andamento, advindos do curso normal de suas operações, classificados como de risco possível por seus advogados, para os quais não foram constituídas provisões. Tais processos representam o montante de R\$ 98.131.242 (noventa e oito milhões, cento e trinta e um mil, duzentos e quarenta e dois reais) em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 90.136.893 em 31 de dezembro de 2021). Dessa forma não foi optado por não provisionar os processos tendo como base o previsto no NBC TG 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

Notas Explicativas

em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

20. Patrimônio líquido

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Capital social	99.809.950	96.228.703	99.809.950	96.228.703
Reservas	30.359.122	24.296.098	30.359.122	24.296.098
Fundo de reserva	9.338.246	7.885.478	9.338.246	7.885.478
RATES	7.906.264	3.296.007	7.906.264	3.296.007
Reserva de contingencia	4.008.083	4.008.083	4.008.083	4.008.083
Reserva de contingencia - COVID19	9.029.473	9.029.474	9.029.473	9.029.474
Reserva de auxilio familiar	77.056	77.056	77.056	77.056
Resultado	3.911.110	-	3.911.110	-
Sobras do exercício	3.911.110	-	3.911.110	-
Total	134.080.182	120.524.801	134.080.182	120.524.801

Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2021 está representado por R\$ 99.809.950 (noventa e nove milhões, oitocentos e nove mil, novecentos e cinquenta reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

A movimentação de cooperados no decorrer do exercício de 2022 foi a seguinte:

2022	Quantidade de cooperados		2021
	Admissões	Exclusões	
625	41	(11)	595

Estatutariamente e de acordo com a Lei Cooperativista nº 5.764/71, são previstas as seguintes destinações das sobras e constituições de reservas:

Fundo de reserva

Conforme disposto nos artigos 91 e 92 Estatuto Social, o fundo de reserva é constituído à razão de 10% (dez por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a Operadora venha a sofrer e para atender o desenvolvimento de suas atividades.

No exercício de 2022 foi destinado para o fundo de reserva o valor de R\$ 1.452.768 (um milhão, quatrocentos e cinquenta e dois mil, setecentos e sessenta e oito reais), perfazendo o saldo acumulado de R\$ 9.338.246 (nove milhões, trezentos e trinta e oito mil, duzentos e quarenta e seis reais).

Reserva para contingência

Reserva constituída para fazer frente a eventuais contingências, conforme deliberado em Assembleia Geral Ordinária realizada em 22 de março de 2021 as sobras do exercício de 2020, no valor de R\$ 9.029.473 (nove milhões, vinte e nove mil, quatrocentos e setenta e três reais), foram transferidas a referida reserva perfazendo o saldo acumulado em 31 de dezembro de 2021 de R\$ 13.037.556 (treze milhões, trinta e sete mil, quinhentos e cinquenta e seis reais).

Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**Notas Explicativas****em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

Valores expressos em R\$

Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social (RATES)

Conforme disposto nos artigos 90 e 93 do Estatuto Social, o RATES é constituído à razão de 5% (cinco por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a prestar amparo aos associados e seus familiares, bem como programar atividades de incremento técnico e educacional dos cooperados, sendo indivisível entre os associados.

No exercício de 2022 foi destinado o RATES no valor de R\$ 726.384 (setecentos e vinte seis mil, trezentos e oitenta e quatro reais), também foi absorvido o valor de R\$3.296.008 (três milhões, duzentos e noventa e seis mil, e oito reais), e foi destinado dos atos não cooperativos o valor de R\$ 7.179.880 (sete milhões, cento e setenta e nove mil, oitocentos e oitenta reais), perfazendo o saldo acumulado de 7.906.264 (sete milhões, novecentos e seis mil, duzentos e sessenta e quatro reais)

Sobras a disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO)

Sobras líquidas à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) do exercício findo em 31 de dezembro de 2022, no valor de R\$ 3.911.110 (três milhões, novecentos e onze mil, cento e dez reais).

21. Contraprestações líquidas

Registradas no montante de R\$ 406.100.600 (quatrocentos e seis milhões, cem mil, e seiscentos reais) no exercício de 2021 (R\$ 515.822.540, no exercício de 2021), correspondem às receitas oriundas de mensalidades e faturas de beneficiários de planos de assistência médico-hospitalar individuais e coletivos oferecidos pela Operadora.

22. Eventos conhecidos e avisados

Registrados no montante de R\$ 333.834.285 (trezentos e trinta e três milhões, oitocentos e trinta e quatro mil, duzentos e oitenta e cinco reais) no exercício de 2022 (R\$ 447.093.494, no exercício de 2021), correspondem aos custos dos serviços de assistência médico-hospitalar prestados aos beneficiários da Operadora.

23. Provisão de Imposto de Renda e Contribuição Social

O resumo da apuração do Imposto de renda e Contribuição Social, está demonstrado da seguinte forma:

	2022	2021
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	18.190.042	1.073.113
(+) Adições (Exclusões) Permanentes	1.446.872	307.511
(+) Adições temporárias	-	-
(+) Adições relativa ao ato cooperativo		8.051.307
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo	(8.794.672)	-
Base De Cálculo Antes Do Resultado Fiscal	10.842.242	9.431.931
IRPJ – 15% + Adicional - 10%	2.686.561	2.333.983
Incentivos Fiscais - PAT	-	-
CSLL – 9%	975.802	848.874
Total de IRPJ e CSLL devido	3.662.363	3.182.857

Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

Notas Explicativas

em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

24. Cobertura de seguros

A administração da Operadora tem por política contratar seguros contra incêndios e riscos diversos com cobertura considerada suficiente, pelos assessores especialistas em seguros, para assegurar, em caso de sinistros, a reposição dos bens e a sua respectiva continuidade operacional.

25. Instrumentos financeiros

Avaliação de instrumentos financeiros

A administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, créditos de 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 e débitos de operações de assistência à saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão informados nas demonstrações financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço patrimonial.

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 a Operadora não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

Fatores de risco

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

a) Risco de crédito

Risco do não recebimento de valores decorrentes da prestação de serviços médico-hospitalares ou da impossibilidade de resgate de aplicações e investimentos mantidos junto a instituições financeiras.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de sua carteira de recebíveis e dos índices de inadimplência, bem como mantém suas aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b) Risco de liquidez

Risco da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Operadora honre seus compromissos no prazo, em razão do descasamento entre o fluxo de pagamentos e o fluxo de recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de seu fluxo de caixa, avaliando a adequação dos prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, geralmente caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente curtos.

c) Risco de taxas de juros

Risco de alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos significativos sobre os rendimentos dos recursos aplicados ou sobre a remuneração dos recursos captados no mercado financeiro.

Para minimizar possíveis impactos de oscilações em taxas de juros, a Operadora tem por prática realizar aplicações financeiras conservadoras em títulos de renda fixa (CDB e Fundos de investimento) junto a bancos de primeira linha, bem como evita a contratação de empréstimos de montante elevado.

Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

Notas Explicativas

em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

d) Risco operacional

Risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de diversas causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Operadora, bem como a fatores externos decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial.

A administração da operadora é responsável pelo contínuo desenvolvimento e implementação de controles para tratar e administrar riscos operacionais, de forma a evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação. São eles:

- 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; e
- padrões éticos e comerciais.

e) Risco da gestão da carteira de investimentos

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

26. Eventos subsequentes

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

* * *