

# Demonstrações Financeiras 2022



# Demonstrações Financeiras

Encerradas em 31/12/2022

## I. Balanço Patrimonial – Ativo

ATIVO	NE	2022	2021
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>176.810.312,99</b>	<b>170.172.266,16</b>
<b>Disponível</b>	<b>05</b>	<b>3.457.753,20</b>	<b>2.414.517,16</b>
<b>Realizável</b>		<b>173.352.559,79</b>	<b>167.757.749,00</b>
Aplicações Financeiras	06	134.175.611,47	133.816.899,14
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	06	23.919.108,54	23.496.452,55
Aplicações Livres	06	110.256.502,93	110.320.446,59
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	07	23.722.753,15	21.743.547,67
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	07	18.304.100,38	16.696.503,00
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	07	3.409.501,91	2.852.187,67
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	07	2.009.150,86	2.193.678,51
Outros Créditos de Operações com Planos Assist. à Saúde	07	-	1.178,49
Créditos Operações Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde da Operadora	08	3.159.071,34	926.679,05
Créditos Tributários e Previdenciários	09	1.696.490,53	729.600,76
Bens e Títulos a Receber	10	9.706.904,88	9.637.367,73
Despesas Antecipadas	11	622.233,11	620.924,41
Conta-Corrente com Cooperados	12	269.495,31	282.730,24
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>148.277.768,11</b>	<b>70.004.311,31</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>23.730.248,09</b>	<b>15.170.423,50</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais	13	23.730.248,09	15.170.423,50
<b>Investimentos</b>		<b>7.289.473,81</b>	<b>7.016.507,32</b>
Participações Societárias pelo Método de Custo	14	7.289.257,76	7.016.291,27
Outros Investimentos	14	216,05	216,05
<b>Imobilizado</b>		<b>117.074.436,58</b>	<b>47.519.533,74</b>
Imóveis de Uso Próprio	15	8.626.371,25	8.810.525,05
Imóveis – Hospitalares / Odontológicos	15	4.059.957,81	4.203.580,05
Imóveis – Não Hospitalares / Odontológicos	15	4.566.413,44	4.606.945,00
Imobilizado de Uso Próprio	15	33.760.101,55	34.736.010,90
Imobilizado – Hospitalares / Odontológicos	15	29.920.023,40	31.233.155,51
Imobilizado – Não Hospitalares / Odontológicos	15	3.840.078,15	3.502.855,39
Imobilizações em Curso	15	8.318.175,48	3.595.605,83
Outras Imobilizações	15	433.623,80	377.391,96
Direito de Uso de Arrendamentos	15	65.936.164,50	-
<b>Intangível</b>	<b>16</b>	<b>183.609,63</b>	<b>297.846,75</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>325.088.081,10</b>	<b>240.176.577,47</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

## Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

## I. Balanço Patrimonial – Passivo

PASSIVO	NE	2022	2021
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>90.075.649,60</b>	<b>81.732.397,33</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		29.901.721,91	30.599.148,33
Provisões de Prêmios/Contraprestações	17	9.733.114,48	7.651.529,70
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha – PPCNG	17	9.733.114,48	7.651.529,70
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	17	1.305.631,67	2.243.719,34
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores	17	9.668.098,18	10.702.439,42
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17	9.194.877,58	10.001.459,87
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	1.029.992,15	1.154.270,97
Comercialização sobre Operações	18	7.620,25	60.183,24
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18	1.022.371,90	1.094.087,73
Débitos Operações Assist. Saúde Não Relac. c/PL. Saúde da Operadora	18	812.732,53	549.932,75
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	10.107.333,34	9.528.120,16
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	7.062.618,43	7.718.634,94
Débitos Diversos	22-23	31.586.920,31	23.943.901,47
Conta-Corrente Cooperados	24	9.574.330,93	8.238.388,71
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>95.761.397,03</b>	<b>29.928.849,08</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25	5.559.543,06	2.979.811,16
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	25	5.559.543,06	2.979.811,16
Provisões	25	20.796.108,16	14.073.846,46
Provisões para Ações Judiciais	25	20.796.108,16	14.073.846,46
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26	-	236.997,20
Parcelamento de Tributos e Contribuições	26	-	236.997,20
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	5.128.416,25	11.429.652,53
Débitos Diversos	23-25	64.277.329,56	1.208.541,73
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL</b>		<b>139.251.034,47</b>	<b>128.515.331,06</b>
Capital/Patrimônio Social	271	83.688.171,75	79.345.133,35
Reservas	272	54.851.467,54	48.118.385,05
Reserva de Reavaliação	272	920.276,94	948.023,60
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits	272	53.931.190,60	47.170.361,45
Sobras ou Perdas Acumuladas	32	711.395,18	1.051.812,66
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>325.088.081,10</b>	<b>240.176.577,47</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

## II. Demonstração do Resultado

	2022	2021
<b>Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>359.187.684,85</b>	<b>334.200.822,18</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	367.827.160,68	341.835.920,10
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	367.827.160,68	341.835.920,10
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(8.639.475,83)	(7.635.097,92)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos</b>	<b>(307.074.019,50)</b>	<b>(288.211.675,67)</b>
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(307.880.601,79)	(288.248.178,70)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	806.582,29	36.503,03
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>52.113.665,35</b>	<b>45.989.146,51</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	530.353,71	207.553,00
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	42.869.183,94	30.589.232,70
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	40.723.040,81	29.604.874,84
Receitas com Adm. de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.563.606,67	748.514,47
Outras Receitas Operacionais	582.536,46	235.843,39
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(3.958.895,97)	(3.093.406,41)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(8.028.785,62)	(5.263.146,29)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(5.276.783,57)	(4.995.247,62)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.891.801,65)	(1.144.482,99)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	604.867,08	947.104,31
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.465.067,48)	(70.519,99)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(45.598.266,57)	(34.104.518,50)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>37.927.254,84</b>	<b>34.324.861,01</b>
Despesas de Comercialização	(6.091.271,13)	(5.480.923,83)
Despesas Administrativas	(37.698.269,18)	(33.015.014,26)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>14.277.908,63</b>	<b>9.848.529,02</b>
Receitas Financeiras	18.828.210,60	12.391.966,79
Despesas Financeiras	(4.550.301,97)	(2.543.437,77)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>1.511.713,64</b>	<b>973.445,75</b>
Receitas Patrimoniais	1.523.228,66	979.470,34
Despesas Patrimoniais	(11.515,02)	(6.024,59)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>9.927.336,80</b>	<b>6.650.897,69</b>
Imposto de Renda	(3.932.752,10)	(2.472.034,67)
Contribuição Social	(1.485.126,19)	(931.365,25)
Participações Sobre o Lucro	(1.884.579,03)	(1.486.916,09)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.624.879,48</b>	<b>1.760.581,68</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

## Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

## III. Demonstração de Sobras ou Perdas

	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/DESPESAS)	TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR		
<b>Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>277.378.742,71</b>	<b>61.131.038,00</b>	<b>20.677.904,14</b>	<b>359.187.684,85</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	284.049.730,37	62.610.645,00	21.166.785,31	367.827.160,68
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	284.049.730,37	62.610.645,00	21.166.785,31	367.827.160,68
(-) Tributos Diretos de Oper. c/Planos de Assist. à Saúde	(6.670.987,66)	(1.479.607,00)	(488.881,17)	(8.639.475,83)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos</b>	<b>(237.006.501,13)</b>	<b>(52.160.440,87)</b>	<b>(17.907.077,50)</b>	<b>(307.074.019,50)</b>
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(237.628.434,40)	(52.298.302,83)	(17.953.864,56)	(307.880.601,79)
Variação da Provisão de Eventos Sinistros Ocorridos e Não Avisados	621.933,27	137.861,96	46.787,06	806.582,29
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>40.372.241,58</b>	<b>8.970.597,13</b>	<b>2.770.826,64</b>	<b>52.113.665,35</b>
Outras Receitas Oper. de Planos de Assist. à Saúde	415.310,78	82.676,27	32.366,66	530.353,71
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	37.958.847,66	953.751,80	3.956.584,48	42.869.183,94
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	36.306.511,53	568.151,48	3.848.377,80	40.723.040,81
Receitas com Adm. de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.226.911,25	336.695,42	-	1.563.606,67
Outras Receitas Operacionais	425.424,88	48.904,90	108.206,68	582.536,46
(-) Tributos Diretos de Outras Ativ. de Assist. à Saúde	(3.449.096,10)	(224.251,65)	(285.548,22)	(3.958.895,97)
Outras Despesas Oper. com Plano de Assist. à Saúde	(7.068.283,25)	(1.407.089,08)	446.586,71	(8.028.785,62)
Outras Despesas de Oper. de Planos de Assist. à Saúde	(4.913.238,21)	(978.082,46)	614.537,10	(5.276.783,57)
Programas de Prom. da Saúde e Prev. de Riscos e Doenças	(1.481.437,03)	(294.910,92)	(115.453,70)	(1.891.801,65)
(-) Recup. de Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	473.660,91	94.292,08	36.914,09	604.867,08
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.147.268,92)	(228.387,78)	(89.410,78)	(1.465.067,48)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(41.443.306,35)	(1.916.403,08)	(2.238.557,14)	(45.598.266,57)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>26.785.714,32</b>	<b>6.459.281,39</b>	<b>4.682.259,13</b>	<b>37.927.254,84</b>
Despesas de Comercialização	(4.769.968,69)	(949.561,68)	(371.740,76)	(6.091.271,13)
Despesas Administrativas	(29.466.365,58)	(5.865.894,11)	(2.366.009,49)	(37.698.269,18)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>11.594.361,99</b>	<b>2.362.528,60</b>	<b>321.018,04</b>	<b>14.277.908,63</b>
Receitas Financeiras	14.374.930,20	2.861.629,32	1.591.651,08	18.828.210,60
Despesas Financeiras	(2.780.568,21)	(499.100,72)	(1.270.633,04)	(4.550.301,97)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>(4.643,58)</b>	<b>(924,40)</b>	<b>1.517.281,62</b>	<b>1.511.713,64</b>
Receitas Patrimoniais	4.373,64	870,66	1.517.984,36	1.523.228,66
Despesas Patrimoniais	(9.017,22)	(1.795,06)	(702,74)	(11.515,02)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>4.139.098,46</b>	<b>2.005.429,80</b>	<b>3.782.808,54</b>	<b>9.927.336,80</b>
Imposto de Renda	(2.787.348,59)	(647.837,60)	(497.565,91)	(3.932.752,10)
Contribuição Social	(1.034.103,08)	(241.015,75)	(210.007,36)	(1.485.126,19)
Participações sobre o Lucro	(1.475.781,12)	(293.784,99)	(115.012,92)	(1.884.579,03)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>(1.158.134,33)</b>	<b>822.791,46</b>	<b>2.960.222,35</b>	<b>2.624.879,48</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

#### IV. Demonstração do Resultado Abrangente

	NE	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTAIS	ANO 2021
		PRINCIPAL	AUXILIAR			
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>(1.158.134,33)</b>	<b>822.791,46</b>	<b>2.960.222,35</b>	<b>2.624.879,48</b>	<b>1.760.581,68</b>
<b>(+/-) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>		<b>1.995.069,84</b>	<b>296.300,62</b>	<b>112.492,67</b>	<b>2.403.863,13</b>	<b>2.047.409,50</b>
(+) Realização Reserva Reavaliação	27.2 c)	21.727,93	4.325,39	1.693,34	27.746,66	27.655,21
(+) Reversão do FATES	27.2 b)	1.973.341,91	291.975,23	110.799,33	2.376.116,47	2.019.754,29
<b>RESULTADO ABRANGENTE</b>		<b>836.935,51</b>	<b>1.119.092,08</b>	<b>3.072.715,02</b>	<b>5.028.742,61</b>	<b>3.807.991,18</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

#### Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

#### V. Demonstração dos Fluxos de Caixa - DFC

MÉTODO DIRETO	2022	2021
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	409.731.931,37	384.922.196,46
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	107.815.488,02	113.440.734,92
(+) Outros Recebimentos Operacionais	82.214.327,69	77.033.272,44
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(257.859.851,99)	(246.821.732,27)
(-) Pagamento de Comissões	(4.068.248,08)	(3.452.635,43)
(-) Pagamento de Pessoal	(41.922.942,00)	(40.584.826,94)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.662.334,52)	(1.800.232,32)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(29.259.847,44)	(21.609.627,03)
(-) Pagamento de Tributos	(31.208.848,22)	(27.062.711,81)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(447.296,11)	(202.824,72)
(-) Pagamento de Aluguel	(10.386.665,23)	(9.153.620,68)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.202.788,24)	(1.230.752,50)
(-) Aplicações Financeiras	(98.515.756,80)	(102.964.883,15)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(114.232.779,42)	(110.449.259,28)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>8.994.389,03</b>	<b>10.063.097,69</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar		328,82
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	1.550.000,00	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	100.031,29	54.237,11
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(6.653.221,61)	(3.362.762,84)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(121.749,33)	(393.657,51)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível		(160,00)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(23.164,61)	(26.760,00)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimento</b>	<b>(5.148.104,26)</b>	<b>(3.728.774,42)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	1.359.000,00	315.000,00
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	14.322.987,24	14.386.390,65
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(2.173.182,03)	(1.484.725,89)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(8.860.454,70)	(5.549.851,98)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(1.051.812,66)	(700.609,93)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(6.399.586,58)	(14.583.193,05)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos</b>	<b>(2.803.048,73)</b>	<b>(7.616.990,20)</b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALÊNCIA DE CAIXA</b>	<b>1.043.236,04</b>	<b>(1.282.666,93)</b>
<b>CAIXA - Saldo Inicial</b>	<b>2.414.517,16</b>	<b>3.697.184,09</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>3.457.753,20</b>	<b>2.414.517,16</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período (*)</b>	<b>112.734.963,75</b>	<b>123.763.219,84</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período (*)</b>	<b>113.714.256,13</b>	<b>112.734.963,75</b>
<b>AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS</b>	<b>979.292,38</b>	<b>(11.028.256,09)</b>
<b>RECURSOS LIVRES</b>		

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

## VI. Demonstrativo Da Reconciliação Do Lucro Líquido Com O Caixa Líquido Obtido Das Atividades Operacionais

	2022	2021
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.624.879,48</b>	<b>1.760.581,68</b>
<b>Ajustes ao Resultado</b>	<b>12.224.661,34</b>	<b>10.292.752,59</b>
(+) Despesas de Depreciações	4.990.038,03	4.656.841,17
(+) Despesas de Amortizações	114.237,12	254.524,78
(+) Despesas de Empréstimos e Financiamentos Operadora	2.173.182,03	1.484.725,89
(-) Receitas Patrimoniais	(1.799.801,88)	(1.034.200,62)
(-) Receitas Juros sobre o Capital	-	-
(+) Formação de Provisão de Contingências	6.722.261,70	4.896.418,90
(+) Realização da Reserva de Reavaliação	-	27.655,21
(+/-) Receitas ou Baixas na Venda de Investimentos	(100.031,29)	(50.742,09)
(+) Resultado negativo na Venda Imobilizado e Intangível	124.775,63	57.529,35
<b>(=) Resultado Ajustado</b>	<b>14.849.540,82</b>	<b>12.053.334,27</b>

### Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

	2022	2021
<b>Variação nas contas do Ativo e Passivo</b>	<b>(5.855.151,79)</b>	<b>(1.990.236,58)</b>
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	(358.712,33)	6.019.166,25
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos de Ass Saúde	(1.979.205,48)	2.168.880,61
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionadas c/Planos	(2.232.392,29)	289.879,05
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos Tributários e Previdenciários	(966.889,77)	(113.389,22)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	(69.537,15)	436.430,85
(-) Aumento (+) Redução das Despesas Antecipadas	(1.308,70)	371.492,21
(-) Aumento (+) Redução da Conta Corrente Cooperados	13.234,93	(187.180,04)
(-) Aumento (+) Redução da Realizável a Longo Prazo	(8.559.824,59)	(10.201.367,36)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Operações Assit Saúde	1.275.002,49	215.078,67
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Operações Assit Saúde	(1.972.428,91)	(633.146,11)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Assist Saúde Não Relac c/Planos	138.520,96	56.000,30
(+) Aumento (-) Redução nos Empréstimos	(656.016,51)	140.683,48
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	579.213,18	1.177.015,10
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	7643.018,84	3.261.920,15
(+) Aumento (-) Redução da Conta Corrente Cooperados	1.335.942,22	(9.833.399,44)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	2.579.731,90	2.186.663,21
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	6.722.261,70	4.896.418,90
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(236.997,20)	(542.855,87)
(+) Aumento (-) Redução nos Empréstimos	(6.301.236,28)	(7.365.277,47)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	63.068.787,83	(1.016.487,80)
(+/-) Ajuste na Conta Capital a Devolver	(43.190,09)	58.281,50
(+/-) Ajuste na Conta Financiamentos	8.860.454,70	5.549.851,98
(+/-) Ajuste na Conta Fornecedor de Imobilizado	(1.958.581,06)	(3.863.416,28)
(+/-) Ajustes na Conta de Contingências	(6.722.261,70)	(4.896.418,90)
(+/-) Ajustes nos Outros Recebimentos	(14.322.987,24)	-
(+) Ajustes na Conta de Arrendamento	(65.936.164,50)	-
(+) Ajuste na UTM Variável Transferida para Reservas	4.819.598,19	7.702.985,94
(+) Ajuste no Pagamento ou Recebimento UTM Variável	5.428.085,20	(919.709,43)
(+/-) Ajuste UTM Variável a Devolver	(1.270,13)	-
(+/-) Ajuste UTM Variável Parcela Capitalizada	4.000.000,00	3.000.000,00
(+/-) Outros Ajustes Patrimoniais	-	51.663,14
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>8.994.389,03</b>	<b>10.063.097,69</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

## VII. Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido/Patrimônio Social dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

	CAPITAL / PATRIMÔNIO SOCIAL	RESERVAS DE LUCROS/SOBRAS/RETEÇÕES	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAL
<b>SALDO FINAL EM 31/12/2020</b>	<b>77.609.045,33</b>	<b>38.130.951,28</b>	<b>975.678,81</b>	<b>700.609,93</b>	<b>117.416.285,35</b>
Deliberações da AGO	-	-	-	(700.609,93)	<b>(700.609,93)</b>
Sobras Incorporadas	-	-	-	(700.609,93)	<b>(700.609,93)</b>
Aumento de Capital/Patrim. Social com Lucros e Reservas em Espécie	2.715.000,00	-	-	-	<b>2.715.000,00</b>
Redução do Capital	(978.911,98)	-	-	-	<b>(978.911,98)</b>
Constituição de Fundo Sobras UTMR (AGE realizada em 02/2021)	-	7.702.985,94	-	-	<b>7.702.985,94</b>
Constituição de Fundo Capital Cooperados Jubilados/ Jubilar (AGE 02/2021)	-	300.000,00	-	-	<b>300.000,00</b>
Constituição Fundo Plano de Saúde Cooperados Jubilados/ Jubilar (AGE 02/2021)	-	300.000,00	-	-	<b>300.000,00</b>
Reserva de Reavaliação	-	-	(27.655,21)	27.655,21	-
Realização	-	-	(27.655,21)	27.655,21	-
Resultado Líquido do Exercício	-	-	-	1.760.581,68	<b>1.760.581,68</b>
Outros Resultados Abrangentes	-	(2.019.754,29)	-	2.019.754,29	-
Destinação do Lucro/Superavit	-	2.756.178,52	-	(2.756.178,52)	-
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)	-	123.742,66	-	(123.742,66)	-
RATES (5% s/Sobras Líquidas)	-	61.871,33	-	(61.871,33)	-
RATES (Resultado Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos)	-	2.570.564,53	-	(2.570.564,53)	-
<b>SALDO FINAL EM 31/12/2021</b>	<b>79.345.133,35</b>	<b>47.170.361,45</b>	<b>948.023,60</b>	<b>1.051.812,66</b>	<b>128.515.331,06</b>
Deliberações da AGO	-	-	-	(1.051.812,66)	<b>(1.051.812,66)</b>
Sobras Distribuídas	-	-	-	(1.051.812,66)	<b>(1.051.812,66)</b>
Aumento de Capital/Patrim. Social com Lucros e Reservas em Espécie	5.359.000,00	-	-	-	<b>5.359.000,00</b>
Redução do Capital	(1.015.961,60)	-	-	-	<b>(1.015.961,60)</b>
Constituição de Fundo Sobras UTMR (AGE realizada em 02/2022)	-	3.819.598,19	-	-	<b>3.819.598,19</b>
Constituição de Fundo Capital Coop. Jubilados/ Jubilar (AGE 02/2022)	-	500.000,00	-	-	<b>500.000,00</b>
Constituição Fundo Plano de Saúde Cooperados Jubilados/ Jubilar (AGE 02/2022)	-	500.000,00	-	-	<b>500.000,00</b>
Lucro/Superavit/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	2.624.879,48	<b>2.624.879,48</b>
Outros Resultados Abrangentes	-	(2.376.116,47)	(27.746,66)	2.403.863,13	-
Destinação do Lucro/Superavit	-	4.317.347,43	-	(4.317.347,43)	-
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)	-	83.693,55	-	(83.693,55)	-
RATES (5% s/Sobras Líquidas)	-	41.846,78	-	(41.846,78)	-
RATES (Resultado Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos)	-	4.191.807,10	-	(4.191.807,10)	-
<b>SALDO FINAL EM 31/12/2022</b>	<b>83.688.171,75</b>	<b>53.931.190,60</b>	<b>920.276,94</b>	<b>711.395,18</b>	<b>139.251.034,47</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

## Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

## VIII – Demonstração do Valor Adicionado

(A) GERAÇÃO DA RIQUEZA	2022	%	2021	%
<b>a) Ingressos e receitas</b>	<b>489.952.839,88</b>		<b>448.218.713,15</b>	
a1) Contraprestações emitidas líquidas	365.472.677,08		341.951.924,71	
a2) Outros ingressos e receitas operacionais	126.033.642,03		106.337.308,43	
a3) Provisão para perdas sobre créditos	(1.553.479,23)		(70.519,99)	
<b>c) Receita Líquida Operacional (a-b)</b>	<b>489.952.839,88</b>		<b>448.218.713,15</b>	
<b>d) Eventos, dispêndios e despesas operacionais</b>	<b>(204.732.431,88)</b>		<b>(180.228.867,83)</b>	
d1) Eventos indenizáveis líquidos	(171.221.447,01)		(150.951.163,97)	
d2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	806.582,29		36.503,03	
d3) Outros dispêndios / Despesas Operacionais	(34.317.567,16)		(29.314.206,89)	
<b>e) Insumos adquiridos de terceiros</b>	<b>(44.058.570,82)</b>		<b>(37.679.790,78)</b>	
e1) Despesas de comercialização	(5.528.227,86)		(4.970.960,41)	
e3) Despesas com serviços de terceiros	(16.012.356,35)		(13.572.147,87)	
e4) Materiais, energia e outras despesas administrativas	(20.012.083,50)		(18.058.960,07)	
e6) Despesas Financeiras	(2.416.804,04)		(1.051.726,21)	
e7) Despesas patrimoniais	(89.099,07)		(25.996,22)	
<b>f) VALOR ADICIONADO BRUTO (c-d-e)</b>	<b>241.161.837,18</b>		<b>230.310.054,54</b>	
<b>g) DEPRECIÇÃO, AMORTIZAÇÃO</b>	<b>(5.106.489,18)</b>		<b>(4.938.828,33)</b>	
<b>h) VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (F-G)</b>	<b>236.055.348,00</b>		<b>225.371.226,21</b>	
<b>i) VALOR ADICIONADO RECEBIDO/CEDIDO EM TRANSFERÊNCIA</b>	<b>20.351.439,26</b>		<b>13.371.437,13</b>	
i1) Receitas financeiras	18.828.210,60		12.391.966,79	
i3) Outras	1.523.228,66		979.470,34	
<b>I – VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR (H+i)</b>	<b>256.406.787,26</b>		<b>238.742.663,34</b>	
(B) DISTRIBUIÇÃO DA RIQUEZA				
<b>a) Remuneração do trabalho</b>	<b>208.335.747,38</b>	<b>81,25%</b>	<b>198.690.799,03</b>	<b>83,22%</b>
<b>a1) Cooperados</b>	<b>135.186.627,35</b>	<b>52,72%</b>	<b>132.466.300,23</b>	<b>55,48%</b>
a1.1) Produção (consultas e honorários)	130.436.624,51	50,87%	126.961.028,43	53,18%
a1.2) Benefícios	4.750.002,84	1,85%	5.505.271,80	2,31%
<b>a2) Diretores, Conselheiros e Empregados</b>	<b>73.149.120,03</b>	<b>28,53%</b>	<b>66.224.498,80</b>	<b>27,74%</b>
a2.1) Salários, 13o salário, férias e etc...	50.950.152,49	19,87%	46.552.761,33	19,50%
a2.2) Benefícios	16.329.081,38	6,37%	14.596.731,79	6,11%
a2.3) FG.T.S	3.985.307,13	1,55%	3.588.089,59	1,50%
a2.4) Bônus / Participação nos lucros e resultados	1.884.579,03	0,73%	1.486.916,09	0,62%
<b>b) Remuneração governo-Impostos/Taxas/Contribuições</b>	<b>32.093.607,68</b>	<b>12,52%</b>	<b>27.018.860,04</b>	<b>11,32%</b>
b1) Federais (PIS, COFINS, IRPJ,CSLL)	10.279.521,27	4,01%	7.332.357,85	3,07%
b1.1) Previdência Social	13.705.910,79	5,35%	12.607.351,60	5,28%
b2) Estaduais	8.432,17	0,00%	13.209,70	0,01%
b3) Municipais	8.099.743,45	3,16%	7.065.940,89	2,96%
<b>c) Contribuição para Sociedade</b>	<b>216.037,70</b>	<b>0,08%</b>	<b>152.395,05</b>	<b>0,06%</b>
<b>d) Remuneração de capitais de terceiros</b>	<b>13.136.515,02</b>	<b>5,12%</b>	<b>11.120.027,54</b>	<b>4,66%</b>
d1) Juros	2.223.384,01	0,87%	1.533.904,20	0,64%
d2) Aluguéis	10.913.131,01	4,26%	9.586.123,34	4,02%
<b>e) Remuneração de capitais próprios</b>	<b>2.624.879,48</b>	<b>1,02%</b>	<b>1.760.581,68</b>	<b>0,74%</b>
e2) Constituição de reservas e fundos	1.913.484,30	0,75%	708.769,02	0,30%
e3) Sobras / Perdas Líquidas a disposição da AGO	711.395,18	0,28%	1.051.812,66	0,44%
<b>(II) Total distribuído (a+b+c+d+e)</b>	<b>256.406.787,26</b>	<b>100,00%</b>	<b>238.742.663,34</b>	<b>100,00%</b>

# Notas Explicativas

## Unimed Sul Capixaba Cooperativa de Trabalho Médico CNPJ – 32.440.968/0001-25

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021. (Todos os valores expressos em milhares de reais)

### 1. Contexto Operacional

A OPERADORA A UNIMED SUL CAPIXABA é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 451 médicos associados, hospital de alta complexidade, hospital materno infantil, centro de diagnósticos, oncologia, laboratório, centro de especialidades, saúde ocupacional, assistência domiciliar, medicina preventiva, SOS, 119 serviços credenciados (Hospitais, Laboratórios, Clínicas e Outros), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Afonso Cláudio, Brejetuba, Conceição de Castelo, Venda Nova do Imigrante, Alfredo Chaves, Iconha, Piúma, Itapemirim, Rio Novo do Sul, Marataízes, Presidente Kenedy, Vargem Alta, Castelo, Atílio Vivacqua, Mimoso do Sul, Muqui, Apiacá, Jerônimo Monteiro, Divino de São Lourenço, Dolores do Rio Preto, Guaçuá, Ibitirama, Muniz Freire, Irupi, São José do Calçado, Alegre, Bom Jesus do Norte, Iúna, Ibatiba e Cachoeiro de Itapemirim, onde está localizada sua sede administrativa.

### 2. Principais Atividades Desenvolvidas

A Unimed Sul Capixaba atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de

prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Preestabelecido 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, sob número 320706.

### 3. Apresentação Das Demonstrações Financeiras

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas – Lei 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022 e alterações vigentes, como também parcialmente aos aspectos relacionados às leis 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa (Unimed) também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações 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, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

## Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

## 4. Principais Práticas Contábeis

### 4.1 REGIME DE ESCRITURAÇÃO

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

### 4.2 ESTIMATIVAS CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

### 4.3 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 Sul Capixaba 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 preestabelecido,

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;

### 4.4 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.

### 4.5 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 sobre o valor depreciável dos bens, apuradas com base e estimativa de vida útil limitado ao valor residual dos bens, de conformidade com a NBC TG 27, aprovada pela resolução CFC 1.177/09.

As amortizações foram mensuradas com base na vida útil de uso tecnológico, considerando as manutenções e atua-

lizações, de conformidade com a NBCTG 04, aprovada pela resolução CFC 1.177/09.

Como previsto no pronunciamento CPC 27 e CFC NBC TG 27 (R3), a Unimed Sul Capixaba revisou o prazo de vida útil-econômica dos seus bens do ativo imobilizado e concluiu que a mudança das taxas de depreciação no exercício iniciado em 01 de janeiro de 2022 não seria aplicável, permanecendo para 2022 os valores e as taxas de depreciação utilizadas.

#### 4.6 INVESTIMENTOS

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição por não se tratar de investimentos em empresas coligadas ou controladas.

#### 4.7 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 gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela Unimed Sul Capixaba e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

#### 4.8 ARRENDAMENTO

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

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

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

Como arrendatária, a Unimed identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos aluguéis de sua sede, dos seus recursos próprios e de máquinas e equipamentos, que têm vigência entre 2 e 17 anos.

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.

#### 4.9 VALOR RECUPERÁVEL DOS ATIVOS

Em consonância com a NBC TG 01 aprovada pela Resolução 1.292/10 do Conselho Federal de Contabilidade a Coope-

### Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

rativa não realizou trabalho para a identificação de possíveis ativos não recuperáveis, por entender que não existem indícios de ativos passíveis de não serem recuperável.

#### 4.10 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. Teste de Adequação de Passivos: A RN nº 528/2022, revogada pela RN472/2021, trata sobre o Teste de

Adequação de Passivos (TAP), versando que, a partir das demonstrações financeiras do exercício de 2020, as operadoras de Grande Porte deverão informar em notas explicativas a realização do cálculo, de acordo com as regras e parâmetros definidos na referida norma.

Portanto, por se tratar de Operadora de Pequeno Porte, não há necessidade de cálculo do TAP.

Diante do exposto, constata-se que a Unimed Sul Capixaba atende aos requisitos técnicos e normativos relativos ao seu equilíbrio atuarial, o que indica a capacidade de honrar seus compromissos atuais e futuros.

Os Eventos a Liquidar com Operações de Assistência à Saúde foram registrados com base na data do conhecimento das faturas e notas fiscais dos prestadores de serviços efetivamente recebidas até 31/12/2022, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis líquidos, de conformidade com a RN 528/2022.

#### 4.11 EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

São registrados pelo valor principal, acréscido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base conforme mencionado em nota explicativa específica de Empréstimos e financiamentos.

#### 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.

#### 4.13 AJUSTE A VALOR PRESENTE

O ajuste a valor presente previsto na NBC TG 12, aprovada pela resolução 1.151 do Conselho Federal de Contabilidade foi calculado sobre os saldos remanescentes na data do balanço, naquilo que se aplica, sendo que os créditos e débitos da assistência à saúde não se aplica o ajuste a valor presente, nos termos da RN 528/2022.

#### 4.14 RESERVA TÉCNICA, EDUCACIONAL E SOCIAL – RATES

Os gastos com auxílio educação, treinamento, assistência médica e cursos dos funcionários e cursos dos cooperados foram registrados em contas de despesas e dispêndios, sendo revertido do saldo do RATES para a conta de sobras ou perdas e revertido para o resultado do ato não cooperativo, nos termos da ITG 2004, aprovada pelo Conselho Federal de Contabilidade.

#### 4.15 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 Sul Capixaba e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Companhia 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.

#### 4.16 ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

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

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

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

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

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a comple-

### Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

xidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável e perda possível em relação aos processos trabalhistas.

#### 4.17 RECONHECIMENTO DAS RECEITAS

As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado, nos termos da NBC TG 30, aprovada pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, e de conformidade com o que estabelece a RN 528/2022, da ANS.

#### 4.18 RECONHECIMENTO DOS EVENTOS INDENIZÁVEIS

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte destas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados ou avisados na totalidade à Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não avisados.

#### 4.19 INFORMAÇÕES POR SEGMENTO

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a Operadora 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 Operadora acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

#### 4.20 MUDANÇA DE PRÁTICA CONTÁBIL – CORRESPONSABILIDADE CEDIDA E ASSUMIDA

A partir de 01.01.2022 com o advento da RN 528/2022, capítulo I Normas Gerais, as operadoras de planos de saúde passaram a contabilizar as operações da corresponsabilidade cedida, despesas e recuperação de eventos e sinistros no mesmo grupo de contas, diferentemente do exercício anterior, quando as recuperações eram contabilizadas no mesmo grupo das receitas de contraprestações. A partir da mudança, permanece no grupo de receitas apenas a taxa de administração cobrada dessas operações.

A mudança de critério contábil não afeta o resultado econômico, sendo que para efeito de comparabilidade entre os exercícios, os valores de 2021 foram divulgados no mesmo critério, conforme apresentado na NE (38), permitindo as análises entre os períodos, estando em conformidade com as normas contábeis CPC 23 item 28 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro.

#### 4.21 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 – Explora-

ção 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.

#### 4.22 ADOÇÃO DO REGISTRO DAS OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTOS – CPC 06 R2

As operações de arrendamento são registradas de acordo com o previsto no CPC 06 e teve início a partir de 1º de janeiro de 2019, porém por determinação da Agência Nacional de Saúde a aplicação foi homologada a partir de 1º de janeiro de 2022, através da RN 528/22. O novo modelo de arrendamento substituiu o conceito anterior de arrendamento mercantil e muda a forma de contabilização e divulgação das informações. O principal objetivo é definir se o contrato apresenta componentes de arrendamento e contabilizar entre as contas de ativo de arrendamento e em contraparte no passivo de arrendamento, como uma obrigação, classificados no passivo circulante e passivo não circulante.

#### 4.23 RECEITA DE CONTRATOS COM CLIENTES CPC 47

O objetivo deste pronunciamento é estabelecer os princí-

pios que a entidade deve aplicar para apresentar informações úteis aos usuários de demonstrações contábeis sobre a natureza, o valor, a época e a incerteza de receitas e fluxos de caixa provenientes de contrato com cliente.

Segundo o CPC 47, uma entidade apenas reconhece receita quando satisfaz uma obrigação de desempenho, transferindo um bem ou serviço prometido a um cliente. Um bem ou serviço é geralmente considerado transferido quando o cliente obtém o seu controle e benefício.

A receita deve ser reconhecida quando for provável que benefícios econômicos futuros fluirão para a entidade e esses benefícios possam ser confiavelmente mensurados, e deve ser mensurada pelo valor justo da retribuição recebida ou a receber.

A partir de 01.01.2022 a Unimed Sul Capixaba implementou mudanças operacionais e contábeis, visando atender ao CPC 47, assim como o requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, previstos na RN 528/2022, capítulo I normas gerais, cujos reflexos econômicos estão demonstrados no resultado, sem comparabilidade com o exercício anterior.

## Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

## 5. Disponível

### CAIXA E BANCOS

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores de R\$ 3.457.753,20.

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

CAIXA E BANCOS	2022	%	2021
CAIXA	33.526,32	0,97%	23.223,00
BANCO BANESTES 3.679.925	181.712,83	5,26%	128.703,34
CAIXA ECONOMICA FEDERAL 740	-	0,00%	0,03
CAIXA ECONOMICA FEDERAL 1003	950,00	0,03%	-
SICOOB 3000-7	1.706.925,21	49,37%	1.032.823,65
SICOOB 108-2	79.362,74	2,30%	43.504,36
SICOOB 5.908-0	8.268,16	0,24%	2.373,08
SICOOB 1707-8	9.387,99	0,27%	10.232,31
BANCO SANTANDER	-	0,00%	24.798,07
SICOOB CREDIROCHAS	136.299,12	3,94%	197.188,46
BANCO ITAU – AG 9362 C/C 23023-8	61,00	0,00%	170,92
BANCO DO BRASIL S/A 6.775 – X	54,90	0,00%	16,40
SICOOB – UNICRED SUDESTE 40258-3	-	0,00%	9.840,02
COOP. DE ECONOMIA E CREDITO – COOP JUD 6332-0	901,05	0,03%	1.476,15
SICOOB 6.000-3 – CDI SUL SERRANO	27.688,17	0,80%	11.418,62
SICOOB – UNICRED SUDESTE 40031-9	563.666,02	16,30%	38.325,41
BANCO SAFRA	12.379,49	0,36%	53.637,77
CAIXA ECONOMICA 4476-5 HU	4.190,97	0,12%	34.100,54
CAIXA ECONOMICA 4477-3 CDI/VN	8.000,10	0,23%	2.674,35
BANCO PLANNER C/C 431770	33.114,94	0,96%	-
SICOOB 48.274-9 – CREDIROCHAS	495.431,05	14,33%	330.540,92
CAIXA ECONOMICA 47-5	8.299,89	0,24%	196.190,75
BANESTES 30707400	98.491,48	2,85%	157.861,13
CAIXA ECONOMICA 900740-5	12.994,92	0,38%	45.397,95
CAIXA ECONOMICA 901003-1	10.814,20	0,31%	645,71
CAIXA ECONOMICA 901000-7	-	0,00%	2.472,07
SICOOB CREDIROCHAS 61248-0	2.703,89	0,08%	1.196,99
BANCO WARREN BRASIL 251222-0	-	0,00%	65.305,16
BANCO BRADESCO – CC 141144-6	22.024,38	0,64%	400,00
BANCO SICREDI AG 0307 CONTA 75972-5	301,38	0,01%	-
BANCO DO BRASIL CONTA 8755-6	203,00	0,01%	-
<b>SOMAS</b>	<b>3.457.753,20</b>	<b>100,00</b>	<b>2.414.517,16</b>

## 6. Aplicações Financeiras

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

APLICAÇÕES GARANTIDORAS DAS PROVISÕES TÉCNICAS	2022	%	2021
CAIXA ECONOMICA FEDERAL	-	0,00%	2.223.380,31
FUNDO ANS - INVESTCOOP	12.961.664,00	9,66%	11.481.680,94
FUNDO ANS - BTG PACTUAL	6.123.027,74	4,56%	5.440.292,99
FUNDO ANS - SAFRA	4.834.416,80	3,60%	4.351.098,31
<b>TOTAL</b>	<b>23.919.108,54</b>	<b>100,00</b>	<b>23.496.452,55</b>

As aplicações livres estão distribuídas de acordo com o quadro abaixo:

APLICAÇÕES FINANCEIRAS LIVRES	2022	%	2021
SICOOB-COOP. CRED. RURAL VENDA NOVA	11.035.920,69	8,22%	14.247.893,58
SICOOB-COOP. CRED. RURAL CACHOEIRO	5.229.119,29	3,90%	8.361.499,28
UNICRED SUL. CAPIXABA	4.172.346,47	3,11%	4.470.870,92
SICOOB-COOP. CRED. RURAL ALFREDO CHAVES - 5908-0	955.480,78	0,71%	4.738.255,61
SICOOB CREDIROCHAS	10.884.806,55	8,11%	9.657.752,67
COOPJUD-COOP ECOMONIA E CRED MUTUO SERV PUP ES	-	0,00%	205.107,40
BANCO SANTANDER	27.009,50	0,02%	-
BANCO SAFRA	8.135.165,52	6,06%	8.327.422,89
BANCO XP	-	0,00%	272.634,62
SICOOB CREDIROCHAS CAPITALIZACAO	443.192,70	0,33%	514.136,00
BANCO WARREN BRASIL	-	0,00%	13.034.907,35
BANCO SICREDI	5.123.250,44	3,82%	-
CAIXA ECONOMICA FEDERAL	233.809,95	0,17%	4.831.115,04
FI RIO BRAVO	264.835,06	0,20%	237.463,56
BANESTES	17.009.456,26	12,68%	15.334.367,66
BANCO XP	304.683,48	0,23%	-
BANCO WARREN BRASIL	9.190.206,23	6,85%	-
COTAS FUNDO INVESTIMENTO IMOB NOVO HOSPITAL UNIMED	25.086.572,01	18,70%	25.086.572,01
COTAS FUNDO INVESTIMENTO UNIMED SALTO ITU	1.000.448,00	0,75%	1.000.448,00
COTAS FUNDO INVESTIMENTO IMOB UNIMED CAMPINA GRAND	6.160.200,00	4,59%	-
COTAS FUNDO INVESTIMENTO IMOB EM ATIVOS DE SAUDE	5.000.000,00	3,73%	-
<b>TOTAL DAS APLICAÇÕES LIVRES</b>	<b>110.256.502,93</b>	<b>82,17%</b>	<b>110.320.446,59</b>
<b>TOTAL GERAL</b>	<b>134.175.611,47</b>	<b>100,00</b>	<b>133.816.899,14</b>

## Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

## 7. Créditos de Operações com Assistência à Saúde

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

DESCRIÇÃO	2022	2021
<b>Créditos de Operações Com Planos de Assistência à Saúde (a)</b>	<b>18.304.100,38</b>	<b>16.696.503,00</b>
(+) Contraprestações Pecuniárias a Receber	19.856.448,86	17.047.548,75
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(1.552.348,48)	(351.045,75)
<b>Participação dos Beneficiários em eventos indenizáveis (b)</b>	<b>3.409.501,91</b>	<b>2.852.187,67</b>
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.580.597,74	2.874.991,88
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(171.095,83)	(22.804,21)
<b>Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (c)</b>	<b>2.009.150,86</b>	<b>2.193.678,51</b>
(+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.009.150,86	2.193.678,51
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	-	-
<b>Outros Créditos de Operações com Plano de Assistência à Saúde (d)</b>	<b>-</b>	<b>1.178,49</b>
(+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	-	1.178,49
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>23.722.753,15</b>	<b>21.743.547,67</b>

**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 "Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis" refere-se a valores a receber a título de coparticipação nos eventos;**

**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;**

**d) O saldo da conta "Outros Créditos de Operações com Planos Assistência à Saúde" refere-se a valores a receber de recomposição de reajustes suspensos em 2021.**

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

DISTRIBUIÇÃO DOS SALDOS DE CONTAS A RECEBER								
Vencimento Financeiro	CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE SAÚDE (Subgrupo 123)							
	Contraprestação Pecuniária / Prêmios a Receber			Participação dos Beneficiários em Eventos/ Sinistros	Créditos de Operadoras (PÓS)1234	Total	Outros Créditos Não Relacionados com Planos (Subgrupo 124)	
	Mensalidades / Faturas / Seguros a Receber							
	Planos Individuais/ Familiares Mensalidades (Pessoa Física)	Planos Coletivos/Faturas (Pessoa Jurídica)						
	Preço Pré-estabelecido	Preço Pré-estabelecido	Preço Pós-estabelecido					
a Vencer	1.620.626,76	13.334.735,52	7.270,49	3.103.611,01	1.341.295,86	<b>19.407.539,64</b>	<b>2.376.996,17</b>	
Vencidos de 1 a 30 dias	461.269,93	2.130.737,53		226.707,66	618.464,83	<b>3.437.179,95</b>	<b>657.898,40</b>	
Vencidos de 31 a 60 dias	348.946,87	557.128,46		90.781,69	15.806,90	<b>1.012.663,92</b>	<b>108.251,09</b>	
Vencidos de 61 a 90 dias	45.086,57	151.860,06		21.376,70	33.583,27	<b>251.906,60</b>	<b>35.867,07</b>	
Vencidos a mais de 90 dias	239.452,83	959.333,84		138.120,68	-	<b>1.336.907,35</b>	<b>246.795,38</b>	
<b>SUBTOTAL</b>	<b>2.715.382,96</b>	<b>17.133.795,41</b>	<b>7.270,49</b>	<b>3.580.597,74</b>	<b>2.009.150,86</b>	<b>25.446.197,46</b>	<b>3.425.808,11</b>	
<b>PPSC</b>	<b>365.967,55</b>	<b>1.186.380,93</b>	-	<b>171.095,83</b>	-	<b>1.723.444,31</b>	<b>266.736,77</b>	
<b>Saldo</b>	<b>2.349.415,41</b>	<b>15.947.414,48</b>	<b>7.270,49</b>	<b>3.409.501,91</b>	<b>2.009.150,86</b>	<b>23.722.753,15</b>	<b>3.159.071,34</b>	

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer frente às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil, 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.

## Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

## 8. Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde

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

CRÉDITOS DE OPERAÇÕES ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELAC A PLANOS	2022	2021
<b>Contas a Receber (a)</b>	1.797.385,77	173.101,39
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(253.721,89)	(2.988,61)
<b>Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual (b)</b>	1.531.154,57	531.595,51
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(13.014,88)	-
<b>Outros Créditos Operacionais de Prest. de Ser. Médico-Hospitalar (c)</b>	97.267,77	224.970,76
(-) Provisão para perdas sobre créditos		
<b>SOMAS</b>	<b>3.159.071,34</b>	<b>926.679,05</b>

**(a)** O saldo das contas a receber refere-se a valores a receber de clientes particulares, convênios, medicina ocupacional, SOS Unimed e demais serviços prestados pela Unimed Sul Capixaba;

**(b)** O saldo da conta Intercambio a Receber – Atendimento Eventual refere-se a valores a receber de créditos com Outras Unimed’s;

**(c)** O saldo da conta Outros Créditos de Serviços Médicos Hospitalares refere-se a valores a receber da utilização dos usuários do seguro PEA;

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer frente às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil, 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.

## Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA PERFIL NOSSO PROPÓSITO	NOSSO RESULTADO NOSSA ESTRUTURA NOSSAS PESSOAS	NOSSOS PILARES PARA UM MUNDO MELHOR SOBRE ESTE RELATÓRIO	ANEXOS
--	--	--	--------

## 9. Créditos Tributários e Previdenciários

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	2022	2021
Imposto de Renda (a)	708.736,26	423.969,69
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (b)	312.466,23	235.465,96
Previdência Social (c)	604.867,08	-
PIS e COFINS (d)	20.365,01	20.109,16
Imposto Sobre Serviço - ISS (e)	50.055,95	50.055,95
<b>SOMAS</b>	<b>1.696.490,53</b>	<b>729.600,76</b>

(a) O de imposto de renda refere-se a valores a retidos na fonte e saldo negativo a compensar;

(b) A contribuição social sobre o lucro líquido refere-se a valores retidos na fonte e saldo negativo a compensar;

(c) A previdência social refere-se a valores a compensar de créditos previdenciários;

(d) O PIS e COFINS refere-se a valores retidos na fonte;

(e) O imposto sobre serviço (ISS) refere-se a valores a compensar de créditos com a fazenda municipal.

## 10. Bens e Títulos a Receber

BENS E TÍTULOS A RECEBER	2022	2021
Estoques de Materiais e Medicamentos (a)	5.108.926,35	5.784.988,29
Almoxarifado (b)	904.152,93	807.127,40
Adiantamentos (c)	2.085.880,18	1.703.969,15
Empréstimos e Depósitos Compulsórios (d)	13.062,50	19.567,49
Títulos a Receber (e)	1.045.564,73	1.119.249,68
Outros Bens e Títulos a Receber (f)	1.296.146,21	984.868,97
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos (g)	(746.828,02)	(782.403,25)
<b>SOMAS</b>	<b>9.706.904,88</b>	<b>9.637.367,73</b>

(a) Composição dos Estoques de materiais e medicamentos avaliado pelo custo médio na data do balanço;

(b) Composição dos Estoques do almoxarifado avaliado pelo custo médio na data do balanço;

(c) Valores adiantados à funcionários e fornecedores para posterior acerto de contas;

(d) Valores depositados para participação em processos litigatórios;

(e) Valores a receber de notas promissórias, cheques pré-datados e devolvidos oriundos de negociação com clientes e atendimentos particulares nos meios próprios;

(f) Valores relacionados a outros créditos a receber com clientes, fornecedores e funcionários.

## 11. Despesas Antecipadas

DESPESAS ANTECIPADAS	2022	2021
Despesas Administrativas (a)	622.233,11	620.924,41
<b>SOMAS</b>	<b>622.233,11</b>	<b>620.924,41</b>

(a) Despesas antecipadas de seguros, tributos, contribuições, assinaturas e outras despesas antecipadas administrativas.

## 12. Conta Corrente com Cooperados

CONTA CORRENTE DE COOPERADOS	2022	2021
<b>Créditos a Receber Cooperados (a)</b>	269.495,31	282.730,24
<b>SOMAS</b>	<b>269.495,31</b>	<b>282.730,24</b>

(a) Valores a receber de cooperados com seguros, insuficiência de produção e outros créditos.

## 13. Ativo Não Circulante – Realizável a Longo Prazo

CRÉDITOS DE LONGO PRAZO	2022	2021
<b>Depósitos Judiciais e Fiscais</b>		
Depósitos Judiciais de PIS (a)	2.700.273,71	1.916.715,21
Depósitos Judiciais de ISS (b)	15.046.971,34	9.503.978,36
Depósitos Judiciais de Multas Administrativas ANS (c)	-	82.657,17
Depósitos Judiciais de Ações Trabalhistas (d)	152.474,47	148.430,71
Depósitos Judiciais de Ações Cíveis (e)	807.673,44	576.636,97
Depósitos Judiciais de Ações Ressarcimento ao SUS (f)	5.022.855,13	2.942.005,08
<b>SOMAS</b>	<b>23.730.248,09</b>	<b>15.170.423,50</b>

(a) Depósitos judiciais discutindo a não incidência do PIS faturamento sobre o ato cooperativo;

(b) Depósitos judiciais de ISS discutindo a não incidência sobre a coparticipação e dedutibilidade dos custos dos Recursos Próprios;

(c) Depósitos judiciais discutindo a não incidência de multa administrativa aplicada pela ANS;

(d) Depósitos judiciais trabalhistas recursais;

(e) Depósitos judiciais processos cíveis de clientes e fornecedores;

(f) Depósitos judiciais do ressarcimento ao SUS.

## Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA PERFIL	NOSSO RESULTADO NOSSA ESTRUTURA	NOSSOS PILARES PARA UM MUNDO MELHOR	ANEXOS
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

## 14. Investimentos

### A. QUADRO ANALÍTICO

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

CONTAS	SALDO 31/12/2021	AQUISIÇÕES	RESGATE/VENDA	INCORPORAÇÕES	SALDO 31/12/2022
FEDERAÇÃO ES	2.273.322,13	-	-	326.413,76	<b>2.599.735,89</b>
UNICRED	419.686,35	21.144,61	-	18.905,59	<b>459.736,55</b>
SICOOB CACHOEIRO	1.398.278,61	-	(1.583.419,91)	320.137,36	<b>134.996,06</b>
SICOOB VENDA NOVA	384.115,53	-	(13.674,05)	287.484,77	<b>657.926,25</b>
SICOOB ICONHA	339.398,91	1.200,00	(9.152,73)	87.161,85	<b>418.608,03</b>
CREDIROCHAS	576.086,89	-	(16.553,35)	212.640,00	<b>772.173,54</b>
CENTRAL NACIONAL UNIMED	259.933,79	-	-	-	<b>259.933,79</b>
UNIMED SEGURADORA	145.146,62	-	-	58.391,47	<b>203.538,09</b>
COOP. JUD-COOP ECONOMIA E	7948,33	720,00	(296,16)	296,16	<b>8.668,33</b>
CRED MUTUO SERV PUB ES					
UNIMED PARTICIPAÇÕES	1.212.374,11	-	-	561.457,62	<b>1.773.831,73</b>
SICRED UNIÃO RS/ES	-	100,00	-	9,50	<b>109,50</b>
AÇÕES TELESTE S/A	216,05	-	-	-	<b>216,05</b>
<b>TOTAL</b>	<b>7.016.507,32</b>	<b>23.164,61</b>	<b>(1.623.096,20)</b>	<b>1.872.898,08</b>	<b>7.289.473,81</b>

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, considerando a posição em 31/12/2022 dos extratos recebidos das empresas investidas.

## 15. Imobilizado

### A. MOVIMENTAÇÕES E COMPOSIÇÃO DO IMOBILIZADO

CONTAS	SALDO 31/12/2021	AQUISIÇÕES	BAIXA	BAIXA/ VENDA	TRANSF.	SALDO 31/12/2022	RESIDUAL 31/12/2022
<b>133.1 IMÓVEIS DE USO PRÓPRIO</b>	<b>11.774.732,58</b>	<b>69.000,00</b>	-	-	-	<b>11.843.732,58</b>	<b>7.985.725,38</b>
133.11 IMÓVEIS DE USO PRÓPRIO HOSPITAL	5.933.385,04	-	-	-	-	5.933.385,04	3.526.502,70
133.12 IMÓVEIS DE USO PRÓPRIO NÃO HOSP	5.841.347,54	69.000,00	-	-	-	5.910.347,54	4.459.222,68
<b>133.2 MÓVEIS DE USO PRÓPRIO</b>	<b>53.210.909,35</b>	<b>3.804.089,34</b>	<b>(266.907,91)</b>	<b>(64.103,90)</b>	<b>(0,00)</b>	<b>56.683.986,88</b>	<b>33.797.743,08</b>
<b>133.21 HOSPITALAR/ODONTOLÓGICO</b>	<b>44.626.849,70</b>	<b>2.807.487,10</b>	<b>(71.731,91)</b>	<b>(61.073,44)</b>	<b>(64.517,25)</b>	<b>47.237.014,20</b>	<b>29.911.320,95</b>
9011 INSTALAÇÕES HOSPITALARES	3.423.117,27	20.347,00	(473,55)	-	(13.830,00)	3.429.160,72	2.465.884,74
9012 MÁQUINAS E EQUIP HOSP	34.162.351,82	2.246.876,63	(65.510,58)	(31.045,06)	-	36.312.672,81	22.645.769,19
9013 EQUIP. PROC. ELET. DE DADOS - HOSP.	1.718.955,23	454.176,77	(1.613,30)	-	-	2.171.518,70	1.016.423,63
9014 MÓVEIS E UTENSÍLIOS HOSP.	5.275.425,38	86.086,70	(4.134,48)	(30.028,38)	(50.687,25)	5.276.661,97	3.793.908,50
9015 VEÍCULOS - HOSPITALARES	47.000,00	-	-	-	-	47.000,00	(10.665,11)
9017 INSTRUMENTAL CIRÚRGICO	-	-	-	-	-	-	-
<b>133.22 NÃO HOSPITALAR/ODONTO.</b>	<b>8.584.059,65</b>	<b>996.602,24</b>	<b>(195.176,00)</b>	<b>(3.030,46)</b>	<b>64.517,25</b>	<b>9.446.972,68</b>	<b>3.886.422,13</b>
9011 INSTALAÇÕES NÃO HOSPITALARES	631.263,34	280.130,98	-	-	13.830,00	925.224,32	523.575,30
9012 MÁQUINAS E EQUIP. NÃO HOSP.	952.007,28	11.928,00	(48.057,30)	-	-	915.877,98	329.667,55
9013 EQUIP. PROC. ELET. DE DADOS - Ñ HOSP.	2.123.148,49	25.896,83	(17.128,18)	(3.030,46)	-	2.128.886,68	227.090,45
9014 MÓVEIS E UTENSÍLIOS NÃO HOSP.	4.556.372,27	664.736,43	(129.990,52)	-	50.687,25	5.141.805,43	2.611.362,94
9015 VEÍCULOS - NÃO HOSPITALARES	321.268,27	13.910,00	-	-	-	335.178,27	194.725,89
<b>133.3 IMOBILIZAÇÕES EM CURSO</b>	<b>4.199.315,98</b>	<b>4.729.806,65</b>	<b>(7.237,00)</b>	-	-	<b>8.921.885,63</b>	<b>8.921.885,63</b>
133.31 IMÓVEIS EM CONST. HOSP/ODONT.	4.064.710,82	4.729.806,65	(7.237,00)	-	-	8.787.280,47	8.787.280,47
133.32 IMÓVEIS EM CONST. Ñ HOSP/ODONT.	134.605,16	-	-	-	-	134.605,16	134.605,16
<b>133.4 OUTRAS IMOBILIZAÇÕES</b>	<b>952.815,96</b>	<b>130.656,01</b>	-	-	-	<b>1.083.471,97</b>	<b>432.917,99</b>
133.42 BENFEITORIAS IMOV. TERC. Ñ HOSP/ODONT.	952.815,96	130.656,01	-	-	-	1.083.471,97	432.917,99
133.41 OUTRAS IMOBILIZAÇÕES	-	-	-	-	-	-	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>70.137.773,87</b>	<b>8.733.552,00</b>	<b>(274.144,91)</b>	<b>(64.103,90)</b>	<b>(0,00)</b>	<b>78.533.077,06</b>	<b>51.138.272,08</b>

### Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

### B. MOVIMENTAÇÕES DAS DEPRECIÇÕES E AMORTIZAÇÕES

CONTAS	SALDO 31/12/2021	DEPRECIÇÕES	DEPREC/ REAV	BAIXA	TRANSF.	SALDO 31/12/2022
<b>133.1 IMÓVEIS DE USO PRÓPRIO</b>	<b>(3.604.853,40)</b>	<b>(242.397,50)</b>	<b>(10.756,30)</b>	-	-	<b>(3.858.007,20)</b>
133.11 IMÓVEIS DE USO PRÓPRIO HOSPITAL	(2.263.260,10)	(132.865,94)	(10.756,30)	-	-	(2.406.882,34)
133.12 IMÓVEIS DE USO PRÓPRIO NÃO HOSP	(1.341.593,30)	(109.531,56)	-	-	-	(1.451.124,86)
<b>133.2 MÓVEIS DE USO PRÓPRIO</b>	<b>(18.437.256,93)</b>	<b>(4.661.825,27)</b>	<b>(586,17)</b>	<b>213.424,56</b>	-	<b>(22.886.243,81)</b>
<b>133.21 HOSPITALAR/ODONTOLÓGICO</b>	<b>(13.402.397,40)</b>	<b>(4.004.972,56)</b>	<b>(411,04)</b>	<b>65.924,32</b>	<b>16.162,67</b>	<b>(17.325.694,01)</b>
9011 INSTALAÇÕES HOSPITALARES	(632.452,62)	(336.683,19)	12,83	329,48	5.517,52	(963.275,98)
9012 MÁQUINAS E EQUIP HOSP	(10.892.970,48)	(2.829.758,59)	(434,15)	56.259,60	-	(13.666.903,62)
9013 EQUIP. PROC. ELET. DE DADOS - HOSP.	(840.675,94)	(315.858,54)	-	1.439,41	-	(1.155.095,07)
9014 MÓVEIS E UTENSÍLIOS HOSP.	(978.633,25)	(522.672,24)	10,28	7.895,83	10.645,15	(1.482.754,23)
9015 VEÍCULOS - HOSPITALARES	(57.665,11)	-	-	-	-	(57.665,11)
<b>133.22 NÃO HOSPITALAR/ODONTO.</b>	<b>(5.034.859,52)</b>	<b>(656.852,71)</b>	<b>(175,13)</b>	<b>147.500,24</b>	<b>(16.162,67)</b>	<b>(5.560.549,79)</b>
9011 INSTALAÇÕES NÃO HOSPITALARES	(355.509,60)	(40.621,90)	-	-	(5.517,52)	(401.649,02)
9012 MÁQUINAS E EQUIP. NÃO HOSP.	(541.375,06)	(75.218,37)	-	30.383,00	-	(586.210,43)
9013 EQUIP. PROC. ELET. DE DADOS - Ñ HOSP.	(1.777.486,85)	(144.419,28)	-	20.109,90	-	(1.901.796,23)
9014 MÓVEIS E UTENSÍLIOS NÃO HOSP.	(2.275.344,60)	(341.284,19)	(175,13)	97.007,34	(10.645,15)	(2.530.441,73)
9015 VEÍCULOS - NÃO HOSPITALARES	(85.143,41)	(55.308,97)	-	-	-	(140.452,38)
<b>133.3 IMOBILIZAÇÕES EM CURSO</b>	-	-	-	-	-	-
133.31 IMÓVEIS EM CONST. HOSP/ODONT.	-	-	-	-	-	-
133.32 IMÓVEIS EM CONST. Ñ HOSP/ODONT.	-	-	-	-	-	-
<b>133.4 OUTRAS IMOBILIZAÇÕES</b>	<b>(576.129,81)</b>	<b>(74.424,17)</b>	-	-	-	<b>(650.553,98)</b>
133.42 - BENFEITORIAS IMOV TERC NÃO HOSP/ODONT	(576.129,81)	(74.424,17)	-	-	-	(650.553,98)
133.41 - BENFEITORIAS IMOV TERC NÃO HOSP/ODONT	0,00	-	-	-	-	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>(22.618.240,14)</b>	<b>(4.978.646,94)</b>	<b>(11.342,47)</b>	<b>213.424,56</b>	-	<b>(27.394.804,99)</b>

### C. DIREITO DE USO DE ARRENDAMENTOS

Com a adoção do CPC 06 (R2) e por determinação da Agência Nacional de Saúde, a Unimed reconheceu em 2022 os ativos de direito de uso, em contrapartida a um passivo de arrendamento, cujos direitos estão assim apresentados:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Arrendamentos de Imóveis	62.873.761,51	0,00
Arrendamentos de Veículos	310.361,24	0,00
Arrendamentos de Equipamentos	2.752.041,75	0,00
<b>SOMAS</b>	<b>65.936.164,50</b>	<b>-</b>

## 16. Intangível

### A. MOVIMENTAÇÕES E COMPOSIÇÃO DO INTANGÍVEL

CONTAS	SALDO 31/12/2021	AQUISIÇÕES	BAIXA	SALDO 31/12/2022	RESIDUAL 31/12/2022
<b>134.11 HOSPITALAR/ODONTO.</b>	<b>2.705.103,78</b>	-	-	<b>2.705.103,78</b>	<b>98.521,06</b>
9012 SISTEMA DE COMPUTAÇÃO	1.313.362,61	-	-	1.313.362,61	98.521,06
9014 GASTO PROM. E PREV. SAÚDE	1.391.741,17	-	-	1.391.741,17	-
<b>134.12 NÃO HOSPITALAR/ODONTO.</b>	<b>2.249.434,95</b>	-	-	<b>2.249.434,95</b>	<b>85.088,57</b>
9011 SISTEMA DE COMPUTAÇÃO	2.249.434,95	-	-	2.249.434,95	85.088,57
<b>TOTAL</b>	<b>4.954.538,73</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.954.538,73</b>	<b>183.609,63</b>

### Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

### B. MOVIMENTAÇÕES DAS AMORTIZAÇÕES

CONTAS	SALDO 31/12/2021	AMORTIZAÇÃO	BAIXA	SALDO 31/12/2022
<b>134.11 HOSPITALAR/ODONTO.</b>	<b>(2.561.611,22)</b>	<b>(44.971,50)</b>	-	<b>(2.606.582,72)</b>
9012 SISTEMA DE COMPUTAÇÃO	(1.169.870,05)	(44.971,50)	-	(1.214.841,55)
9014 GASTO PROM. E PREV. SAÚDE	(1.391.741,17)	-	-	(1.391.741,17)
<b>134.12 NÃO HOSPITALAR/ODONTO.</b>	<b>(2.095.080,76)</b>	<b>(69.265,62)</b>	-	<b>(2.164.346,38)</b>
9011 SISTEMA DE COMPUTAÇÃO	(2.095.080,76)	(69.265,62)	-	(2.164.346,38)
<b>TOTAL</b>	<b>(4.656.691,98)</b>	<b>(114.237,12)</b>	<b>-</b>	<b>(4.770.929,10)</b>

## 17. Provisões Técnicas

CONTAS	2022	2021
<b>Provisões Técnicas ANS</b>		
Provisão Prêmio/Contraprestação não Ganhas (a)	9.733.114,48	7.651.529,70
Provisão Para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA (b)	9.194.877,58	10.001.459,87
Provisão de Eventos a Liquidar SUS (c)	1.305.631,67	2.243.719,34
<b>SUBTOTAL</b>	<b>20.233.623,73</b>	<b>19.896.708,91</b>
<b>Eventos a Liquidar de Operações de Assistência à Saúde (d)</b>		
Honorários de Médicos Cooperados	4.513.556,15	5.659.119,22
Hospitais, Laboratórios e Clínicas - Credenciados	5.154.542,03	5.043.320,20
<b>SUBTOTAL</b>	<b>9.668.098,18</b>	<b>10.702.439,42</b>
<b>TOTAL PROVISÕES TÉCNICAS</b>	<b>29.901.721,91</b>	<b>30.599.148,33</b>

**(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.

**(b)** Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) regulamentada 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 9,5% (8,5% para as Operadoras de Médio e Pequeno porte) das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 12% (10% para as Operadoras de Médio e Pequeno porte) dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior da PEONA e PEONA SUS, cujos valores são reconhecidos na contabilidade através de informações disponibilizadas no SITE da ANS.

Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS, a operadora aprovou cálculo de metodologia própria para provisão do PEONA, calculada por cálculo atuarial.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2022 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS, apurado por cálculo atuarial ou metodologia regulamentada pela RN 393/2015 e alterações vigentes.

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

**(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.

**(d)** Eventos a Liquidar de Operações de Assistência à Saúde, 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 normativa 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.

## Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

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

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

### A) CAPITAL BASE (CB)

O Capital Base - CB é calculado a partir da multiplicação do fator 'K', obtido na Tabela do Anexo I, pelo capital de referência de R\$ 10.883.087,01 atualizado em julho de 2022.

O fator K é composto pelo segmento da operadora - Cooperativa médica - SPP - e sua região de comercialização - 5 -. Com essas características, de acordo com o anexo I, tabela II, o valor do Fator K será 2,92%.

O Capital Base (CB) é R\$ 317.786,14, estando em nível superior ao exigido.

### 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.

O prazo máximo permitido para adequação da Margem de Solvência é dezembro de 2022, sendo que em 31/12/2022 é obrigatório, no mínimo, 75% do total calculado da margem de solvência na data do balanço, cujo valor é de R\$ 70.769.780,17.

A Operadora em 31 de dezembro de 2022 possui um Patrimônio Líquido ajustado de R\$ 133.755.669,86.

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.

Com base na estimativa destes riscos a necessidade de capital da operadora é R\$ 63.736.702,01.

### C) ATIVOS GARANTIDORES

Ativos Garantidores são títulos, valores mobiliários e/ou imóveis registrados no ativo (balanço patrimonial) da Operadora, com o objetivo de garantir o total das provisões técnicas, ou seja, todas as operadoras deverão ter ativos garantidores para lastrear as provisões técnicas exigidas, nos termos da RN 521/2022.

Abaixo demonstramos em quadro a composição das provisões técnicas e as garantias financeiras constituídas:

LASTRO	VALOR
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	9.194.877,58
Provisão de Eventos a Liquidar - SUS	6.865.174,73
(-) Eventos a Liquidar SUS parcelado e adimplência dispensados do Lastro	(932.612,70)
Provisão de Eventos a Liquidar - Demais Eventos - PEL	9.668.098,18
(-) Eventos a liquidar SUS vencidos há mais de 5 anos sem dívida ativa	(43.518,40)
(-) Eventos em corresponsabilidade assumida com créditos a receber até 60 dias	(845.165,28)
<b>TOTAL PROVISÕES - NECESSIDADE DE LASTRO</b>	<b>23.906.854,11</b>
<b>APLICAÇÕES GARANTIDORAS</b>	<b>23.919.108,54</b>
<b>DEPÓSITOS JUDICIAIS RESSARCIMENTO AO SUS</b>	<b>4.816.044,88</b>
<b>TOTAL DOS ATIVOS GARANTIDORES</b>	<b>28.735.153,42</b>
<b>SUFICIÊNCIA DE LASTRO</b>	<b>4.828.299,31</b>

## Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

## 18. Débitos de Operações de Assistência a Saúde

CONTAS	2022	2021
Comercialização sobre Operações <b>(a)</b>	7620,25	60.183,24
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde <b>(b)</b>	1.022.371,90	1.094.087,73
Outros Débitos de Operações com Planos <b>(c)</b>	603.268,05	402.435,60
Débitos Op. Assist. Saúde Não Rel. c/ Planos <b>(d)</b>	209.464,48	147.497,15
<b>TOTAL</b>	<b>1.842.724,68</b>	<b>1.704.203,72</b>

**(a)** Valores a pagar referente a comissões e agenciamentos;

**(b)** Corresponde a débitos de prestação de serviços de outras Operadoras de Planos de Assistência à Saúde em corresponsabilidade cedida;

**(c)** Corresponde a débitos de prestação de serviços não relacionados com Planos da Operadora;

**(d)** Corresponde a débitos de prestação de serviços não relacionados com Planos da Operadora, tais como, pagamento de produção de atendimentos realizados a particulares e convênios.

## 19. Tributos e Contribuições a Recolher

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	2022	2021
Tributos e Contribuições <b>(a)</b>	3.330.233,23	2.308.412,66
Retenções de Impostos e Contribuições <b>(b)</b>	6.516.890,71	6.650.914,22
Parcelamento de Impostos e Contribuições <b>(c)</b>	260.209,40	568.793,28
<b>TOTAL</b>	<b>10.107.333,34</b>	<b>9.528.120,16</b>

**(a)** Valores a pagar relativos aos impostos sobre o resultado, COFINS e PIS sobre faturamento, ISSQN sobre faturamento, INSS e FGTS sobre folha de funcionários e INSS sobre contribuição individual dos cooperados.

**(b)** Valores a pagar relativos a retenção na fonte de IRRF sobre folha de funcionários, IRRF de terceiros (cooperados, prestadores, fornecedores, autônomos), retenção de COFINS/PIS/CSLL - Lei 10.833

**(c)** Valores a pagar relativos ao parcelamento das contribuições do COFINS.

## 20. Empréstimos e Financiamentos

Referem-se a empréstimos obtidos junto a instituições financeiras para a aquisição de equipamentos hospitalares da nova unidade hospitalar e capital de giro. Demonstramos abaixo, as principais informações de cada contrato:

CONTAS	CURTO PRAZO	LONGO PRAZO	SALDO EM 31/12/2022	SALDO EM 31/12/2021
Empréstimo Sicoob Credirochas	1.725.551,50	1.641.715,84	3.367.267,34	4.943.350,17
Empréstimo Sicoob Sul Serrano	253.860,26	0,00	253.860,26	759.751,42
Empréstimo Sicoob Sul	1.273.950,37	1.164.018,89	2.437.969,26	3.948.406,66
Empréstimo Sicoob Sul Litorâneo	254.245,22	0,00	254.245,22	760.022,19
Empréstimo Banestes	1.423.728,71	949.152,56	2.372.881,27	3.796.610,11
Empréstimo BANDES S.A.	2.131.282,37	1.373.528,96	3.504.811,33	4.940.146,92
<b>TOTAL</b>	<b>7.062.618,43</b>	<b>5.128.416,25</b>	<b>12.191.034,68</b>	<b>19.148.287,47</b>

## 21. Fundo a Destinar – UTMR

Ao longo do exercício de 2022 a Unimed acumulou o montante bruto deste fundo no valor de R\$ 14.322.987,24, sendo que no decorrer do exercício foi pago na forma de remuneração variável o valor de R\$ 2.394.916,24, restando um saldo líquido de R\$ 11.928.071,00. Deste montante, o valor de R\$ 4.000.000,00 foi capitalizado individualmente para cada cooperado na proporção de sua contribuição ao longo do exercício de 2022. Esta capitalização tem a finalidade de adequar a Unimed as regras contidas na RN 569/2022 da ANS referente Margem de Solvência, que corresponde ao valor mínimo de Capital Social para as Operadoras de Planos de Saúde.

Além dessa capitalização, foi destinado R\$ 500.000,00 para fundo que cobrirá capital social de cooperados jubilados ou a jubilar e R\$ 500.000,00 para fundo que cobrirá despesas com Planos de Saúde de cooperados ativos ou jubilados, ambos indivisíveis, aprovados na AGE 02/2022.

O saldo restante do Fundo da UTMR de 2022 no valor de R\$ 6.928.071,00, ficou à disposição da Assembleia Geral Extraordinária para futura destinações.

A constituição do fundo de capitalização se dá a partir da valorização da produção dos cooperados, possibilitando a retenção dos valores que formarão o referido fundo.

## Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

## 22. Débitos Diversos

CONTAS	2022	2021
Obrigações Com Pessoal <b>(a)</b>	10.259.652,57	9.618.205,13
Provisão Piso da Enfermagem <b>(b)</b>	3.235.196,94	0,00
Fornecedores de Bens e Serviços <b>(c)</b>	10.485.991,83	9.777.408,92
Outros Débitos a Pagar <b>(d)</b>	5.095.297,29	4.548.287,42
<b>SOMA</b>	<b>29.076.138,63</b>	<b>23.943.901,47</b>

**(a)** Valores a pagar com obrigações de pessoal;

Jurídico da Unimed do Brasil, constituirá provisão para resguardar resultados futuros enquanto permanecer suspensa a Lei.

**(b)** A Lei 14.434, de 4 de agosto de 2022 instituiu o piso salarial nacional do Enfermeiro, do Técnico de Enfermagem, do Auxiliar de Enfermagem e da Parteira. Entretanto, no dia 04 de setembro de 2022, através de Liminar deferida na Ação Direta de Inconstitucionalidade (ADI) 7222, o Ministro Luís Roberto Barroso suspendeu o piso salarial, afirmando na decisão que a medida não indica uma fonte de custeio. A Unimed Sul Capixaba, conforme recomendação do Comitê

**(c)** Valores a pagar com aquisição de materiais de consumo e de serviços, reconhecida pelo custo efetivo de aquisição;

**(d)** Valores a pagar com fornecedores de serviços terceiros e débitos diversos.

### 23. Passivo de Arrendamento

Foram registrados todos os contratos de arrendamentos de prazo superior a 12 meses e valores relevantes de conformidade com CPC 06 (R2), ajustados por taxas de descontos (AVP), semelhantes aos índices praticados na tomada de financiamentos, bem como por índice de reajustes previstos nos diversos contratos de arrendamentos, a seguir apresentados:

#### CURTO PRAZO

TIPO DE LOCAÇÃO	TÉRMINO CONTRATO	TAXA AVP	ARRENDAMENTO	AVP ARRENDAMENTO	ARRENDAMENTO LÍQUIDO
ALUGUEL IMÓVEL UNIDADE HOSPITALAR CACHOEIRO DE ITAP.	30/03/2040	CDI + 2,67%	10.467.825,24	(9.682.042,54)	785.782,70
ALUGUEL IMÓVEL UNIDADE DE ATENDIMENTO ICONHA	31/03/2024	INPC	29.088,00	(2.138,47)	26.949,53
ALUGUEL IMÓVEL UNIDADE DE ATENDIMENTO MARATAÍZES	31/05/2025	IGP-M	30.000,00	(2.962,99)	27.037,01
ALUGUEL IMÓVEL UNIDADE DE ATENDIMENTO CASTELO	31/08/2024	IGP-M	38.820,00	(2.411,05)	36.408,95
ALUGUEL VEÍCULOS - RANKING	31/08/2024	IPCA	195.546,00	(12.833,35)	182.712,65
ALUGUEL COMPUTADORES - CONTRATO 00A0029835	31/12/2023	CDI + 2,67%	463.057,44	(36.701,13)	426.356,31
ALUGUEL COMPUTADORES - CONTRATO 00A0031684	28/02/2025	CDI + 2,67%	369.201,24	(85.253,45)	283.947,79
ALUGUEL COMPUTADORES - CONTRATO 00A0031727	31/03/2025	CDI + 2,67%	562.753,80	(135.475,61)	427.278,19
ALUGUEL EQUIPAMENTOS - UL QUÍMICA	31/10/2023	IPCA	79.050,00	(2.006,23)	77.043,77
ALUGUEL EQUIPAMENTOS - VITAL SYSTEMS	24/03/2024	INPC	33.600,00	(1.493,55)	32.106,45
ALUGUEL EQUIPAMENTOS - TECNOCRYO (1)	16/12/2024	IGP-M	179.400,00	(14.097,43)	165.302,57
ALUGUEL EQUIPAMENTOS - TECNOCRYO (2)	01/02/2026	IGP-M	16.014,36	(2.084,23)	13.930,13
ALUGUEL EQUIPAMENTOS - TECNOCRYO (3)	01/02/2026	IGP-M	29.804,64	(3.879,01)	25.925,63
<b>SOMA</b>			<b>12.494.160,72</b>	<b>(9.983.379,04)</b>	<b>2.510.781,68</b>

#### Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

#### LONGO PRAZO

TIPO DE LOCAÇÃO	TÉRMINO CONTRATO	TAXA AVP	ARRENDAMENTO	AVP ARRENDAMENTO	ARRENDAMENTO LÍQUIDO
ALUGUEL IMÓVEL UNIDADE HOSPITALAR CACHOEIRO DE ITAP.	30/03/2040	CDI + 2,67%	170.102.160,15	(108.177951,38)	61.924.208,77
ALUGUEL IMÓVEL UNIDADE DE ATENDIMENTO ICONHA	31/03/2024	INPC	7.272,00	(116,39)	7.155,61
ALUGUEL IMÓVEL UNIDADE DE ATENDIMENTO MARATAÍZES	31/05/2025	IGP-M	42.500,00	(1.651,58)	40.848,42
ALUGUEL IMÓVEL UNIDADE DE ATENDIMENTO CASTELO	31/08/2024	IGP-M	25.880,00	(509,48)	25.370,52
ALUGUEL VEÍCULOS - RANKING	31/08/2024	IPCA	130.364,00	(2.715,41)	127.648,59
ALUGUEL COMPUTADORES - CONTRATO 00A0029835	31/12/2023	CDI + 2,67%	0,00	0,00	0,00
ALUGUEL COMPUTADORES - CONTRATO 00A0031684	28/02/2025	CDI + 2,67%	430.734,78	(39.064,91)	391.669,87
ALUGUEL COMPUTADORES - CONTRATO 00A0031727	31/03/2025	CDI + 2,67%	703.442,25	(67.769,13)	635.673,12
ALUGUEL EQUIPAMENTOS - UL QUÍMICA	31/10/2023	IPCA	8.400,00	(80,21)	8.319,79
ALUGUEL EQUIPAMENTOS - VITAL SYSTEMS	24/03/2024	INPC	0,00	0,00	0,00
ALUGUEL EQUIPAMENTOS - TECNOCRYO (1)	16/12/2024	IGP-M	179.400,00	(5.071,93)	174.328,07
ALUGUEL EQUIPAMENTOS - TECNOCRYO (2)	01/02/2026	IGP-M	33.363,25	(1.851,09)	31.512,16
ALUGUEL EQUIPAMENTOS - TECNOCRYO (3)	01/02/2026	IGP-M	62.093,00	(3.445,10)	58.647,90
<b>SOMA</b>			<b>171.725.609,43</b>	<b>(108.300.226,61)</b>	<b>63.425.382,82</b>

### 24. Conta-corrente de Cooperados

CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS	2022	2021
Capital Social a Restituir (a)	44.974,23	1.784,14
UTMR a Pagar ou Destinar (b)	7.900.533,05	7.825.554,12
Outros Débitos a Pagar (c)	1.628.823,65	411.050,45
<b>SOMA</b>	<b>9.574.330,93</b>	<b>8.238.388,71</b>

- (a) Capital a restituir dos cooperados jubilados ou desligados;  
 (b) Valores a destinar em AGE ou pagar referente ao fundo UTMR constituído pela Unimed Sul Capixaba;  
 (c) Demais valores a pagar aos cooperados.

## 25. Provisões Tributárias e Outras

PROVISÕES	2022	2021
Provisões para contingências tributárias (a)	18.910.676,09	12.538.958,19
Provisões para Ressarcimento ao SUS (b)	5.559.543,06	2.979.811,16
Provisões Processos Cíveis (c)	1.242.094,23	793.492,87
Provisões Processos Trabalhistas (d)	10.987,00	26.387,39
Provisões para Multas Administrativas Diversas (e)	632.350,84	715.008,01
Provisões Impugnações Técnicas Ressarcimento ao SUS (f)	851.946,74	1.208.541,73
<b>SOMA</b>	<b>27.207.597,96</b>	<b>18.262.199,35</b>

### A) PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS

#### A1) INSS

Em 19 de outubro de 2006 a Secretaria da Receita Previdenciária lavrou auto de infração referente aos períodos de janeiro/2001 a junho/2006, perfazendo um total original de R\$ 1.521.996,08, conforme demonstrativo abaixo:

TIPO	PERÍODO	NÚMERO	DATA	VALOR
AI	10/2006 a 10/2006	370201540	19/10/06	95.900,59
NFLD	03/2001 a 06/2006	370201493	19/10/06	1.250.438,03
NFLD	03/2001 a 06/2006	370201515	19/10/06	109.580,35
NFLD	01/2001 a 06/2006	370201523	19/10/06	66.077,11
<b>TOTAL</b>				<b>1.521.996,08</b>

Em razão da autuação referida no quadro acima foram constituídas provisões para contingências no montante de R\$ 2.154.417,48, atualizadas até 31/12/2022. Mesmo considerando que o parecer de nossa assessoria jurídica é favorável a Unimed, as provisões foram constituídas para resguardar os resultados de exercícios futuros, visto que podem ocorrer perdas quando do desfecho final das referidas ações.

### Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

### A2) PIS E COFINS

Conforme determina a lei 9.718/98, alterada pela MP 1.858/99 e suas reedições, que institui a cobrança do PIS/COFINS sobre o faturamento, a Cooperativa está questionando a legalidade de sua cobrança. Para tanto, foi constituída provisão para contingência, no valor total de R\$ 4.170.953,55.

A partir de janeiro de 2007 a Unimed passou a recolher o PIS e COFINS sobre os atos cooperativos auxiliares, mantendo as provisões somente sobre os atos cooperativos principais, cujo montante se encontra atualizado pela variação da taxa Selic e multa.

A Receita Federal do Brasil lavrou auto de infração em 21/06/2013 referente às obrigações tributárias quanto ao PIS e COFINS no exercício de 2009, conforme quadro abaixo:

	VALOR DO PIS	VALOR DA COFINS	TOTAL DA AUTUAÇÃO
CONTRIBUIÇÃO	551.763,24	2.546.599,28	3.098.362,52
JUROS DE MORA	196.697,22	907.833,22	1.104.530,44
MULTA PROPORCIONAL	413.822,44	1.909.949,48	2.323.771,92
<b>VALOR DO CRÉDITO TRIBUTÁRIO</b>	<b>1.162.282,90</b>	<b>5.364.381,98</b>	<b>6.526.664,88</b>

Este valor tem por base tributária as receitas totais dos atos cooperativos principais, atos auxiliares e atos não cooperativos.

Quanto aos atos cooperativos principais a Unimed Sul Capi-xaba possui provisão constituída e está questionando judicialmente sua legalidade conforme descrito anteriormente.

Quanto aos atos auxiliares e não cooperativos, a Unimed está recolhendo sobre base reduzida amparada pela Lei 9718-98, alterada pela MP 2158-35 de 2001, medida que foi confirmada pela Lei 12.873 de 24 de outubro de 2013.

Por se tratar de um passivo contingente, onde a Receita Federal autuou com base em entendimento próprio,

não considerando as legislações vigentes, quando as exclusões permitidas em relação aos eventos indenizáveis e provisões técnicas, sendo mantido na contabilidade o provisionamento com base na legislação com juros SELIC e multa de 75%, cujo montante em 31/12/2022 é de R\$ 1.909.901,22, sendo que esta provisão está dentro do montante mencionado no 1º parágrafo deste item.

### A3) ISS

Nos dias 26/11/2019 e 19/12/2019 a Operadora foi comunicada sobre notificação fiscal por parte da Prefeitura Municipal de Cachoeiro, do período novembro/2013 a dezembro de 2017, conforme os autos de infração demonstrados abaixo, cujo montante notificado foi de R\$ 9.733.014,00.

AUTOS INFRAÇÃO	PERÍODO NOTIFICADO	NOTIFICAÇÕES FISCAIS PREFEITURA DE CACHOEIRO					
		BASE CÁLCULO	ISS APURADO	CORREÇÃO	MULTA	JUROS	TOTAL ATUALIZADO
7888	11 E 12/2013	3.177.783,51	110.413,10	36.100,30	29.302,68	106.575,47	282.391,55
	2014	96.670.415,60	1.096.297,70	322.751,76	283.809,89	963.216,46	2.666.075,81
<b>TOTAL</b>		<b>99.848.199,11</b>	<b>1.206.710,80</b>	<b>358.852,06</b>	<b>313.112,57</b>	<b>1.069.791,93</b>	<b>2.948.467,36</b>
7966	2015	91.935.187,60	1.190.089,67	315.744,87	301.166,93	524.409,88	2.331.411,35
	2016	102.633.060,66	1.351.500,31	208.868,03	312.073,66	443.987,58	2.316.429,58
	2017	111.593.053,92	1.409.144,47	94.593,25	300.747,55	332.220,44	2.136.705,71
<b>TOTAL</b>		<b>306.161.302,18</b>	<b>3.950.734,45</b>	<b>619.206,15</b>	<b>913.988,14</b>	<b>1.300.617,90</b>	<b>6.784.546,64</b>
<b>TOTAL GERAL</b>		<b>406.009.501,29</b>	<b>5.157.445,25</b>	<b>978.058,21</b>	<b>1.227.100,71</b>	<b>2.370.409,83</b>	<b>9.733.014,00</b>

Através de sua assessoria jurídica a Operadora apresentou defesa administrativa pedindo a anulação dos autos de infração, alegando que a fiscalização cometeu erros na aplicação da legislação municipal, uma vez que na legislação não prevê a incidência de ISS sobre a cobrança de coparticipação, mas somente tendo por base as receitas de contraprestações de planos. No período fiscalizado a Operadora recolheu este tributo com base na legislação em vigor a época, de forma que entende não ser devido ISS no período notificado. Diante deste contexto, a presente notificação está sendo divulgada na forma de passivo contingente, uma vez que os valores notificados não conferem com a legislação aplicada.

## B) PROVISÕES PARA RESSARCIMENTO AO SUS

A Unimed Sul Capixaba através de sua assessoria Jurídica, após análise dos valores cobrados pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, impugna administrativamente os valores que não considera devido. A Agência Nacional de Saúde não tem acatado as contestações, enviando cobrança definitiva dos valores através das GRUS. A Unimed Sul Capixaba, após receber as guias para pagamento, discute judicialmente, ingressando com ação e fazen-

do depósito em juízo dos valores.

## C) PROVISÕES PROCESSOS CÍVEIS

Para atender demanda de reclamações de usuários, foi constituída provisão com base na avaliação da assessoria jurídica.

## D) PROVISÕES PROCESSOS TRABALHISTAS

Para atendimento das demandas trabalhistas, avaliadas por nossa assessoria jurídica como perdas prováveis, foram constituídas provisões.

## E) PROVISÕES PARA MULTAS ADMINISTRATIVAS DIVERSAS

### E1) MULTA ADMINISTRATIVA RECEITA FEDERAL DO BRASIL

A Operadora impugnou a cobrança de multa de atraso na entrega da DCTF, aplicada pela Receita Federal do Brasil, no valor atualizado em 31/12/2022 de R\$ 65.174,57, nos termos do processo 13766.720355/2017-65, cujo

## Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

prognóstico da assessoria jurídica é de perda possível. A administração da Operadora por considerar que esta obrigação é original de uma lei, mesmo com prognóstico de perda possível, definiu por registrar esta obrigação no passivo não circulante.

## E2) MULTA ADMINISTRATIVA CADE

A Operadora impugnou a cobrança de multa aplicada pelo CADE no valor original de R\$ 67.176,27 cujo prognóstico da assessoria jurídica é de perda possível. Mesmo considerando que o parecer é favorável a Unimed, a provisão no valor de R\$ 567.176,27 foi constituída para resguardar os resultados de exercícios futuros, visto que podem ocorrer perdas quando do desfecho final das referidas ações.

## F) PROVISÕES IMPUGNAÇÕES TÉCNICAS RESSARCIMENTO AO SUS

Em razão do não acatamento pela ANS das impugnações técnicas administrativas do ressarcimento ao SUS, a Unimed Sul Capixaba provisionou 50% dos valores impugnados para resguardar resultados futuros.

## DESEMBOLSOS FUTUROS DAS CONTINGÊNCIAS

Não é possível informar com suficiente segurança o prazo para desembolso financeiro das contingências tributárias e cíveis.

### 26. Parcelamento de Tributos

CONTAS	2022	2021
Parcelamento – RFB (a)	0,00	236.997,20
<b>SOMA</b>	<b>0,00</b>	<b>236.997,20</b>

a) Parcelamento do Imposto PIS/COFINS sobre o ato cooperativo do exercício de 2014, os quais estão divulgados dentre as obrigações na nota 19, pois os valores a pagar se referem somente a curto prazo.

## 27. Capital Social e Reservas

### 27.1) CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 451 cooperados, sendo que o total do capital integralizado é de R\$ 83.688.171,75.

Abaixo demonstramos a composição do capital social na data do balanço:

CONTAS	2022	2021
Capital Social Subscrito	83.688.171,75	79.345.133,35
(-) Capital Social a Integralizar	0,00	0,00
<b>TOTAIS</b>	<b>83.688.171,75</b>	<b>79.345.133,35</b>

### Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

### 27.2) RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa estão assim compostas na data do balanço:

CONTAS	2022	2021
Fundo de Reserva ou Reserva Legal (a)	2.105.216,74	2.021.523,19
FATES/RATES (b)	7918.710,42	6.061.173,01
Reserva de Reavaliação (c)	920.276,94	948.023,60
Fundo Sustentabilidade – Sobras Balanço (d)	1.019.856,16	1.019.856,16
Fundo Sustentabilidade – UTMR (e)	36.052.907,28	32.233.309,09
Fundo Capital Social Cooperados Jubilados (e)	3.417.250,00	2.917.250,00
Fundo Plano Saúde Cooperados Ativos/Jubilados (e)	3.417.250,00	2.917.250,00
<b>TOTAIS</b>	<b>54.851.467,54</b>	<b>48.118.385,05</b>

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

b) **FATES/RATES:** 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 e funcionários. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados, sendo que nesse exercício foi utilizado a importância de R\$ 1.973.341,91 conforme demonstrado no quadro a seguir:

UTILIZAÇÃO DO FATES/RATES	2022	2021
<b>Gastos Realizados da verba do FATES/RATES</b>		
Ajuda pós Morte	1.105,02	1.332,41
Auxílio Funeral	1.333,17	1.669,58
Confraternização Cooperados e Colaboradores	248.579,46	175.368,58
Formação Educacional	771.937,93	609.863,95
Plano Odontológico Cooperados	22.223,43	28.216,33
Plano de Saúde Cooperados	759.712,19	732.396,81
Outros	168.450,71	61.112,99
<b>TOTAIS</b>	<b>1.973.341,91</b>	<b>1.609.960,65</b>

**c) RESERVA DE REAVALIAÇÃO:** No ano de 2005 foi constituída reserva de reavaliação com base em laudo de avaliação dos bens imóveis e móveis. Neste exercício foi realizada parte desta reserva através das depreciações ocorridas, no montante de R\$ 27.746,66, que foi revertido da reserva de reavaliação diretamente para sobras a disposição da AGO;

**d) FUNDO SUSTENTABILIDADE SOBRAS DO BALANÇO:** O fundo foi constituído com o resultado das sobras do balanço do ano de 2019 e tem como finalidade garantir a sustentabilidade da cooperativa;

**e) FUNDOS – UTMR:** No ano de 2022 a Operadora destinou parte das retenções do fundo UTMR para complementar o Fundo de Sustentabilidade, Fundo Capital Social Cooperados Jubilados e Fundo Plano Saúde Cooperados Ativos/Jubilados.

## 28. Provisão do Imposto de Renda e Contribuição Social

PROVISÕES	2022	2021
<b>(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL</b>	<b>8.042.757,77</b>	<b>5.163.981,60</b>
(+) Adições Temporárias	3.757.983,46	2.542.425,72
(+) Adições Permanentes	11.626.222,71	7.806.184,37
(-) Resultado Ato Cooperativo (a)	(2.663.317,34)	(2.160.232,04)
(-) Exclusões Temporárias	(4.262.244,59)	(2.979.619,92)
(-) Exclusões Permanentes	0,00	(24.237,02)
<b>BASE DE CÁLCULO</b>	<b>16.501.402,01</b>	<b>10.348.502,71</b>
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)	3.932.752,10	2.472.034,67
CSLL – 9%	1.485.126,19	931.365,25

**a)** Os critérios para apuração de atos cooperativos estão elencados no item (b) desta Nota Explicativa. A Cooperativa não possui Ativo Fiscal Diferido em 31 de dezembro de 2022.

**b)** Apuração de Atos Cooperativos, Auxiliares e Não Cooperativos

### b1) ATOS COOPERATIVOS

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed, cuja proporção em 31/12/22 é de 78,31%. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado, cuja proporção em 31/12/22 é de 15,59% e os Atos Não Cooperativos

## Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

referem-se às operações com médicos não cooperados, cuja proporção em 31/12/22 é de 6,10%.

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

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

### b2) 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.

## 29. Seguros de Imóveis e Veículos

A Entidade 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. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2022, é assim demonstrada:

BENS	TIPO DE COBERTURA	COBERTURAS EM R\$
Complexo administrativo e hospitalar	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos.	152.202.172,40
Veículos	Danos Materiais, Corporais, colisão e roubo.	840.000,00
<b>SOMA</b>		<b>153.042.172,40</b>

## 🔍 Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

## 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 à Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima do balanço.

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

### b) Fatores de risco

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

#### b1) Risco de crédito;

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

Para atenuar esse risco, a Operadora 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 Operadora 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 Operadora 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 Operadora 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 de a Operadora 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 Operadora adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC), aplicados em diversas instituições financeiras. Porém a partir do exercício 2017, em função da construção do novo hospital, investiu em renda variável, adquirindo cotas de fundo imobiliário do hospital onde arrenda para desenvolvimento de suas atividades de saúde.

#### b4) Risco operacional;

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecno-

logia e infraestrutura da Operadora 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 em todas as operações da Operadora.

O objetivo da Operadora 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 Operadora 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 Operadora adota um perfil conservador de investimentos, os papéis financeiros deverão obedecer aos critérios de concentração, registro e diversificação por modalidade de papéis e entidade, demonstrados no quadro abaixo:

## Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

## 32. Formação e Destinação do Resultado dos Exercícios

DESCRIÇÃO	2022	2021
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>2.624.879,48</b>	<b>1.760.581,68</b>
Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP	(1.158.134,33)	(393.987,44)
Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares – ACA / ANC	3.783.013,81	2.154.569,12
<b>REVERSÕES E REALIZAÇÕES DE RESERVAS</b>	<b>2.403.863,13</b>	<b>2.047.409,50</b>
(+) Realização da Reserva de Reavaliação	27.746,66	27.655,21
(+) Reversão do RATES	2.376.116,47	2.019.754,29
<b>BASE PARA DESTINAÇÕES</b>	<b>5.028.742,61</b>	<b>3.807.991,18</b>
<b>DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:</b>	<b>4.317.347,43</b>	<b>2.756.178,52</b>
(-) Reserva Legal (10%)	83.693,55	123.742,66
(-) RATES (5%)	41.846,78	61.871,33
(-) RATES (resultado ACA e ANC)	4.191.807,10	2.570.564,53
<b>SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b>711.395,18</b>	<b>1.051.812,66</b>

ALOCÇÃO POR MODALIDADE DE PAPÉIS		ALOCÇÃO POR ENTIDADE	
MODALIDADE	PERCENTUAL DE CONCENTRAÇÃO POR MODALIDADE	ENTIDADE	PERCENTUAL DE CONCENTRAÇÃO POR ENTIDADE
Títulos Públicos	Até 100%	Tesouro Nacional	Até 100%
Renda Fixa	Até 100%		
Fundos de Investimentos	Conforme limite estabelecido pela RN 4.444/2015 (BCB)	Banco	
Renda Fixa			
Renda Variável	2%	Diversos	Até 25%
FII	Conforme limite estabelecido pela RN 4.444/2015 (BCB)	Diversos	
Outros*	2%	Diversos	

\*Outros refere-se a modalidades diversas de Renda Variável, tais como: FI, FIM, FIC, ETF's

## 31. Precificação

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da Operadora são realizados com base no relatório de faturamento dos Recursos Próprios, utilizando o rateio na proporcionalidade das receitas e de acordo com cada modalidade de atendimento (planos com preço preestabelecido, custo operacional, intercâmbio, particulares e convênios), registrando desta forma, a totalidade das des-

pesas da estrutura da rede própria diretamente nos eventos e demais custos assistenciais. A Operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta a carteira do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação, de acordo com o preço que a operadora pratica com demais serviços.

### 33. Resultado Financeiro Líquido

DESCRIÇÃO	2022	2021
<b>Receitas Financeiras</b>	<b>18.828.210,60</b>	<b>12.391.966,79</b>
Receitas com aplicações financeiras	14.672.824,58	9.932.192,67
Receitas por recebimento em atrasos	1.709.357,14	1.594.915,28
Receitas com crédito tributário	96.713,04	19.502,71
Receitas com depósitos judiciais e fiscais	1.772.943,12	463.765,76
Receitas juros sobre capital	383.211,50	112.488,29
Receitas Financeiras Diversas	193.161,22	269.102,08
<b>Despesas Financeiras</b>	<b>4.550.301,97</b>	<b>2.543.437,77</b>
Despesas com perdas em títulos de renda privado	15,25	0,00
Descontos concedidos	1.075.881,16	505.180,41
Despesa com empréstimos e financiamentos	2.223.384,01	1.533.904,20
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	1.148.787,78	421.079,91
Despesas por pagamento em atraso	5.676,96	4.717,99
Despesas financeiras diversas	96.556,81	73.953,41
Despesas financeiras Fundo Imobiliário Novo HU	0,00	4.601,85
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>14.277.908,63</b>	<b>9.848.529,02</b>

### Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

### 34. Despesas Administrativas

DESCRIÇÃO	2022	2021
Despesas com pessoal próprio (i)	22.063.506,27	18.940.365,00
Despesas com serviços de terceiros (ii)	5.654.344,36	4.934.932,31
Despesas com localização e funcionamento (iii)	5.064.338,66	4.393.044,58
Despesas com publicidade e propaganda	2.328.583,29	2.265.994,07
Despesas com tributos	102.751,17	39.047,51
Despesas com multas administrativas diversas	0,00	186.138,07
Despesas administrativas diversas	2.484.745,43	2.255.492,72
<b>TOTAL</b>	<b>37.698.269,18</b>	<b>33.015.014,26</b>

(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 relativos a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;

(iii) Utilização e manutenção das instalações da UNIMED (cooperativa), tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.

## Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

### 35. Demonstração de Fluxo de Caixa

A seguir demonstramos em quadro abaixo a reconciliação do resultado líquido da DFC nos termos da NBC TG 03 aprovada pela resolução 1.296/10 do Conselho Federal de Contabilidade, e RN 528/2022 da ANS:

DESCRIÇÃO	2022	2021
<b>Resultado Líquido</b>	<b>2.624.879,48</b>	<b>1.760.581,68</b>
<b>Ajustes ao Resultado</b>	<b>12.224.661,34</b>	<b>10.292.752,59</b>
(+) Despesas de Depreciações	4.990.038,03	4.656.841,17
(+) Despesas de Amortizações	114.237,12	254.524,78
(+) Despesas de Empréstimos e Financiamentos Operadora	2.173.182,03	1.484.725,89
(-) Receitas Patrimoniais	(1.799.801,88)	(1.034.200,62)
(+) Formação de Provisão de Contingências	6.722.261,70	4.896.418,90
(+) Realização da Reserva de Reavaliação	-	27.655,21
(+/-) Receitas ou Baixas na Venda de Investimentos	(100.031,29)	(50.742,09)
(+) Resultado negativo na Venda Imobilizado e Intangível	124.775,63	57.529,35
<b>(=) Resultado Ajustado</b>	<b>14.849.540,82</b>	<b>12.053.334,27</b>
<b>Variação nas contas do Ativo e Passivo</b>	<b>(5.855.151,79)</b>	<b>(1.990.236,58)</b>
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	(358.712,33)	6.019.166,25
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos de Ass Saúde	(1.979.205,48)	2.168.880,61
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionadas c/Planos	(2.232.392,29)	289.879,05
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos Tributários e Previdenciários	(966.889,77)	(113.389,22)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	(69.537,15)	436.430,85
(-) Aumento (+) Redução das Despesas Antecipadas	(1.308,70)	371.492,21
(-) Aumento (+) Redução da Conta Corrente Cooperados	13.234,93	(187.180,04)
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo	(8.559.824,59)	(10.201.367,36)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Operações Assit Saúde	1.275.002,49	215.078,67
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Operações Assist Saúde	(1.972.428,91)	(633.146,11)

	2022	2021
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Assist Saúde Não Relac c/Planos	138.520,96	56.000,30
(+) Aumento (-) Redução nos Empréstimos	(656.016,51)	140.683,48
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	579.213,18	1.177.015,10
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	7.643.018,84	3.261.920,15
(+) Aumento (-) Redução da Conta Corrente Cooperados	1.335.942,22	(9.833.399,44)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	2.579.731,90	2.186.663,21
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	6.722.261,70	4.896.418,90
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(236.997,20)	(542.855,87)
(+) Aumento (-) Redução nos Empréstimos	(6.301.236,28)	(7.365.277,47)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	63.068.787,83	(1.016.487,80)
(+/-) Ajuste na Conta Capital a Devolver	(43.190,09)	58.281,50
(+/-) Ajuste na Conta Financiamentos	8.860.454,70	5.549.851,98
(+/-) Ajuste na Conta Fornecedor de Imobilizado	(1.958.581,06)	(3.863.416,28)
(+/-) Ajustes na Conta de Contingências	(6.722.261,70)	(4.896.418,90)
(+/-) Ajustes nos Outros Recebimentos	(14.322.987,24)	-
(+) Ajustes na Conta de Arrendamento	(65.936.164,50)	-
(+) Ajuste na UTM Variável Transferida para Reservas	4.819.598,19	7.702.985,94
(+/-) Ajuste no Pagamento ou Recebimento UTM Variável	5.428.085,20	(919.709,43)
(+/-) Ajuste UTM Variável a Devolver	(1.270,13)	-
(+/-) Ajuste UTM Variável Parcela Capitalizada	4.000.000,00	3.000.000,00
(+/-) Outros Ajustes Patrimoniais	-	51.663,14
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>8.994.389,03</b>	<b>10.063.097,69</b>

### 36. Benefícios a Empregados

**Plano de Participação nos Resultados (PPR):** A participação nos resultados da empresa é paga anualmente, no mês de fevereiro, de acordo com as metas atingidas no decorrer do ano anterior e proporcional ao tempo de empresa deste período, sendo que este valor pode variar entre 54% e 132% da remuneração do colaborador.

**Assistência Médica:** A Operadora proporciona Assistência Médica a todos os colaboradores. Os dependentes (cônjuge e filhos até 24 anos) dos colaboradores podem ser incluídos com o mesmo valor de contribuição. A assistência médica oferecida pela Unimed Sul Capixaba possui cobertura regional com acomodação em quarto coletivo. A título de coparticipação, quando utilizados os serviços, é cobrado o valor equivalente a 30% sobre a tabela comercializada. Os colaboradores contam com o benefício de continuarem no plano por até 6 meses após sua demissão, pagando o valor da tabela comercial.

### 37. Balanço Social

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

### 38. Transações com 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 4 anos, sendo permitida a reeleição para mais um mandato de tempo igual.

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

NATUREZA DA OPERAÇÃO	VALORE EM R\$
Remuneração	1.774.333,33
Cédulas de Presença em Reuniões	767.000,00
Produção Médica	4.691.002,02
Quota Capital	3.145.934,82
Saldo Contas a Receber	(12.680,89)
Saldo de Contas a Pagar	427.093,03
<b>TOTAL</b>	<b>10.792.682,31</b>

### 39. Mudança na Contabilização da Corresponsabilidade Assumida e Cedida

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, no entanto, sem afetar o resultado econômico.

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 corresponsa-

### Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

bilidade 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 a taxa de administração.

2021			
CONTA	NOMENCLATURA	AJUSTES A DÉBITO	AJUSTES A CRÉDITO
311112	Cobertura Assistencial Com Preço Pós-Estabelecido	42.725.841,73	
3117	(-) Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência à Saúde		(36.861.161,72)
411	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde		(42.725.841,73)
4116	Eventos/ Sinistros Conhecidos ou Avisados Prestados Por Rede Indireta	36.861.161,72	

### 40. Eventos Subsequentes

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras em **(03/02/2023)** que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

### 41. Aprovação das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da Operadora em **14 de fevereiro de 2023**.

As notas explicativas são partes integrantes das Demonstrações Financeiras.

Cachoeiro de Itapemirim/ES, 31 de dezembro de 2022.

**FERNANDO LEMGRUBER PRADO COSTA**  
DIRETOR-PRESIDENTE  
CPF 086.425.737-67

**VICTOR JOSÉ DA SILVA**  
CONTADOR  
CRC-ES 015.442/0-9

**CARLOS FREDERICO BULOTO SCHMITZ**  
DIRETOR FINANCEIRO  
CPF 043.810.327-05

# Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras

## Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA  
PERFIL  
NOSSO PROPÓSITO

NOSSO RESULTADO  
NOSSA ESTRUTURA  
NOSSAS PESSOAS

NOSSOS PILARES PARA UM  
MUNDO MELHOR  
SOBRE ESTE RELATÓRIO

ANEXOS



1

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos  
Membros do Conselho de Administração, Fiscal e Cooperados  
**UNIMED SUL CAPIXABA - Cooperativa de Trabalho Médico**  
Cachoeiro de Itapemirim - ES

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **UNIMED SUL CAPIXABA - Cooperativa de Trabalho Médico**, que compreendem o Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas Demonstrações de Sobras ou Perdas, do Resultado Abrangente, das Mutações do Patrimônio Líquido e dos Fluxos de Caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED SUL CAPIXABA - Cooperativa de Trabalho Médico** em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

### Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Operadora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião sem ressalva.

### Outros Assuntos

A Demonstração do Valor Adicionado apresentada para propiciar informações suplementares, não é requerida como parte integrante das demonstrações financeiras. Essa demonstração foi submetida aos procedimentos de auditoria descritos no parágrafo que trata da responsabilidade dos auditores independentes, como também os aspectos da NBC TG 09 - Demonstração de Valor Adicionado, e, em nossa opinião, está adequadamente apresentada, em todos os seus aspectos relevantes, em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

Rua Dr. Mário Totta, 714 - Sala 301  
Bairro Trizense - Porto Alegre/RS - 91520-130  
contato@dickelmauffi.com.br



(51) 3269-3299  
(51) 99716-8486



(51) 3269-3299  
(51) 99716-8486



contato@dickelmauffi.com.br



2

As demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2021, apresentadas para fins de comparabilidade, foram por nós auditadas e o relatório de opinião foi emitido em 28 de janeiro de 2022, sem ressalva.

### Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da Operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluímos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

### Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Operadora continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Operadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

### Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada

Rua Dr. Mário Totta, 714 - Sala 301  
Bairro Trizense - Porto Alegre/RS - 91520-130  
contato@dickelmauffi.com.br



(51) 3269-3299  
(51) 99716-8486



(51) 3269-3299  
(51) 99716-8486



contato@dickelmauffi.com.br

## Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	



3

por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.



4

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Porto Alegre/RS, 10 de fevereiro de 2023.

**SERGIO**  
**MAFFI:26417**  
**472000**  
**SÉRGIO MAFFI - Responsável Técnico**  
**Contador CRC/RS 033.274/O-9**  
**DICKEL & MAFFI - Auditoria e Consultoria S.S.**  
**Registro CRC/RS 3.025/O-0**

Assinado digitalmente por SERGIO  
 MAFFI:26417472000  
 CN=DICKEL & MAFFI, O=C=Secretaria de  
 AL, OU=RS-EM BRANCO, OU=20080105000108,  
 CN=SERGIO MAFFI:264174720000  
 Emitido: 2023.02.09 11:28:26-0300  
 Proprietary Name: Versão: 12.0.2

# Parecer Atuarial constituição PEONA

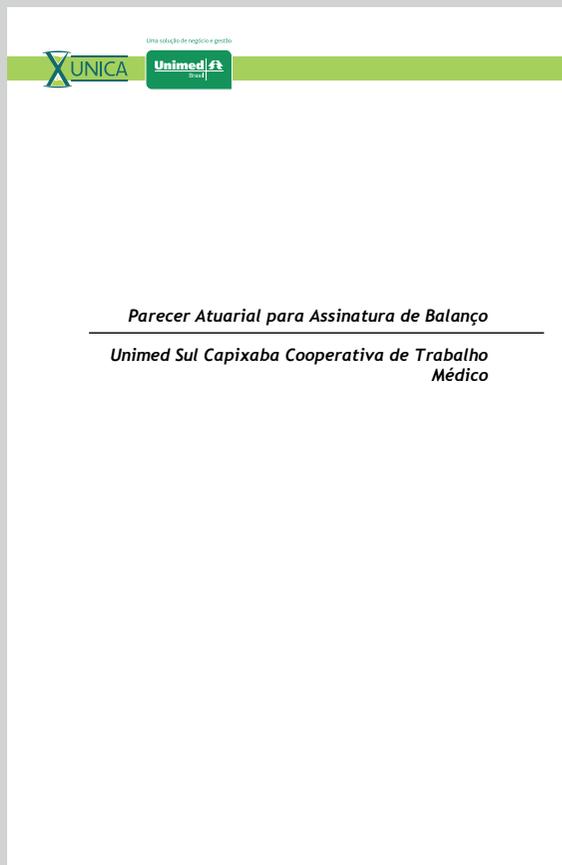
## Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA  
PERFIL  
NOSSO PROPÓSITO

NOSSO RESULTADO  
NOSSA ESTRUTURA  
NOSSAS PESSOAS

NOSSOS PILARES PARA UM  
MUNDO MELHOR  
SOBRE ESTE RELATÓRIO

ANEXOS



# Parecer do Conselho Fiscal

## Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

