



www.unimeddourados.com.br
Rua Oliveira Marques, 2037 - B
79805-021 - Jd. Central - Dourados - MS
T. (67) 3416-3500
SAC 24 Horas: 0800 649 7128



UNIMED DE DOURADOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.
CNPJ 15.395.999/0001-92
NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS FUNDAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022.
(Todos os valores expressos em reais)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed de Dourados-Cooperativa de Trabalho Médico, fundada em 30 de julho de 1979 é uma sociedade de pessoas, de natureza civil. Tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômica e social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento do serviço de assistência médica. No cumprimento da defesa econômica e social dos cooperados poderão ser criados departamentos especializados para aquisição, fornecimento e vendas, de artigos e produtos de quaisquer espécies, aos cooperados, funcionários e usuários, sem 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, bem como pelo seu Estatuto Social registrado na Junta Comercial do Estado de Mato Grosso do Sul sob o nº 54058670. Registrada na ANS sob o nº 33366-2.

A sociedade conta com 461 médicos associados, ambulatório geral, serviço de Medicina Preventiva, Centro de Diagnóstico e Terapias – CDU que contempla serviço de diagnóstico por imagem no 1º andar (Ressonância, Raio-X, Ultrassom e Mamografia), Fisioterapia Especializada no 2º andar (Bobath, Medek e Therasuit), Oncologia Clínica no 4º andar (com infusões/hospital dia), Serviço de Atenção Domiciliar – SAD, Laboratório de Análises Clínicas e Patológicas, Farmácia e o Serviço de Atenção Multidisciplinar ao Autista – SEAMA. Além destes serviços próprios, conta com uma rede de serviços credenciados (Hospitais e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional.

A Área de ação da Unimed localizada no município de Dourados, e está limitada nos municípios do Estado de Mato Grosso do Sul: Dourados, Amambai, Antonio João, Caarapó, Deodápolis, Douradina, Fátima do Sul, Glória de Dourados, Iguatemi, Itaporã, Ivinhema, Jateí, Juti, Laguna Caarapã, Maracajú, Naviraí, Nova Andradina, Ponta Porã, Rio Brilhante, Vicentina, Bataiporã e Anaurilandia.

2. PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A cooperativa atua na comercialização 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, conforme números abaixo relacionados.

Os Planos da Unimed de Dourados estão divididos em Regulamentados após a Lei nº 9.656/1998 e Antes da Lei nº 9.656/1998, como segue:



NOME DO PRODUTO	REG. PRODUTO ANS	2022	2021
PLANO UNIMED ESSENCIAL	491.853/22-3	367	
PLANO UNIMED ESSENCIAL EXECUTIVO	491.854/22-1	71	
NOVO UNISAUDE BÁSICO - Individual/Familiar	413.716/99-7	147	159
NOVO UNISAUDE EXECUTIVO - Individual/Familiar	413.718/99-3	1.692	1.731
UNISAUDE CO-PARTICIPATIVO SIMPLES - Individual/Familiar	427.413/99-0	6.003	6.511
COLETIVO EMPRESARIAL BÁSICO	413.720/99-5	253	240
COLETIVO EMPRESARIAL EXECUTIVO	413.723/99-0	611	567
COLETIVO EMPRESARIAL CO-PARTICIPATIVO SIMPLES	427.414.99-8	2.459	2.418
PLANO DE CUSTO OPERACIONAL - COLETIVO POR ADESÃO	462.480/10-7	0	0
COLETIVO POR ADESÃO BÁSICO	460.594/09-2	127	129
COLETIVO POR ADESÃO EXECUTIVO	460.636/09-1	72	104
COLETIVO POR ADESÃO CO-PARTICIPATIVO SIMPLES	459.141/08-1	3.041	3.122
PLANO REFERENCIA COLETIVO POR ADESÃO	462.379/10-7	0	0
PLANO COPARTICIPATIVO PLENO	479.687/18-0	3.154	1.973
COLETIVO EMPRESARIAL EXECUTIVO estadual	482.457/19-1	80	59
EMPRESARIAL CO-PARTICIPATIVO EXECUTIVO	483.937/19-4	7	7
UNISAUDE HOSPITALAR COM OBSTETRÍCIA	427.417/99-2	0	0
UNISAUDE HOSPITALAR SEM OBSTETRÍCIA	427.419/99-9	18	117
UNISAUDE HOSPITALAR EXECUTIVO SEM OBSTETRÍCIA	431.021/00-7	7	7
COLETIVO EMPRESARIAL BÁSICO ESTADUAL	470.194/13-1	6.168	5.822
COLETIVO POR ADESÃO CO-PARTICIPATIVO SIMPLES	474.786/15-1	2.270	2.498
COLETIVO POR ADESÃO CO-PARTICIPATIVO SIMPLES EXECUTIVO	474.785/15-2	1.111	1.199
COLETIVO POR ADESÃO NACIONAL PÓS PAGAMENTO - ENFERMARIA	476.095/16-6	0	0
COLETIVO POR ADESÃO NACIONAL PÓS PAGAMENTO - APARTAMENTO	476.096/16-4	0	0
PLANO CUSTO OPERACIONAL APARTAMENTO - 113	456.933/08-4	433	425
CESSÃO DE REDE INDIVIDUAL(FUPS)	470.529/14-7	3.080	2.785
Coletivo Empresarial Nacional Pos Pagamento Unisaúde Ouro+ - Apartamento	481.032/18-5	0	0
Coletivo Empresarial Nacional Pos Pagamento Unisaúde Ouro Colaborador - Apart.	481.034/18-1	0	0

3. 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 528/2022 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 Unimed Dourados também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

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

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

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi dada pela diretoria executiva em 16/03/2023.

4. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

4.1 Regime de Escrituração

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

4.2 Estimativas Contábeis

As demonstrações financeiras incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, provisões para passivos contingentes. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

4.3 Aplicações Financeiras

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

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

4.4 Créditos De Operações Com Planos De Assistência À Saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado "receitas

operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Unimed Dourados constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 528/2022, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

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

4.5 Estoques

Os estoques são avaliados pelo método do inventário periódico. A manutenção dos estoques contribui para reduzir os custos indispensáveis ao funcionamento da operadora para realização do serviço assistencial à saúde.

4.6 Conta Corrente Com Cooperados

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

4.7 Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, e não foram deduzidos de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado.

4.8 Ativo Imobilizado

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

4.9 Ativo Intangível

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

4.10 Avaliação do Valor Recuperável do Ativo

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos classificados como imóveis com o objetivo de avaliar eventos internos e externos que possam indicar deterioração e/ou perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável de acordo com as premissas CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4) e concluiu que os valores e taxas estão de acordo com as taxas praticadas no ano de 2022.

4.11 Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 526/2022 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

a) Provisões Técnicas:

- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações, expedida pela ANS.
- iii. Provisão de Remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº 16.2.

4.12 Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social, nota nº 26.

4.13 Outros Ativos e Passivos (circulantes e não circulantes)

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

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

4.14 Ativos e Passivos Contingentes

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

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

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

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

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

4.15 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 ingressos 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 a saúde, a apropriação do ingresso é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores deste ingresso de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

4.16 Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do

período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade à Operadora ao final de cada mês, então, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

4.17 Informações por Segmento

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

4.18 Mudança de Prática Contábil

Mudança prática contábil nas operações do intercâmbio habitual, em corresponsabilidade cedida e corresponsabilidade assumida – nos termos da RN 528/2022 que homologa as alterações trazidas pelo CPC 47.

Nas operações de compartilhamento de risco, onde a Unimed Dourados compartilha o risco pelo atendimento de seus beneficiários, por força do que estabelece o CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente, a ANS editou a RN 528/22 que homologa a nova forma de contabilização do custo e faturamento das contraprestações cedidas, conforme demonstrado nos quadros abaixo:

a) Corresponsabilidade Cedida

Código da Conta	Descrição	Saldo 31/12/2022
311711113	Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido com Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós Estabelecido	-33.177,66
311711123	Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido com Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós Estabelecido	-649.735,06
311711143	Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido com Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós Estabelecido	-1.596.693,66
311711163	Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido com Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós Estabelecido	-172.200,81
311712133	Cobertura Assistencial com Pós Estabelecido com Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós Estabelecido	44,01
311712161	Cobertura Assistencial com Pós Estabelecido com Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós Estabelecido	-1.174.420,52
311712163	Cobertura Assistencial com Pós Estabelecido com Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós Estabelecido	-33.154,68

	(=) Total da Receita	-3.659.338,38
41161111	Planos Individuais/Familiares antes da Lei	222.296,45
41161112	Planos Individuais/Familiares depois da Lei	670.810,74
41161114	Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	4.648.819,61
41161116	Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	7.368.172,14
41161216	Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	1.116.873,55
	(=) Total do Custo	14.026.972,49
	(=) Impacto Econômico	10.367.634,11

b) Corresponsabilidade Assumida

Código da Conta	Descrição	Saldo 31/12/2022
31111218	Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido com Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós Estabelecido	12.043.696,82
	(=) Total da Receita	12.043.696,82
411112181	Despesas com Eventos Sinistros	75.528.936,89
411112184	(-) Recuperação em Coparticipação	-75.528.936,89
	(=) Total do Custo	0,00
	(=) Impacto Econômico	12.043.696,82

4.19 Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 47 – Receitas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

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

5. DISPONÍVEL

Composto da conta de Caixa e Depósitos Bancários.

DESCRIÇÃO	2022	2021
Caixa	2.627,05	12.070,58
Bancos	647.061,43	405.067,11
Total do disponível	649.688,48	417.137,69

Os saldos bancários são mantidos em instituições financeiras no País, autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

6. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As aplicações financeiras representadas por investimentos de liquidez imediata estão demonstradas ao custo do valor aplicado, acrescido dos rendimentos auferidos, apropriados até a data do balanço de acordo com as taxas pactuadas pelo mercado financeiro. As aplicações financeiras são mantidas em instituições financeiras no País, autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

APLICAÇÕES FINANCEIRAS por emissor	2022	%	2021
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas			
Total de Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas Bloqueadas	45.754.452,23	11,48%	41.041.928,26
Sicredi	22.585.288,18	11,32%	20.288.442,25
Caixa Econômica Federal	5.876.631,20	10,34%	5.325.923,48
BTG Pactual	5.804.079,81	12,66%	5.152.050,81
XP Investimentos	11.488.453,04	11,80%	10.275.511,72
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas Não Bloqueadas	82.177.613,64	49,11%	55.111.310,17

Caixa Econômica Federal	3.715.457,53	-74,62%	14.642.046,63
Sicredi	45.491.910,62	12,41%	40.469.263,54
BTG Pactual 228820-4	25.112.884,88	100,00%	0,00
Caixa FI Diamante 55-0	2.802.794,25	100,00%	0,00
Caixa Econ Federal CDB Flex Empresarial - Conta 55-0	5.054.566,36	100,00%	0,00
Total de aplicações	127.932.065,87	33,05%	96.153.238,43

As aplicações financeiras bloqueadas foram 100% aplicadas em fundos dedicados a ANS.

7. CRÉDITOS OPERACIONAIS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

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

DESCRIÇÃO	2022	2021
<u>Créditos de Operações com Assistência a Saúde (a)</u>	1.674.651,00	1.390.574,60
(+) Contraprestações pecuniárias a receber	6.963.568,66	5.829.280,90
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	-5.288.917,66	-4.438.706,30
<u>Participação de Beneficiários (b)</u>	64.326,79	23.544,38
(+) Participação de Beneficiários	67.084,56	32.558,09
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	-2.757,77	-9.013,71
<u>Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (c)</u>	6.254.469,30	5.639.318,65
(+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.261.566,18	5.647.031,42
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	-7.096,88	-7.712,77
<u>Outros Créditos de Operações c/ Assistência a Saúde (d)</u>	0,00	222.059,80
(+) Suspensão do Reajuste 2020 ANS	0,00	223.156,55
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	0,00	-1.096,75
TOTAL	7.993.447,09	7.275.497,43

a) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora;

b) O saldo da conta “Outros Créditos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde” refere-se a valores Coparticipação cobrado de clientes e outros créditos de Operações com Planos de Assist. À Saúde;

c) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Saúde” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras referentes as operações de plano de saúde;

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

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

DESCRIÇÃO	Contraprestação Pecuniária		Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizados		Operadoras de Planos de Saúde		Outros Créditos Operacionais	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
A vencer:								
Até 30 dias	110.483,51	15.360,14	17.149,93	9.565,30	5.886.312,53	4.191.509,42	1.068.515,14	222.059,80
De 31 a 60 dias								
Vencidas:								
Até 30 dias	1.496.937,69	1.142.778,76	21.100,25	9.556,02	368.156,77	1.447.008,85	332.771,38	0,00
De 31 a 60 dias	557.497,09	552.840,69	11.162,35	5.627,92	0,00	0,00	0,00	0,00
De 61 a 90 dias	172.169,83	151.605,05	3.743,39	1.877,46	0,00	1.032,30	0,00	0,00
De 91 a 120 dias	120.313,45	115.783,44	3.275,52	1.597,46	0,00	0,00	0,00	1.096,75
Acima de 120 dias	4.506.167,09	3.850.912,82	10.653,12	4.333,93	7.096,88	7.480,85	0,00	0,00
Subtotal	6.963.568,66	5.829.280,90	67.084,56	32.558,09	6.261.566,18	5.647.031,42	1.401.286,52	223.156,55
(-) PPSC	5.288.917,66	4.438.706,30	-2.757,77	-9.013,71	-7.096,88	-7.712,77	0,00	-1.096,75
Total	1.674.651,00	1.390.574,60	64.326,79	23.544,38	6.254.469,30	5.639.318,65	1.401.286,52	222.059,80

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

DESCRIÇÃO	2022	2021
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	1.401.286,52	1.128.574,99
TOTAL	1.401.286,52	1.128.574,99

9. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS

A composição dos Créditos Tributários está representada pelas contas demonstradas a seguir:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Imposto de Renda Compensar/Restituir	1.637.178,75	554.252,69
Contribuições Sociais a Compensar	0,00	1.669,26
Créditos de Pis e Confins	266.178,35	283.431,75
ISSQN a Compensar	87.649,06	126.471,86
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	356,00	0,00
TOTAL	1.991.362,16	965.825,56

10. BENS E TÍTULOS A RECEBER

A composição dos Bens e Títulos a Receber está representada pelas contas demonstradas a seguir:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Estoques	5.480.051,36	2.754.965,60
Cheques a receber	111.051,58	84.022,54
Adiantamentos a funcionários	60.603,27	35.213,06
Adiantamento a prestadores	66.981,74	11.771,22
Outros Adiantamentos	0,00	300.000,00
Convênios a Receber	143.355,33	80.890,86
TOTAL	5.862.043,28	3.266.863,28

Os estoques são representados por medicamentos pertencentes à Farmácia e por materiais destinados ao Laboratório. Estão demonstrados ao valor do custo de aquisição, deduzidos dos custos dos produtos vendidos e/ou utilizados apurado pelo método do inventário periódico.

10.2 Cheques a Receber

Os Cheques a receber são oriundos de vendas de medicamentos e estão demonstrados pelos valores líquidos de provisão para perdas.

10.3 Adiantamento a Funcionários

Composto por valores de férias pagos no início do período de gozo.

10.4 Adiantamento à Fornecedores

Adiantamentos feitos à Farmácia Unimed e rede credenciada.

10.5 Depósitos

Depósito judicial que foi reclassificado em 2019 para o ativo não circulante.

10.6 Convênios a receber

Composto pelas contas a receber da farmácia.

10.7 Outros Adiantamentos

Adiantamentos feito a Hospitais Credenciados.

11. DESPESAS ANTECIPADAS

A composição das Despesas Antecipadas está representada pelas contas demonstradas a seguir:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Despesas do Exercício Seguinte a Apropriar	37.587,74	83.564,30
TOTAL	37.587,74	83.564,30

12. CONTA CORRENTE COOPERADOS

A composição das Conta Corrente Cooperados está representada pelas contas demonstradas a seguir:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Conta Corrente com Cooperados	18.508,25	9.390,52
TOTAL	18.508,25	9.390,52

13. ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

DESCRIÇÃO	2022	2021
Aplicações Livres	3.994.565,43	13.114.535,52
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.683.914,68	15.409.651,82
TOTAL	21.678.480,11	28.524.187,34

- a) **Aplicações Livres**
Referem-se a aplicações em títulos de renda fixa mantidos até o vencimento, registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício;
- b) **Depósitos Judiciais**
Os depósitos Judiciais e Fiscais correspondentes a exigibilidade que estão sendo discutidas judicialmente, cujos montantes estão adequados para fazer frente às discussões e estão atualizados;

14. INVESTIMENTOS

Representados por participações societárias, são demonstrados pelo valor de aquisição, corrigidos monetariamente até 31 de dezembro de 1995, somadas as incorporações de sobras e/ou dividendos ocorridos, conforme segue:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Participações – Em Instituições Reguladas		
Federação Mato Grosso do Sul	353.385,18	353.385,18
Uniprime Dourados	0,00	2.159.616,56
Unimed Participações	1.839.373,72	1.278.351,45
Central Nacional Unimed	682.264,93	682.264,93
Uniprime Dourados (Farmácia)	0,00	226.915,49
Sicredi	1.408.100,41	1.022.032,63
Sicoob Part 00069-8	2.451.721,06	0,00
Sicoob Part 01311-0	255.077,36	0,00
TOTAL	6.989.922,66	5.722.566,24

Os valores do ativo imobilizado estão demonstrados ao seu valor de custo de aquisição e de construção, corrigidos monetariamente até 31 de dezembro de 1995, deduzidos dos valores de depreciação acumuladas, calculadas pelo método linear, a partir da entrada do bem em operação, mediante a aplicação de taxas que levam em conta o tempo de sua vida útil-econômica.

DESCRIÇÃO	Taxa de depreciação	Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Valor Líquido 2022	Valor Líquido 2021
Edifícios	4%	9.044.691,80	-838.713,92	8.205.977,88	8.095.535,41
Terrenos		5.441.303,00	0,00	5.441.303,00	0,00
Imobilizados em Andamento		1.091.566,63	0,00	1.091.566,63	145.995,05
IMOBILIZADO DE USO PRÓPRIO		15.577.561,43	-838.713,92	14.738.847,51	8.241.530,46
Instalações	10%	1.572.944,86	-195.535,75	1.768.480,61	1.468.809,49
Máquinas e Equipamentos	20%	5.290.037,48	-883.316,70	4.406.720,78	4.321.070,73
Equip. de Proc. Eletr. de Dados – Hardware	10%	1.233.334,49	-444.395,16	788.939,33	753.160,16
Móveis e Utensílios	10%	1.240.253,77	-232.874,94	1.007.378,83	890.610,16
Veículos		322.115,78	-157.958,98	164.156,80	229.397,52
TOTAL DE IMOBILIZADO DE USO PRÓPRIO		9.658.686,38	-1.914.081,53	8.135.676,35	7.663.048,06
TOTAL DO IMOBILIZADO		25.236.247,81	-2.752.795,45	22.483.452,36	21.345.881,52

16. INTANGÍVEL

É representado por licença de uso de softwares:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Licença para Uso de Software	900.000,00	0,00
TOTAL	900.000,00	0,00

17. PROVISÕES TÉCNICAS



A composição das Provisões Técnicas está representada pelas contas demonstradas a seguir:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Provisão de contraprestação não ganha	1.677.674,08	1.643.464,72
Provisão de Remissão	533.800,79	281.757,04
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	541.315,41	375.033,29
Provisão de eventos a liquidar para o Outros Prestadores	14.039.363,96	10.980.176,87
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA	15.360.455,42	14.997.596,42
Total de Provisões Técnicas	32.152.609,66	28.278.028,34
Curto prazo	32.152.609,66	28.278.028,34
Longo prazo	3.701.183,73	1.144.010,60
Total de Provisões Técnicas	35.853.793,39	29.422.038,94

17.1 Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha

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

17.2 Provisão de Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial aprovada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar foi constituído provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$ 942.466,22, sendo a mesma classificada em R\$ 533.800,79 no passivo circulante e R\$ 408.665,43 no passivo não circulante.

17.3 Provisão de Eventos a Liquidar SUS

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

O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Provisão de Eventos a liquidar para o SUS		
Débitos Pendentes (a)	106.489,37	-
Débitos Parcelados (b)	-	-

ABIS x percentual histórico (c)	434.826,04	375.033,29
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Circulante	541.315,41	375.033,29
Débitos Pendentes (a)	1.199.515,48	907.964,73
Débitos Parcelados (b)	-	-
ABIS x percentual histórico (c)	-	-
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Não Circulante	1.199.515,48	907.964,73
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS	1.740.830,89	1.282.998,02

- a) **Débitos pendentes:** retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa;
- b) **ABIS x percentual histórico:** informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência;
- c) **Débitos Parcelados:** abrange os parcelamentos deferidos ainda não quitados. A soma do valor das parcelas com vencimento em até 12 meses da data de referência está alocada no Passivo Circulante, enquanto a soma do valor das parcelas com vencimento em prazo superior a 12 meses está computada na linha Passivo Não Circulante.

17.4 Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

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

Conforme publicação da 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.

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

DESCRIÇÃO	2022	2021
Produção de Hospitais	3.443.275,19	2.624.757,27
Produção de Clínicas	2.353.380,44	3.317.000,24
Produção de Laboratórios	512.888,36	445.983,63
Produção de Cooperados	3.560.229,01	3.474.163,08
Produção de Outros	4.169.590,96	1.118.272,65
TOTAL	14.039.363,96	10.980.176,87

17.5 Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

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

A Unimed Dourados efetuou até 31 de dezembro de 2022 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$ 15.236.036,92 (quinze milhões, duzentos e trinta e seis mil, trinta e seis reais e noventa e dois centavos), apurado por metodologia regulamentada da RN 526/2022 e RN 393/2015.

Também possui provisão para eventos ocorridos e não avisados de ressarcimento ao SUS (PEONA/SUS) na ordem de R\$ 124.418,50 (cento e vinte e quatro mil, quatrocentos e dezoito reais e cinquenta centavos).

Em 31 de dezembro de 2022 o registro contábil da PEONA e PEONA SUS totalizaram R\$ 15.360.455,42 (quinze milhões, trezentos e sessenta mil, quatrocentos e cinquenta e cinco reais e quarenta e dois centavos), ou seja, 100% da provisão exigida.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas, conforme nota 6.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 521/2022, RN 526/2022, RN 528/2010 e RN 462/2020:

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no ANEXO I da RN nº 451/2020, pelo capital base R\$ 10.883.087,01 (Dez milhões, oitocentos e oitenta e três mil, oitenta e sete reais e um centavo) reajustado pelo IPCA em julho de cada ano.

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

b) Margem de Solvência

Regulamentada pelo RN 521/2022 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses dos dois o maior. Os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos

em 22 de dezembro de 2012 resumindo-se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

- Entre janeiro de 2020 e dezembro de 2022: proporção cumulativa mínima mensal de 0,615% (zero vírgula seiscentos e quinze por cento) do valor da MS, em adição ao estabelecido no item I acima e a partir de dezembro de 2022: 100% do valor da MS.

Ano	Em 31 de Dezembro	Em 31 de Dezembro
	Limite Mínimo conforme normativa	Percentual Auferido pela Operadora
2012	35%	163,32%
2013	38%	91,25%
2014	41%	74,78%
2015	48%	57,39%
2016	56%	69,56%
2017	63%	81,64%
2018	70,50%	88,16%
2019	77,90%	138,70%
2020	85,28%	133,81%
2021	92,66%	139,29%
2022	100,00%	184,01%

A margem de solvência total calculada em 31/12/2022 nos termos da RN 462/2020 e alterações posteriores, é de R\$ 52.246.031,23 e o mínimo exigido na proporção de 100,00% é de R\$ 48.411.172,54.

A entidade em 31 de dezembro de 2022 possui um Patrimônio Líquido com os ajustes econômicos permitidos de 95.278.112,33 (noventa e cinco milhões, duzentos e setenta e oito mil, cento e doze reais e trinta e três centavos) que representa **50,78%** das contraprestações líquidas dos últimos doze meses.

18. DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS SAÚDE DA OPERADORA DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

DESCRIÇÃO	2022	2021
Receita Antecipada de Contraprestações (a)	154.145,60	128.230,50
Créditos com Operadoras de Plano de Saúde (b)	42.182,91	39.453,66
Total	196.328,51	167.684,16

a) Valores recebidos em até 31/12/2022 referente às competências a partir de 01/2023;

b) Refere-se a valores a pagar para outras Unimed's (Intercâmbio a pagar).

19. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

DESCRIÇÃO	2022	2021
Produção de Cooperados	296.912,34	173.168,05
Produção de Hospitais	212.737,51	106.573,02
Produção de Clínicas	650.030,94	526.415,57
Produção de Laboratórios	77.526,12	36.640,13
Intercambio Eventual	0,00	2.541.456,15
TOTAL	1.237.206,91	3.384.252,92

20. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Referem-se em sua maioria a tributos administrados pela RFB, registrados pelos valores nominais a vencer no mês de janeiro de 2023.

DESCRIÇÃO	2022	2021
IRPJ a Recolher	208.779,51	0,00
CSLL a Recolher	170.493,82	58.951,76
ISSQN a Recolher	90.459,03	69.762,18
Contribuições Previdenciárias a Recolher	719.179,40	668.471,34
FGTS a Recolher	106.836,72	61.708,01
Cofins e Pis a Recolher	233.214,79	187.960,83
Icms a Recolher	1.139,61	3.509,99
IRRF a Recolher	1.135.050,89	1.124.112,46
ISS Retido a Recolher	183.288,95	165.503,53

PIS, Cofins e CSLL Retidos a recolher	128.228,91	117.431,79
Outros Impostos e Contribuições a Recolher	0,00	47.972,70
Total	2.976.671,63	2.505.384,59

A provisão registrada na conta de Outros Impostos e Contribuições a Recolher referem-se ao provisionamento do Imposto Territorial Urbano – IPTU correspondente ao ano de 2023.

21. DÉBITOS DIVERSOS

Referem-se a provisões de valores conforme detalhamento no quadro abaixo:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Obrigações com Pessoal	1.685.811,59	1.484.461,40
Fornecedores	1.468.749,30	1.326.526,76
Depósito de Beneficiários e de Terceiros	295.920,50	320.838,33
Dividendos a Pagar	4.733.037,44	4.458.402,08
Recebimentos de Contraprestações Não Identificados	18.511,11	0,00
TOTAL	8.183.518,83	7.590.228,57

22. CONTA CORRENTE DE COOPERADOS

DESCRIÇÃO	2022	2021
Débitos a Pagar a Cooperados	0,00	2.056,02
TOTAL	0,00	2.056,02

23. PROVISÃO PARA AÇÕES JUDICIAIS

As ações cíveis que envolvem a cooperativa, e que são consideradas pela assessoria jurídica de possível ou provável perda foram integralmente provisionadas.

A composição das provisões para ações judiciais está representada pelas contas demonstradas a seguir:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Contingência Tributária Federal	13.524.454,97	13.441.066,95

Execução Fiscal ANS Ressarcimento ao SUS	0,00	1.282.438,91
Provisão para Contingências	15.236.276,55	9.350.522,94
Provisão para Taxa de Saúde Suplementar	566.390,53	1.701.805,75
Provisão para multas administrativas da ANS	1.302.043,11	1.048.869,07
TOTAL CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS	30.629.165,16	26.824.703,62
Provisão p/Ações Cíveis	24.251.001,64	17.917.599,19
Provisão p/Ações Trabalhistas	269.633,86	332.578,58
TOTAL CONTINGÊNCIAS	55.149.800,66	45.074.881,39

A ANS por meio do ofício 2838/2006/DIR. ADJ./DIOPE/ANS/MS determinou que a Unimed de Dourados proceda o “registro de todas as obrigações de natureza cível, trabalhista e tributária...” de acordo com a NPC nº 22 do IBRACON.

Em 2022 as contingências foram classificadas de acordo com a natureza do objeto de suas ações em andamento e/ou natureza da expectativa de cobrança.

A diretoria da Unimed Dourados, respaldada pelos seus assessores jurídicos, entende que os tributos sobre atos cooperativos auxiliares não são devidos, porém, resolveu iniciar a contingência para eventual cobrança de IRPJ e CSLL apurados com base nos atos cooperativos auxiliares bem como de atos não cooperativos (ANC) com base temporal a partir de janeiro de 2018, devidamente atualizados. Os detalhes da apuração dos tributos estão na nota 27.

24. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

- CAPITAL SOCIAL** - refere-se a quotas de Capital dos Cooperados, no valor de R\$ 48.274.047,69 (quarenta e oito milhões, duzentos e setenta e quatro mil, quarenta e sete reais e sessenta e nove centavos) composto de quotas-partes indivisíveis e intransferíveis.
- RESERVA LEGAL:** Constituída anualmente por 12% do valor das sobras antes das distribuições à disposição da assembleia geral. A Reserva Legal em 31/12/2022 é de R\$ 7.020.379,18 (sete milhões, vinte mil, trezentos e cinquenta e nove reais e dezoito centavos).
- RATES – Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social:** A RATES é constituída pela aplicação do percentual de 5% decorrente do total das sobras, antes das distribuições a disposição da assembleia geral, em conformidade com o Artigo 28 da Lei 5.764 de 1971. O saldo de rates em 31/12/2022 é de R\$ 10.770.699,67 (dez milhões, setecentos e setenta mil, seiscentos e noventa e nove reais e sessenta e sete centavos).
- RESERVAS PARA CONTINGÊNCIAS:** Constituída por proposta de assembleia para fazer frente a possíveis contingências, o saldo da reserva de contingência em 31/12/2022 é R\$ 1.279.574,86 (um milhão, duzentos e setenta e nove mil, quinhentos e setenta e quatro reais e oitenta e seis centavos)

- e. **SOBRAS DO EXERCÍCIO:** O valor das sobras do período antes das destinações corresponde a 13.722.785,84 (treze milhões, setecentos e vinte e dois mil, setecentos e oitenta e cinco reais e oitenta e quatro centavos)
- f. **SOBRAS LÍQUIDAS:** Apurados o resultado líquido do exercício findo em 31/12/2022, restam à disposição da Assembleia Geral Ordinária – AGO as sobras líquidas no valor de 11.857.616,85 (onze milhões, oitocentos e cinquenta e sete mil, seiscentos e dezesseis reais e oitenta e cinco centavos).

25. JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO

A cooperativa conforme disposição estatutária e legal efetua o crédito de juros sobre capital próprio a seus cooperados limitados 12% a.a. Em 2022 o resultado da cooperativa proporcionou a remuneração ao capital por juros a taxa de 7,20% a.a.

DESCRIÇÃO	2022 TAXA 7,20% a.a.	2021 TAXA 10,00% a.a.
CAPITAL SOCIAL	48.274.047,69	44.402.509,65
JUROS SOBRE CAPITAL	4.714.526,33	4.440.250,97
IRRF	938.396,87	666.037,64

26. PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

a) – Resumo da apuração do Imposto de renda e Contribuição Social

PROVISÕES	2022	2021
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	19.163.334,46	10.136.656,17
(+) Adições (Exclusões) Permanentes	0,00	0,00
(+) Adições temporárias	0,00	0,00
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (i)	-5.176.062,91	-9.146.279,96
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	13.987.271,55	990.376,21
(-) Compensação dos prejuízos fiscais	0	0
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	0	0
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)	3.990.982,44	985.151,19
CSLL – 9%	1.449.566,18	363.294,43
Total de IRPJ e CSLL devido	5.440.548,62	1.348.445,62

b) Apuração de Atos Cooperativos e Auxiliares

b-1) ATOS COOPERATIVOS

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

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

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

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

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

Algumas receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados, destacamos os principais itens abaixo:

- Receita de Aplicação Financeira que foi diretamente alocada como ato não cooperativo;
- Receitas e despesas como meios próprios foram diretamente alocadas como ato cooperativo;

27. FORMAÇÃO DA DESTINAÇÃO DO RESULTADO

CONTAS	2022			2021
	Ato Cooperativo	Não Cooperativa	Total	Total
SOBRA E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	5.176.062,91	8.546.722,93	13.722.785,84	8.788.210,55
(=) SALDO A DESTINAR	5.176.062,91	8.546.722,93	13.722.785,84	8.788.210,55
(+/-) Conversão de Atos	8.546.722,93	-8.546.722,93	0,00	
(=) SALDO A DESTINAR	13.722.785,84	0,00	13.722.785,84	8.788.210,55
(-) Reserva Legal	-1.646.734,30		-1.646.734,30	-320.343,46

(-)	RATES	-686.139,29	-686.139,29	-6.642.933,77
-------	-------	-------------	-------------	---------------

SOBRAS OU PERDAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	11.389.912,25	0,00	11.389.912,25	1.824.933,32
--------------------------------------	---------------	------	---------------	--------------

28. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2022	2021
Despesas com pessoal próprio (a)	14.151.838,31	15.087.143,38
Despesas com serviços de terceiros (b)	4.984.825,45	3.617.859,47
Despesas com localização e funcionamento (c)	2.163.640,86	1.891.928,10
Despesas com publicidade e propaganda (d)	478.600,37	311.129,21
Despesas com tributos (e)	6.937.528,79	3.333.676,52
Despesas administrativas diversas (f)	1.458.962,76	1.131.797,67
Total	30.175.396,54	25.373.534,35

(a) Salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;

(b) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;

(c) Utilização e manutenção das instalações da Unimed Dourados tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente;

(d) Gastos referente publicidade e propaganda;

(e) Despesas referentes taxas e tributos estaduais, municipais e federais, a variação da conta está apresentada na nota 23;

(f) Despesas com contribuições e donativos, despesas judiciais, confraternizações, licenças diversas, entre outros;

29. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

DESCRIÇÃO	2022	2021
Receitas Financeiras	18.136.005,22	5.253.852,30
Receitas com aplicações financeiras	15.641.866,21	3.961.943,91
Receitas por recebimento em atrasos	548.084,49	579.568,21

Receitas Financeiras Diversas	1.946.054,52	712.340,18
Despesas Financeiras	7.537.427,61	5.864.434,62
Descontos concedidos	66.596,81	22.573,34
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	2.462.082,05	1.192.830,93
Despesas de juros de capital próprio	4.714.526,33	4.440.250,97
Despesas por pagamento em atraso	20.018,49	61.099,96
Despesas financeiras diversas	274.203,93	147.679,42
Resultado Financeiro Líquido	10.598.577,61	-610.582,32

30. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Avaliação de Instrumentos Financeiros

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

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

Em 31 de dezembro de 2022, a Unimed Dourados não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

b) Fatores de risco

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

b1) Risco de crédito;

Advém da possibilidade de a Cooperativa não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

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

b2) Risco de liquidez

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

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

b3) Risco de taxa de juros;

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

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

b4) Risco operacional;

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

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

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

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

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;

- treinamento e desenvolvimento profissional;
- padrões éticos e comerciais.

b5) Risco da gestão da carteira de investimentos.

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

31. COBERTURA DE SEGUROS

A Unimed Dourados adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros.

32. DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA

Na montagem da demonstração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos foram efetuados os seguintes ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa de conformidade com a NBC TG 03 (R2), aprovada pela resolução 1.125/08 do Conselho Federal de Contabilidade:



DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

	2022	2021
Resultado Líquido	13.722.785,84	8.788.210,55
Ajustes ao Resultado	3.143.932,98	3.694.774,33
(+) Depreciações	299.982,51	175.192,42
(+) Amortizações	187,64	174,04
(+) Depreciações	473.537,48	-
(+) Despesas Patrimoniais/Baixa imobilizado	9.827,50	354.615,46
(+) Juros incorporados ao Capital Próprio	4.714.526,33	4.445.364,49
(-) Receitas Patrimoniais	(1.889.449,02)	(1.102.538,12)
(-) Receitas de Juros Capital Próprio	(464.679,46)	(178.033,96)
(=) Resultado Ajustado	16.866.718,82	12.482.984,88
Variação nas contas do Ativo e Passivo	(14.331.121,19)	(11.237.228,64)
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	(31.778.827,44)	(31.207.311,15)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	(717.949,66)	4.369.080,40
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionadas c/Planos	(272.711,53)	(345.816,64)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos Tributários e Previdenciários	(1.025.536,60)	(41.711,72)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	(2.595.180,00)	(2.073.362,36)
(-) Aumento (+) Redução das Despesas Antecipadas	45.976,56	(41.384,71)
(-) Aumento (+) Redução da Conta Corrente Cooperados	(9.117,73)	115.970,46
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo	6.845.707,23	11.490.430,07
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Operações Assit. Saúde	3.874.581,32	(2.864.517,85)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Operações Assit. Saúde	28.644,35	(60.890,94)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Assit. Saúde Não Relac. c/Planos	(2.147.046,01)	2.206.115,23
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	471.287,04	29.736,24
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	593.290,26	2.219.608,58
(+) Aumento (-) Redução da Conta Corrente Cooperados	(2.056,02)	(3.209,58)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	2.557.173,13	189.636,44
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	10.074.919,27	7.075.545,91
(-) Ajuste variação outros débitos a pagar (juros sobre capital 2021) capitalizado	(274.275,36)	(2.295.147,02)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	2.535.597,63	1.245.756,24

33. MUDANÇA NAS POLÍTICAS CONTÁBEIS (CPC 47)

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

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

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

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

a) Corresponsabilidade Assumida

Conta	Descrição	Aumento	Redução
311	Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida		72.738.728,57
411	Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	72.738.728,57	

b) Corresponsabilidade Cedida

Conta	Descrição	Aumento	Redução
311711	Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido com Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós Estabelecido	1.464.043,16	
411611	Cobertura Assistencial com Preço Pós Estabelecido com Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós Estabelecido		1.464.043,16
311712	Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido com Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós Estabelecido	2.313.959,40	
411612	Cobertura Assistencial com Preço Pós Estabelecido com Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós Estabelecido		2.313.959,40

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

34. PARTES RELACIONADAS

As partes relacionadas compreendem a Diretoria Executiva e Conselheiros de Administração, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Operadora. Os diretores são os representantes legais, responsáveis, principalmente, pela sua administração no aspecto operacional, já o Conselho de Administração é responsável pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral, com mandato de 3 anos, sendo permitida a reeleição.

As operações com partes relacionadas são realizadas no contexto normal das atividades operacionais e apresentaram as seguintes movimentações no decorrer do exercício de 2022:

Natureza da Operação	Total
Remuneração	1.035.088,50
Produção Médica	1.277.648,51
Posição de Quota Capital	60.726,51
Total	2.973.463,52

35. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis 16/03/2023, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

36. APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da Operadora em 17 de março de 2023.

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"

Dourados-MS, 31 de dezembro de 2022.

JOCELY MATHEUS DE MORAES JUNIOR
PRESIDENTE
CPF: 234.829.589-04

AGNALDO CORREA DA SILVEIRA
CONTADOR
CRC MS 6.502/O-2