



Unimed Noroeste/RS - Sociedade Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.
CNPJ 87.647.756/0001-05 - Rua Siqueira Couto, nº 93
NIRE 43400003193 - Inscrição na ANS 35.726-0

**VIII - Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Noroeste/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, sendo registrada como Operadora de Planos de Saúde sob número 35.726-0 na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar. 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 432 médicos associados, 159 serviços credenciados e serviços de meios próprios, compostos pelo Hospital Unimed Noroeste/RS e Laboratórios de Análises Clínicas, além de integrar a rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Ajuricaba, Augusto Pestana, Barra do Guarita, Boa Vista das Missões, Bom Progresso, Bozano, Braga, Caiçara, Campo Novo, Catuípe, Cerro Grande, Chiapetta, Condor, Coronel Barros, Coronel Bicaco, Crissiumal, Cristal do Sul, Derrubadas, Dois Irmãos das Missões, Erval Seco, Esperança do Sul, Frederico Westphalen, Humaitá, Inhacorá, Iraí, Jaboticaba, Jóia, Lajeado do Bugre, Miraguaí, Nova Ramada, Novo Barreiro, Novo Tiradentes, Palmeira das Missões, Palmitinho, Panambi, Pinhal, Pinheirinho do Vale, Redentora, Rodeio Bonito, Sagrada Família, Santo Augusto, São José das Missões, São Pedro das Missões, Seberi, Taquaruçu do Sul, Tenente Portela, Tiradentes do Sul, Três Passos, Vicente Dutra, Vista Alegre, Vista Gaúcha e Ijuí, onde está localizada sua Sede Administrativa.

2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A cooperativa atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com Pessoas Físicas e Jurídicas, nas modalidades de preço preestabelecido e pós-estabelecido, bem como contratos de Prestação de Serviços com Autogestões e decorrentes de licitações, atendidos pelos médicos associados, rede própria, rede credenciada e por Intercâmbio. Possui registro de seus produtos na ANS, sob número 35.726-0.

3) DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE



As demonstrações financeiras foram elaboradas segundo as normas contábeis brasileiras, observando as peculiaridades da Lei 5.764/71 (Lei das Cooperativas), da legislação comercial e tributária, assim como da regulamentação da Agência Nacional de Saúde Suplementar para o ano de 2022, que padroniza o plano de contas e o modelo de apresentação das Demonstrações Contábeis para as Operadoras de Planos de Saúde, através da Resolução Normativa – RN 517/22, RN 528/22 e de acordo com a Lei 11.638/07. O Conselho Federal de Contabilidade editou a Norma Brasileira de Contabilidade 10.21, que estabelece normas de registros e apresentação das demonstrações financeiras das cooperativas Operadoras de Planos de Saúde, de aplicação obrigatória a partir de janeiro de 2003. Para o cumprimento dessa norma, a cooperativa elaborou a Demonstração de Sobras e Perdas.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - número 03.

Trata-se de demonstrações financeiras individuais e encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional - denominada de Real. A elaboração foi aprovada pelo Presidente do Conselho de Administração e pelo Diretor Superintendente da cooperativa em 13/02/2023.

4) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime de Escrituração

A cooperativa 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, considerando também que as mensalidades dos planos foram reconhecidas na forma de *pro rata* dia.

b) Estimativas Contábeis

As Demonstrações Contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos, avaliação de instrumentos financeiros e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações Financeiras

Estão demonstradas pelo custo de aplicação, acrescida dos rendimentos líquidos de IRRF auferidos até 31 de dezembro de 2022, seguindo a apropriação *pro rata* das taxas contratadas. A Operadora ofereceu a totalidade das receitas



de aplicações financeiras para tributação do Imposto de Renda e contribuição social, porém segregando para fins societários.

d) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde e Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de Operações de Assistência à Saúde para os Planos Médico-Hospitalares, contabilizadas na forma de *pro rata* dia nos termos da RN 528/22 da ANS, e conta de resultado "Receitas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionada com Planos de Saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a prefeituras mediante licitação pública, particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares.

- a) Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada.
- b) Para todos os demais planos de saúde, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada.
- c) Para os créditos de operações não relacionadas com planos de assistência à saúde, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.

e) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades estão registrados pelo custo de aquisição mais as apropriações de rendimentos, não estão registradas por equivalência patrimonial já que não são investimentos em empresas coligadas ou controladas.

f) Ativo Imobilizado

O Ativo Imobilizado é constituído pelo custo de aquisição e/ou construção. As depreciações foram calculadas pelo método linear à taxa que levam em conta a vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado, com exceção dos terrenos que não sofrem depreciação.

g) Ativo Intangível



No Ativo Intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos, aplicativos e licenças de uso dos mesmos.

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela cooperativa/Operadora e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos, utilizados por período superior a 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.

h) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As Provisões Técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da RN 393/15 e suas alterações. Exceção para a 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, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas, conforme RN 393/15 e suas alterações.

i) Empréstimos e financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base, com aplicação do ajuste a valor presente no caso de encargos prefixados.

j) 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.

k) 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 e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um Passivo é reconhecido quando a cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicáveis, os encargos e as variações monetárias correspondentes 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 12 meses. Caso contrário, são demonstrados como Ativos e Passivos não circulantes.

l) Ativos e Passivos Contingentes

Ativos Contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. 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. 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.

m) 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 de Imposto de Renda e Contribuição Social.

As Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos, conforme item 8.2.2.2 do Capítulo I do Anexo da RN nº 528, de 2022. Nas Operações de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado, conforme item 8.2.2.3 desta mesma resolução normativa.

n) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, cooperados, identificação de atendimentos no SUS 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, ao final de cada mês a Operadora registra os eventos ocorridos e não avisados mediante constituição de PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

o) Informações por Segmento

Em função da concentração de sua atuação 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. Os resultados da cooperativa são acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

p) 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 e da ICPC 10 do Imobilizado, as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde e, portanto, não são 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 RN 528/2022. Assim, em alguns casos, não se aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas direcionadas ao setor de saúde.

q) 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, de corresponsabilidade assumida e demais atendimentos particulares, 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 alocado os custos dos demais serviços prestados. A operadora também apura os valores de ociosidade através de estudo da capacidade esperada de atendimentos e lança os referidos valores no grupo contábil 442119015 - Custo de ociosidade.

r) 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 aluguéis, conforme item 5.a e 5.b da referida norma.

s) Adoção da RN 528 – Efeitos e Comparabilidade

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 33, 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.

5) DISPONÍVEL

Compõem o grupo Disponível as contas de Caixas, Depósitos Bancários e Aplicações de Liquidez Imediata os valores de R\$23.375,60, R\$731.355,86 e R\$534.128,63 respectivamente, na data de 31 de dezembro de 2022.

6) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A Unimed Noroeste/RS dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado, conforme segue abaixo:

a) Aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas



APLICAÇÕES FINANCEIRAS GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS	2022	%	2021	%
Sicredi das Culturas Agência Ijuí	6.624.008,01	44,13%	4.614.859,08	38,05%
Banco do Brasil	207.794,56	1,38%	188.393,02	1,55%
XP Investimentos	3.548.855,15	23,64%	3.164.961,78	26,10%
Santander	4.631.046,07	30,85%	4.158.665,58	34,29%
Total de Cotas em Fundo de Investimentos - ANS*	15.011.703,79	100,00%	12.126.879,46	100,00%
Unicred	1.596.233,43	100,00%	2.852.259,72	100,00%
Total de Depósitos Bancários a Prazo	1.596.233,43	100,00%	2.852.259,72	100,00%
Total Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.607.937,22	100,00%	14.979.139,18	100,00%

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.

As aplicações financeiras em Cotas em Fundo e Investimentos - ANS(*) são aplicações vinculadas a provisões técnicas, cuja movimentação segue regras e autorizações prévias da ANS. As demais aplicações são registradas na CETIP e são de livre movimentação.

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 Operadora tem ativos garantidores suficientes para lastrear todas as provisões técnicas exigidas.



b) Aplicações financeiras livres

Segue quadro abaixo:

APLICAÇÕES FINANCEIRAS LIVRES	2022	%	2021	%
Unicred	0,00	0,00%	1.162.084,68	14,44%
Sicredi das Culturas Agência Ijuí	0,00	0,00%	478.705,43	5,95%
Sicredi Celeiro	0,00	0,00%	816.128,41	10,14%
Banco Safra	56.808,20	2,40%	1.764.955,89	21,94%
XP Investimentos	1.435.567,91	60,62%	2.796.210,87	34,76%
Total de Depósitos Bancários a Prazo	1.492.376,11	63,02%	7.018.085,28	87,23%
Fundo BNP SmallCapsFIA	22.317,33	0,94%	25.390,20	0,32%
Fundo Brasil Capital 30 Advisory FIC FIA	15.608,48	0,66%	16.493,40	0,21%
Fundo Constellation Institucional Advisory FIC	7.711,56	0,33%	9.032,12	0,11%
Fundo Kiron FIC FIA	24.814,31	1,05%	24.432,18	0,30%
Fundo Leblon Ações FIC FIA	6.479,71	0,27%	7.825,24	0,10%
CITIISTOXX AÇÕES GLOBAIS	31.613,06	1,34%	31.065,89	0,39%
XP BOLSA AMERICANA-BIDIRECIONAL	255.918,40	10,81%	309.418,80	3,85%
MS MAP TREND - BIDIRECIONAL ALAVANCADO	261.659,90	11,05%	336.289,69	4,18%
XP ALTA DO OURO	49.369,91	2,08%	49.621,42	0,62%
CS SAUDE DIGITAL	37.114,29	1,57%	36.906,03	0,46%
MS MORGAN STANLEY GLOBAL	10.691,75	0,45%	11.143,94	0,14%
GS INDICE DE COMODITIES	13.960,42	0,59%	12.826,84	0,16%
FUNDO EQUITAS CELECTION FIC FIA	4.368,32	0,18%	5.823,58	0,07%
FUNDO SUL AMERICA EQUITIES FIA	6.581,47	0,28%	6.789,74	0,08%
FUNDO OPPORTUNITY SELECTION FIC FIA	7.130,61	0,30%	8.963,05	0,11%
FUNDO INDIE FIC FIA	6.565,32	0,28%	7.957,67	0,10%
FUNDO ALASKA BLACK FIC FIA	4.771,36	0,20%	4.373,42	0,05%
FUNDO ATHENA TOTAL RETURN II FIC FIA	8.520,28	0,36%	7.882,76	0,10%
FUNDO VISTA FIA	7.797,59	0,33%	8.611,51	0,11%
FUNDO ALASKA BLACK INSTITUCIONAL FIA	10.066,66	0,43%	9.661,62	0,12%
FUNDO REAL INVESTOR FIA	20.287,64	0,86%	19.361,96	0,24%
MS Índice Small Caps Brasil	21.000,00	0,89%	21.552,48	0,27%
XP ÍNDICE NASDAQ - BIDIRECIONAL	30.560,51	1,29%	43.196,88	0,54%
XP ESG: FUTURO SUSTENTÁVEL	5.707,47	0,24%	7.090,71	0,09%
CS INDICE E-SPORTS	5.000,00	0,21%	5.470,85	0,07%
Total Fundos de Títulos de Renda Variável	875.616,35	36,98%	1.027.181,98	12,77%
Total de Aplicações Livres	2.367.992,46	100,00%	8.045.267,26	100,00%

7) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA À SAÚDE E CRÉDITOS NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA



A composição dos “Créditos de Operações de Assistência à Saúde e Créditos Não Relacionados com Planos de Saúde” está representada a seguir:

Créditos a Receber de Operações com Planos de Assistência a Saúde	2022	2021
Contraprestações pecuniárias a receber- Preço Preestabelecido	7.172.465,28	6.993.504,74
Contraprestações pecuniárias a receber- Preço Pós-Estabelecido	1.356.836,00	1.029.863,12
(-) Provisão para perdas sobre créditos - Preço Preestabelecido	(1.663.198,54)	(1.806.178,44)
(-) Provisão para perdas sobre créditos - Preço Pós-Estabelecido	0,00	0,00
Total de Contraprestação Pecuniária a receber (a)	6.866.102,74	6.217.189,42
Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizados	685.853,24	581.757,80
(-) Provisão para perdas sobre créditos Participação dos Beneficiários	(314.691,58)	(292.213,72)
Total Outros Créditos de Operações com Planos Assistência à Saúde (b)	371.161,66	289.544,08
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida - Preço Pós-Estabelecido	1.885.886,98	1.394.893,60
Total Contraprestação Corresponsabilidade Assumida (c)	1.885.886,98	1.394.893,60
Créditos em Programas ou Fundos para Custeio de Despesas de Assistência Médico-Hospitalar	4.302.894,90	1.770.175,53
Outros Créditos de Operações com Planos Assistência à Saúde	167.659,37	25.720,77
(-) Provisão para perdas sobre créditos Outros Créditos	(15.711,51)	(15.492,95)
Total de Outros Créditos de Operações com Planos Assistência à Saúde (d)	4.454.842,76	1.780.403,35
Total de Créditos a Receber de Operações com Planos de Assistência a Saúde	13.577.994,14	9.682.030,45
Créditos de Operações com Assistência não Relacionadas com Planos de Saúde	2022	2021
Créditos a receber Prestação de Serviços	1.111.538,72	354.566,51
(-) Provisão para perdas sobre créditos Prestação de Serviços	0,00	0,00
Créditos a receber Medicina Ocupacional	448.705,34	394.441,53
(-) Provisão para perdas sobre créditos Medicina Ocupacional	(42.841,98)	(43.949,55)
Total de Créditos de Operações de Prestação de Serviços e Medicina Ocupacional	1.517.402,08	705.058,49
Créditos a receber de Intercâmbio	2.496.858,89	1.705.355,92
(-) Provisão para perdas sobre créditos Intercâmbio	(36.893,68)	(290,82)
Total de Créditos a receber Intercâmbio	2.459.965,21	1.705.065,10
Créditos a receber de Serviços Próprios	16.459.448,49	12.781.407,26
(-) Provisão para perdas sobre créditos Serviços Próprios	(640.439,38)	(552.971,03)
Total de Créditos a receber Serviços Próprios	15.819.009,11	12.228.436,23
Total de Créditos de Operações com Assistência não Relacionadas com Planos de Saúde (e)	19.796.376,40	14.638.559,82
TOTAL DOS CRÉDITOS A RECEBER	33.374.370,54	24.320.590,27

- (a) O saldo da conta “Contraprestação Pecuniária a Receber” refere-se a valores a receber, relativos a créditos com planos de saúde da Operadora de contratos de planos de preço Preestabelecido e Pós-Estabelecido.
- (b) O saldo da conta “Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizados” refere-se a valores a receber de participação de beneficiários em eventos (coparticipação).
- (c) O saldo da conta “Contraprestação Corresponsabilidade Assumida” refere-se a valores a receber, relativos a créditos com Intercâmbio Habitual.
- (d) O saldo da conta “Outros Créditos de Operações com Assistência a Saúde” referem-se a Créditos em Programas ou Fundos para Custeio de Despesas de Assistência Médico-Hospitalar” relacionada aos valores a receber que a Unimed Noroeste RS possui registrado junto ao fundo de custeio da Unimed Central RS, créditos a receber e contestações a receber de contas médicas.



(e) O saldo da conta “Outros Créditos de Operações com Planos Assistência à Saúde” referem-se a valores relativos a créditos a receber com operações de Intercâmbio Eventual, além de Créditos a receber de operações de Contratos de Serviços Prestados de Medicina Ocupacional e de valores a receber com operações de Serviços dos Meios Próprios.

A composição das contas “Créditos de operações com planos de saúde” são:

31/12/2022	DISTRIBUIÇÃO DOS SALDOS DE CONTAS A RECEBER						
Vencimento Financeiro	Créditos de Operações com Planos de Saúde (123)						
	Contraprestações Pecuniárias			Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizados - Cooparticipações	Contraprestações de Corresponsabilidade Assumida	Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde	TOTAL
	Mensalidades/Faturas a Receber						
	Planos Familiares	Planos Coletivos - Faturas					
	Preestabelecido- CARNE	Preestabelecido CONTR. VD	Pós- Estabelecido				
A Vencer	963.211,53	4.557.369,72	742.441,40	371.161,66	1.885.886,98	4.454.842,76	12.974.914,05
Vencidos Até 30 dias	44.669,40	23.936,26	604.679,21	8.224,29	0,00	0,00	681.509,16
Vencidos de 31 a 60 dias	35.023,31	21.156,30	9.715,39	3.287,24	0,00	0,00	69.182,24
Vencidos de 61 a 90 dias	69.955,91	26.603,26	0,00	17.138,17	0,00	0,00	113.697,34
Vencidos acima de 90 dias	941.528,86	489.010,73	0,00	286.041,88	0,00	15.492,95	1.732.074,42
Sub-Total	2.054.389,01	5.118.076,27	1.356.836,00	685.853,24	1.885.886,98	4.470.335,71	15.571.377,21
(-) PPSC	- 1.091.256,84	- 571.941,70	0,00	(314.691,58)	0,00	(15.492,95)	(1.993.383,07)
Saldo	963.132,17	4.546.134,57	1.356.836,00	371.161,66	1.885.886,98	4.454.842,76	13.577.994,14

A composição das contas “Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora” são:

31/12/2022	DISTRIBUIÇÃO DOS SALDOS DE CONTAS A RECEBER
Vencimento Financeiro	Outros Créditos Não Relacionados com Planos de Saúde (124)
A Vencer	17.081.453,93
Vencidos Até 30 dias	1.058.091,73
Vencidos de 31 a 60 dias	996.158,73
Vencidos de 61 a 90 dias	720.138,86
Vencidos acima de 90 dias	660.708,19
Sub-Total	20.516.551,44
(-) PPSC	(720.175,04)
Saldo	19.796.376,40



8) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	2022	2021
IR 3280	316.111,38	57.507,76
IR retido de aplicações financeiras	455.628,46	150.600,26
IR retido Juros ao capital	12.668,70	3.153,45
IRPJ Órgãos Públicos	7.878,43	708,28
PIS-Orgãos Públicos	19,45	0,00
COFINS-Orgãos Públicos	89,76	0,00
Provisão IRRF S/ Aplicações	104.940,52	204.884,50
Estimativa Imposto de Renda	40.424,19	36.112,50
CSSL Retida Fonte	4.211,56	32,82
Estimativa da Contribuição Social	9.778,91	15.067,41
PIS - Retido na Fonte	3,16	0,00
COFINS - Retido na Fonte	14,58	0,00
PIS - Pagamento a Maior a recuperar	3.157,41	300.461,99
COFINS - Pagamento a Maior	3.685,37	0,00
Total de Créditos Tributários e Previdenciários	959.630,66	768.528,97

Valores gerados com a retenção na fonte de PIS, COFINS e IRRF, antecipação do IRPJ e CSLL devidos no curso do ano-fiscal, saldo negativo de IRPJ/CSLL e PIS/COFINS recolhido indevidamente, todos com a devida documentação que suporta o crédito a ser compensado.

9) BENS E TÍTULOS A RECEBER

BENS E TÍTULOS A RECEBER	2022	2021
Estoques (a)	4.307.465,67	3.170.338,67
Adiantamentos (b)	870.588,85	441.337,76
Títulos a Receber (c)	445.283,71	107.627,89
Outros Bens e Títulos a Receber (d)	345.613,20	6.748,11
Total de Bens e Títulos a Receber	5.968.951,43	3.726.052,43

(a) Os estoques são compostos por materiais e medicamentos em sua maior parte e também materiais de expediente e limpeza;

(b) Os adiantamentos são valores antecipados de férias a Funcionários e pagamentos antecipados á Fornecedores;

(c) Os títulos a receber são compostos por cheques devolvidos e para depósito, bem como valores de produtos acessórios;

(d) Os créditos desse grupo referem-se aos valores a receber de fornecedores decorrentes de devoluções de mercadorias.

10) DESPESAS ANTECIPADAS:



DESPESAS ANTECIPADAS	2022	2021
Prêmios Seguros a Apropriar	12.704,68	16.202,92
Manutenção Software	5.142,22	7.713,34
Vale Transporte	0,00	10.657,50
Contrato de Locação de Equipamentos	16.400,00	298.770,84
Adiantamento à Hospitais - Parcerias	4.666,68	7.791,68
Total de Despesas Antecipadas	38.913,58	341.136,28

O grupo de Despesas Antecipadas é composto pelas Contas: Prêmios de Seguros a Apropriar, Manutenção de Software, Vale Transporte, Contrato de Locação de Equipamentos e Adiantamento à Hospitais - Parcerias.

11) CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

CONTA CORRENTE COM COOPERADOS	2022	2021
Adiantamento para despesas	175.194,40	165,00
Compras Farmácia Hospital	0,00	4.329,83
Seguro Cooperados	2.194,37	804,57
Auxílio Funeral	3.679,97	1.525,20
Fundo Recursos Próprios - Cooperados	140,00	140,00
Plano de Assistência Médica Cooperados	57.538,12	34.756,96
Adiantamento Honorários HU	234.746,58	0,00
(-) Provisão para perdas sobre Créditos	- 41.073,52	- 18.507,80
Total de Conta Corrente com Cooperados	432.419,92	23.213,76

A Conta Corrente com cooperados abrange os adiantamentos para despesas, que seriam os valores a receber com leitores biométricos, confecção de carimbos e valores a serem descontados da produção de procedimentos realizados pelos associados ou seus dependentes nos meios próprios da cooperativa, bem como seguros, entre outros valores a receber destes.

Com a entrada de funcionamento do Sistema de Gestão Hospitalar Tasy em 2022, foram necessárias algumas mudanças internas relacionadas a gestão das atividades hospitalares nos Meios Próprios para readequação de suas atividades de funcionamento. Dentre elas, a realização de adiantamento de honorários Hospitalares aos médicos cooperados que prestaram serviços no Meio Próprio, com base em relatórios auxiliares, a fim de não causar imprevisibilidade de pagamentos através dos serviços prestados.



12) ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

a) Depósitos Judiciais e Fiscais

DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS	2022	2021
Depósitos Eventos SUS	3.167.807,16	2.952.494,16
COFINS	1.989.837,67	1.938.725,15
COFINS MP 11/99	33.432.202,12	28.808.425,81
PIS	483.333,73	470.813,34
PIS MP 11/99	1.128.768,44	1.083.767,58
Contribuição Previdenciária	95.038,78	95.038,78
Valores Retidos por Ordem Judicial	36.757,61	0,00
Total de Depósitos Judiciais e Fiscais	40.333.745,51	35.349.264,82

Os Depósitos Judiciais de Eventos a Liquidar referem-se na sua totalidade a cobranças do ressarcimento ao SUS e foram atualizados conforme extrato da ANS e possuem provisão no Passivo não Circulante no valor de R\$ 3.167.807,16.

Os Depósitos Judiciais de Tributos e Contribuições foram atualizados pela taxa Selic durante o ano de 2022 em planilhas de controle e, no final do exercício, confrontado com os extratos atualizados fornecidos pelas instituições financeiras.

b) Outros Créditos a Receber de Longo Prazo

OUTROS CRÉDITOS A RECEBER DE LONGO PRAZO	2022	2021
Créditos em discussão judicial	353.495,76	311.809,39
(-) PPSC Créditos em discussão judicial	- 353.495,76	- 311.809,39
Adiantamento Hospitais – Parceria	17.111,16	21.777,84
Contratos de Locações de Equipamentos TI	0,00	160.687,21
ISS Prefeitura de Três Passos	157.978,30	157.978,30
ISS Prefeitura de Frederico Westphalen	129.669,47	129.669,47
(-) Provisão para perdas sobre créditos - ISS	- 287.647,77	- 287.647,77
Total de Outros Créditos a receber de Longo Prazo	17.111,16	182.465,05

Os créditos a receber estão representados pelos títulos de adiantamentos a credenciados, valores em discussão judicial de créditos de cobranças de reajustes de mensalidades, pagamentos antecipados de contratos de locações de equipamentos de informática, retenções realizadas nas faturas de planos de saúde pelas Prefeituras de Três Passos e Frederico Westphalen referente ao ISS, existem ações judiciais para que os municípios não realizem as retenções, os valores foram provisionados levando em consideração a dificuldade processual de recuperação dos créditos.



13) INVESTIMENTOS

a) Quadro analítico

A cooperativa possui as seguintes participações societárias:

Participações	2022	2021
Unimed/RS Institucional Cota Capital	464.517,39	428.597,91
Unimed/RS Operadora Cota Capital	11.971,93	11.971,93
Central Nacional Unimed	368.252,32	368.252,32
Sicredi das Culturas - Conta Operadora	123.002,86	100.855,33
Sicredi Celeiro	100.299,08	81.863,37
Sicredi das Culturas - Conta Hospital	3.065,55	1.145,78
Unicred Ijuí	101.067,93	85.108,86
Ações Unimed Seguradora S/A	16.095,55	18.661,69
Unimed Central serviços Auxiliares	125.485,22	125.485,22
RS Empreendimentos S/A	500.000,00	0,00
Outros Investimentos	1.813.757,83	1.221.942,41
Total Investimentos	1.813.757,83	1.221.942,41

14) IMOBILIZADO

É composto por itens tangíveis destinados à manutenção das atividades da entidade, as quais a cooperativa espera auferir benefícios futuros. Os mesmos são registrados respeitando o custo de aquisição, tempo de vida útil, taxa de depreciação e valor residual, conforme política dessa instituição.

a) Quadro resumo:

CONTAS DO ATIVO IMOBILIZADO	TAXAS (%)	VALOR ORIGINAL	DEPRECIÇÃO ACUMULADA	RESIDUAL 2022	RESIDUAL 2021
Terrenos hospitalares		423.877,35	-	423.877,35	423.877,35
Terrenos não hospitalares		1.071.967,18	-	1.071.967,18	1.071.967,18
Edifícios hospitalares	2,70%	16.877.370,84	9.013.859,94	7.863.510,90	8.401.924,14
Edifícios não hospitalares	5,88%	985.027,03	482.239,82	502.787,21	522.950,33
Máquinas e equipamentos hospitalares	10%	14.992.777,97	9.364.043,26	5.628.734,71	5.051.144,71
Máquinas e equipamentos não hospitalares	10%	244.107,19	177.520,92	66.586,27	83.147,61
Equipamentos de informática hospitalares	12,5% e 20%	2.662.462,62	1.222.498,63	1.439.963,99	512.729,11
Equipamentos de informática não hospitalares	12,5% e 20%	1.305.630,09	698.033,81	607.596,28	465.985,67
Móveis e utensílios hospitalares	10%	3.062.062,70	2.459.058,46	603.004,24	530.930,34
Móveis e utensílios não hospitalares	10%	927.809,10	692.963,91	234.845,19	218.324,31
Veículos hospitalares	16,67%	391.863,42	301.137,52	90.725,90	109.299,86
Veículos não hospitalares	16,67%	224.942,00	59.358,81	165.583,19	203.058,47
Direito de uso de arrendamentos		174.362,34	-	174.362,34	-
Outras Imobilizações hospitalares		1.901.503,79	1.086.000,71	815.503,08	708.347,59
Outras Imobilizações não hospitalares		520.065,70	334.254,61	185.811,09	218.135,24
Imobilizações em Curso		1.254.888,23	-	1.254.888,23	1.254.888,23
TOTAL		47.020.717,55	25.890.970,40	21.129.747,15	19.776.710,14



b) Quadro resumo de movimentações:

CONTAS DO ATIVO IMOBILIZADO	SALDO EM 31/12/2021	AQUISIÇÕES 2022	BAIXAS 2022	TRANSF ENTRE CONTAS	DEPRECIÇÃO 2022	SALDO EM 31/12/2022
Terrenos hospitalares	423.877,35				-	423.877,35
Terrenos não hospitalares	1.071.967,18				-	1.071.967,18
Edifícios hospitalares	8.401.924,14				538.413,24	7.863.510,90
Edifícios não hospitalares	522.950,33				20.163,12	502.787,21
Máquinas e equipamentos hospitalares	5.051.144,71	1.430.591,82	16.902,00		836.099,82	5.628.734,71
Máquinas e equipamentos não hospitalares	83.147,61	5.008,55			21.569,89	66.586,27
Equipamentos de informática hospitalares	512.729,11	1.142.425,04	856,11	13.032,01	227.366,06	1.439.963,99
Equipamentos de informática não hospitalares	465.985,67	270.542,54	6.949,99	(9.332,01)	112.649,93	607.596,28
Móveis e utensílios hospitalares	530.930,34	169.886,55			97.812,65	603.004,24
Móveis e utensílios não hospitalares	218.324,31	95.381,10		(33.089,65)	45.770,57	234.845,19
Veículos hospitalares	109.299,86				18.573,96	90.725,90
Veículos não hospitalares	203.058,44				37.475,25	165.583,19
Direito de uso de arrendamentos	0,00	174.362,34			-	174.362,34
Outras imobilizações hospitalares	708.347,59	163.246,91			56.091,42	815.503,08
Outras imobilizações não hospitalares	218.135,27	15.981,53		29.389,65	77.695,36	185.811,09
Imobilizações em Curso	1.254.888,23		0,00			1.254.888,23
TOTAL	19.776.710,14	3.467.426,38	24.708,10	-	2.089.681,27	21.129.747,15

14.1) Direito de Uso de arrendamentos

A Unimed Noroeste 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:

DIREITO DE USO DE ARRENDAMENTOS	31/12/2022	31/12/2021
Direito de Uso de Arrendamentos Não Hospitalares	174.362,34	0,00
TOTAL	174.362,34	0,00

15) INTANGÍVEL

É representado por:

a) Quadro resumo

CONTAS DO ATIVO IMOBILIZADO	TAXAS (%)	VALOR ORIGINAL	AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	RESIDUAL 2022	RESIDUAL 2021
Sistema de Aplivativos - Software hospitalares	20%	2.843.826,86	867.137,41	1.976.689,45	883.527,30
Sistema de Aplivativos - Software não hospitalares	20%	686.305,72	227.959,41	458.346,31	178.792,04
TOTAL		3.530.132,58	1.095.096,82	2.435.035,76	1.062.319,34

Referem-se a softwares de gestão e contabilidade utilizados para operacionalização das atividades da cooperativa.

b) Quadro resumo de movimentações

CONTAS DO ATIVO IMOBILIZADO	SALDO EM 31/12/2021	AQUISIÇÕES 2022	BAIXAS 2022	TRANSF ENTRE CONTAS	AMORTIZAÇÃO 2022	SALDO EM 31/12/2022
Sistema de Aplivativos - Software hospitalares	883.527,30	1.338.730,51	-	-	245.531,69	1.976.726,12
Sistema de Aplivativos - Software não hospitalares	178.792,04	357.580,54	-	-	78.062,94	458.309,64
TOTAL	1.062.319,34	1.696.311,05	-	-	323.594,63	2.435.035,76



As aquisições foram expressivas no exercício de 2022, em decorrência da substituição do sistema de gestão hospitalar existente, buscando a melhoria contínua dos processos e controles internos.

16) PROVISÕES TÉCNICAS E CAPITAL REGULATÓRIO

16.1) 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:

PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2022	2021
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha (i)	0,00	0,00
Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações (ii)	0,00	0,00
Provisão para Remissão (iii)	4.214.665,81	3.873.108,93
Provisão de eventos a liquidar para o SUS (iv)	5.614.591,58	4.962.994,93
Provisão de eventos a liquidar para o Outros Prestadores (v)	2.500.587,11	1.975.115,68
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA (vi)	9.936.681,19	8.903.581,46
Total de Provisões Técnicas	22.266.525,69	19.714.801,00

i) Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha:

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\$0,00, ou seja, inexistente.

ii) Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações:

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.

iii) Provisão para 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 em 31/12/2022 o valor de R\$4.214.665,81.

Provisão para Remissão	2022	2021
Remissão Passivo Circulante (Riscos iminentes)	1.653.155,00	1.460.311,56
Remissão Passivo não Circulante (Riscos longo prazo)	2.561.510,81	2.412.797,37
Total da Provisão para Remissão	4.214.665,81	3.873.108,93

iv) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS de ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. Este valor estabelece as seguintes informações:



Provisão de Eventos a liquidar para o SUS	2022	2021
ABIs x percentual histórico (a)	2.446.784,42	2.010.500,77
Débitos Pendentes (b)	0,00	0,00
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Passivo Circulante	2.446.784,42	2.010.500,77
Débitos Pendentes (b)	3.167.807,16	2.952.494,16
ABIS x percentual histórico (b)	0,00	0,00
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Passivo Não Circulante	3.167.807,16	2.952.494,16
Total do Provisão de eventos a liquidar para o SUS	5.614.591,58	4.962.994,93

a) ABIs x percentual histórico: informa o valor total dos ABIs - Avisos de Beneficiários Identificados notificados à Operadora de Planos de Saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABIs emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

b) Débitos pendentes: retratam o valor total cobrado e não pago pela Operadora de Plano de Saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em Dívida Ativa. A Unimed Noroeste/RS possui valores pendentes, que estão depositados judicialmente e atualizados conforme extrato da ANS.

v) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, seguindo a legislação vigente da RN 393/15, 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.

Ainda segundo a RN 393/15, a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores nos termos da RN 292/15 e RN 419/16.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos às Aplicações Financeiras Garantidoras de Provisões Técnicas.



Quadro demonstrativo de valores:

Provisão de Eventos a liquidar	2022	2021
Rede Contratada/Credenciada	1.903.930,76	1.937.001,15
Intercâmbio a pagar	596.656,35	38.114,53
TOTAL	2.500.587,11	1.975.115,68

vi) PEONA - Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados

Regulamentada pelo artigo 16 da RN 209 da ANS, e alterada pela RN 393/15, representa os eventos ocorridos, porém não avisados à Operadora, cujo valor a ser constituído mensalmente por todas as OPS – Operadoras de Planos de Saúde deverá ser estimada atuarialmente, ressalvado aquelas de médio e pequeno porte que poderão substituir a adoção da metodologia atuarial de cálculo da PEONA pela aplicação dos percentuais abaixo, observando o maior entre os seguintes valores:

I - 8,5% (oito vírgula cinco por cento) do total de contraprestações/prêmios nos últimos 12 (doze) meses, na modalidade de preço preestabelecido.

II - 10% (dez por cento) do total de sinistros/eventos indenizáveis na modalidade de preço preestabelecido, nos últimos 12 (doze) meses.

Na Unimed Noroeste/RS os valores são estimados atuarialmente por metodologia própria, aprovada pela ANS nos termos da legislação vigente para a PEONA – Outros prestadores, já em relação aos valores da PEONA – SUS são registrados os valores publicados pela ANS.

Em relação ao ano de 2022,

A entidade apresenta em 31 de dezembro de 2022 o registro contábil desta provisão em R\$ 9.936.681,19, ou seja, 100% da provisão exigida, conforme segue:

vi.1) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – Outros Prestadores

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\$8.823.777,27.



vi.2) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (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\$1.112.903,92.

16.2) 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\$28.775.360,66, ou seja, o valor calculado para a Margem de Solvência. Por sua vez, o Patrimônio Líquido Ajustado encontra-se no patamar de R\$27.283.286,76, correspondendo a 94,81% do necessário e estando insuficiente, em relação ao exigido nesse caso.

Contudo, em setembro de 2022, conforme deliberação nº 578 DICOL da própria Agência e Comunicado ANS nº 097, de 22.09.2022 (DOU de 23.09.2022 – pág. 130 – Seção 3), a Diretoria Colegiada decidiu suspender a adoção de medidas administrativas decorrentes de acompanhamento econômico-financeiro das operadoras de plano de assistência à saúde, bem como de procedimentos de adequação econômico-financeira e regimes de direção fiscal, no casos em que: (a) a insuficiência de margem de solvência seja o único motivador da tomada de medida e (b) atinja operadora de plano de assistência à saúde que se considere, em análise prospectiva, suficiente quanto ao Capital Baseado em Riscos conforme os parâmetros previstos na Resolução Normativa nº 526, de 29 de abril de 2022.



Nesse contexto, o valor obtido para o CBR em dezembro/2022 foi de R\$18.473.679,15, estando o Patrimônio Líquido Ajustado (PLA), portanto, suficiente em R\$8.809.607,61 (147,69%).

16.3) TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVO-TAP:

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.

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

17) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2022	2021
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (a)	616.591,84	86.680,47
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (b)	0,00	1.106.644,64
Débitos com Programas ou Fundos para Custeio de Despesas de Assistência Médico-Hospitalar (c)	0,00	402.507,79
TOTAL DE DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	616.591,84	1.595.832,90

a) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde: Valores a pagar de Intercâmbio comprado de beneficiários da Unimed Noroeste/RS em corresponsabilidade transferida.

b) Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde: Valores a pagar de contestações de intercâmbio vendido de beneficiários atendidos em corresponsabilidade assumida pós-pagamento e valores a pagar câmara de compensação.

c) Débitos com Programas ou Fundos para Custeio de Despesas de Assistência Médico Hospitalar: Valores a pagar ao Fundo de Alto Custo Oncológico, referente a ressarcimentos de contas médicas recebidas, pagamentos de prestadores e demais itens cobertos pelo fundo.

18) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE



DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2022	2021
Credenciados Serviços Prestados	39.839,87	39.745,68
Credenciados Intercambio Vendido	383.983,13	213.749,47
Credenciados Medicina Ocupacional	14.866,40	12.662,39
Intercambio Comprado Serviços Prestados e Medicina Ocupacional	85.569,36	464,00
Contestação Intercambio Vendido	1.243,07	0,00
Fornecedores Assistenciais - Serviços Prestados e Intercâmbio	100,00	290,20
Total de Débitos de Operações de Assistência a Saúde não Relacionados com Planos de Assistência a Saúde	525.601,83	266.911,74

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.

19) TRIBUTOS E ENGARGOS SOCIAIS A RECOLHER

TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER CURTO PRAZO	2022	2021
ISS	272.176,53	97.204,20
INSS a Pagar	1.174.176,18	1.056.126,50
FGTS a Recolher	364.265,18	330.063,39
PIS a Recolher	27.013,67	35.266,96
COFINS a Recolher	11.441,51	10.774,92
Contribuição Sindical a Recolher	0,00	28,71
Imposto de Renda 0561	460.671,05	382.444,65
Imposto de Renda 1708	29.259,64	25.429,13
Imposto de Renda 0588	906.895,87	767.682,44
Imposto de Renda 3208	2.562,43	1.997,12
Contribuições Previdenciárias Retidas de Terceiros	256.914,32	239.181,81
PIS/COFINS/CSLL 5952	94.527,54	88.455,45
Total de Tributos e Contribuições a Recolher	3.599.903,92	3.034.655,28

Valores a pagar relativos à COFINS e PIS sobre faturamento, ISSQN sobre faturamento, INSS e FGTS sobre folha de funcionários e INSS sobre contribuição individual dos cooperados. Valores a pagar relativos à retenção na fonte de IRRF sobre folha de funcionários, IRRF de terceiros (cooperados, prestadores, fornecedores, autônomos), retenção de COFINS/PIS/CSLL - Lei 10.833/2003.



20) EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Referem-se a empréstimos e financiamentos obtidos junto às instituições financeiras para aquisição de ativos e manutenção do capital de giro. Demonstramos abaixo as principais informações dos contratos:

Instituição	Taxas	Prazo	Início	Termino	PC	PNC	Saldo 2022	Saldo 2021
BNDES/SICREDI DAS CULTURAS AGENCIA IJUI	6% a.a	118 m	15/12/2014	15/09/2024	75.307,12	62.755,93	138.063,05	226.657,91
BANRISUL – 2014022030106301000009	0,36% a.m	96 m	22/03/2017	22/02/2025	305.537,40	359.574,59	665.111,99	917.783,70
SANTANDER - 270173318	0,75% a.m + IPCA	54 m	23/04/2018	17/04/2023	379.147,22	0,00	379.147,22	1.894.216,52
SICREDI Contrato COO3215292	0,38% a.m + CDI	60 m	01/07/2020	01/07/2025	425.806,14	674.193,06	1.099.999,20	1.499.998,98
UNICRED – 202000139-4	0,40% a.m + CDI	96 m	28/07/2020	28/06/2028	152.414,03	685.863,16	838.277,19	869.985,81
UNICRED – 202000142-2	0,40% a.m + CDI	96 m	28/07/2020	28/06/2028	0,00	0,00	0,00	869.985,81
SICREDI C218202250	0,29% a.m + CDI	60m	05/04/2022	05/07/2027	491.071,53	1.800.595,63	2.291.667,16	0,00
SICRED C18210260	0,30% a.m + CDI	48m	22/12/2022	28/03/2027	1.388.262,87	4.627.539,55	6.015.802,42	0,00
Itaú - 2831977018	Taxa de Cambio	50 m	22/08/2022	02/09/2026	1.279.080,96	3.953.522,96	5.232.603,92	0,00
Totais					4.496.627,27	12.164.044,88	16.660.672,15	6.278.628,73
AJUSTE VALOR PRESENTE					- 40.334,20	- 49.183,33	- 89.517,53	- 89.517,53
Total					4.456.293,07	12.114.861,55	16.571.154,62	6.189.111,20

21) DÉBITOS DIVERSOS

DÉBITOS DIVERSOS	2022	2021
Fornecedores	8.093.149,14	6.134.904,48
Total de Fornecedores	8.093.149,14	6.134.904,48
Salários a Pagar	2.295.710,26	1.987.558,06
Férias e encargos a Pagar	4.316.290,43	3.775.355,38
Total de Obrigações com Pessoal	6.612.000,69	5.762.913,44
Honorários a Pagar	31.309,10	42.552,55
Total de Honorários a Pagar	31.309,10	42.552,55
Outras Contas a Pagar	1.170.639,98	178.222,22
Total das Outras Contas a pagar	1.170.639,98	178.222,22
Total de Débitos Diversos Curto prazo	15.907.098,91	12.118.592,69
Multas administrativas da ANS parceladas	191.839,62	223.374,90
Contrato de Locação Servidores	0,00	155.544,99
Adiantamento de Aluguel	101.249,63	112.749,67
Passivo de Arrendamentos - Valor Presente	36.627,62	0,00
Total de Débitos Diversos Longo prazo	329.716,87	491.669,56
TOTAL DÉBITOS DIVERSOS	16.236.815,78	12.610.262,25

Este grupo de contas representa as dívidas da entidade com a folha de pagamento de funcionários e com terceiros, honorários de cooperados e credenciados, multa administrativa da ANS (parcelamento realizado em 180 vezes), adiantamento de aluguel, locação e arrendamentos de equipamentos junto a fornecedores.



22) CONTA CORRENTE COOPERADOS

CONTA CORRENTE COOPERADOS	2022	2021
Saldo Devedor Cooperados	4.109,39	1.378,53
Capital Social a Pagar	199.571,33	194.529,50
TOTAL	203.680,72	195.908,03

Neste grupo estão obrigações a quitar com cooperados, referentes a saldo devedor recebido do cooperado e Capital Social a Pagar.

23) PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Segue quadro resumo de saldos:

PROVISÕES	2022	2021
Provisões de Tributos (a)	35.394.716,78	30.645.388,49
Provisões para contingências cíveis (b)	548.586,36	514.873,78
Provisões para contingências trabalhistas (c)	340.000,00	860.122,06
Total de Provisões	36.283.303,14	32.020.384,33

a) Provisões Tributárias

Esta provisão basicamente está composta por dois grupos de discussões judiciais tanto para PIS como para o COFINS, atualizada até 31/12/2022, conforme abaixo:

Provisões para as ações que questionam a base de cálculo do PIS e da COFINS relativo ao período de 03/96 a 10/99 sobre as receitas de atos cooperativos principais totalizam **R\$ 1.989.837,67** para a COFINS e **R\$ 483.333,73** do PIS e com mesmos valores depositados judicialmente.

Provisão para a ação que questiona a incidência da COFINS sobre as receitas de pré-pagamento, Custo Operacional, Intercâmbio e receitas de atendimento particular do Ato Cooperativo Principal, conforme MP 11/99, que totaliza **R\$ 30.911.469,01** com respectivo depósito judicial no valor de **R\$ 33.432.202,12**, essa diferença depositada a maior está registrada no Fundo Especial para Margem de Solvência, conforme prognóstico da Assessoria Jurídica e a não incidência de COFINS sobre a receita do Intercâmbio.



Provisão para a ação que questiona a incidência do PIS sobre as receitas de pré-pagamento, Custo Operacional, Intercâmbio e receitas de atendimento particular do Ato Cooperativo Principal, conforme MP 11/99, que totaliza **R\$ 1.128.768,44** e com mesmos valores depositados judicialmente.

b) Provisões Cíveis

Encontram-se em andamento diversos processos cíveis movidos por beneficiários da Unimed Noroeste/RS com prognósticos de perdas possíveis no montante estimado em **R\$ 5.582.228,20**. O montante estimado de processos com prognóstico de perda provável é de **R\$ 548.586,36**, estando na sua totalidade reconhecida na Contabilidade.

c) Processos Trabalhistas

Encontram-se em andamento diversos processos trabalhistas com prognóstico de perda possível no montante estimado de **R\$ 420.000,00**. O montante estimado de processos com prognóstico de perda provável é de **R\$ 340.000,00**, os quais se encontram na totalidade reconhecidos na Contabilidade.

CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 432 cooperados.

Contas	2022	2021
Capital Social Base Subscrito	15.472.672,27	15.201.426,27
(-) Capital Social Base a Integralizar	(346.000,02)	(391.700,27)
Capital Social Complementar Subscrito	14.258.361,53	14.034.693,12
(-) Capital Social Complementar a Integralizar	(6.070.287,27)	(6.858.079,57)
Capital Livre/Discrecionário	30.470,94	38.271,20
Totais	23.345.217,45	22.024.610,75

24) RESERVAS

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

Contas	2022	2021
Fundo de Reserva	2.627.585,26	8.676.774,19
FATES	0,00	65.201,85
Outras Reservas	4.492.093,06	4.492.093,06
Totais	7.119.678,32	13.234.069,10

a) Fundo de Reserva



Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo, 50% (cinquenta por cento) das sobras apuradas no Balanço anual.

b) FATES

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.

No ano de 2022, foi realizada a utilização do FATES, no montante de R\$ 65.201,85, para cobertura dos gastos com planos de saúde dos funcionários.

c) Outras reservas

Formada a partir das deliberações da Assembleia Geral, este grupo contempla reservas para investimentos em meios próprios no valor de R\$ 140.667,23 para construção de imóveis, reserva de sobras recebidas da Federação Unimed/RS no valor de R\$ 50.691,49 e Reserva Especial para Margem de Solvência com regulamento específico aprovado em Assembleia Geral Extraordinária de 19/12/2017, a partir de reversões de provisões e de recolhimentos indevidos sobre a receita do Intercâmbio que, conforme parecer jurídico, não tem incidência por se tratar de ato interno (ato cooperativo) cujo valor se encontra depositado judicialmente de R\$ 2.646.760,14 de reversão de pagamentos em DARF de R\$ 705.363,59 totalizando R\$ 3.352.123,73, relativo ao COFINS e de pagamentos em DARF de R\$ 358.357,46, relativo ao PIS.

25) SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO

	2022	2021
	TOTAIS	TOTAIS
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(6.114.390,78)	279.571,72
(+/-) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	6.114.390,78	1.024.465,31
(+) Reversão do FATES	65.201,85	1.024.465,31
(+) Reversão de Fundo de Reserva	6.049.188,93	-
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	(0,00)	1.304.037,03
(-) Destinações Legais e Estatutárias	-	(717.220,36)
(-) Destinação FATES	-	(65.201,85)
(-) Destinação Fundo de Reserva	-	(652.018,51)
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	(0,00)	586.816,67



Conforme quadro demonstrado acima, esses são os valores que serão apresentadas para Assembleia Geral Ordinária.

26) PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

APURAÇÃO IRPJ E CSLL	2022	2021
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	(6.055.696,25)	279.571,72
(+) Adições	2.644.253,08	1.313.523,45
(+) Prejuízo no Ato Cooperativo	5.543.508,82	0,00
(-) Exclusões	(1.533.909,18)	- 1.007.050,59
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (a)	0,00	- 807.292,12
Base de cálculo antes do prejuízo fiscal	598.156,47	(221.247,54)
(-) Compensação de prejuízos fiscais	(179.446,94)	0,00
Base de cálculo depois da compensação prejuízo fiscal	418.709,53	(221.247,54)
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000,00 - deduções fiscais)	58.694,53	0,00
CSLL – 9%	37.683,86	0,00

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

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

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

b1) Atos Cooperativos

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

A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os Atos Cooperativos Auxiliares como Atos Não Cooperativos.

A apuração do resultado dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e a legislação tributária, segundo as quais os



resultados dos Atos Não Cooperativos serão levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e do Imposto de Renda.

b2) Critérios de Proporcionalidade e Segregação dos Atos Cooperativos e não Cooperativos

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

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

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

- Receitas e despesas com meios próprios foram diretamente alocada no Ato Cooperativo Principal;
- Receitas e despesas relacionados a outras Unimeds foram classificadas como Ato cooperativo Principal.

Os devidos critérios de Proporcionalidade e Segregação dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos podem ser visualizados na Demonstração de Sobras ou Perdas publicada por essa instituição.

27) DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2022	2021
Despesas com pessoal próprio (i)	14.316.375,65	13.352.369,07
Despesas com serviços de terceiros (ii)	2.476.715,11	2.408.397,66
Despesas com localização e funcionamento (iii)	5.466.921,92	5.413.324,20
Despesas com publicidade e propaganda (iv)	864.061,41	979.452,20
Despesas com tributos (v)	70.300,94	87.912,50
Despesas administrativas diversas(vi)	375.402,60	512.478,06
Total	23.569.777,63	22.753.933,69

(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, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.

(iv) Despesas com veiculação em jornais, rádios e televisão, bem como material publicitário e demais publicidades.

(v) Despesas com IPTU, IPVA, contribuições a entidades de classe, contribuição sindical, entre outras.

(vi) Despesas com doações, auxílios a entidades, publicações legais, perdas entre outras.

28) 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 95% 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). Procurando potencializar os rendimentos, a cooperativa ainda expõe 5% de seus investimentos a aplicações de renda variável, em Fundos de Investimento Multimercado e Fundos de Investimentos de Ações. 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 de tal forma 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.

29) BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

A cooperativa efetuou despesas de benefícios a empregados, suportadas exclusivamente pelas despesas correntes do exercício, conforme quadro abaixo:

BENEFÍCIOS A EMPREGADOS	2022	2021
Programa de Alimentação ao Trabalhador	715.931,76	692.718,90
Plano de Saúde Colaboradores	2.015.209,36	1.746.326,24
Seguro de Vida	23.560,28	24.423,75
Cursos e Treinamentos	208.944,65	110.149,75
Auxílio Creche	1.002.670,16	976.841,37
Salário Maternidade Empresa Cidadã	288.270,96	193.992,28
Uniformes	45.616,54	138.406,70
Totais	4.300.203,71	3.882.858,99



30) COBERTURA DE SEGUROS

A entidade adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2021, é assim demonstrada:

Imóveis	Valor Máximo de Cobertura
Prédio Sede	4.646.000,00
Prédio HU	54.735.000,00
Sede social	600.000,00
Veículos	Valor Máximo de Cobertura
MB Sprinter TCA Placa IYU 9980	280.000,00
MB Sprinter 310 Placa IGX 9394	280.000,00
MB Sprinter 313 Placa IOU 9717	280.000,00
Renault Master Placa IMB 9755	280.000,00

31) PROGRAMA DE PROMOÇÃO DA SAÚDE E PREVENÇÃO DE RISCOS E DOENÇAS

As despesas com programa de promoção à saúde e prevenção de riscos e doenças, aprovadas pela ANS, foram realizadas conforme quadro abaixo:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Despesas com pessoal próprio	2.170.034,85	2.036.413,47
Despesas com serviços de terceiros	618,15	5.896,80
Despesas com localização e funcionamento	385.129,87	335.589,02
Despesas com publicidade e propaganda	1.100,38	100,30
Despesas com tributos	3.496,19	3.837,63
Despesas administrativas diversas	111.637,42	199.936,96
TOTAL DESPESAS COM PROMOPREV	2.672.016,86	2.581.774,18

32) MUDANÇA DE PRÁTICA CONTÁBIL 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. Abaixo quadro demonstrativo com os valores reclassificados:

	2022	2021	2021 Ajustado RN 528
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	159.969.146,85	161.879.710,88	148.387.737,34
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	161.718.561,33	163.392.616,74	149.900.643,20
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	162.060.118,21	167.269.325,67	153.777.352,13
Contraprestação Emitida em Pós Estabelecido - 311112XX1		24.527.288,48	(23.068.526,76)
Taxa de Administração - 311112XX6 em 2022 e 3116 em 2021	1.259.477,55	1.296.015,55	
Receita Diferença de Tabela - 311112XX7	1.384.948,03		
Eventos em Corresponsabilidade Transferida - 3117	(541.408,50)	(10.050.355,65)	9.576.553,22
Variação das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	(341.556,88)	(3.876.708,93)	(3.876.708,93)
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(1.749.414,48)	(1.512.905,86)	(1.512.905,86)
Eventos/Sinistros Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(134.577.796,66)	(139.467.757,68)	(125.975.784,14)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(133.544.696,93)	(137.766.194,16)	(124.274.220,62)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados - Sub-Ato Intercâmbio em 2021		(9.280.133,69)	(9.576.553,22)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados - Prestados p. Rede Indireta 2022	(21.547.315,84)		
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados - Pós-Estabel. - Eventos e Glosas	(23.480.657,88)	(23.068.526,76)	
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados - Pós-Estabel. -Rec.Cont. Contratante	23.480.657,88		23.068.526,76
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(1.033.099,73)	(1.701.563,52)	(1.701.563,52)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.391.350,19	22.411.953,20	22.411.953,20

33) 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 2021:

Natureza da Operação	Valor em R\$
Remuneração	2.045.715,83
Produção Médica	4.693.783,35
Quota Capital	1.203.531,77

34) EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das Demonstrações Contábeis, em 13 de fevereiro de 2023, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como, a análise econômica e financeira.

Ijuí, 31 de dezembro de 2022.

VOLNEI SANTOS MALHEIROS
ZAMBON
PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO
CPF 345.530.020-00

LEANDRO ROBERTO OSS
DIRETOR SUPERINTENDENTE
CPF 603.532.520-34

RICARDO THOMAZ
CONTADOR
CRC RS 074805/O-3

DENIS PEIXOTO NUNES
ATUÁRIO
MIBA 1342