



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E FINANCEIRAS

RELATÓRIO
DE GESTÃO
2022

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA
CNPJ: 05.657.234/0001-20

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2022
ACOMPANHADAS DAS NOTAS EXPLICATIVAS

ÍNDICE

ATIVO	02
PASSIVO	03
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO	04
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE	05
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	06
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA	07
DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO	08
NOTAS EXPLICATIVAS	09

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA
CNPJ: 05.657.234/0001-20
BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em Reais)

ATIVO	*	2022	2021
ATIVO CIRCULANTE		118.441.374	120.662.933
Disponível	06	2.700.510	3.826.881
Realizável		115.740.864	116.836.052
Aplicações Financeiras	07	78.870.351	80.720.521
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		48.490.185	42.846.570
Aplicações Livres		30.380.166	37.873.950
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	08	16.694.827	14.909.126
Contraprestação Pecuniária a Receber		4.137.424	3.776.831
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		948.774	632.905
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		11.608.630	10.332.383
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	167.007
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	09	2.614.908	1.241.777
Créditos Tributários e Previdenciários	10	12.316.263	11.779.030
Bens e Títulos a Receber	11	5.065.928	8.150.081
Despesas Antecipadas	12	178.588	35.518
ATIVO NÃO CIRCULANTE		35.260.183	32.530.681
Realizável a Longo Prazo	13	2.528.950	2.528.950
Títulos e Créditos a Receber		254.002	254.002
Depósitos Judiciais e Fiscais		2.274.948	2.274.948
Investimentos	14	1.903.308	1.557.137
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		1.903.308	1.557.137
Participações em Outras Sociedades		1.903.308	1.557.137
Imobilizado	15	29.073.320	26.599.185
Imóveis de Uso Próprio		3.163.608	3.228.791
Imóveis - Hospitalares		2.730.625	2.766.433
Imóveis - Não Hospitalares		432.982	462.358
Imobilizado de Uso Próprio		9.228.151	8.213.588
Imobilizado - Hospitalares		7.509.379	6.329.890
Imobilizado - Não Hospitalares		1.718.772	1.883.698
Imobilizações em Curso		16.680.841	15.156.085
Outras Imobilizações		721	721
Intangível	16	1.754.605	1.845.409
TOTAL DO ATIVO		153.701.557	153.193.614

* As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA
CNPJ: 05.657.234/0001-20
BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em Reais)

PASSIVO	*	2022	2021
PASSIVO CIRCULANTE		93.458.645	79.658.990
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	64.967.800	45.759.332
Provisões de Contraprestações		64.967.800	45.759.332
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		6.288.223	5.316.748
Provisão de Insuficiência de Prêmios		10.728.169	2.088.821
Provisão para Remissão		202.622	152.711
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		2.944.076	2.825.716
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		22.694.476	15.894.099
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) e SUS		22.110.235	19.481.236
Outras Provisões Técnicas		-	-
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	9.014.201	8.334.242
Contraprestações a Restituir		-	-
Receita Antecipada de Contraprestações		2.021.723	1.182.540
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		6.992.479	7.151.702
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	19	6.975.182	10.524.307
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	3.246.955	6.320.600
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		21.915	-
Débitos Diversos	21	8.775.591	8.453.436
Conta-Corrente de Cooperados		457.000	267.074
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		17.939.263	17.632.265
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		1.499.284	1.379.404
Provisões de Contraprestações		1.499.284	1.379.404
Provisão para Remissão LP		276.874	156.994
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		1.222.410	1.222.410
Provisões		16.439.979	16.252.861
Provisões para Ações Judiciais	22	16.439.979	16.252.861
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		42.303.649	55.902.359
Capital Social	23	10.092.362	9.260.639
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital			
Reservas		50.193.116	45.167.301
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		-	-
Reservas de Reavaliação		-	-
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		50.193.116	45.167.301
Fundo de Reserva		28.128.636	28.128.636
Fundo de Ass Tec Educ e Social - FATES		3.667.726	4.049.767
Fundo Reversível ao Cooperado		18.396.754	12.988.897
Ajustes de Avaliação Patrimonial		-	-
Resultado - Cooperativas (Perdas ou Sobras)		(17.981.829)	1.474.420
TOTAL DO PASSIVO		153.701.557	153.193.614

* As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA
CNPJ: 05.657.234/0001-20
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em Reais)

D.R.E.	2022	2021
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	230.704.770	261.624.349
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	231.909.401	262.774.612
Contraprestações Líquidas	240.718.539	264.823.957
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde (Remissão)	(8.809.138)	(2.049.345)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.204.630)	(1.150.263)
Eventos Indenizáveis Líquidos	206.309.260	218.356.217
Eventos Conhecidos ou Avisados	203.680.261	215.901.318
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	2.628.999	2.454.900
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.395.510	43.268.132
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	1.144	1.427
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	45.535.848	47.498.867
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	45.535.848	47.498.867
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	2.726.242	3.819.751
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	578.825	(990.163)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	12.192	14.228
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.135.226	4.795.686
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de	41.090.871	35.444.628
RESULTADO BRUTO	26.115.389	51.504.047
Despesas de Comercialização	2.707.548	1.584.346
Despesas Administrativas	49.346.469	50.067.142
Resultado Financeiro Líquido	6.624.103	4.740.095
Receitas Financeiras	8.666.331	5.879.684
Despesas Financeiras	2.042.228	1.139.589
Resultado Patrimonial	757.090	279.390
Receitas Patrimoniais	757.090	279.390
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	- 18.557.434,08	4.872.043,99
Imposto de Renda	(432.193)	1.783.751,73
Contribuição Social	(143.412)	650.790,62
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(17.981.829)	2.437.501,64

* As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA
CNPJ: 05.657.234/0001-20
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em Reais)

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

CONTAS			2.022	2.021
	Ato Cooperativo	Não Cooperativo	TOTAL	TOTAL
SOBRA E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(18.557.434)	-	(18.557.434)	2.437.502
(+/-) RESULTADOS ABRANGENTES	-	-	-	(702.890)
(=) SALDO A DESTINAR	(18.557.434)	575.605	(17.981.829)	1.734.611
(-) Fundo de Reserva - 10%	-	-	-	173.461
(-) FATES Estatutário - 5%	-	-	-	86.731
			-	-
SOBRAS OU PERDAS A DISPOSIÇÃO DA A.G.O	(18.557.434)	575.605	(17.981.829)	1.474.420

* As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA
CNPJ: 05.657.234/0001-20
DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em Reais)

<u>Descrição</u>	Capital Social	Fundo de Reserva	FATES	Fundo Reversível	Sobras ou (Perdas)	Total do Patrimônio
Saldo em 31 de dezembro de 2020	8.548.000	27.955.175	3.361.185	9.270.265	1.227.113	50.361.738
· Movimentação no Exercício:						
Integralização de Capital	1.082.639					1.886.000
Baixa de Cooperados	(370.000)					(1.100.000)
Destinações A.G.O. Incorporações das Sobras					(1.227.113)	-
Utilização do FATES			(510.230)			(434.511)
· Resultado do Exercício:						
Sobras/Perdas Líquidas do Exercício					1.734.611	1.443.662
· Reservas Estatutárias:						
Fundo de Reserva		173.461			(173.461)	-
F.A.T.E.S.			1.198.811		(86.731)	2.527.732
Fundo Reversível ao Cooperado				3.718.632		3.050.673
Saldo em 31 de dezembro de 2021	9.260.639	28.128.636	4.049.767	12.988.897	1.474.420	55.902.359
· Movimentação no Exercício:						
Integralização de Capital	1.411.723					1.411.723
Baixa de Cooperados	(580.000)					(580.000)
Destinações A.G.O. Incorporações das Sobras					(1.474.420)	(1.474.420)
Utilização do FATES			(382.041)			(382.041)
· Resultado do Exercício:						
Sobras/Perdas Líquidas do Exercício					(17.981.829)	(17.981.829)
· Reservas Estatutárias:						
Fundo de Reserva						-
F.A.T.E.S.						-
Fundo Reversível ao Cooperado				5.407.856		5.407.856
Saldo em 31 de dezembro de 2022	10.092.362	28.128.636	3.667.726	18.396.754	(17.981.829)	42.303.649

* As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA
CNPJ: 05.657.234/0001-20
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA – DFC
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em Reais)

	2022	2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	188.270.223	180.955.303
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	100.251.598	130.052.467
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	7.471.907	3.152.214
(+) Outros Recebimentos Operacionais	29.879.945	26.278.469
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(152.007.168)	(146.084.800)
(-) Pagamento de Comissões	(2.707.548)	(1.584.346)
(-) Pagamento de Pessoal	(15.743.741)	(15.583.557)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.663.684)	(1.650.682)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(9.650.574)	(8.182.172)
(-) Pagamento de Tributos	(39.590.263)	(30.731.302)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.687.166)	(3.091.561)
(-) Pagamento de Aluguel	(823.294)	(589.313)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(152.206)	(380.703)
(-) Aplicações Financeiras	(96.657.229)	(123.328.229)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(3.686.086)	(1.463.500)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	1.504.714	7.768.288
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	5.200	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	7.900	-
(+) Recebimento de Dividendos	732.190	279.390
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(3.922.340)	(5.673.688)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(340.438)	(1.445.533)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(69.151)	(1.285.117)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(346.170)	(400)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(3.932.808)	(8.125.348)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	1.301.723	1.082.639
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	1.301.723	1.082.639
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(1.126.371)	725.579
CAIXA – Saldo Inicial	3.826.881	3.101.302
CAIXA - Saldo Final	2.700.510	3.826.881
Ativos Livres no Início do Período (*)	41.700.831	49.124.766
Ativos Livres no Final do Período (*)	33.080.676	41.700.831
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES	(8.620.155)	(7.423.935)

* As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA
CNPJ: 05.657.234/0001-20
DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO – DVA
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em reais)

	2022	2021
(A) Geração da riqueza		
a) Ingressos e receitas	284.119.161	307.527.138
a1) Contraprestações emitidas líquidas	240.718.539	264.823.957
a2) Outros ingressos e receitas operacionais	45.535.848	47.498.867
a3) Provisão p/créditos liquidação duvidosa - Reversão/Constituição	(2.135.226)	(4.795.686)
b) Variação das provisões técnicas	(169.790)	(39.476)
b1) Provisão de remissão	(169.790)	(39.476)
b3) Outras	-	-
c) Receita líquida operacional	283.949.370	307.487.663
d) Eventos, dispêndios e despesas operacionais	(248.365.446)	(222.979.293)
d1) Eventos indenizáveis líquidos	(204.645.576)	(185.079.765)
d2) Variação da provisão p/ eventos ocorridos e não avisados	(2.628.999)	(2.454.900)
d3) Outros dispêndios / Despesas operacionais	(41.090.871)	(35.444.628)
e) Insumos adquiridos de terceiros	(18.609.990)	(19.268.805)
e1) Despesas de comercialização	(2.707.548)	(1.584.346)
e2) Despesas com serviços de terceiros	(5.377.199)	(8.182.172)
e3) Materiais, energia e outras despesas administrativas	(8.483.016)	(8.362.698)
e4) Despesas Financeiras	(2.042.228)	(1.139.589)
f) Valor adicionado bruto	16.973.934	65.239.565
g) Depreciação, Amortização	(1.946.120)	(1.657.948)
h) Valor adicionado líquido produzido pela entidade	15.027.815	63.581.617
i) Valor adicionado recebido / cedido em transferência	8.666.331	5.879.684
i1) Receitas financeiras	8.666.331	5.879.684
i2) Resultado de equivalência patrimonial		
(l) Valor adicionado total a distribuir (h + i)	23.694.145	69.461.301

* As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

UNIMED PORTO VELHO
SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA
CNPJ: 05.657.234/0001-20**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em**
31 de dezembro de 2022 e 2021.
(Todos os valores expressos em reais)**1) CONTEXTO OPERACIONAL**

A UNIMED PORTO VELHO é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 379 médicos cooperados, 01 Hospital Próprio com 105 leitos e ampla estrutura com Pronto Socorro Adulto, Pronto Socorro Infantil, UTI Adulto, UTI Pediátrica (Infantil e Neonatal), Centro cirúrgico moderno e equipado, que permite cirurgias de alta complexidade; Centro obstétrico com sala equipada para parto humanizado; 02 Unidades do CIAS - Centro Integrado de Assistência à Saúde, Serviço de Atenção e Promoção à Saúde com ações de Medicina Preventiva, Serviços de Quimioterapia, Atendimento Domiciliar, 115 serviços credenciados (dentre Hospitais, Clínicas e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Candeias do Jamari, Guajará Mirim, Nova Mamoré e Porto Velho, onde está localizada sua sede administrativa.

2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Unimed Porto Velho atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome de seus cooperados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos cooperados e rede credenciada. Está regularmente inscrita na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 33.737-4.

3) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela Resolução Normativa RN n.º 435/2018 e alterações vigentes, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa Unimed Porto Velho também atendeu aos quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

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

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 290 de 27 de fevereiro de 2012, atualizado pelas RN 390/2015, RN 418/2016 e RN 430/2017 e alterações vigentes, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

4) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

4.1- Regime de Escrituração

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

4.2- Estimativas Contábeis

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

4.3- Aplicações Financeiras

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

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

4.4- Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I da RN 435/2018, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

I - Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;

II - Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;

III - Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada;

4.5- Investimentos

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

4.6- Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

4.7- Ativo Intangível

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

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

4.8- Avaliação do valor recuperável dos ativos

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos internos e externos que possam indicar deterioração e/ou perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável de acordo com as premissas CPC 01(R1) e CFC NBC TG 01 (R4).

4.9- Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 209/2009 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 435/2018 e suas alterações vigentes.

a) Provisões Técnicas:

I - Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;

II - Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações, expedida pela ANS.

III - Provisão de Remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº 16.

4.10- Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

4.11- Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

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

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

4.12- Ativos e Passivos contingentes

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

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

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

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

Na constituição das provisões, a Administração leva 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 for avaliada como provável.

4.13- Apuração de resultado e reconhecimento de receita

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

4.14- Reconhecimento dos eventos indenizáveis

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

4.15- Informações por Segmento

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

4.16- Normas Internacionais de Contabilidade

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

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

5- ADOÇÃO DE NOVOS PRONUNCIAMENTOS CONTÁBEIS E NOVOS PRONUNCIAMENTOS EMITIDOS E NÃO AINDA ADOTADOS

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

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

6- DISPONÍVEL

a) Caixa e Bancos

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores de R\$ 2.700.509,97 (dois milhões, setecentos mil, quinhentos e nove reais e noventa e sete centavos).

7- APLICAÇÕES FINANCEIRAS

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

APLICAÇÕES FINANCEIRAS	2022	%	2021
Total Aplicações Garantidoras Provisões Técnicas Bloqueadas	48.490.185	0,61	42.846.570
XP INVESTIMENTOS - FI (*)	10.667.783	0,14	8.586.393
CAIXA ECONOMICA FEDERAL AG.4246/55-1 - FI (*)	32.091.386	0,41	29.084.055
BANCO DO BRASIL RF DEDIC ANS - RF (*)	5.731.016	0,07	5.176.122
Aplicações Garantidoras Provisões Técnicas Não Bloqueadas	30.380.166	0,39	37.873.950
BANCO DO BRASIL - FUNDO DE INVESTIMENTOS	1.681.031	0,02	2.212.667
BANCO ITAÚ - CDB PLUS	183.734	0,00	170.701
SICOOB PORTO VELHO - DIVERSOS	23.234.657	0,29	30.795.788
XP INVESTIMENTOS - DIVERSOS	5.263.830	0,07	4.694.795
CAIXA ECONOMICA FEDERAL - CAIXA FÁCIL RENDA FIXA SIMPLES	16.914	0,00	4.694.795
Total de aplicações	78.870.351	1,00	80.720.521

(*) - Aplicações financeiras vinculadas a ativos garantidores, cuja movimentação segue regras definidas pela ANS;

8- CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

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

DESCRIÇÃO	2022	2021
Créditos de Operações com Assistência a Saúde (a)	4.137.424	3.776.831
(+) Contraprestações pecuniárias a receber	10.734.450	9.025.407
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	-6.597.026	-5.248.577
Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis (b)	948.774	632.905
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (c)	11.608.630	10.332.383
Outros Créditos de Operações com Planos (d)	0	167.007
TOTAL	16.694.827	14.909.126

- (a) O saldo da conta "Contraprestação pecuniária a receber" refere-se a valores a receber referente a créditos com planos de saúde da operadora;
- (b) O saldo da conta "Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis" refere-se à coparticipação do plano de saúde cobrada na mensalidade do beneficiário.
- (c) O saldo da conta "Operadoras de Planos de Saúde" refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras referentes as operações de plano de saúde;
- (d) O saldo da conta "Outros Créditos de Operações com Planos" refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operações de Plano de Saúde, como Intercambio Eventual e Atendimentos na Rede Própria.

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

Descrição	Planos Individuais a Preço Pré-estabelecido		Planos Coletivos a Preço Pré-estabelecido		Operadoras de Plano Saúde	Operadoras de Plano Saúde
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
A vencer:						
Até 30 dias	82.319	-	414.021	498.956	10.127.626	10.332.383
	82.319	-	414.021	498.956	10.127.626	10.332.383
Vencidas:						
Até 30 dias	1.406.340	1.116.955	955.958	946.878	650.464	-
De 31 a 60 dias	602.248	431.877	640.098	380.358	396.659	-
De 61 a 90 dias	167.816	109.170	36.439	401.807	433.881	-
dias	1.055.145	540.628	5.374.065	4.598.779	763.564	-
	3.231.549	2.198.629	7.006.560	6.327.822	2.244.567	-
Total	3.313.868	2.198.629	7.420.582	6.826.778	12.372.193	10.332.383

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes da ANS.

9- CRÉDITOS OPERACIONAIS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

Créditos Operacionais de Assistência à Saúde Não relacionados com planos de saúde da Operadora	2022	2021
Contas a Receber	331.584	350.230
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-331.584	-265.457
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	3.979.620	2.789.655
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-1.384.501	-1.634.519
Outros Créditos operac. prest. Serv. (Glosa/Contestação a receber)	19.788	1.868
Total de Contraprestação pecuniária	2.614.908	1.241.777

Contas a receber: o saldo de contas a receber refere-se aos atendimentos particulares efetuados na rede própria – Hospital Unimed.

Intercâmbio a Receber: refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras (reembolso), referente à prestação de serviços à saúde.

A composição das contas “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde”, por idade de vencimento é:

Descrição	Contraprestação pecuniária	
	2022	2021
A vencer	2.326.552	1.157.003
Vencidos até 30 dias		-
Vencidos de 31 a 60 dias		-
Vencidos de 61 a 90 dias	288.356	-
Vencidos a mais de 90 dias	1.716.085	1.634.519
Total	4.330.993	2.791.522

10- CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Descrição	2022	2021
IRRF Ret. Fonte S/Faturas (Lei 8.981/95)	2.789.548	3.184.287
CSLL Ret. Fonte S/Faturas (Lei 8.981/95)	1.035.684	1.031.370
Créditos de PIS/ COFINS (Lei 10.833/03)	8.491.030	7.563.373
Total de Créditos Tributários	12.316.263	11.779.030

11- BENS E TÍTULOS A RECEBER

Descrição	2022	2021
Material Médico e Medicamento	2.436.436	3.387.911
Almoxarifado	501.281	1.082.054
Adiantamentos	1.149.364	2.870.434
Outros Títulos e Créditos a Receber	978.847	809.681
Total de Bens e Títulos a Receber	5.065.928	8.150.081

12- DESPESAS ANTECIPADAS

Descrição	2022	2021
Seguros de Bens e Imóveis	33.705	35.518
Aluguéis	-	-
Licenças de Informática	144.883	-
Total de Despesas Antecipadas	178.588	35.518

13- ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Depósitos Judiciais	2022	2021
Acordo Extrajudicial a Receber	-	-
Capital Social a Receber (a) Confederação Norte Nordeste	254.002	254.002
Depósitos/Bloqueios TRF - ANS (b)	1.222.410	1.222.410
Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos (c)	1.052.538	1.052.538
Total de Depósitos Judiciais	2.528.950	2.528.950

- (a) Capital Social a Receber após o pedido de retirada de sociedade da *Unimed Norte/Nordeste Federação Interfederativa das Sociedades Cooperativas de Trabalho Médico (CNPJ 09.237.009/0001-95)* efetuado em Assembleia Geral Extraordinária da Unimed Porto Velho em 12 de dezembro de 2020 conforme Ordem do dia: "1. *Análise e deliberações sobre a participação da Unimed Porto Velho na Unimed Norte/Nordeste Federação Interfederativa das Sociedades Cooperativas de Trabalho Médico (CNPJ 09.237.009/0001-95), inclusive sobre eventual desfiliação desta*"; foi aprovada por unanimidade a respectiva saída da Federação pela Unimed Porto Velho, a qual foi oficializado por carta n. 886/2020 de 16 dezembro de 2020 e recebida pela Unimed Norte Nordeste em 23 de dezembro de 2020
- (b) Bloqueios pelo Tribunal Regional Federal 1ª região referente a processos da ANS que estão em andamentos e acompanhamento pela Assessoria Jurídica da Unimed Porto Velho, os quais se referem à parte de provisões do Passivo Não Circulante (Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS - Ação Judicial).

14- INVESTIMENTOS

a) Quadro analítico

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

Empresas	2022	2021
<i>Central Nacional Unimed</i>	911.107	786.656
<i>Unimed Seguradora S/A</i>	7.522	6.863
<i>Sicoob UniRondonia</i>	984.679	763.618
TOTAL	1.903.308	1.557.137

15- IMOBILIZADO

a) Quadro resumo:

Descrição das Contas	Taxa de depreciação média	Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Valor Contábil Líquido
Edifícios	4%	2.517.718	2.226.494	291.224
Imóveis em Construção	-	16.680.841	-	16.680.841
Terrenos	-	2.872.384	-	2.872.384
Máquinas e Equipamentos	10%	12.890.490	6.601.178	6.289.312
Equipamentos de Informática	20%	4.092.041	2.610.258	1.481.784
Móveis e Utensílios	10%	4.187.967	2.741.951	1.446.016
Veículos	20%	557.363	546.325	11.039
Outras Imobilizações	-	721	-	721
Total do Imobilizado		43.799.526	14.726.205	29.073.320

Em 2022, a cooperativa continuou com a revisão anual da vida econômica dos bens com o objetivo de certificar que a depreciação registrada está de acordo com a política de utilização de ativos adotada pela entidade conforme previsto no CPC 27 e CFC NBC TG 27 (R4).

b) Quadro resumo de movimentações:

CONTAS CONTÁBEIS	2021	2022			
	Valor Contábil Líquido	Aquisições no ano	Baixas no ano	Depreciação do ano	Valor Contábil Líquido
Edifícios	356.407	-	-	65.183	291.224
Imóveis em Construção	15.156.085	1.524.756	-	-	16.680.841
Terrenos	2.872.384	-	-	-	2.872.384
Máquinas e Equipamentos	5.562.794	1.714.683	-	988.165	6.289.312
Equipamentos de Informática	1.432.497	528.376	-	479.089	1.481.784
Móveis e Utensílios	1.176.938	494.904	-	225.826	1.446.016
Veículos	41.359	-	-	30.320	11.039
Outras Imobilizações	721	-	-	-	721
Total do Imobilizado	26.599.185	4.262.720	-	1.788.585	29.073.320

c) Recuperabilidade dos ativos

Conforme CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4), a cooperativa efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização do ativo imobilizado com uma estimativa dos valores recuperáveis, levando-se em consideração a metodologia da determinação da vida útil dos bens e do Justo Valor.

Esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

16- INTANGÍVEL

a) Quadro resumo

Descrição	Taxa anual de Amortização	2022			2021		
		Custo corrigido	Amortização Acumulada	Valor residual	Custo corrigido	Amortização Acumulada	Valor residual
Softwares (a)	20%	2.945.702	1.191.097	1.754.605	2.878.971	1.033.562	1.845.409
Total		2.945.702	1.191.097	1.754.605	2.878.971	1.033.562	1.845.409

(a) - Referem-se a software de gestão hospitalar e administrativo.

b) Recuperabilidade dos ativos

Conforme CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4) a cooperativa efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização dos ativos intangíveis e do ativo imobilizado com uma estimativa dos valores recuperáveis de seu ativo imobilizado, levando-se em consideração a metodologia do valor em uso ou valor líquido de venda.

Esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

17- PROVISÕES TÉCNICAS

Eventos a Liquidar	2022	2021
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG (i)	6.288.223	5.316.748
Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações - PIC (ii)	10.728.169	2.088.821
Provisão de Remissão (iii)	202.622	152.711
Provisão de eventos a liquidar para o SUS (iv)	2.944.076	2.825.716
Provisão de eventos a liquidar para o Outros Prestadores (v)	22.694.476	15.894.099
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA (vi)	20.458.650	18.532.361
Provisão para eventos ocorridos e não avisados do SUS- PEONA SUS	1.651.584	948.874
Total de Provisões Técnicas	64.967.800	45.759.332

i) Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha

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

ii) Provisão de Insuficiência de Contraprestação (PIC)

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor de insuficiência de contraprestação pela operadora para cobertura de risco contratual quando constatada considerando todos os contratos médico-hospitalares em preço preestabelecido e os seguintes períodos mínimos, totalizando o montante de R\$ 10.728.169, sendo a mesma classificada no Passivo Circulante.

iii) Provisão de Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial aprovada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar foi constituído provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$ 202.622, sendo a mesma classificada no Passivo Circulante e Passivo Não Circulante.

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

iv) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

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

v) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

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

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

A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos ao disponível e as aplicações financeiras vinculadas e não vinculadas.

Quadro demonstrativo de valores:

Provisão de Eventos a liquidar	2022	2021
Prestadores - Local	13.356.313	6.864.948
Prestadores - Médicos	1.554.540	2.473.147
Prestadores – Hospitais	12.094	-
Prestadores – Clínicas	597.147	1.204.760
Prestadores – Laboratórios e Centro de Diagnostico	96.677	41.362
Prestadores – Intercambio	7.077.705	5.309.882
Total	22.694.476	15.894.099

vi) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Regulamentado pela RN 393/2015, representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 9,5% (8,5% para as Operadoras de Médio e Pequeno porte) das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 12% (10% para as Operadoras de Médio e Pequeno porte) dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior.

A Entidade em 31 de dezembro de 2022 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 20.458.650,28 (vinte milhões, quatrocentos e cinquenta e oito mil, seiscentos e cinquenta reais), ou seja, 100% da Provisão exigida. A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 209/2009, RN 227/2010, RN 246/2011, RN 313/2012, RN 392/2015, RN 393/2015 e alterações vigentes:

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no ANEXO I da RN nº 526/2022, em 2022 pelo capital base de R\$ 10.883.087,01 (R\$ 9.726.594,88 em 2021), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual.

O Capital da Cooperativa em 31/12/2021 representa o montante de R\$ 9.260.638,78 (nove milhões, duzentos e sessenta mil reais, quinhentos e quarenta e oito mil reais).

b) Margem de solvência

Regulamentada pelo RN 526/2022 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses dos dois o maior.

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

vii) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS (PEONA SUS)

Por meio da Resolução Normativa nº 476/21, que alterou a Resolução Normativa nº 393/16, nos seus artigos 20-A e 20-B, determina que a PEONA SUS seja integralmente constituído até dezembro de 2022, até o encerramento do exercício de 2022 a Operadora mantém constituído o valor de 12/24 avós conforme exigência da ANS.

18- DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Débitos de Operações de Assistência a Saúde	2022	2021
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios (a)	2.021.723	1.182.540
Intercambio a pagar de corresponsabilidade cedida (b)	6.992.479	7.151.702
Total de Débitos de Operações de Assistência a Saúde	9.014.201	8.334.242

- a) Valores recebidos antecipados das mensalidades dos beneficiários pessoas físicas e jurídicas.
b) Valores a pagar de custos assistenciais de beneficiários atendidos em outras Unimeds.

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

	2022	2021
Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (a)	6.975.182	10.524.307
Total de Débitos de Oper. de Assist. à Saúde não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde	6.975.182	10.524.307

- a) Hospitais, Clínicas, Laboratórios e outros por prestação de serviço de Assistência à Saúde pelo atendimento Eventual de beneficiários de outras Operadoras.

20- TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

a) Quadro resumo

Referente	2022	2021
IRPJ	0	1.783.752
CSLL	0	650.791
INSS	1.228.099	1.305.205
FGTS	298.896	324.521
IRRF	720.595	924.426
ISSQN	561.697	561.069
Pis/Cofins	38.963	41.088
Outros (Pis/Cofins/Csll)	398.705	729.748
Contribuições a Recolher	3.246.955	6.320.600

Valores retidos/provisionados referente ao mês de dezembro/2022 e recolhidos/pagos no mês de janeiro/2023

21- DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos de Operações de Assistência à Saúde são relativos aos valores das transações de operações de assistência médico-hospitalar realizadas entre as operadoras de saúde, com a seguinte composição:

Descrição	2022	2021
Obrigações com pessoal	1.439.263	1.527.776
Fornecedores de Bens, Serviços e Materiais	4.573.304	5.574.399
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	785.116	922.299
Demais débitos	1.977.907	428.961
Total de Débitos Diversos	8.775.591	8.453.436

22- PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

PROVISÕES	2022	2021
Provisões Ações Tributárias (a)	10.199.197	10.315.747
Provisão para contingências cíveis (b)	2.709.293	2.478.206
Provisão para Ações Trabalhistas	53.292	-
Provisão para Multas Administrativas da ANS	3.478.197	3.458.908
Total de provisões para Longo prazo	16.439.979	16.252.861

(a) PIS e COFINS

As Leis 9.715/98 e 9.718/98 estabeleceram que as contribuições para o PIS e COFINS são devidas pelas pessoas jurídicas de direito privado, calculadas com base no faturamento, independentemente da forma de contabilização, sendo aplicável às cooperativas prestadoras de serviços a partir de 01 de novembro de 1999, conforme Ato Declaratório SRF de nº. 88/99.

Após a publicação da MP-2.158/2001, que estabeleceu uma base de cálculo diferenciada às Operadoras de Planos de Assistência à Saúde, a base tributável passou a ser a diferença entre o faturamento, deduzido dos eventos indenizáveis.

A Entidade entende que sua receita bruta, decorrente de atos cooperativos principais e auxiliares, não está sujeita ao pagamento da COFINS 4% e PIS 0,65% sobre operação de plano de saúde, sobre a prestação

de serviço COFINS 3% e PIS 0,65%, respectivamente e neste contexto impetrou ação, questionando a constitucionalidade das legislações destacadas anteriormente.

(b) **Contingências Cíveis**

As ações cíveis que envolvem a cooperativa e que são consideradas pela assessoria jurídica de provável perda, estão resumidas no quadro abaixo:

VARA	Tipo da Ação	Valor Estimado 2022
Cível	Contingencia Cíveis Serviços de Terceiros – Passivo Não Circulante	168.250
Cível	Contingencia Cíveis Diversas – Passivo Não Circulante	2.430.936
Cível	Contingencia Juizado Especial - Passivo Não Circulante	110.108
Cível	Taxa de Saúde Suplementar - Passivo Não Circulante	128.515
Cível	Multas, Infrações Aplicadas pela ANS – Passivo Não Circulante	2.950.821
Cível	Ressarcimento ao SUS - Passivo Não Circulante	398.861

Para estas ações a cooperativa efetuou a totalidade das provisões para contingências que são consideradas pela assessoria jurídica como provável.

Foi realizada provisão de contingências cíveis, para fazer frente a estas contingências, a qual está registrada no Passivo Exigível a Longo Prazo em R\$ 2.709.293 em 31 de dezembro de 2022.

Desembolsos futuros das contingências:

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

23- CAPITAL SOCIAL, RESERVAS E AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL

23.1 CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 394 cooperados, sendo que o valor da quota parte é de R\$ 20.000,00 para os que ingressaram na cooperativa até 31/03/2012; R\$ 30.000,00 para os que ingressaram na cooperativa entre 01/04/2012 a 31/12/2015; e R\$ 50.000,00 para cooperados que ingressaram a partir de 01/01/2016 a 24/10/2018; e R\$ 60.000,00 para cooperados que ingressaram a partir de 25/10/2018 conforme disposições estatutárias.

23.2 RESERVAS

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

a) RATES (FATES) – Reserva (Fundo) de Assistência Técnica Educacional e Social

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

b) FUNDO DE RESERVA

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

c) FUNDO REVERSIVEL AO COOPERADO

O Fundo Reversível, destinado para Equalização da Margem de Solvência, formado por contribuições dos cooperados. De acordo com o estatuto social da cooperativa no inciso I do Art. 18.: *"I - Contribuição individualizada calculada à alíquota variável entre 5% (cinco por cento) e 10% (dez por cento), a ser fixada periodicamente pela Diretoria Executiva, da produção que o cooperado fizer jus, produção esta já deduzida de eventuais "pro-rata" incidentes."*

24- PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

a) Resumo da apuração do Imposto de Renda e Contribuição Social

PROVISÕES	2022	2021
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	(18.557.434)	4.872.044
(+) Adições (Exclusões) Permanentes		2.414.445
(+) Adições temporárias	575.605	3.278
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (i)		(58.760)
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	(17.981.829)	7.231.007
(-) Compensação dos prejuízos fiscais	-	-
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	(17.981.829)	7.231.007
IRPJ – 15% + Adicional 20%	-	1.783.752
CSLL – 9%	-	650.791
Total de IRPJ e CSLL devido	-	2.434.542
(+) IRPJ – Contingência	-	-
(+) CSLL - Contingência	-	-
Total de Provisão de IRPJ e CSLL com efeito no resultado do exercício	-	2.434.542

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

A Cooperativa não possui Ativo Fiscal Diferido em 31 de dezembro de 2022.

A Cooperativa adota o critério de não contabilizar Ativo Fiscal Diferido, relativos a diferenças temporárias e prejuízo fiscal, pela legislação específica aplicável na apuração destes impostos em relação às entidades cooperativas e por não ser praticável a determinação do prazo de realização com segurança.

b) Apuração de Atos Cooperativos e Auxiliares

b-1) ATOS COOPERATIVOS

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

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

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

25- DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2022	2021
Despesas com pessoal próprio (i)	32.503.405	30.618.666
Despesas com serviços de terceiros (ii)	5.377.199	8.182.172
Despesas com localização e funcionamento (iii)	10.483.885	9.900.624
Despesas com publicidade e propaganda	152.206	378.400
Despesas com tributos	417.139	875.567
Despesas com multas administrativas	124.223	(126.377)
Despesas administrativas diversas	288.411	238.091
Total	49.346.469	50.067.142

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

26- RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

DESCRIÇÃO	2022	2021
Receitas Financeiras	8.666.331	5.879.684
Receitas com aplicações financeiras	7.471.907	3.152.214
Receitas por recebimento em atrasos	765.893	618.916
Receitas Financeiras Diversas	428.531	2.108.553
Despesas Financeiras	2.042.228	1.139.589
Descontos concedidos	33.411	105.062
Despesas com multas ANS	259.289	242.383
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	272.105	508.679
Despesas por pagamento em atraso	37.216	11.431
Despesas financeiras aplicações (IR e IOF)	1.194.870	-
Despesas financeiras diversas	245.336	272.034
Resultado Financeiro Líquido	6.624.103	4.740.095

27- INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Avaliação de Instrumentos Financeiros

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

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

b) Fatores de risco

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

b1) Risco de crédito;

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

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

b2) Risco de liquidez

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

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

b3) Risco de taxa de juros;

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

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

b4) Risco operacional;

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

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

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

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

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

b5) Risco da gestão da carteira de investimentos.

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

28- COBERTURA DE SEGUROS

A Entidade adota uma política de seguros que consideram, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2022, é assim demonstrada:

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Complexo administrativo - sede e cias	Incêndio/ Raio/ Explosão	R\$6.810.000
Complexo hospitalar	Incêndio/ Raio/ Explosão	R\$11.000.000
Veículos	Incêndio, explosão, colisão e roubo	Fipe/Compreensiva

29- EVENTOS MÉDICOS-HOSPITALARES – INFORMAÇÃO REGULAMENTADA PELA ANS

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2021 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

(Preenchimento com valores líquidos de Glosas, Recuperação por Coparticipação e Outras Recuperações)

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/ Familiares pós Lei							
Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	-	-	-	4.819.875	-	-	4.819.875
Rede Contratada	5.554.085	2.340.597	2.837.979	3.000.684	7.496.141	-	21.229.487
Reembolso	2.252.087	951.607	1.059.348	3.067.058	3.442.299	-	10.772.399
Interc. Eventual	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	7.806.172	3.292.204	3.897.328	10.887.617	10.938.440	-	36.821.761
Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Coletivos Empresariais pós Lei							
Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	-	-	-	2.722.471	-	-	2.722.471
Rede Contratada	3.019.065	1.374.885	2.098.279	1.877.152	2.573.087	-	10.942.469
Reembolso	1.400.071	504.344	564.538	1.559.275	1.949.013	-	5.977.242
Interc. Eventual	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	4.419.136	1.879.230	2.662.817	6.158.899	4.522.100	-	19.642.182
Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Coletivos por Adesão pós Lei							
Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	-	-	-	10.514.264	-	-	10.514.264
Rede Contratada	12.629.363	5.535.554	7.834.443	8.967.244	23.335.636	-	58.302.241
Reembolso	5.293.957	1.715.057	1.938.207	5.484.653	6.214.292	-	20.646.165
Interc. Eventual	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	17.923.320	7.250.611	9.772.650	24.966.160	29.549.928	-	89.462.669

30- BALANÇO SOCIAL

As informações de natureza social e ambiental, identificadas como balanço social, não fazem parte das demonstrações financeiras.

31- EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis 16/03/2022, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

32- APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pela Diretoria Executiva da Cooperativa em 28 de fevereiro de 2023.

Saleh Mahmoud Abdul Razzak
RG N°. 350984 SSP/RO
Presidente

Andréia Carlos Ferreira Beckhauser
CRC/RO N°. 007.104/O-0
Contadora