



[www.unimednordesters.com.br](http://www.unimednordesters.com.br)  
Unimed Nordeste-RS  
Rua Moreira César, 2400  
00000-000 - Pólo X - Caxias do Sul - RS  
T. (54) 3220-2000

Complexo Hospitalar Unimed  
Rua Carlos Bianchini, 1744  
95013-000 - Marechal Floriano - Caxias do Sul - RS  
T. (54) 3202-9000

## **DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022.**



## Sumário

I.	BALANÇO PATRIMONIAL .....	4
II.	DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE) .....	6
III.	DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS (DSP) .....	1
IV.	DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL) .....	8
V.	DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) .....	9
VI.	DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRAGENTES (DRA).....	11
VII.	NOTAS EXPLICATIVAS .....	12
1.	CONTEXTO OPERACIONAL.....	12
2.	DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE .....	12
3.	PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS .....	13
3.1	REGIME DE ESCRITURAÇÃO .....	13
3.2	AJUSTE A VALOR PRESENTE .....	13
3.3	MOEDA FUNCIONAL E MOEDA DE APRESENTAÇÃO .....	13
3.4	DISPONIBILIDADES E APLICAÇÕES .....	13
3.5	ATIVOS CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES .....	13
3.6	PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS.....	13
3.7	ESTOQUES .....	13
3.8	INVESTIMENTOS.....	14
3.9	IMOBILIZADO .....	14
3.10	INTANGÍVEL .....	14
3.11	ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES .....	14
3.12	PASSIVOS CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES .....	15
3.13	PROVISÃO PARA O IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL.....	15
3.14	PROVISÕES TÉCNICAS .....	15
3.15	RATES .....	15
3.16	ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATO COOPERATIVO PRINCIPAL (ACP) E ATO COOPERATIVO AUXILIAR (ACA) E ATO NÃO COOPERATIVOS (AÑC).....	15
3.17	CRITÉRIOS DE ALOCAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS (ACP E ACA) E ATOS NÃO COOPERATIVOS .....	15
3.18	CRITÉRIO DE RATEIO PARA ALOCAÇÃO DOS CUSTOS DOS MEIOS PRÓPRIOS DA OPERADORA - PRECIFICAÇÃO.....	16
3.19	RECEITA DE CONTRATOS COM CLIENTES CPC 47.....	16
3.20	DIREITO DE USO DE ARRENDAMENTOS .....	17
3.21	MUDANÇA DE PRÁTICA CONTÁBIL - CORRESPONSABILIDADE ASSUMIDA.....	17
4.	DISPONÍVEL.....	17
5.	APLICAÇÕES .....	18
6.	CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE PLANO DE SAÚDE E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS.....	19

7.	CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS.....	20
8.	BENS E TÍTULOS A RECEBER .....	21
9.	DESPESAS ANTECIPADAS .....	21
10.	CONTA CORRENTE COM COOPERADOS .....	22
11.	REALIZÁVEL A LONGO PRAZO - VALORES E BENS .....	22
12.	INVESTIMENTOS.....	23
13.	IMOBILIZADO.....	23
14.	INTANGÍVEL.....	25
15.	PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE.....	25
16.	PROVISÕES TÉCNICAS, ATIVOS GARANTIDORES E MARGEM DE SOLVÊNCIA/CBR .....	26
17.	DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA.....	29
18.	TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER .....	29
19.	EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR.....	30
20.	DÉBITOS DIVERSOS.....	31
21.	CONTA CORRENTE DE COOPERADOS.....	33
22.	PROVISÕES - PASSIVO NÃO CIRCULANTE .....	33
23.	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	34
24.	MUDANÇA DE PRÁTICA CONTABIL ADOÇÃO DA RN 528 - EFEITOS E COMPARABILIDADE ....	36
25.	DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO E ADMINISTRATIVAS .....	36
26.	COBERTURA DE SEGUROS .....	37
27.	INSTRUMENTOS FINANCEIROS .....	37
28.	BENEFÍCIO AOS COLABORADORES .....	39
29.	DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA .....	39
30.	OPERAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS .....	40
31.	EVENTOS SUBSEQUENTES .....	41

## I. BALANÇO PATRIMONIAL

	NE	2022	2021
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>254.740.390,48</b>	<b>296.184.157,49</b>
<b>Disponível</b>	<b>4</b>	<b>8.556.161,49</b>	<b>14.846.236,54</b>
<b>Realizável</b>		<b>246.184.228,99</b>	<b>281.337.920,95</b>
Aplicações financeiras	<b>5a</b>	186.832.071,32	219.063.232,13
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		94.685.227,37	76.180.580,59
Aplicações livres		92.146.843,95	142.882.651,54
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	<b>6a</b>	13.955.368,29	12.787.950,44
Contraprestações pecuniárias a receber		6.471.724,09	6.499.356,41
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis		994.128,82	672.895,09
Operadoras de planos de assistência à saúde		6.489.515,38	5.431.404,96
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		-	184.293,98
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	<b>6b</b>	10.765.321,08	8.357.703,01
Créditos tributários e previdenciários	<b>7</b>	6.562.277,47	8.224.712,40
Bens e títulos a receber	<b>8</b>	27.810.911,85	32.803.986,15
Despesas antecipadas	<b>9</b>	223.802,18	100.336,82
Conta-corrente com cooperados	<b>10</b>	34.476,80	-
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>267.699.836,75</b>	<b>278.311.681,35</b>
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>42.945.732,64</b>	<b>68.866.363,53</b>
Aplicações financeiras		-	7.027.472,27
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	<b>5b</b>	-	7.027.472,27
Depósitos judiciais e fiscais	<b>11a</b>	42.879.699,26	61.770.530,98
Outros créditos a receber a longo prazo	<b>11b</b>	66.033,38	68.360,28
<b>Investimentos</b>	<b>12</b>	<b>17.251.126,57</b>	<b>12.640.555,85</b>
Participações societárias pelo método de custo		17.251.126,57	11.383.869,81
Outros investimentos		-	1.256.686,04
<b>Imobilizado</b>	<b>13</b>	<b>206.814.889,12</b>	<b>195.744.384,84</b>
Imóveis de uso próprio		103.290.097,45	105.431.883,26
Hospitales/odontológicos		96.223.540,99	98.296.775,07
Não hospitalares/odontológicos		7.066.556,46	7.135.108,19
Imobilizado de uso próprio		32.437.800,32	34.015.360,50
Hospitales/odontológicos		30.792.984,85	32.157.128,17
Não hospitalares/odontológicos		1.644.815,47	1.858.232,33
Imobilizações em curso		59.521.372,93	54.011.764,43
Outras imobilizações		2.076.678,47	2.285.376,65
Direito de uso de arrendamentos	<b>13a</b>	9.488.939,95	-
<b>Intangível</b>	<b>14</b>	<b>688.088,42</b>	<b>1.060.377,13</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>522.440.227,23</b>	<b>574.495.838,84</b>

Dr. Ronaldo Mattia

Marcelle Dayana de Oliveira Dias

José Antônio Lumertz

Presidente

Técnica em Contabilidade - CRC/RS 064780/O-0

Atuário - MIBA 448

CPF: 308.031.520-00

CPF: 753.383.430-53

CPF: 236.840.380-91

	NE	2022	2021
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>203.899.668,93</b>	<b>200.861.564,65</b>
<b>Provisões técnicas de operações de assistência à saúde</b>	<b>15a</b>	<b>91.245.458,06</b>	<b>86.702.994,72</b>
Provisões de prêmios/contraprestações		9.494.289,39	8.357.401,36
Provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG		7.884.056,92	6.896.726,86
Provisão para remissão		1.610.232,47	1.460.674,50
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS		2.894.286,30	2.673.074,39
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		28.341.118,51	29.202.537,31
Provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)		50.515.763,86	46.469.981,66
Outras provisões técnicas		-	-
<b>Débitos de operações de assistência à saúde</b>	<b>17a</b>	<b>1.837.516,74</b>	<b>2.264.748,36</b>
Contraprestações/prêmios a restituir		3.711,44	-
Operadoras de planos de assistência à saúde		1.833.805,30	2.264.748,36
<b>Débitos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora</b>	<b>17b</b>	<b>3.610.362,54</b>	<b>3.502.112,97</b>
<b>Tributos e encargos sociais a recolher</b>	<b>18a</b>	<b>21.268.458,99</b>	<b>27.673.728,63</b>
<b>Empréstimos e financiamentos a pagar</b>	<b>19a</b>	<b>382.896,03</b>	<b>4.471.488,24</b>
<b>Débitos diversos</b>	<b>20</b>	<b>84.998.046,47</b>	<b>68.797.099,05</b>
<b>Conta-corrente de cooperados</b>	<b>21</b>	<b>556.930,10</b>	<b>7.449.392,68</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>106.532.761,38</b>	<b>113.979.066,50</b>
<b>Provisões técnicas de operações de assistência à saúde</b>	<b>15b</b>	<b>7.251.779,50</b>	<b>26.593.041,37</b>
Provisão para remissão		2.340.567,98	2.236.432,78
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS		4.911.211,52	24.356.608,59
<b>Provisões</b>	<b>22</b>	<b>81.236.420,12</b>	<b>75.456.136,99</b>
Provisões para ações judiciais		81.236.420,12	75.456.136,99
<b>Tributos e encargos sociais a recolher</b>	<b>18b</b>	<b>11.863.953,94</b>	<b>11.420.587,13</b>
Tributos e contribuições		9.641.304,46	8.860.974,68
Parcelamento de tributos e contribuições		2.222.649,48	2.559.612,45
<b>Empréstimos e financiamentos a pagar</b>	<b>19b</b>	<b>-</b>	<b>370.286,01</b>
<b>Débitos diversos</b>	<b>20</b>	<b>6.180.607,82</b>	<b>139.015,00</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>23</b>	<b>212.007.796,92</b>	<b>259.655.207,69</b>
<b>Capital social</b>	<b>23a</b>	<b>164.868.558,66</b>	<b>156.830.314,16</b>
<b>Reservas</b>	<b>23b</b>	<b>52.134.260,12</b>	<b>64.104.087,80</b>
Reservas de sobras		52.134.260,12	64.104.087,80
<b>Sobras ou perdas acumuladas</b>	<b>23c</b>	<b>(4.995.021,86)</b>	<b>38.720.805,73</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>522.440.227,23</b>	<b>574.495.838,84</b>

\* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Dr. Ronaldo Mattia

Marcelle Dayana de Oliveira Dias

José Antônio Lumertz

Presidente

Técnica em Contabilidade - CRC/RS 064780/O-0

Atuário - MIBA 448

CPF: 308.031.520-00

CPF: 753.383.430-53

CPF: 236.840.380-91

## II. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)

	2022	2021
<b>Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde</b>	<b>981.981.087,04</b>	<b>914.076.772,43</b>
Receitas com operações de assistência à saúde	991.336.483,72	924.209.991,50
Contraprestações líquidas	991.590.176,89	924.598.615,08
Variação das provisões técnicas	(253.693,17)	(388.623,58)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(9.355.396,68)	(10.133.219,07)
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>	<b>(892.621.460,25)</b>	<b>(753.420.041,51)</b>
Eventos conhecidos ou avisados	(888.575.678,05)	(752.945.059,82)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(4.045.782,20)	(474.981,69)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE</b>	<b>89.359.626,79</b>	<b>160.656.730,92</b>
<b>Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde</b>	<b>8.241.725,36</b>	<b>1.571.984,62</b>
<b>Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora</b>	<b>104.800.489,29</b>	<b>117.813.224,28</b>
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	62.659.985,39	56.862.654,62
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar	1.705.327,61	1.464.804,69
Outras receitas operacionais	40.435.176,29	59.485.764,97
<b>(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde</b>	<b>(2.477.162,46)</b>	<b>(2.113.442,92)</b>
<b>Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde</b>	<b>(19.985.098,84)</b>	<b>(17.998.478,89)</b>
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(9.339.465,09)	(9.021.982,59)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(9.365.868,09)	(8.675.854,98)
Provisão para perdas sobre créditos	(1.279.765,66)	(300.641,32)
<b>Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora</b>	<b>(102.567.173,40)</b>	<b>(125.510.296,03)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>77.372.406,74</b>	<b>134.419.721,98</b>
<b>Despesas de comercialização</b>	<b>(5.325.291,36)</b>	<b>(4.725.634,24)</b>
<b>Despesas administrativas</b>	<b>(111.300.309,96)</b>	<b>(92.014.197,96)</b>
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>17.284.999,67</b>	<b>16.614.430,09</b>
Receitas financeiras	29.177.343,11	38.123.535,50
Despesas financeiras	(11.892.343,44)	(21.509.105,41)
<b>Resultado patrimonial</b>	<b>5.003.345,37</b>	<b>1.177.229,42</b>
Receitas patrimoniais	5.022.663,03	1.177.480,48
Despesas patrimoniais	(19.317,66)	(251,06)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>(16.964.849,54)</b>	<b>55.471.549,29</b>
Imposto de renda	-	(6.557.907,90)
Contribuição social	-	(2.370.075,41)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>(16.964.849,54)</b>	<b>46.543.565,98</b>

Dr. Ronaldo Mattia

Marcelle Dayana de Oliveira Dias

José Antônio Lumertz

Presidente

Técnica em Contabilidade - CRC/RS 064780/O-0

Atuário - MIBA 448

CPF: 308.031.520-00

CPF: 753.383.430-53

CPF: 236.840.380-91

### III. DEMONSTRAÇÃO DE SOBRES OU PERDAS (DSP)

	31/12/2022			
	ATO COOPERATIVO		ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR		
<b>Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde</b>	<b>615.697.006,56</b>	<b>296.184.854,37</b>	<b>70.099.226,11</b>	<b>981.981.087,04</b>
Receitas com operações de assistência à saúde	620.873.583,34	299.562.280,98	70.900.619,40	991.336.483,72
Contraprestações líquidas	621.036.742,98	299.634.333,34	70.919.100,57	991.590.176,89
Variação das provisões técnicas	(163.159,64)	(72.052,36)	(18.481,17)	(253.693,17)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(5.176.576,78)	(3.377.426,61)	(801.393,29)	(9.355.396,68)
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>	<b>(548.507.973,23)</b>	<b>(277.779.202,06)</b>	<b>(66.334.284,96)</b>	<b>(892.621.460,25)</b>
Eventos conhecidos ou avisados	(546.055.531,99)	(276.574.175,92)	(65.945.970,14)	(888.575.678,05)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(2.452.441,24)	(1.205.026,14)	(388.314,82)	(4.045.782,20)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE</b>	<b>67.189.033,33</b>	<b>18.405.652,31</b>	<b>3.764.941,15</b>	<b>89.359.626,79</b>
<b>Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde</b>	<b>4.752.140,47</b>	<b>2.981.531,67</b>	<b>508.053,22</b>	<b>8.241.725,36</b>
<b>Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora</b>	<b>60.962.568,23</b>	<b>5.326.190,71</b>	<b>38.511.730,35</b>	<b>104.800.489,29</b>
<b>(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde</b>	<b>(1.231.874,43)</b>	<b>(202.739,77)</b>	<b>(1.042.548,26)</b>	<b>(2.477.162,46)</b>
<b>Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde</b>	<b>(12.464.098,93)</b>	<b>(6.193.384,13)</b>	<b>(1.327.615,78)</b>	<b>(19.985.098,84)</b>
<b>Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora</b>	<b>(62.468.223,53)</b>	<b>(5.163.643,38)</b>	<b>(34.935.306,49)</b>	<b>(102.567.173,40)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>56.739.545,14</b>	<b>15.153.607,41</b>	<b>5.479.254,19</b>	<b>77.372.406,74</b>
<b>Despesas de comercialização</b>	<b>(3.310.099,89)</b>	<b>(1.658.618,53)</b>	<b>(356.572,94)</b>	<b>(5.325.291,36)</b>
<b>Despesas administrativas</b>	<b>(69.247.454,98)</b>	<b>(34.712.603,25)</b>	<b>(7.340.251,73)</b>	<b>(111.300.309,96)</b>
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>10.762.216,16</b>	<b>5.371.730,38</b>	<b>1.151.053,13</b>	<b>17.284.999,67</b>
Receitas financeiras	18.153.077,96	9.067.518,41	1.956.746,74	29.177.343,11
Despesas financeiras	(7.390.861,80)	(3.695.788,03)	(805.693,61)	(11.892.343,44)
<b>Resultado patrimonial</b>	-	-	<b>5.003.345,37</b>	<b>5.003.345,37</b>
Receitas patrimoniais	-	-	5.022.663,03	5.022.663,03
Despesas patrimoniais	-	-	(19.317,66)	(19.317,66)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>(5.055.793,57)</b>	<b>(15.845.883,99)</b>	<b>3.936.828,02</b>	<b>(16.964.849,54)</b>
Imposto de renda	-	-	-	-
Contribuição social	-	-	-	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>(5.055.793,57)</b>	<b>(15.845.883,99)</b>	<b>3.936.828,02</b>	<b>(16.964.849,54)</b>

\* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Dr. Ronaldo Mattia

Presidente

CPF: 308.031.520-00

Marcelle Dayana de Oliveira Dias

Técnica em Contabilidade - CRC/RS 064780/O-0

CPF: 753.383.430-53

José Antônio Lumertz

Atuário - MIBA 448

CPF: 236.840.380-91

## IV. DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL)

	CAPITAL	RESERVAS DE SOBRAS	SOBRAS E PERDAS ACUMULADAS	TOTAL
<b>SALDO INICIAL EM 01-01-2021</b>	<b>140.180.084,95</b>	<b>122.931.680,39</b>	<b>21.159.655,64</b>	<b>284.271.420,98</b>
<b>Aumento / Redução de capital</b>	<b>16.650.229,21</b>	-	<b>(7.954.569,17)</b>	<b>8.695.660,04</b>
Integralização novos cooperados	2.782.728,48	-	-	2.782.728,48
Sobras capitalizadas	7.954.569,17	-	(7.954.569,17)	-
Juros ao capital capitalizados	6.846.267,49	-	-	6.846.267,49
Capitalização por descontos da produção	-	-	-	-
(-) Devolução cota capital	(933.335,93)	-	-	<b>(933.335,93)</b>
<b>Sobras distribuídas</b>	-	-	<b>(13.205.086,47)</b>	<b>(13.205.086,47)</b>
<b>Ajustes resultado do exercício (resultados abrangentes)</b>	-	<b>(65.660.675,96)</b>	<b>(989.676,88)</b>	<b>(66.650.352,84)</b>
Destinação do Resultado dos Atos ACA+AÑC para a Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social	-	989.676,88	(989.676,88)	-
Reversão fundo de cobertura da margem de solvência	-	(45.490.697,20)	-	(45.490.697,20)
Reversão formação fundo reserva especial Covid-19	-	(21.159.655,64)	-	(21.159.655,64)
<b>Sobras/perdas líquidas do exercício</b>	-	-	<b>46.543.565,98</b>	<b>46.543.565,98</b>
<b>Destinações legais e estatutárias do resultado</b>	-	<b>6.833.083,37</b>	<b>(6.833.083,37)</b>	-
Reserva Legal (10%) resultado do ato cooperativo	-	4.555.388,91	(4.555.388,91)	-
RATES (5%) resultado do ato cooperativo	-	2.277.694,46	(2.277.694,46)	-
<b>SALDO FINAL EM 31-12-2021</b>	<b>156.830.314,16</b>	<b>64.104.087,80</b>	<b>38.720.805,73</b>	<b>259.655.207,69</b>

	CAPITAL	RESERVAS DE SOBRAS	SOBRAS E PERDAS ACUMULADAS	TOTAL
<b>SALDO INICIAL EM 01-01-2022</b>	<b>156.830.314,16</b>	<b>64.104.087,80</b>	<b>38.720.805,73</b>	<b>259.655.207,69</b>
<b>Aumento / Redução de capital</b>	<b>8.038.244,50</b>	-	-	<b>8.038.244,50</b>
Integralização novos cooperados	2.343.532,40	-	-	2.343.532,40
Juros ao capital capitalizados	7.017.977,73	-	-	7.017.977,73
(-) Devolução cota capital	(1.323.265,63)	-	-	<b>(1.323.265,63)</b>
<b>Sobras distribuídas</b>	-	-	<b>(38.720.805,73)</b>	<b>(38.720.805,73)</b>
<b>Ajustes resultado do exercício (resultados abrangentes)</b>	-	-	-	-
Destinação do Resultado dos Atos ACA+AÑC para a Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social	-	-	-	-
<b>Sobras/perdas líquidas do exercício</b>	-	-	<b>(16.964.849,54)</b>	<b>(16.964.849,54)</b>
<b>Destinações legais e estatutárias do resultado</b>	-	<b>(11.969.827,68)</b>	<b>11.969.827,68</b>	-
Reserva Legal (10%) resultado do ato cooperativo	-	-	-	-
RATES (5%) resultado do ato cooperativo	-	-	-	-
RATES-resultado Ato Não Cooperativo (ACA+AÑC)	-	-	-	-
Absorção de perdas pela Reserva Legal	-	(11.969.827,68)	11.969.827,68	-
<b>SALDO FINAL EM 31-12-2022</b>	<b>164.868.558,66</b>	<b>52.134.260,12</b>	<b>(4.995.021,86)</b>	<b>212.007.796,92</b>

Dr. Ronaldo Mattia

Marcelle Dayana de Oliveira Dias

José Antônio Lumertz

Presidente

Técnica em Contabilidade - CRC/RS 064780/O-0

Atuário - MIBA 448

CPF: 308.031.520-00

CPF: 753.383.430-53

CPF: 236.840.380-91

## V. DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC)

### Método Direto

	2022	2021
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de planos de saúde	1.004.088.970,96	950.821.475,11
(+) Resgate de aplicações financeiras	62.335.369,66	40.793.273,11
(+) Recebimento de juros de aplicações financeiras	6.130.298,87	1.397.827,53
(+) Outros recebimentos operacionais	263.580.133,56	297.669.800,89
(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviços de saúde	(845.546.413,63)	(747.780.637,64)
(-) Pagamento de comissões	(65.337,62)	(22.475,00)
(-) Pagamento de pessoal	(131.417.326,08)	(116.813.417,86)
(-) Pagamento de pró-labore	(1.872.536,80)	(2.181.009,51)
(-) Pagamento de serviços terceiros	(85.973.014,60)	(71.490.666,03)
(-) Pagamento de tributos	(60.435.957,55)	(54.479.152,80)
(-) Pagamento de processos judiciais (cíveis/trabalhistas/tributárias)	(3.068.629,25)	(1.160.993,42)
(-) Pagamento de aluguel	(2.810.118,57)	(2.436.125,03)
(-) Pagamento de promoção/publicidade	(204.325,50)	(247.977,96)
(-) Aplicações financeiras	(7.000.000,00)	(76.000.000,00)
(-) Outros pagamentos operacionais	(155.954.310,19)	(163.493.340,44)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>41.786.803,26</b>	<b>54.576.580,95</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(+) Recebimento de venda de ativo imobilizado - hospitalar	29.643,66	-
(+) Recebimento de venda de ativo imobilizado - outros	76.607,83	184.363,37
(+) Recebimento de venda de investimentos	304.447,83	-
(+) Recebimento de dividendos	-	-
(+) Outros recebimentos das atividades de investimento	-	93.278,44
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - hospitalar	(2.662.150,24)	(9.266.560,36)
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(3.535.758,44)	(2.384.294,56)
(-) Pagamentos relativos ao ativo intangível	(39.368,37)	(373.374,86)
(-) Pagamento de aquisição de participação em outras empresas	(14.500,00)	-
(-) Outros pagamentos das atividades de investimento	-	-
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>	<b>(5.841.077,73)</b>	<b>(11.746.587,97)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de capital	2.340.308,54	2.415.974,07
(+) Recebimento - empréstimos/financiamentos	-	-
(+) Títulos descontados	-	-
(+) Outros Recebimentos de Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamento de juros - empréstimos/financiamentos/leasing	(4.204.430,64)	(5.462.254,33)
(-) Pagamento de amortização - empréstimos/financiamentos/leasing	(493.775,48)	(1.905.706,04)
(-) Pagamento de participação nos resultados	(38.708.745,13)	-
(-) Outros pagamentos da atividade de financiamento	(1.169.157,87)	(31.704.119,77)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(42.235.800,58)</b>	<b>(36.656.106,07)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>(6.290.075,05)</b>	<b>6.173.886,91</b>
CAIXA - saldo inicial	14.846.236,54	8.672.349,63
CAIXA - saldo final	8.556.161,49	14.846.236,54
Ativos livres no início do período <sup>1</sup>	157.728.888,08	123.584.077,44
Ativos livres no final do período <sup>1</sup>	100.703.005,44	157.728.888,08
Aumento/(Diminuição) nas aplicações financeiras - RECURSOS LIVRES	(57.025.882,64)	34.144.810,64

<sup>1</sup> Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não vinculadas às provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isto é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate.

\* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Dr. Ronaldo Mattia

Marcelle Dayana de Oliveira Dias

José Antônio Lumertz

Presidente

Técnica em Contabilidade - CRC/RS 064780/O-0

Atuário - MIBA 448

CPF: 308.031.520-00

CPF: 753.383.430-53

CPF: 236.840.380-91

**Demonstrativo da Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das Atividades Operacionais**

	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Resultado Líquido</b>	<b>(16.964.849,54)</b>	<b>46.543.565,98</b>
(+) Despesas Depreciações	8.516.522,46	7.770.056,71
(+) Despesas Amortizações	407.638,70	474.601,96
(+) Despesas Patrimoniais	242.684,84	251,06
(-) Capitalização de Dividendos	(273.871,16)	-
(-) Incorporações Resultados Seguradora	(3.622.039,24)	-
(-) Receitas Patrimoniais Capitalizadas-Cooperativas	(700.160,32)	(636.962,27)
(-) Recebimento de Outros Investimentos	(304.447,83)	(1.175.630,48)
(+) Despesas Juros Sobre Empréstimos	4.204.430,64	787.235,41
(-) Resultado venda de bens	(106.251,49)	(1.850,00)
Resultado Ajustado	(8.600.342,94)	53.761.268,37
<b>Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional</b>	<b>50.387.146,20</b>	<b>815.312,58</b>
Variações Aplicações Financeiras	32.231.160,81	(35.322.771,45)
Variações Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	(1.167.417,85)	13.939.910,75
Variações Créditos Operações Não Relac a Saúde	(2.407.618,07)	(1.208.086,40)
Variações Créditos Tributários e Previdenciários	-	(794.119,13)
Variações Outros Valores e Bens	6.497.567,07	(4.543.673,42)
Variações Despesas antecipadas	-	162.004,62
Variações Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.027.472,27	(7.027.472,27)
Variações Títulos e Créditos a Receber LP	(3.527.990,64)	(3.202,74)
Variações Depósito Judicial	2.326,90	42.725.766,10
Variações Provisões Técnicas	5.182.670,23	1.455.809,12
Variações Eventos a Liquidar	(640.206,89)	5.675.120,73
Variações Débito Operações Assist. Saúde	(318.982,05)	(1.982.593,77)
Variações Tributos e Contribuições a Recolher	(6.405.269,64)	3.810.613,58
Variações Empréstimos e Financiamentos	(4.088.592,21)	-
Variações Débitos Diversos	16.200.947,42	12.543.015,89
Variações Conta Corrente Cooperados	(6.892.462,58)	432.944,19
Variações Obrigações Discussão Judicial	14.972.517,24	8.256.004,77
(+) Ajustes Juros e sobras Capitalizados	7.017.977,73	6.846.267,49
(-) Ajuste na Devolução Cota Capital	(150.883,90)	-
(+) Ajuste na Conta de Financiamentos	493.775,48	-
(-) Reversão fundo de cobertura da margem de solvência	-	(45.490.697,20)
(+/-) Ajuste na Conta de Fornecedores de Imobilizado	(4.138.844,57)	1.340.471,72
(+) Ajuste na Conta Sobras a Pagar	(12.060,60)	-
(+) Ajuste na Conta de Arrendamento	(9.488.939,95)	-
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>41.786.803,26</b>	<b>54.576.580,95</b>

Dr. Ronaldo Mattia

Marcelle Dayana de Oliveira Dias

José Antônio Lumertz

Presidente

Técnica em Contabilidade - CRC/RS 064780/O-0

Atuário - MIBA 448

CPF: 308.031.520-00

CPF: 753.383.430-53

CPF: 236.840.380-91

**VI. DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRAGENTES (DRA)**

	ATO COOPERATIVO		ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAIS 31/12/2022
	PRINCIPAL	AUXILIAR		
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>(5.055.793,57)</b>	<b>(15.845.883,99)</b>	<b>3.936.828,02</b>	<b>(16.964.849,54)</b>
<b>(+-) Resultado abrangente</b>	-	-	-	-
(+) Realização da depreciação avaliação patrimonial	-	-	-	-
(+) Utilização do FATES	-	-	-	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO AJUSTADO</b>	<b>(5.055.793,57)</b>	<b>(15.845.883,99)</b>	<b>3.936.828,02</b>	<b>(16.964.849,54)</b>

\* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Dr. Ronaldo Mattia

Presidente

CPF: 308.031.520-00

Marcelle Dayana de Oliveira Dias

Técnica em Contabilidade - CRC/RS 064780/O-0

CPF: 753.383.430-53

José Antônio Lumertz

Atuário - MIBA 448

CPF: 236.840.380-91

## VII. NOTAS EXPLICATIVAS

### 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Nordeste RS 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 Cooperativa é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A cooperativa conta com 1.215 médicos associados e 121 médicos credenciados, um hospital próprio, unidade materno infantil, um hospital dia, três prontos-atendimentos, um laboratório próprio, seis postos de atendimento e coleta, dois locais com serviços de diagnóstico por imagem, atendimento domiciliar, saúde ocupacional e uma policlínica que contempla os serviços de medicina preventiva, central de vacinas, programa de atenção integral à saúde - AIS e ecografia. Conta, ainda, com cinco farmácias comerciais próprias. Além dos serviços próprios, a cooperativa médica conta com 260 serviços credenciados (hospitais e demais serviços de diagnóstico e tratamento), além de participar da rede de atendimento nacional do Sistema Unimed. Sua área de ação abrange os municípios de Antônio Prado, Bento Gonçalves, Boa Vista do Sul, Carlos Barbosa, Coronel Pilar, Farroupilha, Flores da Cunha, Garibaldi, Monte Belo do Sul, Nova Pádua, Nova Petrópolis, Nova Roma do Sul, Picada Café, Pinto Bandeira, Santa Tereza, São Marcos e Caxias do Sul, onde está localizada sua sede administrativa.

A Cooperativa atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos sócios, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de valor determinado - preço preestabelecido, serviços prestados e contratos de corresponsabilidade assumida, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada, visando ao seu desenvolvimento e à melhoria das condições socioeconômicas e, ainda, divulgando e promovendo a educação cooperativista dos seus sócios.

A Unimed Nordeste RS está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS sob o nº 325571.

### 2. DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE

As demonstrações financeiras individuais 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 financeiras.

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

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).

Trata-se de demonstrações financeiras individuais e encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional - denominada de Real, tendo sido autorizado sua elaboração pelo Presidente da cooperativa em 15/02/2023.

### 3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas pela Cooperativa na elaboração das Demonstrações Financeiras estão descritas a seguir.

#### 3.1 REGIME DE ESCRITURAÇÃO

Foi adotado o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das contraprestações, receitas, eventos e despesas quando ocorridas, conhecidas ou avisadas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

#### 3.2 AJUSTE A VALOR PRESENTE

Os elementos integrantes do ativo e do passivo decorrentes de operações de longo prazo, ou de curto prazo, quando houver efeitos relevantes, devem ser ajustados a valor presente, tomando-se por base a data de origem da transação. Devido ao ciclo de clientes e fornecedores ser de curto prazo, a maioria dos saldos está a vencer e as parcelas em atraso estão totalmente provisionadas para perdas. Por esta razão, não houve a contabilização do ajuste ao valor presente, pois o montante que seria constituído é irrelevante.

#### 3.3 MOEDA FUNCIONAL E MOEDA DE APRESENTAÇÃO

As Demonstrações Financeiras são apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Cooperativa. Todas as informações financeiras foram apresentadas em reais.

#### 3.4 DISPONIBILIDADES E APLICAÇÕES

Estão representadas por depósitos bancários e aplicações financeiras de curto prazo de alta liquidez, avaliadas ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço patrimonial.

A carteira de aplicações está composta por títulos de renda fixa, os quais são apresentados pelo custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, bem como está de acordo com valor de realização.

#### 3.5 ATIVOS CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES

São demonstrados aos valores de custo ou realização, incluindo, quando aplicáveis, os rendimentos auferidos e ajuste a valor presente.

#### 3.6 PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS

A PPSC foi calculada de acordo com o item 10.2.3.1 do capítulo I - Normas Gerais do anexo da RN nº 528/2022 para os contratos de planos individuais/familiares para a totalidade do crédito do contrato em havendo pelo menos uma parcela vencida há mais de 60 dias.

A PPSC foi calculada de acordo com os itens 10.2.3.2 para os demais planos e 10.2.3.3 para os créditos de operações não relacionadas com planos de assistência à saúde da própria operadora para a totalidade do crédito do contrato em havendo pelo menos uma parcela vencida há mais de 90 dias.

#### 3.7 ESTOQUES

Os estoques existentes em 31/12/2022 e 31/12/2021 estão avaliados pelo preço médio de compra.

### 3.8 INVESTIMENTOS

---

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

### 3.9 IMOBILIZADO

---

O imobilizado a ser mantido e utilizado na consecução de suas finalidades é revisto para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou, ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda.

Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais são revistos a cada encerramento de exercício financeiro e eventuais ajustes são reconhecidos como mudança de estimativas contábeis.

Reparos e manutenção são apropriados ao resultado durante o período em que são incorridos. O custo das principais renovações é incluído no valor contábil do ativo no momento em que for provável que os benefícios econômicos futuros que ultrapassarem o padrão de desempenho inicialmente avaliado para o ativo existente fluirão para a Operadora. As principais renovações são depreciadas ao longo da vida útil restante do ativo relacionado.

### 3.10 INTANGÍVEL

---

Os ativos intangíveis são avaliados ao custo de aquisição, deduzido da amortização acumulada, e são amortizados geralmente levando em conta a sua utilização efetiva.

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

### 3.11 ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

---

As provisões constituídas foram baseadas no conceito estabelecido na NBC TG 25, aprovado pela Resolução 1.180/09 do CFC, que define provisão como sendo um passivo de prazo ou de valor incertos e também que passivo é uma obrigação presente da entidade, derivada de eventos já ocorridos, cuja liquidação se espera que resulte em saída de recursos da entidade capazes de gerar benefícios econômicos. Ativos contingentes: não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação de um evento futuro certo, que apesar de não ocorrido, dependa apenas dela; ou, ainda, quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos, e desde que seja possível determinar, com um mínimo de razoabilidade, o momento do seu recebimento, caracterizando o ganho como praticamente certo.

**Passivos contingentes:** são constituídos levando em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda possa ocasionar uma saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança.

**Depósitos judiciais:** os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão de o plano de contas padrão da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS não contemplar essa reclassificação.

### *3.12 PASSIVOS CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES*

São demonstrados pelos valores conhecidos ou exigíveis, acrescidos, quando aplicáveis, dos respectivos encargos e do ajuste a valor presente.

### *3.13 PROVISÃO PARA O IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL*

Estão calculados de acordo com a legislação tributária vigente, apurados com base no resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares e Atos Não Cooperativos. A provisão para Imposto de Renda é constituída à alíquota de 15% mais adicional de 10% sobre o lucro tributável. A provisão para Contribuição Social é constituída pela alíquota de 9%.

### *3.14 PROVISÕES TÉCNICAS*

Foram constituídas, durante o ano de 2022, a Provisão de Remissão e a Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, mediante Nota Técnica Atuarial, de acordo com as disposições da Resolução Normativa nº 393 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e alterações posteriores.

A PEONA SUS foi constituída conforme o montante disponibilizado no site da ANS para a Operadora na competência avaliada e de acordo com o Anexo VIII da mesma regulamentação.

### *3.15 RATES*

A Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social - RATES, indivisível entre os cooperados, é destinado a prestar amparo a estes, aos seus dependentes legais e aos funcionários da Cooperativa, de acordo com a legislação cooperativista e o estatuto social da Cooperativa.

### *3.16 ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATO COOPERATIVO PRINCIPAL (ACP) E ATO COOPERATIVO AUXILIAR (ACA) E ATO NÃO COOPERATIVOS (AÑC)*

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações com cooperados, serviços próprios da Unimed Nordeste/RS e o Ato Cooperativo Principal do Intercâmbio. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado e o Ato Cooperativo Auxiliar do Intercâmbio. Os Atos Não Cooperativos referem-se às operações exclusivamente geradas por médicos não cooperados.

### *3.17 CRITÉRIOS DE ALOCAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS (ACP E ACA) E ATOS NÃO COOPERATIVOS*

- a) A apuração do resultado dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos, previsto no item 3.1 do Capítulo I Normas Gerais do Anexo da RN nº 528, visa atender ao artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, art. 602 e posteriores do RIR, sendo que os resultados dos Atos Não Cooperativos, acrescidos do resultado do Ato Cooperativo Auxiliar, serão levados para a conta do RATES, estes apurados no DRE Fiscal, o qual possibilita apurar a Base de Cálculo para a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) e o Imposto de Renda da Pessoa Jurídica (IRPJ).

- b) O cálculo da proporcionalidade dos Atos foi definido tomando-se como base os valores contabilizados a estes títulos, em relação aos custos, representado no quadro abaixo mês a mês, conforme prevê Parecer Normativo 73/75 da Receita Federal do Brasil.

Período	jan-22			fev-22			mar-22			abr-22			mai-22			jun-22		
Tipo de Ato Cooperativo	ACP	ACA	ANC															
a % de custos - Eventos Relacionados com Plano de Saúde	62%	32%	6%	60%	31%	8%	63%	30%	7%	62%	31%	8%	63%	31%	7%	63%	31%	7%
b % de custos - Custo Operacional	67%	20%	13%	58%	33%	9%	60%	30%	10%	63%	24%	13%	65%	27%	7%	64%	30%	6%
c % de custos - Saúde Ocupacional	96%	1%	3%	97%	1%	2%	96%	1%	3%	92%	3%	6%	95%	2%	3%	96%	2%	2%
d % de custos - Acidente de Trabalho	53%	41%	7%	48%	41%	11%	66%	26%	8%	62%	29%	9%	55%	37%	8%	50%	44%	7%
e % de custos - SOS	82%	0%	18%	82%	0%	18%	85%	0%	15%	82%	0%	18%	83%	0%	17%	83%	0%	17%
f % de custos - Geral (média de todos os custos)	62,5%	32,9%	4,7%	61,1%	32,2%	6,7%	62,7%	30,7%	6,5%	61,8%	31,7%	6,6%	62,7%	31,5%	5,8%	62,6%	30,7%	6,7%

  

Período	jul-22			ago-22			set-22			out-22			nov-22			dez-22		
Tipo de Ato Cooperativo	ACP	ACA	ANC															
a % de custos - Eventos Relacionados com Plano de Saúde	62%	30%	7%	63%	30%	8%	63%	30%	8%	62%	30%	7%	61%	32%	7%	62%	30%	8%
b % de custos - Custo Operacional	74%	19%	7%	77%	18%	5%	72%	21%	7%	83%	11%	6%	72%	20%	7%	82%	13%	6%
c % de custos - Saúde Ocupacional	95%	2%	3%	97%	1%	1%	94%	1%	5%	95%	2%	3%	93%	3%	4%	88%	2%	10%
d % de custos - Acidente de Trabalho	57%	33%	10%	56%	34%	10%	51%	41%	8%	59%	31%	9%	60%	35%	5%	75%	17%	8%
e % de custos - SOS	82%	0%	18%	81%	0%	19%	84%	0%	16%	84%	0%	16%	83%	0%	17%	85%	0%	15%
f % de custos - Geral (média de todos os custos)	62,6%	30,4%	7,1%	63,1%	30,2%	6,7%	62,3%	30,0%	7,8%	62,4%	30,4%	7,2%	60,8%	33,0%	6,2%	61,8%	30,4%	7,9%

- c) Os custos dos produtos comercializados pela Unimed estão contabilizados em separado, conforme prevê o Parecer Normativo-38/80 da Receita Federal do Brasil, de acordo com a definição dada na letra "a" acima em Ato Cooperativo Principal, Ato Cooperativo Auxiliar e Ato Não Cooperativo.
- d) Para efeito de determinação do resultado tributável, com vistas a atender à legislação fiscal, as receitas de cada produto foram rateadas levando em conta o percentual individual auferido nos custos para ACP, ACA e ANC.

### 3.18 CRITÉRIO DE RATEIO PARA ALOCAÇÃO DOS CUSTOS DOS MEIOS PRÓPRIOS DA OPERADORA - PRECIFICAÇÃO

Em atenção ao que determina o item 4 do capítulo IV da RN nº 528/2022 da ANS esclarecemos que a Operadora atua com recursos próprios, ou seja, com o mesmo CNPJ raiz e neles executa atendimentos aos seus beneficiários de planos de saúde próprios e de corresponsabilidade assumida, realizando a precificação (valorização) de todos os atendimentos baseados em tabela própria que utiliza os seus custos efetivos como base para a elaboração da mesma, totalmente verificável a qual é atualizada anualmente. A partir deste rateio os custos são alocados no custo assistencial para os beneficiários próprios e da corresponsabilidade assumida e também, com a mesma tabela alocados nos custos dos demais serviços prestados. O custo excedente, por tipo de meio próprio, é levado para a conta de ociosidade no grupo 442119015 - Custo da Ociosidade rede própria.

### 3.19 RECEITA DE CONTRATOS COM CLIENTES CPC 47

O objetivo deste pronunciamento é estabelecer os princípios 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.

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 Nordeste RS 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.

### 3.20 DIREITO DE USO DE ARRENDAMENTOS

A cooperativa reconhece ativos e passivos para seus arrendamentos operacionais e administrativos como preconiza a NBC TG 06. A natureza das despesas relacionadas aos arrendamentos é reconhecida como custo/despesa (dependendo na natureza da operação) de amortização de ativos de direito de uso e despesa de juros sobre obrigações de arrendamento no resultado financeiro, os arrendamentos de baixo valor e/ou de curto prazo continuam classificados como despesas/custos de alugueis, conforme item 5.a e 5.b da referida norma.

### 3.21 MUDANÇA DE PRÁTICA CONTÁBIL - CORRESPONSABILIDADE 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 assumida, 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 24, 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. DISPONÍVEL

O valor do Disponível compreende os valores nos caixas distribuídos em várias unidades de negócio da Operadora e depósitos bancários conforme quadro descritivo.

ATIVO DISPONÍVEL	31/12/2022	%	31/12/2021
Caixa	186.557,60	2,18%	131.476,18
Banco Banrisul S/A - 60010200-7/240010200-5	116.758,52	1,36%	1.196.205,14
Banco do Brasil S/A - 306483-2/307483-8	257.983,77	3,02%	1.598.251,61
Banco Santander S/A - 13000181-9	1.765.552,35	20,63%	1.257.682,47
Unicred Nordeste S/A - 046468-6	89.138,00	1,04%	175.192,94
Banco Bradesco S/A - 131062-3	93.050,17	1,09%	873.340,53
Sicredi - 39950-7	49.492,08	0,58%	93.065,62
Banco Itau S/A - 00251-5	5.433.591,30	63,51%	9.209.109,55
Banco Bradesco S/A - 131062-3	33.156,17	0,39%	183.835,13
Sicoob - 36.387-1	677,37	0,01%	674,44
Caixa Economica Federal - 00900076-0	494.597,45	5,78%	102.340,08
Banco Itau S/A - 49147-8	35.606,71	0,42%	25.062,85
<b>TOTAIS</b>	<b>8.556.161,49</b>	<b>100,00%</b>	<b>14.846.236,54</b>

## 5. APLICAÇÕES

As aplicações dividem-se em aplicações garantidoras de provisões técnicas e aplicações livres e estão de acordo com a Resolução Normativa – RN nº 521/2022, sendo que para as garantidoras as movimentações são bloqueadas e estão vinculadas aos fundos de investimento dedicados ao setor de saúde suplementar.

É obrigatória a vinculação de todos os ativos garantidores, exceto a parcela que visa o lastro do saldo da Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar que tenham sido avisados nos últimos 30 (trinta) dias, conforme os critérios de reconhecimento contábil dispostos na regulamentação específica vigente.

a) Aplicações de curto prazo:

### APLICAÇÕES CURTO PRAZO

Aplicações garantidoras de provisões técnicas	31/12/2022		31/12/2021
Banco Bradesco S/A - FI RF CP HEALTH	21.792.726,44	23,02%	19.554.659,42
Banco Santander Brasil S/A - FI ANS II	20.627.538,76	21,79%	18.513.489,33
Banco Itau S/A - FICFI	19.225.822,40	20,30%	17.215.638,57
Banco do Brasil S/A - RF Credito Publ	23.224.690,76	24,53%	20.896.793,27
Caixa Economica Federal FI CX ANS RF LP	9.814.449,01	10,37%	-
<b>TOTAL APLICAÇÕES GARANTIDORAS</b>	<b>94.685.227,37</b>	<b>100,00%</b>	<b>76.180.580,59</b>

### Aplicações livres

	31/12/2022	%	31/12/2021
Caixa Economica Federal - 20170517 00003	-	0,00%	3.396.629,48
Caixa Economica Federal - 20170718000314	-	0,00%	6.238.173,25
Banco Santander Brasil S/A - CDB Prog 10	-	0,00%	82.389,24
Unicred Integracao - 78090001828 12/19	3.042.711,37	3,30%	2.692.022,97
Sicredi - Sicredinvest CDB 0998500004-3	4.699.197,85	5,10%	4.176.236,14
Banco Banrisul S/A - CDB 0180.676452.66	-	0,00%	3.198.053,82
Unicred Integracao RS - 1190000000-7	3.006.011,07	3,26%	2.665.731,19
Sicredi Pioneira - 3998500026-4	3.007.641,82	3,26%	2.665.884,03
Caixa Economica Federal CDB 009000760	3.565.046,94	3,87%	3.175.299,06
Banco Banrisul S/A - CDB 0180.774918.79	7.133.666,10	7,74%	6.337.554,36
Banco Santander S/A - CDB 00331516260005	-	0,00%	15.848.571,60
Unicred Integracao - CDB 1450000000-9	1.801.203,58	1,95%	1.588.069,07
Sicredi Pioneira CDB 3998500064-7	9.554.013,00	10,37%	8.449.051,44
Unicred Integracao - CDB 14105000003	6.006.267,42	6,52%	5.283.279,35
Banco Banrisul S/A - CDB 0180.840745.58	5.920.255,10	6,42%	5.259.559,05
Banco Bradesco S/A - CDB 1260019612421	3.811.574,17	4,14%	5.249.782,35
Banco Santander S/A - CDB 00331516260006	3.638.056,13	3,95%	6.235.928,58
Banco Bradesco S/A - CDB 1260021263311	5.856.747,30	6,36%	5.199.739,95
Banco Bradesco S/A - CDB 1260021278258	5.856.127,30	6,36%	5.199.189,55
Banco Itau S/A - CDB 0002021106963331	3.783.666,10	4,11%	10.381.331,30
Banco Itau S/A - CDB 0002021106963332	11.679.423,70	12,67%	10.381.331,30
Sicredi Pioneira - CDB 3998500139-2	4.667.168,55	5,06%	4.128.764,21
Caixa Economica Federal CDB 202112230001	-	0,00%	25.050.080,25
Uniprime Pioneira - CDB3600001533	5.118.066,45	5,55%	-
<b>TOTAL APLICAÇÕES LIVRES</b>	<b>92.146.843,95</b>	<b>100,00%</b>	<b>142.882.651,54</b>

<b>TOTAL DAS APLICAÇÕES DE CURTO PRAZO</b>	<b>186.832.071,32</b>	<b>219.063.232,13</b>
--	-----------------------	-----------------------

b) Aplicações de longo prazo:

<b>APLICAÇÕES LONGO PRAZO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>%</b>	<b>31/12/2021</b>
Caixa Economica Federal FI CX ANS RF LP	-	0,00%	7.027.472,27
<b>TOTAIS</b>	-	0,00%	<b>7.027.472,27</b>

## 6. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE PLANO DE SAÚDE E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

As operações com planos de saúde e de prestação de serviços estão subdivididas nas seguintes rubricas:

a. Operações de Planos de Saúde

<b>CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Mensalidades a receber - pessoa física	2.312.067,08	3.033.947,00
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(712.830,80)	(1.698.740,65)
Faturas a receber - pessoa jurídica	5.000.288,82	9.818.012,04
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(454.290,25)	(4.653.861,98)
Coletivo sem Administradora de Benefício	264.201,19	-
Taxa de administração com plano de assist.médico hospitalar	62.288,05	-
Participação de beneficiários em eventos/sinistros	1.094.406,91	774.054,01
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(100.278,09)	(101.158,92)
Contraprestação de corresponsabilidade assumida	6.489.515,38	5.431.404,96
Outros créditos de operações de assistência à saúde	-	189.055,56
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-	(4.761,58)
<b>TOTAIS</b>	<b>13.955.368,29</b>	<b>12.787.950,44</b>

a.1) Idade de saldos das operações de Planos de saúde

<b>Distribuição por Idade de Saldos</b>	<b>Saldo em 31/12/2022</b>					
	<b>Créditos de Operações com Planos de Saúde - (Subgrupo 123)</b>					
<b>Vencimento Financeiro</b>	<b>Contraprestação Pecuniária/Prêmios a Receber</b>			<b>Participação dos Beneficiários em Eventos/ Sinistros</b>	<b>Créditos de Operadoras</b>	<b>Total do Subgrupo 123</b>
	Mensalidades/Faturas/Seguros a Receber					
	Planos Individuais/Famílias Mensalidades (Pessoa Física)	Planos Coletivos Faturas (Pessoa Jurídica)				
	Preço Pré-estabelecido	Preço Pré-estabelecido	Preço Pós-estabelecido			
a Vencer	325.417,08	1.889.857,10	0,00	582.737,76	6.487.129,48	<b>9.285.141,42</b>
Vencidos de 1 a 30 dias	1.179.002,13	2.482.187,44	326.489,24	387.387,25	631,98	<b>4.375.698,04</b>
Vencidos de 31 a 60 dias	278.618,05	224.243,19	0,00	43.947,55	1.662,63	<b>548.471,42</b>
Vencidos de 61 a 90 dias	152.273,74	112.388,13	0,00	22.211,18	91,29	<b>286.964,34</b>
Vencidos a mais de 90 dias	376.756,08	291.612,96	0,00	58.123,17	0,00	<b>726.492,21</b>
<b>Subtotal:</b>	<b>2.312.067,08</b>	<b>5.000.288,82</b>	<b>326.489,24</b>	<b>1.094.406,91</b>	<b>6.489.515,38</b>	<b>15.222.767,43</b>
<b>PPSC</b>	712.830,80	454.290,25	0,00	100.278,09	0,00	1.267.399,14
<b>SALDO:</b>	<b>1.599.236,28</b>	<b>4.545.998,57</b>	<b>326.489,24</b>	<b>994.128,82</b>	<b>6.489.515,38</b>	<b>13.955.368,29</b>

b. Operações de Prestação de Serviços

<b>CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELAC. COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Contratos por custo operacional	131.789,10	714.632,89
SOS particulares	-	1.420,64
Saúde ocupacional	12.454,39	89.333,63
Acidente de trabalho	6.861,12	80.646,22
Prestação de serviço a faturar	8.015.803,13	5.348.644,73
(-) Perdas contas a receber	536.811,93	418.037,32
Contestações AJIUS	(106.746,45)	-
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(87.073,52)	(493.480,48)
Taxa de Administração	100.177,00	89.723,58
Reembolso	2.155.244,38	1.933.894,26
Outros Creditos Operacionais Prestação de Serviços	-	174.850,22
<b>TOTAIS</b>	<b>10.765.321,08</b>	<b>8.357.703,01</b>

b.1) Idade de sados das operações de prestação de serviços

<b>Distribuição por Idade de Saldos</b>	<b>Saldo em 31/12/2022</b>
<b>Vencimento Financeiro</b>	<b><i>Outros Créditos Não Relacionados com Planos (Subgrupo 124)</i></b>
a Vencer	<b>10.817.944,02</b>
Vencidos de 1 a 30 dias	<b>20.823,14</b>
Vencidos de 31 a 60 dias	<b>3.304,36</b>
Vencidos de 61 a 90 dias	<b>0,00</b>
Vencidos a mais de 90 dias	<b>10.323,08</b>
<b>Subtotal:</b>	<b>10.852.394,60</b>
<b>PPSC</b>	87.073,52
<b>SALDO:</b>	<b>10.765.321,08</b>

## 7. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os créditos tributários e previdenciários estão subdivididos nas seguintes rubricas:

<b>CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Imposto de renda	6.106.932,53	5.952.925,70
Imposto de Renda Retido na Fonte - IRRF	5.316.177,98	2.031.270,82
Imposto de Renda a compensar/restituir	-	3.921.654,88
Antecipacoes de Imposto de Renda	790.754,55	3.921.654,88
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido - CSLL	441.819,67	2.246.416,80
Contribuicao Social Retida na Fonte	3.871,05	3.602,47
Contribuicao Social a compensar/restituir	144.063,74	2.242.814,33
Antecipacoes da Contribuicao Social	293.884,88	2.242.814,33
Previdência social a compensar	240,26	240,26
PIS e COFINS a compensar	12.351,43	25.129,64
Outros créditos tributários e previdenciários	933,58	-
<b>TOTAIS</b>	<b>6.562.277,47</b>	<b>8.224.712,40</b>

Os créditos tributários estão suportados por documentos internos e externos que comprovam a origem dos valores e garantem a sua recuperabilidade.

## 8. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os bens e títulos a receber estão subdivididos nas seguintes rubricas:

<b>BENS E TÍTULOS A RECEBER</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Estoques	21.018.193,31	26.916.995,35
Adiantamento a funcionários	1.221.873,29	1.180.543,21
Adiantamento a prestadores de serviços	-	206.921,70
Adiantamento a fornecedores	368.866,89	564.270,74
Outros adiantamentos (a)	362.500,00	191.966,13
Cheques e ordens a receber	9.703,22	49.980,78
Outros títulos a receber (b)	3.057.169,99	3.442.310,53
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(323.666,56)	(1.144.831,91)
Outros créditos ou bens a receber (c)	2.105.413,96	1.395.829,62
(-) Provisao para perdas sobre creditos	(9.142,25)	-
<b>TOTAIS</b>	<b>27.810.911,85</b>	<b>32.803.986,15</b>

- a) Outros adiantamentos: adiantamento a prestadores de serviços através da operação de risco sacado;
- b) Outros títulos a receber: valores a receber de operadoras de cartão de créditos, participações e diferenças por não cobertura de procedimentos efetuados nos meios próprios;
- c) Outros créditos ou bens a receber: valores a receber de estacionamento, farmácia, comissões Unimed Participações S/A, entre outros.

## 9. DESPESAS ANTECIPADAS

As despesas antecipadas são compostas por valores de seguros e demais despesas a apropriar no próximo exercício:

<b>DESPESAS ANTECIPADAS</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Despesas Antecipadas	223.802,18	100.336,82
<b>TOTAIS</b>	<b>223.802,18</b>	<b>100.336,82</b>

### 10. CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

Valores adiantados à cooperados por insuficiência de saldo e pelo atendimento no serviço de pronto atendimento, posteriormente descontados na folha médica.

<b>CONTA CORRENTE COM COOPERADOS</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Adiantamento de Producao Coop Insuf Slido	8.726,55	-
Adiantamento a Cooperados -Porte PA MP	25.750,25	-
<b>TOTAIS</b>	<b>34.476,80</b>	<b>-</b>

### 11. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO – VALORES E BENS

As operações registradas no realizável em longo prazo estão subdivididas nas seguintes rubricas:

a. Depósitos Judiciais e Fiscais

No exercício de 2022, os depósitos judiciais foram corrigidos pela taxa SELIC, com base na data dos seus referidos depósitos históricos realizados pela Unimed Nordeste RS. As provisões de contrapartidas, constantes no passivo não circulante, sofreram igual correção.

<b>DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos	27.495.204,37	26.344.063,42
Depósitos Judiciais - Cíveis	4.966.055,26	4.913.085,66
Depósitos Judiciais - Trabalhistas	2.170.885,17	2.138.497,81
Depósitos Judiciais - Ressarcimento ao SUS	4.911.211,52	24.356.608,59
Depósitos Judiciais - TSS e Multas ANS	3.336.342,94	4.018.275,50
<b>TOTAIS</b>	<b>42.879.699,26</b>	<b>61.770.530,98</b>

Em 15/07/2022 foi emitida decisão desfavorável para a Unimed Nordeste RS no processo nº 5018608-11.2012.404.7107, que discutia a inconstitucionalidade das cobranças provenientes do ressarcimento ao SUS. Os valores haviam sido depositados e foram levantados em favor da União/ANS, não ocorreram variações econômicas tampouco financeiras, pois os valores estavam registrados em igual valor no passivo não circulante.

b. Outros Créditos a Receber a Longo Prazo

<b>OUTROS CRÉDITOS A RECEBER A LONGO PRAZO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Outros Creditos a Receber a Longo Prazo	66.994,29	76.804,13
(-) Provisao para Perdas Sobre Creditos	(960,91)	(8.443,85)
<b>TOTAIS</b>	<b>66.033,38</b>	<b>68.360,28</b>

Referem-se a valores a receber de parcelamentos e renegociações administrativas e judiciais de longo prazo, são constituídas provisão de créditos conforme regulamenta a RN 528/2022.

## 12. INVESTIMENTOS

Os investimentos foram mantidos e totalizam em 31/12/2022 R\$ 17.251.126,57 em empresas não hospitalares e não avaliadas pelo método de equivalência patrimonial.

<b>Participações Societárias pelo Método de Custo</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Participações em Operadoras</b>	<b>984.698,47</b>	<b>984.698,47</b>
Unimed Operadora RS	48.918,37	48.918,37
Central Nacional Unimed	935.780,10	935.780,10
<b>Participações em Instituições Reguladas</b>	<b>2.285.420,37</b>	<b>1.789.370,70</b>
Unimed Seguradora S/A	824.914,91	551.043,75
Unicred Nordeste RS	1.322.111,75	1.138.950,53
Sicredi Nova Petrópolis	133.489,19	99.076,42
Sicoob Vale do Vinho	301,88	300,00
Uniprime Pioneira Cooperativa de Credito	4.602,64	-
<b>Outras Participações</b>	<b>13.981.007,73</b>	<b>9.866.486,68</b>
Central Unimed de Serviços Auxiliares do RS	266.892,34	266.892,34
Unimed Federação RS	1.933.844,31	1.777.456,15
RS Empreendimentos S/A	10.000,00	-
Unimed Participacoes S/A	11.735.449,28	7.803.779,10
Telefônica Brasil SA - CRT	34.821,80	60.473,51
Servicred	-	10,00
(-) Provisão para Desvalorização	-	(42.124,42)
<b>TOTAIS</b>	<b>17.251.126,57</b>	<b>12.640.555,85</b>

## 13. IMOBILIZADO

O ativo imobilizado encontra-se reconhecido pelo custo corrigido até 31/12/1995, deduzido das depreciações calculadas pelo método linear. Em 2010 as taxas de depreciação foram adequadas com base na estimativa de vida útil e valor residual recuperável, através de estudo técnico em conformidade com o previsto na NBC TG 27, aprovada pela Resolução nº 1.177/09 do Conselho Federal de Contabilidade.

Quadro resumo dos saldos:

CONTAS DO ATIVO IMOBILIZADO	TAXAS (%)	VALOR ORIGINAL	DEPRECIACÃO ACUMULADA	RESIDUAL 31/12/2022	RESIDUAL 2021
Terrenos hospitalares	-	6.155.995,00	-	6.155.995,00	6.155.995,00
Terrenos não hospitalares	-	6.213.988,81	-	6.213.988,81	6.213.988,81
Edifícios hospitalares	<b>1,70% a 4%</b>	111.377.420,48	21.309.874,49	90.067.545,99	92.140.780,07
Edifícios não hospitalares	<b>4%</b>	2.671.439,11	1.818.871,46	852.567,65	921.119,38
Instalações hospitalares	<b>10%</b>	3.701.796,64	3.608.812,18	92.984,46	170.619,83
Instalações não hospitalares	<b>10%</b>	228.921,67	228.921,67	-	-
Máquinas e equipamentos hospitalares	<b>10%</b>	32.969.864,46	19.911.505,06	13.058.359,40	14.252.966,19
Máquinas e equipamentos não hospitalares	<b>10%</b>	760.260,24	606.474,06	153.786,18	162.538,31
Equipamentos de informática hospitalares	<b>20%</b>	8.610.408,76	6.973.684,81	1.636.723,95	1.815.269,26
Equipamentos de informática não hospitalares	<b>20%</b>	8.636.163,28	7.618.205,92	1.017.957,36	1.255.923,91
Móveis e utensílios hospitalares	<b>10%</b>	30.590.481,69	14.585.564,65	16.004.917,04	15.918.272,89
Móveis e utensílios não hospitalares	<b>10%</b>	2.431.614,93	1.958.543,00	473.071,93	439.770,11
Veículos hospitalares	<b>20%</b>	754.869,16	754.869,16	-	-
Veículos não hospitalares	<b>20%</b>	56.800,00	56.800,00	-	-
Imobilizações em curso hospitalares	-	59.021.674,66	-	59.021.674,66	53.914.765,43
Imobilizações em curso não hospitalares	-	499.698,27	-	499.698,27	96.999,00
Outras imobilizações hospitalares	<b>12,5%</b>	579.616,02	-	579.616,02	579.616,02
Outras imobilizações não hospitalares	<b>12,5%</b>	1.773.542,47	276.480,02	1.497.062,45	1.705.760,63
Direitos de Uso Arrendamentos Hospitalares	-	1.774.792,13	-	1.774.792,13	-
Direitos de Uso Arrendamentos Não Hospitalares	-	7.714.147,82	-	7.714.147,82	-
<b>TOTAL</b>		<b>286.523.495,60</b>	<b>79.708.606,48</b>	<b>206.814.889,12</b>	<b>195.744.384,84</b>

Quadro resumo de movimentações:

CONTAS DO ATIVO IMOBILIZADO	SALDO EM 31/12/2021	AQUISIÇÕES 2022	BAIXAS 2022	TRANSFERÊNCIA ENTRE CONTAS	DEPRECIACÃO 2022	SALDO EM 31/12/2022
Terrenos hospitalares	6.155.995,00	-	-	-	-	6.155.995,00
Terrenos não hospitalares	6.213.988,81	-	-	-	-	6.213.988,81
Edifícios hospitalares	92.140.780,07	-	-	-	2.073.234,08	90.067.545,99
Edifícios não hospitalares	921.119,38	-	-	-	68.551,73	852.567,65
Instalações hospitalares	170.619,83	-	-	-	77.635,37	92.984,46
Instalações não hospitalares	-	-	-	-	-	-
Máquinas e equipamentos hospitalares	14.252.966,19	1.153.767,38	84.516,12	(59.175,81)	2.204.682,24	13.058.359,40
Máquinas e equipamentos não hospitalares	162.538,31	17.005,00	52,40	229.039,19	254.743,92	153.786,18
Equipamentos de informática hospitalares	1.815.269,26	391.495,88	32.766,87	204.886,12	742.160,44	1.636.723,95
Equipamentos de informática não hospitalares	1.255.923,91	206.530,29	100.900,80	(40.371,19)	303.224,85	1.017.957,36
Móveis e utensílios hospitalares	15.918.272,89	1.122.092,93	105.879,06	1.110.806,68	2.040.376,40	16.004.917,04
Móveis e utensílios não hospitalares	439.770,11	116.995,97	22.559,39	299.215,34	360.350,10	473.071,93
Veículos hospitalares	-	-	-	(24.641,75)	-24.641,75	-
Veículos não hospitalares	-	-	-	-	-	-
Imobilizações em curso	53.914.765,43	6.824.607,73	-	(1.717.698,50)	-	59.021.674,66
Imobilizações em curso não hospitalares	96.999,00	415.039,57	-	(12.340,30)	-	499.698,27
Outras Imobilizações hospitalares	579.616,02	-	-	-	-	579.616,02
Outras Imobilizações não hospitalares	1.705.760,63	-	-	12.340,30	221.038,48	1.497.062,45
Direitos de Uso Arrendamentos Hospitalares	-	1.774.792,13	-	-	-	1.774.792,13
Direitos de Uso Arrendamentos Não Hospitalares	-	7.714.147,82	-	-	-	7.714.147,82
<b>TOTAL</b>	<b>195.744.384,84</b>	<b>19.736.474,70</b>	<b>346.674,64</b>	<b>2.060,08</b>	<b>8.321.355,86</b>	<b>206.814.889,12</b>

13.a) Direito de uso de arrendamentos

A Unimed Nordeste RS, no ano de 2022, reconheceu/reclassificou o direito de uso dos seus arrendamentos operacionais, conforme determinação da ANS, os direitos de uso estão assim demonstrados:

<b>DIREITO DE USO ARRENDAMENTOS</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Arrendamentos Imóveis	533.972,49	-
Arrendamentos Veículos	61.180,42	-
Arrendamentos Equipamentos	1.179.639,22	-
<b>Direitos de Uso Arrendamentos Hospitalares</b>	<b>1.774.792,13</b>	-
Arrendamentos Imóveis	5.493.720,90	-
Arrendamentos Veículos	-	-
Arrendamentos Equipamentos	2.220.426,92	-
<b>Direitos de Uso Arrendamentos Não Hospitalares</b>	<b>7.714.147,82</b>	-
<b>TOTAL</b>	<b>9.488.939,95</b>	-

#### 14. INTANGÍVEL

Compõem o intangível os softwares utilizados pela Unimed Nordeste RS em sua gestão, bem como as devidas amortizações acumuladas.

<b>INTANGÍVEL</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Hospitalar	<b>226.663,38</b>	<b>364.487,11</b>
Softwares de informática	2.113.215,42	2.232.749,84
(-) Amortização de softwares de informática	(1.886.552,04)	(1.868.262,73)
Não hospitalar	<b>461.425,04</b>	<b>695.890,02</b>
Softwares de informática	8.808.509,74	8.653.625,33
(-) Amortização de softwares de informática	(8.347.084,70)	(7.957.735,31)
<b>TOTAIS</b>	<b>688.088,42</b>	<b>1.060.377,13</b>

CONTAS DO ATIVO INTANGÍVEL	SALDO EM 31/12/2021	AQUISIÇÕES 2022	BAIXAS 2022	TRANSFERÊNCIA ENTRE CONTAS	DEPRECIACÃO 2022	SALDO EM 31/12/2022
Sistemas de Computação HOSPITALAR	364.487,11	8.750,00	-	(4.018,38)	18.289,31	350.929,42
Sistemas de Computação NÃO HOSPITALAR	695.890,02	30.618,37	-	-	389.349,39	337.159,00
<b>TOTAL</b>	<b>1.060.377,13</b>	<b>39.368,37</b>	-	<b>(4.018,38)</b>	<b>407.638,70</b>	<b>688.088,42</b>

#### 15. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

- a. Provisões de curto prazo

<b>PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Cobertura Assistencial Preço Prestabelecido</b>	<b>88.261.156,35</b>	<b>83.631.753,18</b>
Provisões de prêmios/contraprestações	9.494.289,39	8.357.401,36
Provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG	7.884.056,92	6.896.726,86
Provisão para remissão	1.610.232,47	1.460.674,50
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS	2.894.286,30	2.673.074,39
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	25.356.816,80	26.131.295,77
Provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)	50.515.763,86	46.469.981,66
<b>Cobertura Assistencial Preço Pós-estabelecido</b>	<b>2.984.301,71</b>	<b>3.071.241,54</b>
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	2.984.301,71	3.071.241,54
<b>TOTAIS</b>	<b>91.245.458,06</b>	<b>86.702.994,72</b>

b. Provisões de longo prazo

<b>PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LONGO PRAZO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Cobertura Assistencial Preço Prestabelecido</b>	<b>7.251.779,50</b>	<b>26.593.041,37</b>
Provisão para remissão	2.340.567,98	2.236.432,78
Provisão para ressarcimento ao SUS - c/depósito judicial e dívida ativa	3.310.034,76	14.666.718,50
Atualizações depósitos judiciais e dívida ativa SUS	1.601.176,76	9.689.890,09
<b>TOTAIS</b>	<b>7.251.779,50</b>	<b>26.593.041,37</b>

Em 15/07/2022 foi emitida decisão desfavorável para a Unimed Nordeste RS no processo nº 5018608-11.2012.404.7107, que discutia a inconstitucionalidade das cobranças provenientes do ressarcimento ao SUS, os valores haviam sido depositados e foram levantados em favor da União/ANS, por consequência a obrigação não se faz mais presente e foi baixada em igual valor, gerando a redução significativa nos saldos do grupo de provisões. O montante original totalizava R\$ 13.160.761,54 e as respectivas atualizações R\$ 9.040.248,20. Os valores restantes estão de acordo com controles internos visto que nos relatórios Posição Financeira Atualizada e Consulta de Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar de Ressarcimento ao SUS da ANS não constam a baixa dos mesmos.

## **16. PROVISÕES TÉCNICAS, ATIVOS GARANTIDORES E MARGEM DE SOLVÊNCIA/CBR**

**a. Provisões Técnicas**

As Provisões Técnicas têm fundamentos atuariais e visam assegurar à Operadora de Planos de Saúde - OPS o devido registro dos compromissos futuros existentes na data de fechamento dos demonstrativos do exercício social. Estes compromissos decorrem de dois (2) tipos básicos: a) de Riscos; e b) de Eventos. Estas provisões estão reguladas pela RN nº 393/2015 e suas atualizações. A análise e respectivos cálculos foram conduzidos de acordo com as boas práticas atuariais, por meio de revisão, análise e testes de consistências, bem como com observância a regulamentação

vigente, determinada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. As provisões de Eventos têm um maior rigor, inclusive segundo o perfil e porte da Operadora, cujas especificações são:

1 - A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA: tem como objetivo calcular a estimativa do montante de eventos/sinistros que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. A PEONA foi calculada atuarialmente, por metodologia própria constante em Nota Técnica Atuarial de Provisão. O valor líquido da PEONA na data-base de 31/12/2022 é de R\$47.414.795,34.

2 - Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS - PEONA-SUS: é a estimativa do montante de eventos/sinistros originados por atendimentos a beneficiários da OPS, que utilizaram a rede de atendimento do Sistema Único de Saúde (SUS), ocorridos e que não tenham sido avisados à OPS. Está regulamentada pela RN nº 393/2015 da ANS e suas alterações. Devido à Operadora não possuir metodologia atuarial, foi observado para cálculo da PEONA-SUS, o disposto no Anexo VIII da referida norma. O valor disponibilizado pela ANS para a data base de 31/12/2022 é de R\$3.100.968,52

3 - Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - PESL: corresponde aos eventos indenizáveis líquidos já ocorridos e avisados, mas ainda não pagos aos prestadores. É facultativo, para esta Provisão, a vinculação dos ativos garantidores para a parcela referente aos eventos/sinistros que tenham sido avisados nos últimos 30 dias, por ser uma Operadora de Grande Porte. O valor total da provisão é de R\$36.146.616,33, sendo deste montante, R\$7.809.602,07 relativo às contas com mais de 30 dias decorridos, desde a data do respectivo aviso.

4 - Provisão de prêmio/contraprestação não ganha – PPCNG: A provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG), regulamentada pela RN nº 393/2015 da ANS, compreende a apropriação das contraprestações em preço preestabelecido pelo valor correspondente ao rateio diário – pro rata die – do período de cobertura futura individual de cada contrato, posterior ao mês de registro. O cálculo da PPCNG deve apurar a parcela de prêmios não ganhos relativo ao período de cobertura do risco. O valor líquido da PPCNG na data-base de 31/12/2022 é de R\$7.884.056,92.

5 - Provisão de Remissão: Estimativa dos custos assistenciais futuros, segundo o prazo remanescente de cobertura a decorrer, para cada dependente do titular falecido, conforme o plano vigente. Foi calculada por metodologia atuarial sendo apurado na data-base de 31/12/2022 o valor de R\$ 3.950.800,45.

6 - Provisão de Insuficiência de Contraprestações – PIC: Calculada para fazer frente à eventual oscilação desfavorável nos riscos assumidos pela Operadora na operação de seus planos. Por não possuir metodologia atuarial própria, utiliza como referência para a determinação do montante a ser provisionado, o fator de insuficiência de contraprestações/prêmios (FIC) multiplicado pelas

contraprestações em preestabelecido, constante do Anexo VII da RN 393/2015. Em 31/12/2022 o fator calculado para o FIC foi 0 (zero) ou seja, não foi necessária a constituição da Provisão.

#### **b. Ativos Garantidores**

Os Ativos Garantidores são disponibilidades, títulos, valores mobiliários e/ou imóveis registrados no ativo (balanço patrimonial) da Operadora, com o objetivo de lastrear o total das provisões técnicas, ou seja, todas as Operadoras deverão ter ativos garantidores para lastrear as provisões técnicas exigidas. Nos termos da RN nº 392/2015, revogada pela RN nº 521/2022 e suas atualizações, a Operadora constituiu garantias financeiras em aplicações garantidoras no montante de R\$94.685.227,37 na data do encerramento do balanço, sendo R\$ 94.685.227,37 classificado como Ativo Garantidor Vinculado. Conforme os critérios de cálculo de lastro e de vínculo previstos nos art. 2º e art. 3º da RN 392/2015, revogada pela 521/2022 e suas alterações, a necessidade de Lastro e de Vínculo em 31/12/2022 são, respectivamente, R\$ 80.487.135,54 e R\$54.470.668,56, o que significa um Índice de Suficiência de Lastro de 117,64% e Índice de Suficiência de Vínculo de 173,83%. Consta-se que a Operadora tem ativos garantidores suficientes para lastrear todas as provisões técnicas exigidas, conforme acima elencadas.

#### **c. Capital Regulatório**

O Capital Regulatório consiste no patrimônio necessário para fazer frente às oscilações nas obrigações dos negócios assumidos e retidos. Ele corresponde ao limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a Operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital, regulamentadas na RN nº 451/2020, revogada pela RN nº 569/2022 e suas alterações – apenas atualização, pois a substituição manteve o princípio ora indicado. Devido à Adoção Antecipada de Modelo Padrão de Capital Baseado em Riscos, o capital regulatório considerou o maior valor entre: I – o capital base; II – a Margem de Solvência; ou III – o capital baseado em riscos. Também foi considerado o percentual fixo de 75% da margem de solvência, apurada conforme Seção II do Capítulo II. Considerando os parâmetros supracitados, o Capital Regulatório em 31/12/2022 perfaz o montante de R\$190.449.281,66. Por sua vez, o Patrimônio Líquido Ajustado encontra-se no patamar de R\$207.825.787,48, correspondendo a 109,12% do necessário e estando suficiente, em relação ao exigido.

#### **d. Teste de Adequação de Passivos**

A RN nº 435/2018, revogada pela RN nº 528/2022 trata sobre o Teste de Adequação de Passivos (TAP), versando que, a partir das demonstrações financeiras do exercício de 2021, 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. Procedendo a análise e projeções atinentes, considerando os elementos e parâmetros que melhor refletem a evolução média da Operadora, o

resultado obtido no TAP, dentro do intervalo de confiança adotado, não constatou insuficiência para a data-base.

Diante do exposto, constata-se que a UNIMED NORDESTE RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA atende aos requisitos técnicos e normativos relativos ao seu equilíbrio atuarial, o que indica a capacidade de honrar seus compromissos atuais e futuros.

### **17. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA**

As operações de débito com planos de saúde e com prestação de serviços estão subdivididas nas seguintes rubricas:

a. Operações de Planos de Saúde

<b>DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Contraprestação Pecuniária a Restituir	3.711,44	-
Intercâmbio a Pagar Corresponsabilidade Cedida	1.833.805,30	2.264.748,36
<b>TOTAIS</b>	<b>1.837.516,74</b>	<b>2.264.748,36</b>

**Contraprestação Pecuniária a Restituir:** Valores a restituir a beneficiários de mensalidades canceladas, conforme determina a RN 561/2022.

**Intercâmbio a Pagar Corresponsabilidade Cedida:** Valores a pagar de Intercâmbio comprado de beneficiários da Unimed Nordeste/RS em corresponsabilidade cedida/transferida.

b. Operações de Prestação de Serviços

<b>DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Prestadores de Serviços de Assistência à Saúde	3.610.362,54	3.502.112,97
<b>TOTAIS</b>	<b>3.610.362,54</b>	<b>3.502.112,97</b>

Valores a pagar referentes a atendimentos de Contratos de Prestação de Serviços, beneficiários de outras Unimeds atendidos eventualmente e atendimentos de Medicina Ocupacional, prestados por cooperados, credenciados e prestadores de outras Unimeds.

### **18. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER**

A seguir, o quadro com a distribuição dos tributos e encargos sociais a recolher.

a. Tributos e encargos sociais a recolher de curto prazo

<b>TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER DE CURTO PRAZO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Tributos e contribuições</b>	<b>7.751.572,47</b>	<b>7.410.462,28</b>
Imposto sobre serviços - ISS	903.794,29	1.210.663,74
Contribuições previdenciárias	4.998.157,68	4.586.165,50
Fundo de garantia por tempo de serviço	1.277.334,58	1.149.943,66
PIS e Cofins	548.861,49	444.931,92
Outros impostos e contribuições	23.424,43	18.757,46
<b>Retenção de impostos e contribuições</b>	<b>13.004.975,28</b>	<b>19.783.573,31</b>
Imposto de renda retido de funcionários	1.944.002,01	1.520.512,91
Imposto de renda retido de terceiros	9.482.491,78	16.852.900,18
Imposto sobre serviços retido na fonte	371.378,69	360.925,35
Contribuições previdenciárias retidas na fonte	167.199,73	71.121,99
Outros impostos e contribuições retidos na fonte	1.039.903,07	978.112,88
<b>Parcelamento de tributos e contribuições</b>	<b>511.911,24</b>	<b>479.693,04</b>
PIS - Parcelamento	439.850,64	411.471,48
Contribuições Previdenciárias	72.060,60	68.221,56
<b>TOTAIS</b>	<b>21.268.458,99</b>	<b>27.673.728,63</b>

b. Tributos e encargos sociais a recolher de longo prazo

<b>TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER DE LONGO PRAZO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
IRPJ Processo COFINS 2001.71.00.006746-2	6.515.422,56	6.515.422,56
CSLL Processo COFINS 2001.71.00.006746-3	2.345.552,12	2.345.552,12
ISSQN LC 157/16 e ADI 5835 MC/DF	780.329,78	-
PIS - Parcelamento	2.162.598,98	2.434.539,59
INSS - Parcelamento	60.050,50	125.072,86
<b>TOTAIS</b>	<b>11.863.953,94</b>	<b>11.420.587,13</b>

**19. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR**

A composição analítica nos quadros abaixo apresenta, por instituição financeira, os valores de curto e longo prazo dos empréstimos e financiamentos:

a. Empréstimos e financiamentos de curto prazo

EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS - CURTO PRAZO	TAXA MENSAL (%)	SALDO CONTÁBIL		(-) JUROS APROPRIADOS	
		2022	2021	2022	2021
Banco Bradesco S/A 894.931-P - Finame	0,25%	101.289,67	208.663,24	-	(6.333,18)
Banco Bradesco S/A 001376160-1 - Leasing	1,10%	-	-	-	-
Banco Bradesco S/A 001376525-0 - Leasing	1,05%	-	203.560,49	-	(7.340,13)
Banco Bradesco S/A 001377072-2 - Leasing	1,05%	-	287.425,70	-	(14.339,20)
Banco Bradesco S/A 001377158-1 - Leasing	1,05%	-	205.312,30	-	(10.807,45)
Banco Bradesco S/A 001377490-1 - Leasing	0,89%	-	443.149,32	-	(22.621,50)
Banco Bradesco S/A 001377542-1 - Leasing	0,89%	34.134,73	410.567,64	-	(21.647,54)
Banco Bradesco S/A 001378013-1 - Leasing	0,87%	64.731,47	180.625,68	-	(32.930,88)
HP Finance Service 04714SR05V6 - Leasing	1,24%	-	46.678,58	-	-
HP Finance Service 06638SR01V6 - Leasing	1,11%	-	239.132,81	-	-
Banco Santander S/A 60122241-01- Finame	0,50%	-	3.316,74	-	-
Banco Santander S/A 60122345-01- Finame	0,50%	-	2.082,77	-	-
Banco Santander S/A 8819165 - Leasing	0,99%	-	363.277,44	-	(13.288,24)
Banco Santander S/A 882895-4 - Leasing	0,94%	-	799.192,13	-	(42.292,70)
Banco Santander S/A 882999-3 - Leasing	0,92%	-	169.173,48	-	(9.132,45)
Banco Santander S/A 883235-8 - Leasing	0,83%	31.863,48	382.361,76	(289,01)	(21.629,49)
Banco Santander S/A 883311-7 - Leasing	0,82%	39.181,92	470.183,04	(468,71)	(27.688,35)
Banco Santander S/A 883008-1 - Leasing	0,83%	15.980,10	38.352,24	(429,05)	(2.808,02)
Banco Santander S/A 884714-2 - Leasing	0,69%	51.945,84	77.918,76	(1.623,79)	(5.429,36)
Banco Santander S/A 885000-3 - Leasing	0,70%	47.205,21	188.820,84	(625,83)	(10.018,23)
<b>TOTAL</b>		<b>386.332,42</b>	<b>4.719.794,96</b>	<b>(3.436,39)</b>	<b>(248.306,72)</b>
<b>SALDO CONTÁBIL LÍQUIDO</b>		<b>382.896,03</b>	<b>4.471.488,24</b>		

b. Empréstimos e financiamentos de longo prazo

EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS - LONGO PRAZO	TAXA MENSAL (%)	SALDO CONTÁBIL		(-) JUROS APROPRIADOS	
		2022	2021	2022	2021
Banco Bradesco S/A 894.931-P - Finame	0,25%	-	102.052,10	-	(488,19)
Banco Bradesco S/A 001377542-1 - Leasing	0,89%	-	34.214,14	-	(1.804,13)
Banco Bradesco S/A 001378013-1 - Leasing	0,87%	-	75.260,59	-	(13.721,09)
Banco Santander S/A 883235-8 - Leasing	0,83%	-	31.863,48	-	(1.802,46)
Banco Santander S/A 883311-7 - Leasing	0,82%	-	39.181,92	-	(2.307,36)
Banco Santander S/A 883008-3 - Leasing	0,83%	-	15.980,10	-	(1.170,01)
Banco Santander S/A 884714-2 - Leasing	0,69%	-	51.945,84	-	(3.619,57)
Banco Santander S/A 885000-3 - Leasing	0,70%	-	47.205,21	-	(2.504,56)
<b>TOTAL</b>		<b>-</b>	<b>397.703,38</b>	<b>-</b>	<b>(27.417,37)</b>
<b>SALDO CONTÁBIL LÍQUIDO</b>		<b>-</b>	<b>370.286,01</b>		

Quadro resumo de empréstimos e financiamentos de curto e longo prazo:

TOTAIS DE EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS DE CURTO E LONGO PRAZO	SALDO CONTÁBIL		(-) JUROS APROPRIADOS	
	2022	2021	2022	2021
<b>TOTAIS</b>	<b>386.332,42</b>	<b>5.117.498,34</b>	<b>(3.436,39)</b>	<b>(275.724,09)</b>

## 20. DÉBITOS DIVERSOS

Incluem-se neste quadro os valores de compromissos com pessoal próprio da Operadora e com Fornecedores.

<b>DÉBITOS DIVERSOS CURTO PRAZO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Salários	11.678.617,84	5.892.700,56
Férias	20.322.998,42	17.535.521,23
Décimo Terceiro Salário	441.736,82	-
Outras Obrigações com Pessoal	49.387,83	95.160,33
Fornecedores	45.732.720,18	42.227.671,24
Depositos de Beneficiarios de Planos de Saude	453.005,54	-
Passivo de Arrendamentos - Valor Presente	3.308.332,13	-
Multas Administrativas	-	21.749,92
Outros Débitos a Pagar	3.011.247,71	3.024.295,77
<b>TOTAIS</b>	<b>84.998.046,47</b>	<b>68.797.099,05</b>

Outros débitos a pagar: empréstimos consignados funcionários, plano de saúde colaboradores, Unimed Mercosul pagamento dinâmico, repasse de contribuições dos funcionários a Unicaf.

<b>DÉBITOS DIVERSOS LONGO PRAZO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Fornecedores de Longo Prazo	-	139.015,00
Passivo de Arrendamentos - Valor Presente	6.180.607,82	-
<b>TOTAIS</b>	<b>6.180.607,82</b>	<b>139.015,00</b>

#### 20a) Passivo de arrendamentos

A Unimed Nordeste registrou todos os contratos de arrendamentos, conforme preconiza o CPC 06, os passivos desses arrendamentos foram ajustados por taxa de desconto (AVP). Por se tratarem de arrendamentos operacionais, no cálculo de AVP foi utilizada a taxa referencial de reajuste dos contatos (IPCA nov2022 5,90%), os valores estão assim apresentados:

<b>PASSIVO DE ARRENDAMENTOS</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Passivo de Arrendamentos Imóveis	1.546.446,00	
Passivo de Arrendamentos Veículos	61.767,33	
Passivo de Arrendamentos Equipamentos	1.983.684,47	
(-) AVP -Passivo de Arrendamentos Imóveis	(181.667,43)	
(-) AVP -Passivo de Arrendamentos Veículos	(586,91)	
(-) AVP -Passivo de Arrendamentos Equipamentos	(101.311,33)	
<b>Passivos de Arrendamentos Curto Prazo</b>	<b>3.308.332,13</b>	<b>0,00</b>
Passivo de Arrendamentos Imóveis	5.895.702,00	
Passivo de Arrendamentos Veículos	-	
Passivo de Arrendamentos Equipamentos	1.637.655,57	
(-) AVP -Passivo de Arrendamentos Imóveis	(1.232.787,18)	
(-) AVP -Passivo de Arrendamentos Veículos	-	
(-) AVP -Passivo de Arrendamentos Equipamentos	(119.962,57)	
<b>Passivos de Arrendamentos de Longo Prazo</b>	<b>6.180.607,82</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTAL</b>	<b>9.488.939,95</b>	<b>0,00</b>

## 21. CONTA CORRENTE DE COOPERADOS

<b>CONTA CORRENTE COOPERADOS</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Juros ao Capital dos Cooperados a Liquidar (a)	-	7.017.977,73
Folha Adicional Cooperados a Pagar (b)	-	1.140,40
Peculio a Pagar (c)	211.958,80	242.903,55
Peculio em Vida a Pagar (d)	194.087,40	187.371,00
Cotas de Capital a Devolver (e)	150.883,90	-
<b>TOTAIS</b>	<b>556.930,10</b>	<b>7.449.392,68</b>

- a) Juros ao capital do exercício, previsão de pagamento para o exercício subsequente;
- b) Fundo COVID a pagar para cooperado falecido;
- c) Benefício para beneficiários de cooperados falecidos conforme regulamento aprovado pelo Conselho de Administração;
- d) Benefício para sócios inativos conforme regulamento aprovado pelo Conselho de Administração;
- e) Cotas capitais a devolver para cooperados falecidos e/ou que solicitaram o desligamento da cooperativa.

## 22. PROVISÕES - PASSIVO NÃO CIRCULANTE

A composição das provisões do Passivo Não Circulante é composta por Provisões para Ações Judiciais, conforme quadro a seguir:

<b>PROVISÕES - PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS</b>	<b>81.236.420,12</b>	<b>75.456.136,99</b>
<b>Provisões para ações tributárias (a)</b>	<b>27.866.286,42</b>	<b>26.715.145,47</b>
Provisão PIS com depósito judicial - 15011-0	5.638.498,68	5.401.807,41
Provisão COFINS com depósito judicial	13.764.230,54	13.373.765,44
Provisão PIS com depósito judicial - ação conjunta	3.749.114,70	3.641.761,72
Provisão para SUS c/depósito judicial 5010694-22.2014.404.71	298.582,05	298.582,05
Provisao Ações Tributárias	72.500,00	72.500,00
Provisão PIS c/ depósito judicial 11020 005141 2002 76	2.103.010,32	1.909.654,69
Provisao IRRF 2003-2004 com depósito judicial	2.240.350,13	2.017.074,16
<b>Provisao para ações cíveis (b)</b>	<b>44.981.718,22</b>	<b>40.046.499,12</b>
<b>Provisão para ações trabalhistas (c)</b>	<b>5.038.779,23</b>	<b>4.044.400,00</b>
<b>Provisão para ações multas administrativas ANS (d)</b>	<b>3.336.342,94</b>	<b>4.650.092,40</b>
<b>Provisão para ações multas administrativas diversas (e)</b>	<b>13.293,31</b>	<b>-</b>
<b>TOTAIS</b>	<b>81.236.420,12</b>	<b>75.456.136,99</b>

Com base na análise individual das contingências, a Cooperativa possui contingências fiscais, cíveis e trabalhistas, representadas por ações judiciais em curso, tendo provisionado o montante de R\$ 81.236.420,12 (em 2021 R\$ 75.412.493,55).

Para a data base 31/12/2022, o prognóstico para Perda Possível totaliza o valor de R\$ 79.577.328,93 (Em 2021 R\$ 70.748.657,46).

**a. CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS**

O passivo contingente atuado decorrente de litígios fiscais é oriundo principalmente de questões relativas ao COFINS e PIS, para os quais a Operadora mantém provisões no valor total de R\$ 27.866.286,42 (Em 2021 R\$ 26.715.145,47).

As ações de COFINS e PIS referem-se à discussão da base de incidência com relação ao Ato Cooperativo, o qual a Unimed entende não ser tributado por força de dispositivo legal. A Unimed possui depósitos judiciais que suportam estas ações e valores corrigidos até a data de 31/12/2022.

**b. CONTINGÊNCIAS CÍVEIS**

Tramitam na esfera cível processos movidos por beneficiários, discutindo cláusulas contratuais, reajustes e direitos de cobertura não contemplados em seus planos e a ANS por questões de multas contratuais. O montante destas ações com prognóstico de perda provável totaliza R\$ 44.981.718,22 (Em 2021 R\$40.046.499,12). A Cooperativa mantém provisão dos respectivos valores para estes processos.

**c. CONTINGÊNCIAS TRABALHISTAS**

O passivo contingente trabalhista refere-se a ações envolvendo basicamente equiparação salarial, reintegrações e horas extras.

Foi constituída a provisão no valor de R\$ 5.038.779,23 (Em 2021 R\$ 4.044.400,00) sendo considerada suficiente pela Administração e seus assessores jurídicos, pois os demais processos não representam risco provável e, portanto, não foram reconhecidos nas demonstrações financeiras.

**d. MULTAS ADMINISTRATIVAS**

Multas pecuniárias relativas a procedimentos e coberturas assistenciais dos beneficiários da operadora, todo o montante provisionado está coberto por depósito judicial.

**e. MULTAS ADMINISTRATIVAS DIVERSAS**

Multa administrativa relativa à entidade de classe, por não cumprimento de legislação específica da atividade.

### 23. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido da Operadora está composto por valores conforme demonstrado no quadro abaixo, totalizando em 31/12/2022 o valor de R\$ 212.007.796,92 (em 2021 R\$ 259.655.207,69).

<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Capital (a)	164.868.558,66	156.830.314,16
Reservas de Sobras (b)	52.134.260,12	64.104.087,80
Fundo de Reserva (Reserva Legal)	-	46.503.507,50
RATES	52.134.260,12	17.600.580,30
Sobras ou Perdas Acumuladas (c)	(4.995.021,86)	38.720.805,73
<b>TOTAIS</b>	<b>212.007.796,92</b>	<b>259.655.207,69</b>

**a. CAPITAL SOCIAL**

O capital social integralizado está representado pela participação de 1.215 cooperados, totalizando em 31/12/2022 o montante de R\$ 164.868.558,66 (em 2021 R\$ 156.830.314,16), dividido em quotas-partes.

A quota-parte é indivisível, intransferível a não associados, não podendo ser negociada em momento algum, nem dada em garantia, tendo sua subscrição, realização, transferência e restituição escrituradas no livro de matrícula.

No exercício de 2021, a Cooperativa remunerou em 5,5% de juros calculados sobre o capital integralizado do cooperado o que resultou no valor de R\$ 8.409.820,23 com retenção na fonte pela tabela progressiva código 3277 de R\$ 1.391.842,50 reconhecido nas despesas financeiras em 31/12/2021 e capitalizado em janeiro de 2022 o valor líquido de R\$ 7.017.977,73.

**b. RESERVAS DE SOBRAS**

O estatuto social prevê a destinação do resultado do exercício da seguinte forma:

RESERVAS LEGAIS (RESULTADO DO ATO COOPERATIVO PRINCIPAL)	PERCENTUAL
Reserva Legal - resultado do ato cooperativo principal (ACP)	10%
RATES - resultado do ato cooperativo principal (ACP)	5%

**1. RESERVA LEGAL**

A Reserva Legal também denominada de Fundo de Reserva é destinada a reparar eventuais perdas que a Cooperativa venha a sofrer e para atender ao desenvolvimento de suas atividades, sendo indivisível entre os cooperados mesmo no caso de dissolução e liquidação da sociedade, hipótese em que será recolhido às instituições definidas em lei.

**2. RATES**

A Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social (RATES) é destinada a prestar amparo aos cooperados e seus familiares, bem como aos empregados da Cooperativa, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. O fundo pode ser utilizado mediante previsão em Regulamento próprio e mediante aprovação orçamentária pelo Conselho de Administração da Cooperativa. Os resultados do Ato Cooperativo Auxiliar, bem como do Ato Não Cooperativo, também são levados para a constituição do RATES.

**c. SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS**

As sobras ou perdas do exercício são oriundos dos resultados do período, destinações/reversões legais e estatutárias, que são levadas para deliberação da assembleia geral ordinária.

	ATO COOPERATIVO		ATO NÃO COOPERATIVO	2022	2021
	PRINCIPAL	AUXILIAR		TOTAIS	TOTAIS
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>(5.055.793,57)</b>	<b>(15.845.883,99)</b>	<b>3.936.828,02</b>	<b>(16.964.849,54)</b>	<b>46.543.565,98</b>
Resultado abrangente	-	-	-	-	(989.676,88)
Base destinações estatutárias/legais	(5.055.793,57)	(15.845.883,99)	3.936.828,02	(16.964.849,54)	45.553.889,10
<b>ABSORÇÃO RESULTADO NEGATIVO</b>	<b>5.055.793,57</b>	<b>6.914.034,11</b>	<b>-</b>	<b>11.969.827,68</b>	<b>-</b>
<b>RESULTADO DO ATO COOPERATIVO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45.553.889,10</b>
(-) Reserva legal - 10%	-	-	-	-	(4.555.388,91)
(-) RATES - 5%	-	-	-	-	(2.277.694,46)
<b>SOBRAS/PERDAS À DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b>-</b>	<b>(8.931.849,88)</b>	<b>3.936.828,02</b>	<b>(4.995.021,86)</b>	<b>38.720.805,73</b>

#### 24. MUDANÇA DE PRÁTICA CONTABIL ADOÇÃO DA RN 528 - EFEITOS E COMPARABILIDADE

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 e patrimonial.

Estas mudanças ocorreram entre os planos de contas regulamentados pelas Resoluções Normativas nº 435/2018, 472/2021 e 528/2022. Dentre as principais mudanças ocorridas os registros contábeis das operações de corresponsabilidade assumida, nos moldes constantes no item 6.2 das Normas Gerais do plano de contas padrão, merecem os seguintes destaques: em 2021 registros no grupo 3111X20X6 para 2022 passaram a ser registrados neste grupo somente os valores de taxa de administração e diferença de tabela, com os demais valores registrados no grupo 411XX2084. Já os valores que em 2021 eram registrados no grupo (-) 3117, em 2022 passaram a ser registrados no grupo 4116, exceto a taxa de administração.

	2022	2021	2021 Ajustado RN 528
<b>Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde</b>	<b>981.981.087,04</b>	<b>926.944.981,39</b>	<b>914.076.772,43</b>
Receitas com operações de assistência à saúde	991.336.483,72	937.078.200,46	924.209.991,50
Contraprestações líquidas	991.590.176,89	937.466.824,04	924.598.615,08
Varição das provisões técnicas	(253.693,17)	(388.623,58)	(388.623,58)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(9.355.396,68)	(10.133.219,07)	(10.133.219,07)
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>	<b>(892.621.460,25)</b>	<b>(766.288.250,47)</b>	<b>(753.420.041,51)</b>
Eventos conhecidos ou avisados	(888.575.678,05)	(765.813.268,78)	(752.945.059,82)
Varição da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(4.045.782,20)	(474.981,69)	(474.981,69)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE</b>	<b>89.359.626,79</b>	<b>160.656.730,92</b>	<b>160.656.730,92</b>

#### 25. DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO E ADMINISTRATIVAS

Conforme RDC 38, de 30/10/2000, da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, que instituiu o plano de contas padrão, estão contempladas nas despesas de comercialização grupo 43 somente as comissões e demais encargos sociais sobre a venda dos planos.

Nas despesas administrativas, grupo 46, estão contidas todas as despesas operacionais, com administração, incluindo a remuneração com os dirigentes, com pessoal empregado (indenizações, encargos, instrução transporte e alimentação), serviços de terceiros e encargos, localização e funcionamento, despesas com tributos e diversas.

## 26. COBERTURA DE SEGUROS

A Operadora segue a política de manter seguros sobre seus ativos operacionais seguindo a política elaborada por especialistas da área. As coberturas estão a seguir demonstradas:

SEGURADORA	Nº APÓLICE	VIGÊNCIA	RAMO	IMÓVEL SEGURADO	LIMITE MÁXIMO DE INDENIZAÇÃO
Unimed Empresarial	019702022010118000554	22/05/2022 a 22/05/2023	Incêndio, queda de raio, explosão, implosão, fumaça e queda de aeronave	HOSPITAL UNIMED	136.000.000,00
Unimed Empresarial	019702022010118000554	22/05/2022 a 22/05/2023	Lucros Cessantes - decorrentes de Incêndio, tumultos, queda de raio, e	HOSPITAL UNIMED	50.000,00
Unimed Empresarial	019702022010118000554	22/05/2022 a 22/05/2023	Danos elétricos	HOSPITAL UNIMED	5.000.000,00
Unimed Empresarial	019702022010118000554	22/05/2022 a 22/05/2023	Quebra de vidros	HOSPITAL UNIMED	500.000,00
Unimed Empresarial	019702022010118000554	22/05/2022 a 22/05/2023	Vendaval até fumaça bens ao ar livre	HOSPITAL UNIMED	3.000.000,00
Unimed Empresarial	019702022010118000554	22/05/2022 a 22/05/2023	Equipamentos eletrônicos	HOSPITAL UNIMED	2.500.000,00
Unimed Empresarial	019702022010118000554	22/05/2022 a 22/05/2023	Responsabilidade civil garagista (Incêndio / Roubo)	HOSPITAL UNIMED	300.000,00
Unimed Empresarial	019702022010118000554	22/05/2022 a 22/05/2023	Lucro Bruto decorrentes da cobertura básica período indenitário	HOSPITAL UNIMED	12.500.000,00
Unimed Empresarial	019702022010118001004	17/09/2022 a 17/09/2023	Incêndio, queda de raio, explosão, implosão, fumaça e queda de aeronaves	DIVERSOS ENDEREÇOS	15.500.000,00
Unimed Empresarial	019702022010118001004	17/09/2022 a 17/09/2023	Danos elétricos	DIVERSOS ENDEREÇOS	3.000.000,00
Unimed Empresarial	019702022010118001004	17/09/2022 a 17/09/2023	Quebra de vidros, mármore e espelhos	DIVERSOS ENDEREÇOS	30.000,00
Unimed Empresarial	019702022010118001004	17/09/2022 a 17/09/2023	Roubo e/ou furto qualificado de bens	DIVERSOS ENDEREÇOS	50.000,00
Unimed Empresarial	019702022010118001004	17/09/2022 a 17/09/2023	Equipamentos estacionários	DIVERSOS ENDEREÇOS	600.000,00
Unimed Empresarial	019702022010118001004	17/09/2022 a 17/09/2023	Vendaval, furacão, ciclone, tornado, granizo e neve	DIVERSOS ENDEREÇOS	1.000.000,00
Unimed Empresarial	019702022010118001004	17/09/2022 a 17/09/2023	Tumultos, greves e lock-out	DIVERSOS ENDEREÇOS	100.000,00
Unimed Empresarial	019702022010118001004	17/09/2022 a 17/09/2023	Responsabilidade civil operações	DIVERSOS ENDEREÇOS	100.000,00
Unimed Empresarial	019702022010118001004	17/09/2022 a 17/09/2023	Responsabilidade civil empregador	DIVERSOS ENDEREÇOS	100.000,00
Mapfre - Seguros	323493371001236331	16/02/2022 a 16/03/2023	RCFV - Danos Materiais	VEÍCULOS	200.000,00
Mapfre - Seguros	323493371001236331	16/02/2022 a 16/03/2023	RCFV - Danos Corporais	VEÍCULOS	200.000,00
Mapfre - Seguros	323493371001236331	16/02/2022 a 16/03/2023	RCFV - Danos Morais/Estéticos	VEÍCULOS	20.000,00
Mapfre - Seguros	323493371001236331	16/02/2022 a 16/03/2023	Acidente pessoal de Ocupantes - Morte	VEÍCULOS	30.000,00
Mapfre - Seguros	323493371001236331	16/02/2022 a 16/03/2023	Acidente pessoal de Ocupantes - Invalidez	VEÍCULOS	30.000,00
Unimed Empresarial	019702022010118000880	17/08/2022 a 17/08/2023	Incêndio, queda de raio, explosão, implosão, fumaça e queda de aeronave	PRÉDIO UNIFÁCIL	32.000.000,00
Unimed Empresarial	019702022010118000880	17/08/2022 a 17/08/2023	Danos elétricos	PRÉDIO UNIFÁCIL	1.000.000,00
Unimed Empresarial	019702022010118000880	17/08/2022 a 17/08/2023	Painéis, Avisos luminosos e Letreiros.	PRÉDIO UNIFÁCIL	80.000,00
Unimed Empresarial	019702022010118000880	17/08/2022 a 17/08/2023	Roubo ou furto de bens e Mercadorias	PRÉDIO UNIFÁCIL	300.000,00
Unimed Empresarial	019702022010118000880	17/08/2022 a 17/08/2023	Perda/Pagamento de Aluguel	PRÉDIO UNIFÁCIL	100.000,00
Unimed Empresarial	019702022010118000880	17/08/2022 a 17/08/2023	Vendaval, furacão, ciclone, granizo e tornado	PRÉDIO UNIFÁCIL	1.000.000,00
Unimed Empresarial	019702022010118000880	17/08/2022 a 17/08/2023	Recomposição de Registros e documentos	PRÉDIO UNIFÁCIL	100.000,00
Unimed Empresarial	019702022010118000880	17/08/2022 a 17/08/2023	Equipamentos eletrônicos	PRÉDIO UNIFÁCIL	2.500.000,00
Unimed Empresarial	019702022010118000880	17/08/2022 a 17/08/2023	Responsabilidade Civil Operações	PRÉDIO UNIFÁCIL	500.000,00
Unimed Empresarial	019702022010118000880	17/08/2022 a 17/08/2023	Impacto de Veículos terrestres	PRÉDIO UNIFÁCIL	1.000.000,00
Unimed Empresarial	019702022010118000880	17/08/2022 a 17/08/2023	Quebra de Vidros	PRÉDIO UNIFÁCIL	80.000,00
Unimed Empresarial	019702022010118000880	17/08/2022 a 17/08/2023	Responsabilidade Civil Empregador	PRÉDIO UNIFÁCIL	100.000,00
Unimed Empresarial	019702022010118000880	17/08/2022 a 17/08/2023	Despesas Fixas Basicas	PRÉDIO UNIFÁCIL	3.000.000,00
Unimed Empresarial	019702022010118000880	17/08/2022 a 17/08/2023	Responsabilidade Civil - Danos Morais	PRÉDIO UNIFÁCIL	100.000,00
					<b>222.670.000,00</b>

## 27. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Valor de mercado dos instrumentos financeiros:

Tendo presente os conceitos e definições acima a administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o Ativo e o Passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, os saldos a receber de clientes e os passivos circulantes aproximam-se do saldo contábil, em razão do vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do balanço. Os saldos a receber são registrados pelo valor corrente e o prazo médio de vencimento é de até 30 dias. Já os dos empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente com base nas taxas definidas nos contratos, também próximos do valor justo.

b) Fatores de risco

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

b1) Risco de crédito

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

Para atenuar esse risco, a cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações

financeiras, a cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

#### b2) Risco de liquidez

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

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

#### b3) Risco de taxa de juros

O risco de taxa de juros advém da possibilidade da cooperativa estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado. Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a cooperativa adota a política de aplicações conservadoras na sua maioria em títulos de renda fixa (CDB, RDC e Fundo de Investimento dedicado ao setor de saúde suplementar), aplicados em diversas instituições financeiras renomadas e com baixo risco de crédito.

#### b4) Risco operacional

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

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

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

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

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

- desenvolvimento de planos de contingências.
- treinamento e desenvolvimento profissional.
- padrões éticos e comerciais.

**b5) Risco da gestão da carteira de investimentos**

A cooperativa limita sua exposição aos riscos de seus investimentos, ao investir 100% da sua carteira em títulos de renda fixa, em diversas instituições financeiras renomadas e com baixo risco de crédito, e com cobertura do FGC (Fundo Garantidor de Crédito). A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

**b6) Risco de crédito ou de concentração**

Os instrumentos financeiros que potencialmente poderiam sujeitar a cooperativa a risco de crédito ou de concentração referem-se a saldos em bancos, créditos com cooperados e clientes. No entanto, os saldos encontram-se distribuídos, buscando que nenhum banco, cooperado ou cliente detenha individualmente valor superior a 10% do seu respectivo grupo de contas, exceto em relação às aplicações garantidoras à ANS para cobertura das provisões técnicas, porém esta é uma exigência do órgão regulador.

## 28. BENEFÍCIO AOS COLABORADORES

A Operadora investiu no exercício de 2022 em benefícios aos seus colaboradores, conforme distribuição do quadro a seguir.

<b>BENEFÍCIOS AOS FUNCIONÁRIOS</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Gratificações	1.332.059,80	1.320.841,45
Auxílio creche	3.130.846,21	2.828.653,85
Treinamentos/Eventos - Inscrição funcionários	628.835,91	358.297,77
Auxílio educação	278.354,05	216.888,28
Programa de alimentação ao trabalhador	11.573.212,14	9.913.935,62
Vale transporte	1.636.023,92	1.435.625,09
Uniformes	186.478,59	65.748,69
Seguro de vida	276.637,03	250.910,95
Despesa com cesta básica	813.641,20	680.500,05
<b>TOTAL</b>	<b>19.856.088,85</b>	<b>17.071.401,75</b>

## 29. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

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

**Demonstrativo da Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das Atividades Operacionais**

	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Resultado Líquido</b>	<b>(16.964.849,54)</b>	<b>46.543.565,98</b>
(+) Despesas Depreciações	8.516.522,46	7.770.056,71
(+) Despesas Amortizações	407.638,70	474.601,96
(+) Despesas Patrimoniais	242.684,84	251,06
(-) Capitalização de Dividendos	(273.871,16)	-
(-) Incorporações Resultados Seguradora	(3.622.039,24)	-
(-) Receitas Patrimoniais Capitalizadas-Cooperativas	(700.160,32)	(636.962,27)
(-) Recebimento de Outros Investimentos	(304.447,83)	(1.175.630,48)
(+) Despesas Juros Sobre Empréstimos	4.204.430,64	787.235,41
(-) Resultado venda de bens	(106.251,49)	(1.850,00)
Resultado Ajustado	(8.600.342,94)	53.761.268,37
<b>Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional</b>	<b>50.387.146,20</b>	<b>815.312,58</b>
Variações Aplicações Financeiras	32.231.160,81	(35.322.771,45)
Variações Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	(1.167.417,85)	13.939.910,75
Variações Créditos Operações Não Relac a Saúde	(2.407.618,07)	(1.208.086,40)
Variações Créditos Tributários e Previdenciários	-	(794.119,13)
Variações Outros Valores e Bens	6.497.567,07	(4.543.673,42)
Variações Despesas antecipadas	-	162.004,62
Variações Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.027.472,27	(7.027.472,27)
Variações Títulos e Créditos a Receber LP	(3.527.990,64)	(3.202,74)
Variações Depósito Judicial	2.326,90	42.725.766,10
Variações Provisões Técnicas	5.182.670,23	1.455.809,12
Variações Eventos a Liquidar	(640.206,89)	5.675.120,73
Variações Débito Operações Assist. Saúde	(318.982,05)	(1.982.593,77)
Variações Tributos e Contribuições a Recolher	(6.405.269,64)	3.810.613,58
Variações Empréstimos e Financiamentos	(4.088.592,21)	-
Variações Débitos Diversos	16.200.947,42	12.543.015,89
Variações Conta Corrente Cooperados	(6.892.462,58)	432.944,19
Variações Obrigações Discussão Judicial	14.972.517,24	8.256.004,77
(+) Ajustes Juros e sobras Capitalizados	7.017.977,73	6.846.267,49
(-) Ajuste na Devolução Cota Capital	(150.883,90)	-
(+) Ajuste na Conta de Financiamentos	493.775,48	-
(-) Reversão fundo de cobertura da margem de solvência	-	(45.490.697,20)
(+-) Ajuste na Conta de Fornecedores de Imobilizado	(4.138.844,57)	1.340.471,72
(+) Ajuste na Conta Sobras a Pagar	(12.060,60)	-
(+) Ajuste na Conta de Arrendamento	(9.488.939,95)	-
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>41.786.803,26</b>	<b>54.576.580,95</b>

### 30. OPERAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

As partes relacionadas compreendem o Conselho de Administração e Diretoria da Cooperativa, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Cooperativa. Os diretores são os representantes legais, responsáveis pela administração no aspecto operacional, e o conselho de administração pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais da cooperativa.

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

<b>NATUREZA DA OPERAÇÃO</b>	<b>Valores em R\$</b>
Remuneração	1.890.434,60
Cédula de Presença em Reuniões	569.949,05
Produção Médica	3.648.451,06
Quotas Capital	3.143.491,20
<b>Total</b>	<b>9.252.325,91</b>

### 31. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a de elaboração das demonstrações financeiras (15/02/2023) que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Caxias do Sul, 31 de dezembro de 2022.

Dr. Ronaldo Mattia

Presidente

CPF: 308.031.520-00

Marcelle Dayana de Oliveira Dias

Técnica em Contabilidade - CRC/RS 064780/O-0

CPF: 753.383.430-53

José Antônio Lumertz

Atuário - MIBA 448

CPF: 236.840.380-91