

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

CNPJ - 40.853.020/0001-20

Balço Patrimonial em 31 de dezembro

(Valores expressos em R\$1)

ATIVO	Nota	2022	2021
ATIVO CIRCULANTE		94.930.671	114.520.576
Disponível	7	3.738.233	362.935
Realizável		91.192.438	114.157.641
Aplicações Financeiras	8	57.508.153	78.596.408
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		29.920.901	23.874.903
Aplicações Livres		27.587.252	54.721.505
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	12.201.338	20.403.939
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		8.426.882	14.456.346
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis		123.566	11.831
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		3.650.890	5.862.260
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4/o	-	73.502
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Oper	10	10.023.646	6.940.505
Créditos Tributários e Previdenciários		3.859.923	1.242.866
Bens e Títulos a Receber	11	7.551.557	6.953.208
Despesas Antecipadas		47.821	20.715
ATIVO NÃO CIRCULANTE		64.570.389	60.998.051
Realizável a Longo Prazo	12	790.573	862.059
Depósitos Judiciais e Fiscais		790.573	862.059
Investimentos	13	907.733	762.675
Participações Societárias pelo Método de Custo		907.733	762.675
Imobilizado	14	62.261.949	59.274.270
Imóveis de Uso Próprio		39.223.728	39.975.056
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		34.022.529	34.682.320
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		5.201.199	5.292.736
Imobilizado de Uso Próprio		19.564.564	18.366.964
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		11.111.676	11.942.945
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		8.452.888	6.424.019
Outras Imobilizações		840.536	932.250
Direito de Uso de Arrendamentos	6	2.633.121	-
Intangível		610.134	99.047
TOTAL DO ATIVO		159.501.060	175.518.627

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

CNPJ - 40.853.020/0001-20

Balço Patrimonial em 31 de dezembro

(Valores expressos em R\$1)

PASSIVO	Nota	2022	2021
PASSIVO CIRCULANTE		74.149.565	68.668.077
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	41.118.549	39.571.794
Provisões de Prêmios / Contraprestações		7.985.831	7.951.294
Provisão de Prêmios / Contraprestação Não Ganha - PCNG	15/a	7.793.734	7.897.781
Provisão para Remissão	15/b	192.097	53.513
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para SUS	15/c	708.014	781.404
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores	15/d	19.651.103	19.601.556
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15/e	9.161.718	7.822.847
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15/d	3.611.883	3.414.693
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		1.127.681	2.098.840
Receita Antecipada de Contraprestações		775.687	981.781
Comercialização sobre Operações		14.271	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		337.723	1.117.059
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora		1.212.314	450.212
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	8.327.365	6.421.301
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	2.667.031	5.898.970
Débitos Diversos	19	19.696.625	14.226.960
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		6.711.780	9.892.897
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	351.115	497.839
Provisão para Remissão	15/b	191.955	48.068
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para SUS	15/c	159.160	449.771
Provisões	20	1.513.132	3.661.648
Provisões para Ações Judiciais		1.513.132	3.661.648
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	2.753.409	2.643.632
Parcelamento de Tributos e Contribuições		2.753.409	2.643.632
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	422.747	3.089.778
Débitos Diversos		1.671.377	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO /PATRIMÔNIO SOCIAL	21	78.639.715	96.957.653
Capital Social / Patrimônio Social	21/a	35.772.887	34.352.277
Reservas	21/b	42.866.828	50.486.350
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		27.996	27.996
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		42.838.832	50.458.354
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		-	12.119.026
TOTAL DO PASSIVO		159.501.060	175.518.627

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

CNPJ - 40.853.020/0001-20

Demonstração de Resultado em 31 de dezembro

(Valores expressos em R\$1)

DESCRIÇÃO	Nota	2022	Reclassificado 2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		306.166.290	295.191.123
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		314.041.324	306.493.036
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		314.323.794	306.529.344
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-	282.471	36.308
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-	7.875.033	11.301.913
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		- 277.485.359	- 233.040.703
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-	276.146.487	231.095.057
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-	1.338.871	1.945.646
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		28.680.932	62.150.420
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		7.438.973	6.172.854
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		4.199.929	2.734.367
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		3.178.658	3.357.803
Outras Receitas Operacionais		60.386	80.684
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-	207.070	134.313
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-	25.242.876	19.747.479
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-	11.342.865	8.334.094
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	-	12.044.726	8.286.056
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		17.684	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-	1.872.968	3.127.329
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de	-	5.105.627	4.203.395
RESULTADO BRUTO		5.564.332	44.238.087
Despesas de Comercialização	-	2.619.889	1.936.551
Despesas Administrativas	24 -	30.403.856	26.753.190
Resultado Financeiro Líquido	25	7.197.635	2.502.197
Receitas Financeiras		9.753.421	5.343.063
Despesas Financeiras	-	2.555.786	2.840.866
Resultado Patrimonial	26	523.230	695.739
Receitas Patrimoniais		1.149.749	1.174.944
Despesas Patrimoniais	-	626.519	479.205
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		- 19.738.548	18.746.282
Imposto de Renda	22	-	1.738.991
Contribuição Social	22	-	634.677
RESULTADO LÍQUIDO	23 -	19.738.548	16.372.614

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
 CNPJ - 40.853.020/0001-20
 Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido em 31 de dezembro

(Valores expressos em R\$1)

	Capital Social		Reservas de Capital/ Patrimoniais	Reservas		Sobras/Perdas Acumuladas	TOTAL
	Subscrito	A Integralizar		Fundo de Reserva	Reservas de Sobras F.A.T.E.S.		
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	37.283.433	- 3.604.588	27.996	42.934.167	5.097.090	-	81.738.099
Aumentos de Capital							
Capital Integralizado	131.837	850.844					982.680
Devolução de Capital							
Exclusão de Cooperado	- 74.610						- 74.610
Incorporação de Capital as Sobras	- 234.638					234.638	-
Reversão de Reservas							
Movimentação do Fates					- 127.036	127.036	-
Sobra Líquida do Exercício						16.372.614	16.372.614
Juros sobre Capital						- 2.061.130	- 2.061.130
Proposta da Destinação da Sobra							
Fundo de reserva				1.702.755		- 1.702.755	-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social					851.378	- 851.378	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	37.106.022	- 2.753.745	27.996	44.636.923	5.821.431	12.119.026	96.957.654
Aumentos de Capital							
Capital Integralizado	2.999.868	1.003.683					1.996.185
Devolução de Capital							
Exclusão de Cooperado	- 575.575						- 575.575
Incorporação de Capital as Sobras							-
Reversão de Reservas							
Movimentação do Fates					- 191.551	191.551	-
Reserva de Contingência				- 38.585.251		38.585.251	-
Perda Líquida do Exercício						- 19.738.548	- 19.738.548
Proposta da Destinação da Sobra							
Fundo de reserva				16.035.486		- 16.035.486	-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social					3.002.768	- 3.002.768	-
Reserva de Contingência				12.119.027		- 12.119.027	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	39.530.315	- 3.757.428	27.996	34.206.185	8.632.648	-	78.639.715

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
 CNPJ - 40.853.020/0001-20
 Demonstração dos Fluxo de Caixa - DFC em 31 de dezembro

(Valores expressos em R\$ 1)

DESCRIÇÃO	2022	2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	310.485.596	293.821.727
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	117.651.215	172.761.638
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	-
(+) Outros Recebimentos Operacionais	51.151.002	38.662.218
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(241.706.526)	(205.064.554)
(-) Pagamento de Comissões	(1.685.562)	(1.214.283)
(-) Pagamento de Pessoal	(55.007.370)	(48.415.006)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(2.508.247)	(2.394.628)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(16.433.571)	(12.479.619)
(-) Pagamento de Tributos	(49.774.182)	(49.679.265)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.086.479)	(657.277)
(-) Pagamento de Aluguel	(2.086.533)	(1.805.006)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.178.037)	(1.970.495)
(-) Aplicações Financeiras	(88.384.063)	(166.071.306)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(3.835.610)	(2.289.241)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	15.601.631	13.204.905
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	1.981.489
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(752.889)	(257.276)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(3.885.006)	(5.887.945)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(300)	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	(300)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(4.638.195)	(4.164.033)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	1.114.200	97.373
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	-	-
(+) Títulos Descontados	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	-
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.163.280)	(1.307.176)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(5.816.673)	(6.806.887)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(1.722.536)	(1.671.562)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(7.588.289)	(9.688.252)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	3.375.298	(647.380)
Caixa Saldo Inicial	362.935	997.421
Caixa Saldo Final	3.738.233	350.041
Ativos Livres no Início do Período (*)	55.064.646	49.243.161
Ativos Livres no Final do Período (*)	27.587.253	55.064.646
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	- 27.477.394	5.821.486

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
CNPJ 40.853.020/0001-20

Demonstração do Resultado Abrangente em 31 de dezembro

(Valores expressos em R\$ 1)

CONTAS	2022	2021
SOBRA/PREJUÍZO LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	- 19.738.548	16.372.614
Outros Resultados Abrangentes		
(+) Utilização FATES	191.551	127.036
(=) Total de Outros Resultados Abrangentes	- 19.546.997	16.499.650
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	- 19.546.997	16.499.650

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
CNPJ - 40.853.020/0001-20
Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa
Líquido obtido nas Atividades Operacionais

DESCRIÇÃO	2022	2021
RESULTADO LÍQUIDO	(19.738.548)	16.372.614
AJUSTES AO RESULTADO	(6.968.727)	(5.429.376)
Depreciações e amortizações	(4.970.321)	(4.551.599)
Varição das Provisões Técnicas	(1.546.756)	(4.999.826)
Valor residual de bens alienados/baixados	15.786	(17.467)
Provisão (Reversão) Contigência	3.220.946	1.856.921
Provisão Para Perda Sobre Crédito	2.762.855	4.156.375
Capitalização de sobras distribuídas por outras cooperativas	(150.332)	(171.855)
Juros Sobre Aplicações Financeiras	(7.381.888)	(2.903.520)
Juros S/Empréstimos a Longo Prazo	1.080.983	1.201.596
RESULTADO AJUSTADO	(12.769.822)	21.801.990
VARIAÇÕES DO ATIVO CIRCULANTE		
Varição nas aplicações financeiras	21.088.255	(7.338.954)
Varição Créditos de Operações com Planos de Assist à Saúde	8.202.601	(3.389.089)
Varição Créditos de Oper Assist À Saúde Não Relac Com Planos de Saúde	(3.083.141)	(1.879.384)
Varição Despesas Diferidas	-	-
Varição Créditos Tributários e Previdenciários	(2.617.057)	256.106
Varição Bens e Títulos a Receber	(598.349)	(337.913)
Varição Despesas Antecipadas	(27.106)	45.028
Varição de Créditos a Receber a Longo Prazo	71.486	(26.437)
TOTAL VARIAÇÕES DO ATIVO CIRCULANTE	23.036.689	(12.670.642)
VARIAÇÕES DO PASSIVO CIRCULANTE		
Varição da Provisão Para Eventos a Liquidar	1.546.756	4.999.826
Varição de Débitos de Operações de Assistência à Saúde	(971.160)	322.416
Varição de Débitos de Operações de Assistência à Saúde Não Rel C/Planos	762.103	150.157
Varição IR e CSSL a Recolher	-	-
Varição de Tributos e Contribuições a Recolher	1.906.064	(764.429)
Varição de Empréstimos e Financiamentos a Pagar	(3.231.939)	(2.426.593)
Varição de Débitos Diversos	5.469.664	2.125.750
Varição de Conta Corrente com Cooperados	-	-
Varição de Débitos a Longo Prazo	(146.725)	(333.569)
TOTAL VARIAÇÕES DO PASSIVO CIRCULANTE	5.334.763	4.073.557
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	15.601.631	13.204.905

NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2022 e 2021

(Valores expressos em R\$1, exceto quando disposto em outro formato)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e o aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar, sem o objetivo de lucro e iniciou suas operações em 13 de novembro de 1991.

A cooperativa é regida de acordo com a Lei nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no país e está subordinada às diretrizes e às normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis, estando registrada na ANS sob o nº 32326-8. Contando com 19 filiais Laboratório, Clínica de Fisioterapia, Hospital Unimed Juazeiro-Ba, Núcleo de Atenção a Saúde em Juazeiro-Ba, Posto de Coleta, Consultório Médico Especializado em Senhor do Bonfim-Ba, Espaço Viver Bem, Hospital Unimed Petrolina-Pe, Núcleo de Atenção a Saúde em Petrolina-Pe, Núcleo de Terapias, Centro de Diagnóstico, Atendimento Domiciliar, Clínica da Dor, Centro de Atenção a Saúde, Núcleo de Atenção Primária, Espaço Crescer Bem, Unidade Administrativa em Irecê-Ba e serviços credenciados (Hospitais, Clínicas, Centros de Diagnósticos e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. A sede da UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO é localizada na Rua do Coliseu, 123, Bairro Centro – Petrolina-PE e sua área de ação abrange os municípios de Abaré, América Dourada, Andorinha, Antas, Antônio Gonçalves, Barra do Mendes, Barro Alto, Caém, Cafarnaum, Campo Alegre de Lourdes, Campo Formoso, Canarana, Canudos, Casa Nova, Central, Chorrochó, Curaça, Filadélfia, Gentio do Ouro, Glória, Ibipêba, Ibititá, Irecê, Itaguaçu da Bahia, Itiúba, Jacobina, Jaguarari, Jeremoabo, João Dourado, Juazeiro, Jussara, Lapão, Macururé, Marpará, Morro do Chapéu, Mulungu do Morro, Paripiranga, Paulo Afonso, Pedro Alexandre, Pilão Arcado, Pindobaçu, Ponto Novo, Presidente Dutra, Remanso, Rodelas, Santa Brigida, São Gabriel, Saúde, Senhor do Bonfim, Sento Sé, Sobradinho, Uauá, Uibaí e Xique-Xique no Estado da Bahia. Afrânio, Araripina, Cabrobó, Dormentes, Lagoa Grande, Orocó, Ouricuri, Parnamirim, Petrolina, Santa Cruz da Venerada, Santa Filomena, Santa Maria da Boa Vista e Trindade no Estado de Pernambuco.

NOTA 02 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A **UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO** conta com 524 médicos cooperados (2021 – 498), atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos seus cooperados, contratos de prestação de

serviços com pessoas físicas e jurídicas de direito público ou privado, 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 e é assegurado por investimentos em Recursos Próprios, com o objetivo de proporcionar aos médicos cooperados mais e melhores condições de trabalho e aos usuários um atendimento da mais alta qualidade.

A Cooperativa investe em recursos próprios com o objetivo de proporcionar aos médicos cooperados mais e melhor condições de trabalho e aos usuários um atendimento da mais alta qualidade, destacando-se neste contexto o Hospital Unimed Petrolina com o serviço de Hemodinâmica, a Unidade de Atenção Domiciliar – ADU com os programas Unimed Lar e Cuidados Paliativos; Day-Hospital e Unidade de Oncologia e Hematologia, mamografia digital no Hospital Unimed Juazeiro; Centro de Diagnóstico com modernos equipamentos oferecendo serviços de diagnósticos por imagem, Laboratório, Espaço Viver Bem, unidade voltada para o diagnóstico e tratamento da dor crônica – Unidor e Núcleo de Terapias Continuadas.

NOTA 03 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas e apresentadas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71 e das Normas Brasileiras de Contabilidade e padrões da Agência Nacional de Saúde (ANS), 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 cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004 do Conselho Federal de Contabilidade, 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 nº 03 (R2) e CFC NBC TG 03(R3).

NOTA 04 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

As principais práticas adotadas pela cooperativa são:

- a) **Regime de Escrituração:** a Unimed Vale do São Francisco adota o regime de competência para registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício, conforme normas gerais do plano de contas instituído pela ANS através da RN nº 528/2022. 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 demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas de valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de terminados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.
- c) **Aplicações Financeiras:** estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2022, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.
- d) **Créditos de operações com plano 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 Vale do São Francisco 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-determinado, 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 demais créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência própria da operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de (90) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.
- e) **Investimentos:** os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, deduzida de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado.
- f) **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.
- g) **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). Os ativos intangíveis são mensurados ao custo no momento do seu reconhecimento inicial. Após o reconhecimento inicial, os ativos intangíveis são apresentados ao custo, menos amortização acumulada e perdas acumuladas e valor recuperável.

- h) **Arrendamento:** A Unimed 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.
- i) **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”.

Como arrendatária, a Unimed identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos alugueis de sua sede, dos seus recursos próprios e de máquinas e equipamentos, que têm vigência entre 2 e 10 anos (por exemplo). 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.

- j) **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, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes. Seguem as provisões:
- 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 em Nota Técnica Atuarial de Provisão – NTAP aprovado pela ANS.

- iii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados SUS – PEONA SUS, 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.
 - iv. Provisão de Remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº 15.
- k) **Empréstimos e Financiamentos:** são registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base conforme nota explicativa nº 18.
- l) **Imposto de renda e contribuição social:** são calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se em conta a tributação dos valores provenientes de atos não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.
- m) **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 Vale do São Francisco e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa 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 incorridas. 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.
- n) **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 como 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 divulgadas em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

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.

- o) **Apuração do resultado e reconhecimento da receita:** o resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis a tributos e provisões.

As contraprestações efetivas/prêmios ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preço pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência a 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 ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

Em 2020 a Operadora atendeu as determinações da ANS (Comunicado nº 85, de 31/08/2020), que estabeleceu a suspensão da aplicação das parcelas dos reajustes de planos de saúde por variação de custos (anual) e por mudança de faixa etária, no período de setembro a dezembro de 2020, as quais não foram aplicadas para fins de cobrança ao beneficiário naquele exercício, mas emitidas em cumprimento ao regime de competência, sendo registrados tais valores de acordo com a orientação sobre a contabilização emitida pela ANS em 08/10/2020 e com previsão de recomposição dos reajuste a partir de janeiro de 2021 diluídas em 12 parcelas mensais e/ou menores parcelas, desde que haja concordância entre as partes (Comunicado nº 87 de 26 de novembro de 2020). Estes valores constantes da receita de contraprestações do exercício de 2022, em atenção ao regime de competência, estão compostos de acordo com os montantes do quadro a seguir:

Conta contábil/especificação	2022	2021
Valor suspenso de cobrança em 2020 (saldo conta 123911088)	-	73.502
Planos Individuais/ Familiares	-	27.596
Planos Coletivos por Adesão	-x-	-x-
Planos Coletivos Empresariais	-	45.906
Valor total da receita de contraprestação (preço preestabelecido)	12.201.339	20.403.939
% de contraprestação cobrado em 2022	0,0%	0,36%

- p) **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 a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

- q) **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 48 – Instrumentos Financeiros, 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 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.

- r) **Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social:** os gastos com assistência técnica, educacional e social para cooperados, no valor de R\$ 191.551 (2021 – R\$ 127.036), registrados em contas de resultados, foram absorvidos pelo Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES.
- s) **Moeda Funcional e de Apresentação:** a moeda funcional da Cooperativa e a moeda de apresentação das demonstrações contábeis é o Real. As informações contábeis são apresentadas em milhares de reais, exceto onde indicado de outra forma.

NOTA 05 – IMPACTOS E PROJEÇÕES SOBRE COVID -19

Impacto do COVID

Em relação aos desafios que a pandemia de Covid-19, as principais considerações contábeis, analisadas em relação à eventuais incertezas e potenciais implicações do Covid-19 nos negócios, estão a seguir descritas:

a) Suspensão do Reajuste

Visando mitigar os efeitos provenientes da Emergência em Saúde Pública de Importância Nacional, declarada pelo Ministério da Saúde em decorrência da pandemia de infecção humana causada pelo Covid-19, bem como, visando buscar manter o equilíbrio das relações de negócios entre operadoras de saúde e beneficiários, além de principalmente garantir a continuidade e a qualidade da prestação de assistência à saúde dos consumidores dos planos de saúde, a ANS Agência Nacional de Saúde Suplementar comunicou, em 21 de agosto de 2020, a suspensão da aplicação dos reajustes de planos de saúde por variação de custos (anual) e por mudança de faixa etária, no período de setembro a dezembro de 2020.

Tal medida foi válida para os contratos de planos privados de assistência à saúde médico hospitalar na modalidade de pré-pagamento e considerou todos os tipos de contratação (individual/familiar, coletivos empresariais e coletivo por adesão).

A Cooperativa cumpriu a determinação da ANS e essa suspensão contemplou todos os contratos que foram ou seriam reajustados em 2020. Logo, de setembro a dezembro foram excluídos da mensalidade de nossos beneficiários os reajustes aplicados no decorrer de 2020.

Aos clientes cujas faturas de mensalidades já haviam sido cobradas na ocasião da notícia da suspensão, foram efetuadas as devoluções correspondentes ao percentual do reajuste aplicado na fatura do mês subsequente.

A retomada dos valores não aplicados em 2020 foram realizadas ao longo de 2021 e início 2022, mas mesmo com essa postergação as cobranças voltaram a ser emitidas com os valores de reajuste estabelecidos em 2020.

b) Nota de Impacto da COVID

Pelo terceiro ano consecutivo, a pandemia da Covid-19 impactou fortemente os projetos e os resultados da Unimed Vale do São Francisco, mesmo com o aumento da carteira de clientes, a receita não acompanhou o aumento do custo assistencial. O resultado foi impactado pelas despesas com o tratamento do alto número de pacientes com Covid-19 nas UTIs, pela inflação nos preços dos insumos e devido à elevação do índice de sinistralidade de forma geral.

Mesmo com o panorama adverso, todos os compromissos assumidos pela Unimed Vale do São Francisco foram cumpridos.

NOTA 06 – ADOÇÃO DE NOVOS PRONUNCIAMENTOS CONTÁBEIS E NOVOS PRONUNCIAMENTOS EMITIDOS E AINDA NÃO ADOTADOS

O novo Plano de Contas Padrão da ANS paraadoras, instituído pela RN 528/2022, entrará em vigor a partir de 01/01/2022, requereu a adoção dos seguintes pronunciamentos. A Unimed adotou os pronunciamentos a partir do exercício de 2022, sendo eles:

IFRS	CPC	Pronunciamentos	Data de entrada em vigor – ANS
IFRS 16	CPC 06 (R2)	Arrendamentos	01/01/2022
IFRS 15	CPC 47	Receita de Contrato com Cliente	01/01/2022

6.1 - CPC 06 R2 (IFRS 16)

A Unimed aplicou inicialmente a CPC 06 (R2) – IFRS 16 – “Arrendamentos” a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar. Foi utilizada a abordagem retrospectiva modificada, segundo a qual o efeito cumulativo da aplicação inicial é reconhecido como ajuste aos saldos de abertura e, conseqüentemente, a informação comparativa do ano de 2021, para este assunto, não foi reapresentada. Não houve efeitos no patrimônio líquido e no resultado advindos da adoção inicial.

Até 31 de dezembro de 2021 a Unimed aplicava a CPC 06 (R1) - IAS 17 e interpretações relacionadas. Atualmente a Unimed avalia se um contrato é ou contém um arrendamento com base na definição de arrendamento descrita no item 26.

A movimentação e composição do passivo de arrendamento é apresentado como a seguir:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Saldo inicial	-	-
Adoção inicial	2.335.250	-
Despesas financeiras (*)	297.871	-
Pagamento de principal	-	-
Pagamento de juros	-	-
Saldo final	2.633.121	-

(*) Taxa de desconto de 7,6683%, tendo como base simulação de crédito Banco Sicredi, Banco Itaú e Banco do Brasil.

DESCRIÇÃO	2022	2021
Sede	276.072	-
Recursos próprios	2.357.049	-
Total	2.633.121	-
Circulante	961.744	-
Não circulante	1.671.377	-
Total	2.633.121	-

Arrendamentos que representam isenções no reconhecimento

A Unimed aplica isenções de reconhecimento para o arrendamento de curto prazo e arrendamento para os quais os ativos subjacentes são de baixo valor. Estes arrendamentos incluem essencialmente equipamentos de informática, cilindros de oxigênio, equipamentos e mobiliários. Para estes arrendamentos, as despesas de locação são reconhecidas de forma linear, quando incorridas. No exercício findo em 31/12/2022, estes arrendamentos totalizavam R\$ 1.091.260.

6.2 - 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.

A partir de 01.01.2022 a Unimed Vale do São Francisco, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, quanto à contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passou a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas consta apenas a taxa de administração cobrada.

A movimentação e composição das contas é apresentada em conformidade com o Capítulo III, da RN 528/2022.

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, 411, 332 e 442.

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:

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO AJUSTADO			
Descrição Conta	31/12/2021 Apresentada	Ajuste	31/12/2021 Reclassificada
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	327.151.331	(31.960.208)	295.191.123
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	338.453.244	(31.960.208)	306.493.036
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	338.489.552	(31.960.208)	306.529.344
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(36.308)	-	(36.308)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(11.301.913)	-	(11.301.913)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(263.814.053)	30.773.350	(233.040.703)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(261.868.406)	30.773.349	(231.095.057)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(1.945.646)	-	(1.945.646)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	63.337.278	(1.186.858)	62.150.420
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacio. com Planos de Saúde da Operadora	8.716.329	(2.543.475)	6.172.854
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.188.575	(5.454.208)	2.734.367
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	447.070	2.910.733	3.357.803
Outras Receitas Operacionais	80.685	-	80.685
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(134.313)	-	(134.313)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(19.747.479)	-	(19.747.479)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(8.334.094)	-	(8.334.094)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(8.286.055)	-	(8.286.055)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(3.127.329)	-	(3.127.329)
Outras Desp. Oper. de Assist. à Saúde não Relacio. com Plano de Saúde da Operad	(7.933.729)	3.730.334	(4.203.395)
RESULTADO BRUTO	44.238.087	-	44.238.087
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.746.282	-	18.746.282
RESULTADO LÍQUIDO	16.372.614	-	16.372.614

Estas mudanças ocorreram entre os planos de contas regulamentados pelas Resoluções Normativas nº 435/2018, 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.

A presente alteração visa atender ao disposto na NBC TG 23 (R2) (CPC 23) – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro. Optamos por não apresentar uma terceira coluna na Demonstração do Resultado, pois a exigência de tal coluna ocorre apenas no Balanço Patrimonial, quando este é afetado, conforme define a NBC TG 26 (R5) – Apresentações das Demonstrações Contábeis, nos itens (38.C) e (40.A) Assim sendo, entendemos ser a melhor prática contábil a reclassificação de algumas linhas na DRE de 2021, conforme anteriormente disposto.

NOTA 07 – DISPONÍVEL

a) Caixa e Bancos

As disponibilidades estão apresentadas abaixo:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Caixa	7.050	6.900
Numerários em Trânsito	-	12.894
Banco conta Movimento	300.939	343.141
TOTAL	307.989	362.935

b) Aplicações Financeiras de Liquidez Imediata

A Operadora dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado:

BANCO	TIPO	2022	%	2021
Banco do Brasil S/A	Fundo Privado	333.323	9,7%	-
Caixa Econômica Federal	Fundo Privado	33.646	1,0%	-
Banco Itaú	Fundo Privado	3.063.275	89,3%	-
TOTAL		3.430.244	100,0%	-

NOTA 08 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

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

APLICAÇÕES FINANCEIRAS por emissor	2022	%	2021
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.920.901	52,03%	23.874.903
Total de Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas Bloqueadas	12.164.775	40,66%	10.983.327
Banco do Brasil S/A	4.960.363	40,78%	4.497.217
Caixa Econômica Federal	3.224.145	26,50%	2.922.005
Banco Itaú	3.980.267	32,72%	3.564.105
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas Não Bloqueadas	17.756.126	59,34%	12.891.576
Sicredi	3.736.749	21,04%	3.337.206
Caixa Econômica Federal	10.545.852	59,39%	9.554.370
Banco Itaú	3.473.525	19,56%	-
Aplicações Livres	27.587.252	47,97%	54.721.505
Sicredi	9.927.035	35,98%	10.711.881
Banco do Brasil S/A	3.418.316	12,39%	16.492.033
Caixa Econômica Federal	258.532	0,94%	271.877
Banco Itaú	6.015.192	21,80%	16.986.628
XP Investimentos SA	7.968.177	28,88%	10.259.086
TOTAL	57.508.153	100%	78.596.408

Aplicações por Tipo de Ativo conforme RN 521/2022 e alterações vigentes			
Tipo de Ativo	Distribuição		
	% s/ total	% s/ total	
	2022	2021	
Fundos Dedicados ANS	12.164.772	10.983.327	
Fundos de Títulos Públicos e Privados	26.486.916	37.349.547	
RDC	13.664.057	14.049.086	
CDB	5.192.408	16.214.448	
TOTAL	57.508.153	78.596.408	

Em cumprimento a RN 392/2015 e alterações vigentes, da Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a operadora mantém no Banco do Brasil, na Caixa Econômica Federal e no Banco Itaú, Fundos Dedicados ANS no valor de R\$12.164.775 (2021 - R\$10.983.327), exclusivamente para vinculação à ANS. Também possui R\$17.756.126 (2021 - R\$12.891.576) em valores cetipados para lastrear os eventos a liquidar.

NOTA 09 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos valores a receber de clientes com planos de saúde pré e pós-estabelecidos está representada pelas contas demonstradas a seguir:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Créditos de Operações com Assistência à Saúde (a)	8.426.882	14.456.346
(+) Contraprestações pecuniárias a receber	10.697.303	15.358.588
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(2.270.421)	(902.242)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (b)	3.650.890	5.862.260
(+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.585.479	5.946.631
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(934.589)	(84.371)
Participação dos Beneficiário em eventos indenizados (a)	123.566	11.831
(+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	123.566	11.831
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	-	-
Outros Créditos de Operações com Plano de Assistência à Saúde (c)		73.502
(-) Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	-	74.241
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-	(739)
Total	12.201.338	20.403.939

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

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.

NOTA 10 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

A composição dos valores a receber oriundos de transações não relacionados com planos de saúde da Operadora está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos Operacionais de Assistência à Saúde Não relacionados com planos de saúde da Operadora	2022	2021
Taxa de Administração	70.596	42.358
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-	-
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	10.935.393	7.842.821
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(982.343)	(944.674)
Outros Créditos Operacionais de Prest. De Ser. Médico-Hospitalar	-	-
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-	-
Total de Contraprestação pecuniária	10.023.646	6.940.505

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.

NOTA 11 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

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

BENS E TÍTULOS A RECEBER	2022	2021
Estoque (a)	6.097.394	5.225.990
Títulos a Receber (b)	90.575	104.797
Outros Títulos a Receber (c)	1.363.588	1.622.421
TOTAL	7.551.557	6.953.208

- Os estoques de materiais e medicamentos e do almoxarifado são avaliados ao custo médio de aquisição;
- Títulos a Receber referem-se a valores de cheques sob custódia, cheques devolvidos, valores correspondente a valores em cartão de crédito, título de créditos a receber;
- Outros Títulos a receber contempla Adiantamento de férias a colaboradores e a adiantamentos a fornecedores.

NOTA 12 – ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Referem-se preponderantemente a depósitos judiciais, fiscais e Trabalhistas, conforme demonstrado:

DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS	2022	2021
Depósitos Judiciais – Eventos / Sinistros (a)	780.301	702.178
Depósitos Judiciais - Fiscais / Trabalhistas (b)	10.272	159.881
TOTAL	790.573	862.059

- Depósitos Judiciais - Eventos / Sinistros:** referem-se a depósitos e bloqueios judiciais realizados nos autos dos processos em que a cooperativa faz parte, relativo a negativa de cobertura, atendimento medico, atendimento hospital Unimed.

b) Referem-se a Depósitos Judiciais Trabalhistas em curso contra a Cooperativa;

NOTA 13 - INVESTIMENTOS

A Unimed Vale do São Francisco possui as seguintes participações societárias:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Sicredi Vale do São Francisco	370.990	228.117
Unimed PE – Fed. Das Cooperativas Médicas	150.000	150.000
Unimed Seguradora	2.984	2.648
Unimed Central Nacional	353.349	353.349
Unimed Participações	6.155	4.306
Unimed do Estado da Bahia – Federação	24.255	24.255
TOTAL	907.733	762.675

Os investimentos compreendem as participações em outras empresas avaliados pelo de aquisição, das capitalizações de sobras e juros sobre capital conforme decisões de assembleias.

NOTA 14 – IMOBILIZADO

Contas Contábeis				2022	2021
	Taxa Anual	Custo de Aquisição	Depreciação Acumulada	Líquido	Líquido
Imóveis de Uso Próprio - Hospitalar		42.142.545	(8.120.016)	34.022.529	34.682.320
Terrenos		1.050.012	-	1.050.012	1.050.012
Edificações	4%	41.092.533	(8.120.016)	32.972.517	33.632.308
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalar		6.956.984	(1.755.784)	5.201.199	5.292.736
Terrenos		2.694.793	-	2.694.793	2.618.514
Edificações	4%	4.262.191	(1.755.784)	2.506.406	2.674.221
Bens Móveis - Hospitalares		18.594.795	(7.483.119)	11.111.676	11.942.945
Máquinas e Equipamentos	10%	17.016.654	(6.925.846)	10.090.808	10.823.110
Móveis e Utensílios	10%	1.578.141	(557.273)	1.020.868	1.119.835
Bens Móveis - Não Hospitalares		15.876.250	(7.423.362)	8.452.888	6.424.019
Instalações	10%	446.847	(128.733)	318.114	265.562
Máquinas e Equipamentos	10%	5.031.795	(1.935.181)	3.096.614	2.707.600
Equipamento de Processamento Eletrônico de	20%	4.440.523	(2.383.950)	2.056.573	841.288
Móveis e Utensílios	10%	4.691.913	(2.317.897)	2.374.016	2.305.187
Veículos	20%	1.265.173	(657.602)	607.571	304.383
Outras Imobilizações – Não Hospitalares		1.353.588	(513.052)	840.536	932.250
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	20%	1.353.588	(513.052)	840.536	932.250
Direito de Uso de Arrendamentos		2.633.121	-	2.633.121	-
TOTAL		87.557.283	(25.295.334)	62.261.949	59.274.270

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 não existem indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros e foi verificado que não haveria efeitos significativos em suas demonstrações financeiras das taxas de depreciação utilizadas nos exercícios.

NOTA 15 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

EVENTOS LIQUIDAR	2022	2021
Provisão de Prêmio Não Ganha – PPCNG (a)	7.793.734	7.897.781
Provisão para Remissão (b)	192.097	53.513
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar SUS (c)	708.014	781.404
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores (d)	23.262.986	23.016.249
Provisão para Eventos Ocorridos Não Avisados (e)	9.161.718	7.822.847
Total de Provisões Técnicas	41.118.549	39.571.794
Passivo Circulante	41.118.549	39.571.794
Passivo Não Circulante	351.114	497.839
TOTAL	41.469.663	40.069.633

a) 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.

Eventos liquidar	2022	2021
Provisão de Contraprestação Não Ganha – Planos Individuais / Familiares	5.008.892	4.805.029
Provisão de Contraprestação Não Ganha - Planos Coletivos	2.784.842	3.092.752

b) 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\$ 384.052 (2021 - R\$101.581), sendo a mesma classificada em R\$ 192.097 (2021 – R\$53.513) no Passivo Circulante e R\$ 191.955 (2021 – R\$48.068) no Passivo Não Circulante. O cálculo desta provisão é realizado pelos atuários responsáveis Saulo Ribeiro Lacerda MIBA 894 e Thiago de Castro Nascimento MIBA 2583, empresa UNICA – UNIMED CONSULTORIA ATUARIAL, em cumprimento do previsto no anexo da RN 528/2022, emitiram parecer datado de 10/01/2023 autorizando o uso de sua assinatura para fins de publicação das demonstrações financeiras referente às provisões técnicas de sua responsabilidade.

c) Provisão de Eventos a Liquidar para o 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:

Provisão de Eventos a liquidar para o SUS	2022	2021
Provisão de Eventos Liquidar para o SUS (% hc x ABI) (iii)	414.309	429.474
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS – GRU (i)	3.093	2.833
Eventos a Liquidar para o SUS - Parcelamento (ii)	290.612	349.097
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Circulante	708.014	781.404
Eventos a Liquidar para o SUS - Parcelamento (ii)	159.160	449.771
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Não Circulante	159.160	449.771
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS	867.174	1.231.175

i) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS – GRU

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.

ii) Eventos a Liquidar para o SUS - Parcelamento

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.

iii) Provisão de Eventos Liquidar para o SUS (% hc x ABI)

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.

d) 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, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Conforme publicação da norma e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 521/2022 e alterações vigentes.

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

Quadro demonstrativo de valores:

Provisão de Eventos a liquidar	2022	2021
Prestadores - Médicos Cooperados	7.748.081	6.702.830
Prestadores – Hospitais	1.217.263	1.350.108
Prestadores – Clínicas	6.765.768	5.958.550
Prestadores – Laboratórios	502.140	528.361
Prestadores - Material de Alto Custo	2.626.071	4.187.590
Prestadores – Serviços de Cooperativas	-	-
Prestadores – Serviços Medicos não Cooperado	383.427	153.231
Prestadores – Reembolso	129.507	204.569
Intercâmbio a pagar - Eventual	333.762	617.241
Intercâmbio a pagar – Corresponsabilidade Assumida	3.556.967	3.313.770

e) 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 à Operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprova pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS com base em 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior da PEONA e PEONA SUS.

Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS, a operadora aprovou cálculo de metodologia própria para provisão do PEONA, calculada por cálculo atuarial, conforme nota técnica atuarial aprovada em 01/06/2015, Ofício nº 1043/2015/GGAME(COATU)/DIOPE/ANS. A RN 393 preconiza o calculo mensal da peona, para verificação do valor devido e necessidade de ajustes. O novo fator calculado ficou em 0,37377 o qual foi utilizado para o calculo da provisão de junho de 2022. Os atuários responsáveis são Saulo Ribeiro Lacerda MIBA 894 e Thiago de Castro Nascimento MIBA 2583, empresa UNICA – UNIMED CONSULTORIA ATUARIAL, que emitiram parecer datado de 30/01/2023.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2022 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$ 8.596.739 (2021 – R\$ 7.608.430) PEONA, apurado por cálculo atuarial conforme metodologia regulamentada pela RN 393/2015 e alterações vigentes. 100% da Provisão exigida

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2022 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS referente a 24/24 avos que representa o montante de R\$ 564.979, apurado por metodologia regulamentada pela RN 393/2015 e alterações vigentes, 100% da Provisão exigida.

A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e imóvel assistencial vinculado.

f) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

As provisões técnicas estão garantidas conforme demonstrado a seguir:

PROVISÕES TÉCNICAS	2022		2021	
	Provisão	Financeiro	Provisão	Financeiro
REMISSÃO – Curto Prazo	192.097		53.513	
REMISSÃO – Longo Prazo	191.955		48.068	
PEONA	9.161.718	29.920.901	7.822.847	23.874.903
PEAL Provisão Eventos	24.130.159		24.247.424	
Sub -Total	33.676.929	29.920.901	32.171.852	23.874.903
(-) Ressarc. SUS Parcelado	(449.771)		(798.868)	
(-) Total ABIS sem necessidade vinculação	(401.714)		(415.730)	
(-) Total valor da vinculação de imóveis (RN 274)	(5.853.495)		(5.528.697)	
(-) Total Corresponsabilidade (RN 392)	(3.556.967)		(3.313.770)	
TOTAL	23.413.982	29.920.901	22.114.787	23.874.903

Os valores financeiros apresentados no quadro ano 2022 referem-se às aplicações financeiras vinculadas, lastreada por ativos garantidores R\$ 29.920.901, utiliza do valor da vinculação de imóveis vinculado RN 274 Art. 16 R\$ 5.853.495 e Corresponsabilidade (ultimos 60 dias) - RN 392 R\$ 3.556.967. A singular, portanto, encontra-se suficiente em relação ao lastro para os ativos vinculados e garantidores às provisões garantidoras.

NOTA 16 – PMA E MARGEM DE SOLVÊNCIA

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 393/2015, 521/2022 e RN 526/2022 e alterações vigentes:

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 526/2022, em 2022 pelo capital base de R\$ 10.883.087,01 (R\$ 9.726.594,88 em 2021), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual e multiplicado por 11,89%, correspondendo para a Cooperativa R\$ 1.293.999,04.

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

b) Margem de solvência

Regulamentada pela RN 526/2022 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 pela RN nº313 resumindo-se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

- Em 31 de dezembro de 2012 - 35%;
- Entre janeiro de 2013 á novembro de 2013, 35% adicionado à proporção cumulativo mensal de 0,25%;
- Em 31 de dezembro de 2014 - 41%;
- Entre janeiro de 2015 á novembro de 2022, 41% adicionados à proporção cumulativa mensal de 0,615%;
- E em dezembro de 2022 - 100% da Margem de Solvência.

A entidade em 31 de dezembro de 2022 possui um Patrimônio Líquido com os ajustes econômicos permitidos de R\$ 78.639.715 que representa 25,02% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses.

A partir de 1º de março de 2021, com base na RN 451/2020, entrou em vigor o Capital Baseado em Riscos, regra de capital que define montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

NOTA 17 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Refere-se a impostos e contribuições a recolher sobre as operações da Cooperativa, retenções de impostos e contribuições na fonte e parcelamentos de débitos de tributos e contribuições, conforme a seguir demonstrados:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Passivo Circulante		
- Imposto de Renda s/ Lucro	113.723	306.505
- Contribuição Social s/ Lucro	104.649	86.232
- Contribuições Previdenciárias - INSS	2.389.816	976.756
- ISS sobre o Faturamento	636.692	719.833
- FGTS	714.465	294.566
- PIS/Cofins sobre o Faturamento	799.742	621.090
- Outros Impostos e Contribuições	14.196	1.080
- Impostos e Cont. retidos na fonte	3.554.082	3.305.462
- Parcelamentos de Tributos e Contribuições	-	109.777
TOTAL	8.327.365	6.421.301

NOTA 18 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Referem-se a financiamentos obtidos junto a instituições financeiras para a construção e ampliação da rede própria (hospital), aquisição de equipamentos hospitalares e capital de giro, vencíveis mensalmente.

Banco	Início	2022	2021	Vencimento	Encargos a.a./a.m	Finalidade
Banco do Brasil	11/12/2019	-	1.000.000	11/12/2022	Juros de 0,65% a.m. e 8,09% a.a.	Capital de giro
Itaú Unibanco	26/03/2020	3.089.778	5.992.986	26/02/2024	Juros de 0,70% a.m. e 8,73% a.a.	Capital de giro
Itaú Unibanco	28/12/2017	-	46.413	02/01/2022	Juros de 1,16% a.m. e 15,09% a.a.	Aquisição de equipamentos - Ressonancia Magnetica
Itaú Unibanco	28/06/2018	-	249.349	23/06/2022	Juros de 1,31% e 16,90 a.a.	Aquisição de equipamentos - Hemodinamica
Sicredi	11/12/2019	-	1.700.000	11/11/2022	Juros de 0,95% a.m. e 12,01% a.a	Capital de giro
Total		3.089.778	8.988.748			
Curto Prazo		2.667.031	5.898.970			
Longo Prazo		422.747	3.089.778			

NOTA 19 – DÉBITOS DIVERSOS

São demonstrados os valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicáveis, dos encargos financeiros incorridos, assim dispostos:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Salários a Pagar	6.952.773	1.921.712
Honorários	145.856	132.572
Férias e Encargos	5.150.607	3.506.032
Fornecedores	5.974.819	5.780.502
Outras Obrigações com Pessoal	1.979	357
Passivo de Arrendamentos - Valor Presente	961.744	-
Outros Débitos a pagar	508.847	2.885.785
TOTAL	19.696.625	14.226.960

NOTA 20 – PASSIVO NÃO CIRCULANTE – CONTINGÊNCIAS, TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES

DESCRIÇÃO	2022	2021
Contingência Cível	1.502.860	3.501.766
Contingência Trabalhistas	10.272	159.881
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.753.409	2.643.632
TOTAL	4.266.541	6.305.280

- a) As provisões para contingências cíveis correspondem a negativa de cobertura, atendimento médico Hospital Unimed, exclusão Beneficiário contrato coletivo, beneficiários de outra Unimed, atendimento médico, cancelamento de plano, autorização, atendimento e exame laboratorial contra.
- b) As provisões para contingências trabalhistas corresponde a verbas de natureza salarial, intervalos, horas extras.
- c) Parcelamento de Tributos e Contribuições corresponde a saldo a ser baixado referente ao Refis realizado em 2017 e liquidado em janeiro de 2018. Após a consolidação pela Receita Federal este saldo sera baixado.

Contingências com Risco de Perda Possível

A entidade também possui processos cujas expectativas de perda são classificadas como possíveis, na opinião de seus consultores jurídicos. A entidade não provisiona os valores envolvidos nesses processos, porém os divulga, conforme segue:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Cíveis (i)	16.859.131	15.030.873
Trabalhista	-	80.000
TOTAL	16.859.131	15.110.873

- (i) Basicamente, questões contratuais, como carência, cancelamentos de contratos, exclusão de cobertura e doenças preexistentes.

NOTA 21 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL

a) Capital Social

DESCRIÇÃO	2022	2021
Capital Subscrito	39.530.315	37.106.022
Capital a Integralizar	(3.757.428)	(2.753.745)
Capital Integralizado	35.772.887	34.352.277
Número de Cooperados	524	498
Valor da Cota Parte	R\$ 1,00	R\$ 1,00

O Capital social Integralizado é de R\$ 35.772.887 (2021 – R\$ 34.352.277), sendo dividido entre 524 cooperados em quotas-partes de valor unitário igual de R\$ 1,00 (um real), não sendo permitida a subscrição no valor inferior a R\$ 1 mil (hum mil reais). A quota-parte é indivisível, intransferível

mesmo entre os associados, não podendo ser negociada de modo algum, nem dada em garantia, e todo o seu movimento de subscrição, realização e restituição será sempre escriturado no Livro de Matrícula.

b) Discriminação das Reservas

DESCRIÇÃO	2022	2021
Reservas de Sobras (a)	34.206.185	18.170.698
Reserva de Contingência (d)	-	26.466.225
Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social (b)	8.632.647	5.821.431
Reserva de Capital/Patrimonial	27.996	27.996
TOTAL	42.866.828	50.486.350

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa podem assim ser identificadas:

a) **RESERVA LEGAL** – Constituída de acordo com o Estatuto Social da UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO, a razão de 10% da sobra do ato cooperativo.

b) RATES – Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas do ato cooperativo no Balanço anual e 100% do resultado líquido do ato não cooperativo.

c) Fundo de Reservas

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual.

d) Reserva de Contingência

São constituídas com o objetivo de compensar, em exercício futuro, a diminuição do lucro decorrente de perda com probabilidade de ocorrer, sendo tal perda passível de ser monetariamente mensurada.

As demais modificações e a composição do Patrimônio Líquido encontram-se consignadas e evidenciadas na “Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido”.

NOTA 22 – 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	(19.738.548)	18.746.282
(+) Adições (Exclusões) Permanentes	1.022.264	5.485.265
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (i)	17.438.021	(17.179.583)
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	(1.278.263)	7.051.964
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	(1.278.263)	7.051.964
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)	-	1.738.991
CSLL – 9%	-	634.677
Total de IRPJ e CSLL devido	-	2.373.668
Total de IRPJ e CSLL com efeito no resultado do exercício	-	2.373.668

(i) – Os critérios para apuração de atos cooperativos estão elencados no item (b) desta Nota Explicativa.

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 cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL não considera os atos cooperativos auxiliares como atos cooperativos.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do FATES, 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;
- Outros itens quando aplicáveis;

NOTA 23 - FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

DESCRIÇÃO	2022	2021
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(19.738.548)	18.746.282
- Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP	(17.673.111)	17.027.555
- Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares – ACA	(5.068.204)	-
- Resultado dos Atos Não Cooperativos – ANC	3.002.767	1.718.727
(-) IRPJ / CSLL	-	(2.373.668)
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:	(19.738.548)	16.372.614
- Fundo de Reserva: 10% do resultado do Ato Cooperativo	-	(1.702.755)
- Rates: 5% do Resultado do Ato Cooperativo	-	(851.378)
- Juros Sobre o Capital	-	(2.061.130)
- Reserva de Contingencia	-	-
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	(19.738.548)	11.757.351

NOTA 24 – DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2022	2021
Despesas com pessoal próprio (i)	21.991.569	19.267.848
Despesas com serviços de terceiros (ii)	1.594.360	1.442.400
Despesas com localização e funcionamento (iii)	3.777.612	2.955.937
Despesas com publicidade e propaganda	1.006.836	845.832
Despesas com tributos	1.684.247	1.528.385
Despesas Com Multas Administrativas	-	6.381
Despesas administrativas diversas	349.232	706.407
TOTAL	30.403.856	26.753.190

- (i) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- (ii) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- (iii) Utilização e manutenção das instalações da cooperativa, tais como: energia, água, segurança, alugueis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente;

NOTA 25 - RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

DESCRIÇÃO	2022	2021
Receitas Financeiras	9.753.421	5.343.063
Receitas com aplicações financeiras	7.381.888	2.903.520
Receitas por recebimento em atrasos	2.213.783	2.337.115
Receitas com crédito tributário	85.003	3.620
Receitas juros sobre capital	-	28.304
Receitas Financeiras Diversas	72.747	70.504
Despesas Financeiras	2.555.786	2.840.866
Descontos concedidos	225.053	355.729
Despesa com empréstimos e financiamentos	1.080.983	1.201.595
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	224.850	431.395
Despesas por pagamento em atraso	196.262	76.779
Despesas financeiras diversas	828.638	775.368
Resultado Financeiro Líquido	7.197.635	2.502.197

NOTA 26 – RESULTADO PATRIMONIAL

Refere-se ao resultado das operações não ligadas diretamente às operações da cooperativa, conforme demonstrado a seguir:

DESCRIÇÃO	2022	2021
RECEITAS PATRIMONIAIS	1.149.749	1.174.944
Aluguel	995.417	999.287
Lucro na Alienação de Bens e Investimentos	4.000	27.249
Sobras Distribuídas por outras Cooperativas	150.332	148.408
DESPESAS PATRIMONIAIS	626.519	479.205
Prejuízo na Alienação de Bens - Ativo Imobilizado	19.786	44.716
Outros Investimentos	606.733	434.489
Resultado Financeiro Líquido	523.230	695.739

NOTA 27 - CONCILIAÇÃO DA DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Demonstração dos Fluxos de Caixa – conciliação do fluxo de caixa das atividades operacionais
 Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar, as operadoras de plano de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto. A legislação vigente determina à entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto destaque a conciliação do lucro líquido na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

DESCRIÇÃO	2022	2021
RESULTADO LÍQUIDO	(19.738.548)	16.372.614
AJUSTES AO RESULTADO	(6.968.727)	(5.429.376)
Depreciações e amortizações	(4.970.321)	(4.551.599)
Varição das Provisões Técnicas	(1.546.756)	(4.999.826)
Valor residual de bens alienados/baixados	15.786	(17.467)
Provisão (Reversão) Contigência	3.220.946	1.856.921
Provisão Para Perda Sobre Crédito	2.762.855	4.156.375
Capitalização de sobras distribuídas por outras cooperativas	(150.332)	(171.855)
Juros Sobre Aplicações Financeiras	(7.381.888)	(2.903.520)
Juros S/Empréstimos a Longo Prazo	1.080.983	1.201.596
RESULTADO AJUSTADO	(12.769.822)	21.801.990
VARIAÇÕES DO ATIVO CIRCULANTE		
Varição nas aplicações financeiras	21.088.255	(7.338.954)
Varição Créditos de Operações com Planos de Assist à Saúde	8.202.601	(3.389.089)
Varição Créditos de Oper Assist À Saúde Não Relac Com Planos de Saúde	(3.083.141)	(1.879.384)
Varição Despesas Diferidas	-	-
Varição Créditos Tributários e Previdenciários	(2.617.057)	256.106
Varição Bens e Títulos a Receber	(598.349)	(337.913)
Varição Despesas Antecipadas	(27.106)	45.028
Varição de Créditos a Receber a Longo Prazo	71.486	(26.437)
TOTAL VARIAÇÕES DO ATIVO CIRCULANTE	23.036.689	(12.670.642)
VARIAÇÕES DO PASSIVO CIRCULANTE		
Varição da Provisão Para Eventos a Liquidar	1.546.756	4.999.826
Varição de Débitos de Operações de Assistência à Saúde	(971.160)	322.416
Varição de Débitos de Operações de Assistência à Saúde Não Rel C/Planos	762.103	150.157
Varição IR e CSSL a Recolher	-	-
Varição de Tributos e Contribuições a Recolher	1.906.064	(764.429)
Varição de Empréstimos e Financiamentos a Pagar	(3.231.939)	(2.426.593)
Varição de Débitos Diversos	5.469.664	2.125.750
Varição de Conta Corrente com Cooperados	-	-
Varição de Débitos a Longo Prazo	(146.725)	(333.569)
TOTAL VARIAÇÕES DO PASSIVO CIRCULANTE	5.334.763	4.073.557
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	15.601.631	13.204.905

NOTA 28 - TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG -05 (R3).

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

DESCRIÇÃO	2022	2021
Honorários de Diretoria	2.372.757	2.203.708
Honorários do Conselho de Administrativo	592.013	492.392
Honorários do Conselho Ético-Técnico	180.378	164.131
Honorários do Conselho Fiscal	180.378	164.131
TOTAL	3.325.526	3.024.361

A Unimed Vale do São Francisco não realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG -05 (R3).

NOTA 29 - 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 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.

NOTA 30– COBERTURA DE SEGUROS

A administração da cooperativa possui cobertura de seguros contra incêndio e riscos diversos para parte dos bens do ativo imobilizado, por valores considerados suficientes, levando-se em

consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros para cobrir eventuais perdas.

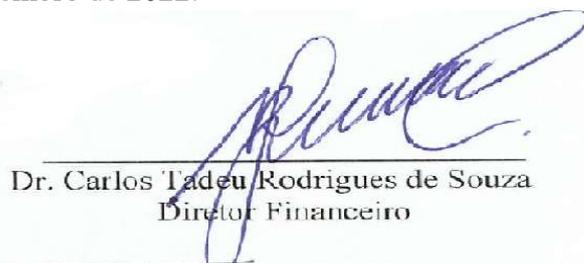
NOTA 31 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31.12.2022, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

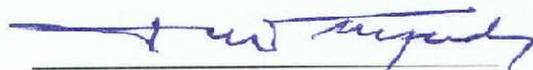
Petrolina, 31 de dezembro de 2022.



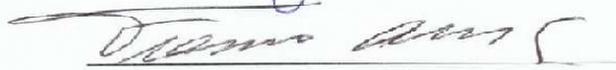
Dr. Francisco Otaviano Amorim Viana
Diretor Presidente



Dr. Carlos Tadeu Rodrigues de Souza
Diretor Financeiro



Dr. Luiz Gustavo Mendes
Diretor Vice Presidente



Dr. Francisco Aires Cruz
Diretor Comercial



Cristiano Flores Ferreira
Contador
CRC 030215/O-5 PE