UNIMED SOUSA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

UNIMED SOUSA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

Conteúdo

Relatório da Administração

Relatório dos Auditores Independentes Sobre as Demonstrações Contábeis

Balanços Patrimoniais

Demonstrações de Resultados

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Demonstrações dos Fluxos de Caixa – Método Direto

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 – Centro
CEP 58802-000 – Sousa – PB
Fone: (83) 3522-4244

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO
2022

Submetemos à apreciação as demonstrações contábeis da **Unimed Sousa – Cooperativa de Trabalho Médico** relativas ao exercício de 2022, observando as disposições estabelecidas, pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) no anexo I da Resolução Normativa nº 528/22, e pela Legislação Societária Brasileira.

1. Unimed Sousa: missão incorporada e avanços em um ano desafiador para a humanidade

O segmento de saúde suplementar enfrentou, durante todo o ano de 2022, uma crise sem precedentes. Foi um ano marcado como o pior da história do segmento em relação aos aspectos de sustentabilidade econômico-financeira. Ressaltamos que a maioria das previsões sinalizam um cenário de incertezas e de possíveis dificuldades ainda de forma persistente.

O maior sinistro (custo assistencial) acumulado da história da saúde suplementar ocorreu em 2022. Os fatos mais relevantes neste período foram: os altos níveis de exposição da carteira de beneficiários; os procedimentos cirúrgicos e diagnósticos represados pela pandemia da COVID-19; os custos elevados com diagnóstico tardio de patologias oncológicas; o expressivo custo assistencial COVID-19 e o desafio das síndromes pós-COVID. O impacto mais expressivo ocorreu para as operadoras de grande porte, ou seja, aquelas com carteira de beneficiários acima de 100 (cem) mil vidas.

Acrescenta-se a este difícil cenário a atuação da ANS que, de forma inédita, aprovou um congelamento de reajuste dos contratos de Pessoas Físicas no exercício de 2020/2021 e fixou um reajuste negativo para 2021/2022. Esta última deliberação reduziu a base de cálculo em 8,19%, o que modificou o reajuste autorizado para o exercício de 2022/2023. Ressaltamos, ainda, a inclusão recorrente de procedimentos no rol da ANS, quando comparados os anos de 2021 e 2022. No ano de 2021, foram incluídos 15 itens contra 49 em 2022. Esta decisão despertou uma preocupação adicional com a elevação dos custos sem que houvesse a necessária contrapartida na margem atuarial dos contratos, indispensável à sustentabilidade e equilíbrio financeiro.

Entre os itens de atualização do rol de procedimentos, destacamos o teste rápido para diagnóstico da COVID-19, transplante de fígado, alguns quimioterápicos orais, métodos para tratamento do Transtorno do Espectro do Autismo (TEA) e extinção do limite para número de consultas com terapeutas ocupacionais, fisioterapeutas, fonoaudiólogos e psicólogos.

Apesar deste contexto de muitas dificuldades, a **Unimed Sousa** conseguiu avançar em vários aspectos na sua gestão e reduziu custos.

Os avanços percorridos estão sempre alinhados com o objetivo de manter os clientes no foco da nossa atenção, implementar uma cultura de inovação e trazer para o centro das decisões o propósito de "promover a vida, cuidando da saúde das pessoas".

2. Experiência do cliente

Na área de experiência do cliente, a **Unimed Sousa** reestruturou sua unidade, aprimorou serviços e passou a oferecer inovações tecnológicas que facilitaram o dia a dia dos beneficiários.

Como exemplo, citamos a automatização das solicitações de autorização, consolidação das negociações e boletos para pagamentos pelo "Portal Unimed Sousa" e pelo aplicativo "WhatsApp".

Com essa prática digital, a Operadora conseguiu diminuir 75% o seu atendimento presencial (seja para impressão de boleto, autorização de exames ou renegociação de plano), o que resulta de forma positiva a experiência implantada.

3. Mercado

A Cooperativa firmou esforços nas vendas com campanhas de *marketing* assertivas, apresentando tabelas e calendários com valores dos planos promocionais, onde foi divulgado nas redes de comunicação da Cidade; visando alcançar o maior número de pessoas possíveis e causado o interesse em adquirir o nosso produto. A Operadora finalizou o ano de 2022 com 2.365 beneficiários.

4. Política de destinação das sobras

A **Unimed Sousa** é uma sociedade Cooperativa de primeiro grau, e tem por objetivo a congregação de integrantes da profissão médica, para a sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de sua atividade e aprimoramento do serviço de assistência médico-hospitalar.

Em caso de sobras, as mesmas são distribuídas com seus cooperados em conformidade a Lei nº 5.764/71 e seu Estatuto Social.

www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 – Centro
CEP 58802-000 – Sousa – PB
Fone: (83) 3522-4244

5. Indicadores econômico-financeiros

A **Unimed Sousa** está com todos os indicadores econômico-financeiros acompanhados pela Unimed do Brasil devidamente constituídos, o que afere à Cooperativa a classificação "Ótima". Esses são os mesmos indicadores utilizados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) no Índice de Desempenho da Saúde Suplementar (IDSS) e atestam a saúde financeira da Cooperativa.

Comparando as receitas líquidas (contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde) de 2022 (R$15.048.908) com 2021 (R$15.453.923), podemos verificar que houve diminuição no exercício corrente.

Apesar de todos os esforções empreendidos no ano 2022, a **Unimed Sousa** finalizou o exercício com um resultado líquido (prejuízo) de R$173.498, entretanto, sem comprometer a saúde econômico e financeira da Cooperativa.

Todas as medidas implantadas, apresentam sempre o objetivo de aperfeiçoamento da Cooperativa, sejam elas voltadas para o atendimento ao cliente, metas administrativas, como também as melhorias no funcionamento interno.

6. Investimentos

Investimentos realizados em 2022	**R$**
Investimentos - Unimed Seguros	48
Investimentos - Sicredi	840
Imobilizado - Máquinas e equipamentos	4.400
Imobilizado - Equipamentos de informática	23.971
Imobilizado - Móveis e utensílios	22.000
Total	51.259

7. Capacidade financeira

A **Unimed Sousa** finaliza o ano de 2022 com o saldo de disponível de R$203.313 (incluindo caixa e bancos conta movimento), além de R$9.790.781 em aplicações financeiras (garantidoras de provisões técnicas e livres), classificadas como mantidas para negociação. Também apresentou índice de liquidez corrente 2,74.

www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 – Centro
CEP 58802-000 – Sousa – PB
Fone: (83) 3522-4244

8.Perspectivas e planos da administração para o exercício seguinte

A **Unimed Sousa** busca manter a qualidade e eficiência dos seus serviços em conformidade com as determinações da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, procurando sempre atingir o grau de excelência para os seus Beneficiários, Cooperados e Prestadores.

A **Unimed Sousa** segue com o compromisso de continuar buscando soluções que possam minimizar os efeitos da crise do sistema de saúde suplementar. Investir no crescimento orgânico da Cooperativa, eliminar desperdícios e focar na racionalização dos custos representam o caminho mais seguro para garantir a perenidade da Cooperativa.

Depois de uma luta incansável no combate a pandemia da COVID-19 e suas consequências, nos últimos três anos, estamos com a situação sob relativo controle, o que permite um olhar empreendedor para 2023, mesmo consciente das dificuldades relativa ao comportamento da sinistralidade. Pretendemos ampliar inúmeras entregas baseadas no nosso Planejamento Estratégico:

1 – Inclusão digital
2 – Modernização da gestão
3 – Ampliação Sustentável da Carteira de Beneficiários
4 – Remuneração Médica

Sousa (PB), 23 de março de 2023.

Diretoria Executiva.

Assinaturas do Balanço:

Presidente	Dr. Gilberto Gomes Sarmento
Vice-presidente	Dra. Helda Pires de As Mendes
Superintendente	Dr. André Cabral de Morais

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Ilmos. Srs. Membros do
Conselho de Administração, Conselho Fiscal e Diretoria da
Unimed Sousa – Cooperativa de Trabalho Médico
Sousa – PB

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **Unimed Sousa – Cooperativa de Trabalho Médico** ("**Cooperativa**"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

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

Base para opinião

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

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

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

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

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Rio de Janeiro (RJ), 23 de março de 2023.

Lopes, Machado
Auditors, Tax, Consultants & Business Advisers
Independent Member of BKR International

CRC-RJ-2026-O

Eliel Torres da Mota
Contador - CRC-PE-025592/O-0

Thomás de Oliveira Maranhão Cavalcanti
Contador - CRC-PE-026437/O-7

www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 – Centro
CEP 58802-000 – Sousa – PB
Fone: (83) 3522-4244

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Balanços Patrimoniais

Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em Reais)

	Nota	2022	2021
Ativo			
Ativo circulante		10.360.232	10.708.485
Disponível		203.313	811.327
Realizável		10.156.919	9.897.158
Aplicações financeiras	6	9.790.781	8.722.669
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		2.834.574	2.568.941
Aplicações livres		6.956.207	6.153.728
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	7	229.985	1.110.023
Contraprestação pecuniária a receber		223.373	1.103.411
Operadoras de planos de assistência à saúde		6.612	6.612
Créditos de oper. assist. à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora		29.184	30.625
Créditos tributários e previdenciários		6.778	5.403
Bens e títulos a receber		82.108	10.174
Conte-corrente com cooperados		18.083	18.264
Ativo não circulante		7.900.394	7.938.832
Realizável a longo prazo		3.398	3.398
Depósitos judiciais e fiscais		3.398	3.398
Investimentos	8	6.811.381	6.810.493
Participações societárias pelo método de custo		6.811.381	6.810.493
Outros investimentos		6.811.381	6.810.493
Imobilizado	9	1.085.615	1.124.941
Imóveis de uso próprio		957.256	1.025.003
Imóveis - não hospitalares		957.256	1.025.003
Imobilizado de uso próprio		128.359	99.938
Não hospitalares		128.359	99.938
Total do Ativo		18.260.626	18.647.317

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 – Centro
CEP 58802-000 – Sousa – PB
Fone: (83) 3522-4244

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Balanços Patrimoniais

Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em Reais)

	Nota	2022	2021
Passivo			
Passivo circulante		3.786.892	4.039.229
Provisões técnicas de operações de assistência a saúde	10	3.156.596	3.526.951
Provisão de contraprestações		647.373	1.452.947
Provisão de contraprestação não ganha - PCNG		629.267	1.436.977
Provisão para remissão		18.106	15.970
Provisão de eventos a liquidar para SUS		214.075	220.597
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores		969.266	459.038
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)		1.325.882	1.394.369
Débitos de operações de assistência à saúde		69.966	259.387
Receita antecipada de contraprestações		69.966	259.387
Tributos e encargos sociais a recolher	11	410.024	179.499
Empréstimos e financiamentos a pagar		-	12.757
Débitos diversos	12	144.806	55.135
Conta-corrente de cooperados		5.500	5.500
Passivo não circulante		136.491	99.055
Provisões técnicas de operações de assistência a saúde	10	13.491	15.055
Provisão para remissão		13.491	15.055
Provisões		123.000	84.000
Provisões para ações judiciais	13	123.000	84.000
Patrimônio líquido	14	14.337.243	14.509.033
Capital social		1.099.841	1.099.841
Reservas		13.410.900	13.312.263
Reservas de lucros		13.410.900	13.312.263
Lucros (Prejuízos) acumulados		(173.498)	96.929
Total do Passivo		18.260.626	18.647.317

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 – Centro
CEP 58802-000 – Sousa – PB
Fone: (83) 3522-4244

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Demonstrações de Resultados

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em Reais)

	Nota	2022	2021
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde	15	14.744.525	15.453.923
Receitas com operações de assistência à saúde		14.903.413	15.711.701
Contraprestações líquidas		14.903.985	15.721.459
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	10(b)	(572)	(9.758)
Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(158.888)	(257.778)
Eventos indenizáveis líquidos		(10.491.626)	(10.437.385)
Eventos conhecidos ou avisados	16	(10.560.113)	(10.349.046)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	10(b)	68.487	(88.339)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		4.252.899	5.016.538
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	17	6.662.637	2.383.526
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		6.571.082	2.232.408
Outras receitas operacionais		91.555	151.118
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	18	(2.179.832)	(1.718.715)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(2.111.592)	(1.486.155)
Provisão para perdas sobre créditos		(68.240)	(232.560)
Outras despesas oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	19	(6.297.617)	(1.387.707)
Resultado bruto		2.438.087	4.293.642
Despesas administrativas	20	(3.301.308)	(3.328.916)
Resultado financeiro líquido	21	1.341.900	87.149
Receitas finaceiras	21	1.980.358	708.844
Despesas financeiras	21	(638.458)	(621.695)
Resultado patrimonial		(2.856)	(799)
Despesas patrimoniais		(2.856)	(799)
Resultado antes dos impostos e participações		475.823	1.051.076
Imposto de renda		(471.089)	(148.006)
Contribuição social		(178.232)	(63.796)
Resultado líquido		(173.498)	839.274

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 – Centro
CEP 58802-000 – Sousa – PB
Fone: (83) 3522-4244

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em Reais)

			Reservas			
	Nota	Capital Social	Fundo de Reserva	FATES	Lucros (Prejuízos) acumulados	Total
Saldos em 1º de janeiro de 2021		1.100.139	7.088.459	3.091.282	2.825.272	14.105.152
Constituição de fundo de reserva conforme AGO		-	2.506.272	-	(2.506.272)	-
Distribuição das sobras conforme AGO		-	-	-	(319.000)	(319.000)
Ajuste de exercício anterior		-	-	-	(119.411)	(119.411)
Devolução de cota parte		(298)	-	-	-	(298)
Constituição do FATES	14(b)	-	-	3.316	-	3.316
Resultado líquido do exercício		-	-	-	839.274	839.274
Proposta de destinação das sobras	14(b)					
Constituição do Fundo de Reserva		-	83.927	-	(83.927)	-
Constituição do FATES		-	-	41.964	(41.964)	-
Constituição do FATES - Ato não cooperativo		-	-	497.043	(497.043)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021		1.099.841	9.678.658	3.633.605	96.929	14.509.033
Constituição de fundo de reserva conforme AGO		-	96.929	-	(96.929)	-
Constituição do FATES	14(b)	-	-	1.708	-	1.708
Resultado líquido do exercício		-	-	-	(173.498)	(173.498)
Saldos em 31 de dezembro de 2022		1.099.841	9.775.587	3.635.313	(173.498)	14.337.243

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 – Centro
CEP 58802-000 – Sousa – PB
Fone: (83) 3522-4244

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Demonstrações dos Fluxos de Caixa - Método Direto

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em Reais)

	2022	2021
Atividades operacionais		
(+) Recebimento de planos saúde	17.780.865	16.294.670
(+) Resgate de aplicações financeiras	920.000	240.131
(+) Recebimento de juros de aplicações financeiras	-	381.111
(+) Outros recebimentos operacionais	197.556	6.269.005
(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviço de saúde	(11.528.515)	(16.132.859)
(-) Pagamento de pessoal	(420.414)	(290.245)
(-) Pagamento de pró-labore	(240.460)	(241.808)
(-) Pagamento de serviços terceiros	(1.233.067)	(1.009.649)
(-) Pagamento de tributos	(1.883.360)	(1.232.614)
(-) Pagamento de processos judiciais (cíveis/trabalhistas/tributárias)	(5.000)	-
(-) Pagamento de promoção/publicidade	(13.704)	(14.626)
(-) Aplicações financeiras	(991.523)	-
(-) Outros pagamentos operacionais	(3.955.776)	(3.207.714)
Caixa líquido das atividades operacionais	(1.373.398)	1.055.402
Atividades de investimentos		
(+) Outros recebimentos das atividades de investimento	709.367	-
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(53.504)	(18.316)
(-) Pagamento de aquisição de participação em outras empresas	(840)	(156.462)
Caixa líquido das atividades de investimentos	655.023	(174.778)
Atividades de financiamento		
(+) Outros recebimentos das atividades de financiamento	1.950.483	(313.500)
(-) Pagamentos de amortização de empréstimos/financiamentos/leasing	(11.966)	-
(-) Outros pagamentos das atividades de financiamento	(1.828.156)	(298)
Caixa líquido das atividades de financiamento	110.361	(313.798)
Variação de caixa e equivalente de caixa	(608.014)	566.826
Caixa - saldo inicial	811.327	244.501
Caixa - saldo final	203.313	811.327
Ativos livres no início do período	6.965.055	6.347.250
Ativos livres no final do período	7.159.520	6.965.055
Aumento/(Diminuição) nas aplicações financeiras – Recursos livres	194.465	617.805

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 – Centro
CEP 58802-000 – Sousa – PB
Fone: (83) 3522-4244

UNIMED SOUSA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(em Reais)

1. Contexto operacional

A **Unimed Sousa – Cooperativa de Trabalho Médico** (**"Cooperativa"**) é uma sociedade cooperativa, singular, e tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de sua atividade e aprimoramento do serviço de assistência médico-hospitalar.

As atividades da Cooperativa são reguladas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, estando registrada junto a esta última sob o n° 34315-3.

1.1. Transferência da carteira de beneficiários

Em 29 de setembro de 2021, por meio de Assembleia Geral Extraordinária, a Cooperativa aprovou, por unanimidade de seus cooperados, a transferência de sua carteira de beneficiários para outra Operadora de Planos de Saúde. No entanto, esse assunto não foi tratado ao longo do exercício de 2022 pela Administração, além de não haver nenhum direcionamento para conclusão dessa operação para o exercício de 2023.

1.2. Impactos do Novo Coronavírus (COVID-19)

O ano de 2022 se demonstrou, mais uma vez, bastante desafiador, uma vez que a realidade pandêmica ocasionada pela pandemia da COVID-19 ainda teve fortes reflexos na sociedade e na economia.

Além da manutenção do elevado custo assistencial, o ano de 2022 foi impactado com o aumento da população de pacientes crônicos (Síndrome Pós-COVID-19) e com o crescimento vertiginoso da sinistralidade em função das patologias represadas, sobretudo das cirurgias, acrescidas às doenças assistidas em estágios avançados, que demandaram maior complexidade e consequente custo assistencial.

Até a data de emissão dessas demonstrações contábeis não foi identificado nenhum indicativo de deterioração da capacidade de geração de caixa operacional da Cooperativa, que pudesse resultar em elevação no nível de risco de liquidez.

2. Resumo das principais políticas contábeis

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação destas demonstrações contábeis estão definidas a seguir. Essas políticas vêm sendo aplicadas de modo consistente em todos os exercícios apresentados, salvo disposição em contrário.

Unimed Sousa
www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 – Centro
CEP 58802-000 – Sousa – PB
Fone: (83) 3522-4244

2.1. Base de preparação

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e aprovados pela ANS, as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações e observando-se a Lei das Cooperativas nº 5.764/71. O modelo de apresentação e o plano de contas seguem regulamentação da ANS (Resolução Normativa nº 528/2022). Eles evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis, que estão consistentes com as utilizadas pela Administração na sua gestão.

As demonstrações contábeis foram elaboradas com base no custo histórico exceto por determinados instrumentos financeiros mensurados pelos seus valores justos, conforme descrito nas práticas contábeis.

A preparação das demonstrações contábeis requer o uso, pela Administração, de certas estimativas contábeis críticas e, também, o uso de julgamentos que afetam os montantes apresentados de ativos e passivos, assim como os valores das receitas, dos custos e das despesas. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e apresentam maior complexidade, bem como as áreas nas quais premissas e estimativas são significativas para as demonstrações contábeis, estão divulgadas na Nota Explicativa nº 3.

Todos os valores apresentados nas Demonstrações Contábeis, incluindo os valores inseridos nas notas explicativas, estão expressos em Reais, exceto aqueles eventualmente indicados de outra forma.

Não houve outros elementos componentes de resultados abrangentes além do resultado do exercício apresentado, razão pela qual a demonstração do resultado abrangente não está sendo apresentada.

As demonstrações contábeis da Cooperativa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foram autorizadas para emissão pela Administração em 23 de março de 2023.

2.2. Disponível (Caixa e equivalentes de caixa)

O disponível é constituído de numerários em caixa e depósitos bancários.

www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 – Centro
CEP 58802-000 – Sousa – PB
Fone: (83) 3522-4244

2.3. Ativos financeiros

2.3.1. Classificação

A Cooperativa classifica seus ativos financeiros nas seguintes categorias: mensurados pelo valor justo por meio do resultado, empréstimos e recebíveis e disponíveis para venda. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos. A Administração determina a classificação de seus ativos financeiros no reconhecimento inicial.

(a) Ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado

Os ativos financeiros pelo valor justo por meio de resultado são ativos financeiros mantidos para negociação. Um ativo financeiro é classificado nessa categoria no caso de aquisição, principalmente, para fins de venda no curto prazo. Esses ativos financeiros são classificados como ativos circulantes.

(b) Empréstimos e recebíveis

Os empréstimos e recebíveis são ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo e são incluídos como ativo circulante. Os empréstimos e recebíveis da Cooperativa compreendem “disponível” e “créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionados ou não com planos de saúde da operadora”.

(c) Ativos financeiros disponíveis para venda

Os ativos financeiros disponíveis para venda são não derivativos e não classificados em nenhuma das categorias anteriores. A Cooperativa pode negociar seus ativos financeiros antes do vencimento em caso de não estarem vinculados a ativos garantidores.

2.3.2. Reconhecimento e mensuração

As compras e as vendas regulares de ativos financeiros são reconhecidas na data de negociação - data na qual a Cooperativa se compromete a comprar ou vender o ativo. Os ativos financeiros são, inicialmente, mensurados pelo valor justo, acrescido dos custos da transação para todos os ativos financeiros não classificados pelo valor justo por meio do resultado.

Os ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado são, inicialmente, reconhecidos pelo valor justo, e os custos da transação são debitados no resultado.

Os ativos financeiros são baixados quando os direitos de receber fluxos de caixa dos investimentos tenham vencido ou tenham sido transferidos; neste último caso, desde que a Cooperativa tenha transferido, significativamente, todos os riscos e os benefícios da propriedade.

www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 – Centro
CEP 58802-000 – Sousa – PB
Fone: (83) 3522-4244

Os ativos financeiros disponíveis para venda e os ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado são, subsequentemente, contabilizados pelo valor justo. Os empréstimos, financiamentos e recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

A Cooperativa opera basicamente títulos de liquidez imediata no grupo de ativos financeiros mensurados pelo valor justo, que se aproximam de seu valor de mercado. As variações no valor justo de títulos classificados como disponíveis para venda, são reconhecidas no patrimônio líquido.

Quando os títulos classificados como disponíveis para venda são vendidos ou sofrem perda (*impairment*), os ajustes acumulados do valor justo, reconhecidos no patrimônio líquido, são incluídos na demonstração do resultado como "receitas e despesas financeiras". Os juros de títulos disponíveis para venda, calculados pelo método da taxa efetiva de juros, são reconhecidos na demonstração do resultado como parte de receitas financeiras.

2.3.3. *Impairment* de ativos financeiros

(a) Ativos mensurados por custo amortizado

A Cooperativa avalia no fim de cada exercício se há evidência objetiva de que o ativo financeiro ou o grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e os prejuízos de *impairment* são incorridos somente se há evidência objetiva de *impairment* como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um "evento de perda"), e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável.

Os critérios que a Cooperativa usa para determinar se há evidência objetiva de uma perda por *impairment* incluem:

(i) dificuldade financeira relevante do emissor ou devedor;
(ii) uma quebra de contrato, como inadimplência ou mora no pagamento dos juros ou do principal;
(iii) probabilidade de que o tomador declare falência ou outra reorganização financeira; ou
(iv) o desaparecimento de um mercado ativo para aquele ativo financeiro devido às dificuldades financeiras.

A Cooperativa mensura o *impairment* com base na diferença entre o valor contábil dos ativos e o valor presente dos fluxos de caixa futuros estimados descontados à taxa de juros em vigor original dos ativos financeiros. O valor contábil do ativo é reduzido e o valor do prejuízo é reconhecido na demonstração do resultado.

Se, em um período subsequente, o valor da perda por *impairment* diminuir e a diminuição puder ser relacionada objetivamente com um evento que ocorreu após o *impairment* ser reconhecido, a reversão da perda por *impairment* conhecida anteriormente será registrada na demonstração do resultado.

www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 – Centro
CEP 58802-000 – Sousa – PB
Fone: (83) 3522-4244

(b) Ativos classificados como disponíveis para venda

A Cooperativa avalia no fim de cada exercício, se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou um grupo de ativos financeiros está deteriorado. Para os títulos aqui classificados, uma queda relevante ou prolongada no valor justo do título abaixo de seu custo é uma evidência de que os ativos estão deteriorados. Se existir essa evidência para ativos financeiros disponíveis para venda, o prejuízo cumulativo, medido como a diferença entre o custo de aquisição e o valor justo atual, menos qualquer prejuízo por *impairment* sobre o ativo financeiro reconhecido anteriormente no resultado, será retirado do patrimônio e reconhecido na demonstração do resultado.

2.4. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Referem-se aos valores a receber pela venda de contratos de planos de assistência à saúde, reconhecidos pelo valor justo, deduzida a provisão para perdas sobre créditos. Na prática são normalmente reconhecidos pelo valor faturado, ajustado pela provisão para perdas sobre créditos, se necessário. Destacam-se nesse grupo:

• Preestabelecido: mensalidades do plano privado de assistência à saúde calculadas e pagas antes da utilização das coberturas contratadas.

A provisão para perdas sobre créditos é constituída segundo os seguintes critérios:

- Planos individuais com preço preestabelecido – A totalidade do crédito desse tipo de plano, quando há pelo menos uma parcela do contrato vencida há mais de 60 dias;

- A totalidade do crédito dos demais planos, quando há pelo menos uma parcela do contrato vencida há mais de 90 dias.

A Administração da Cooperativa revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

2.5. Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

Referem-se principalmente aos valores a receber e a faturar de operações de assistência à saúde prestados a outras Unimeds. Destacam-se nessa modalidade os Intercâmbios, que tratam de atendimentos eventuais por uma operadora (Cessionária) a um beneficiário do plano de saúde de outra operadora (Cedente). Nesse caso, a Cedente deve considerar o atendimento como de um prestador de serviço conveniado e reconhecê-lo como evento. Já a Cessionária funciona como simples prestadora de serviço (apesar de ser operadora) e trata a operação de prestação de serviços não relacionados com seus planos de saúde, inclusive, segregando os valores do atendimento e de qualquer adicional cobrado pelo serviço prestado.

www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 – Centro
CEP 58802-000 – Sousa – PB
Fone: (83) 3522-4244

As operações com intercâmbio que se referem a operações de atendimento de beneficiários de outras singulares, são segregadas da seguinte forma: i) operações com intercâmbio eventual: o usuário não é atendido habitualmente e, portanto, a operação é contabilizada como reembolso, sendo registrado no resultado apenas a taxa de administração, além da diferença de tabela, conforme plano de contas padrão da ANS; e ii) operações com intercâmbio habitual: onde o usuário é atendido com habitualidade, sendo que o registro contábil é realizado como contraprestações de operações de assistência à saúde como operações de compartilhamento de riscos, em razão da Resolução Normativa (RN) nº 430/17 da ANS, alterada posteriormente pela RN nº 517/22.

Registram-se ainda nesse grupo outros créditos operacionais de prestação de serviços médico-hospitalares (convênios e particulares) reconhecidos pelo valor justo, deduzida a provisão para perdas sobre créditos. Na prática, são normalmente reconhecidos pelo valor faturado, ajustado pela provisão para perda sobre créditos, se necessário.

2.6. Investimentos

Consistem em quotas de sociedades congêneres e estão avaliados pelo custo de aquisição, deduzido de provisão para desvalorização, quando necessário.

2.7. Imobilizado

O imobilizado está demonstrado ao custo de aquisição ou construção, deduzido da depreciação acumulada (calculada pelo método linear, a taxas que levam em consideração a vida útil econômica dos bens, apropriada ao resultado do exercício) e perdas ao valor recuperável, se for o caso. O custo histórico inclui os gastos diretamente atribuíveis à aquisição dos itens e pode incluir os custos de financiamento relacionados com a aquisição de ativos qualificadores. Os encargos financeiros capitalizados são depreciados considerando os mesmos critérios e vida útil determinados para o item do imobilizado aos quais foram incorporados.

O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado para seu valor recuperável se o valor contábil do ativo for maior do que seu valor recuperável estimado.

Os ganhos e as perdas de alienações são determinados pela comparação dos resultados com o valor contábil e são reconhecidos em “Resultado Patrimonial” na demonstração do resultado.

www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 – Centro
CEP 58802-000 – Sousa – PB
Fone: (83) 3522-4244

2.8. *Impairment* de ativos não financeiros

Os ativos que estão sujeitos à amortização são revisados para a verificação de *impairment* sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Uma perda por *impairment* é reconhecida pelo valor ao qual o valor contábil do ativo excede seu valor recuperável. Este último é o valor mais alto entre o valor justo de um ativo menos os custos de venda e o seu valor em uso. Para fins de avaliação do *impairment*, os ativos são agrupados nos níveis mais baixos para os quais existam fluxos de caixa identificáveis separadamente (Unidades Geradoras de Caixa – UGC). Os ativos não financeiros, que tenham sofrido *impairment*, são revisados subsequentemente para a análise de uma possível reversão do *impairment* na data de apresentação do relatório.

2.9. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas, classificadas no passivo, têm como objetivo refletir as obrigações futuras esperadas decorrentes da operação de planos privados de assistência à saúde, adequando-as aos princípios contábeis. Estas provisões refletem tanto a perspectiva de gastos futuros incertos quanto à sua ocorrência e valor. O fato gerador é um fato passado que gera a concessão de um benefício previsto contratualmente. A concessão do benefício, entretanto, não implica na ocorrência de um gasto com assistência à saúde. Assim, as referidas provisões são registradas em função dos gastos esperados com assistência à saúde. São contabilizadas tendo como base de cálculo as formulações e regras explicitadas em normativos ou, quando estes facultarem, Nota Técnica Atuarial aprovada previamente pela ANS. O registro se dá em obediência ao Princípio de Competência, lastreadas, obrigatoriamente, por ativos garantidores estabelecidos nos moldes da legislação vigente.

A Cooperativa possui as seguintes provisões:

(a)Provisão de contraprestação não ganha – PCNG

A provisão de contraprestação não ganha - PCNG, regulamentada pela ANS, compreende a apropriação das contraprestações em preço preestabelecido pelo valor correspondente ao rateio diário — pro rata dia — do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura.

O cálculo da PCNG deve apurar a parcela de contraprestações não ganhas relativos ao período de cobertura do risco.

(b)Provisão para remissão

A provisão para remissão visa assegurar aos dependentes do titular falecido a garantia do atendimento à saúde prevista contratualmente. A metodologia é definida em Nota Técnica Atuarial – NTA, aprovada pela ANS, considerando a expectativa de vida e o período de cobertura de cada beneficiário em gozo.

www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 – Centro
CEP 58802-000 – Sousa – PB
Fone: (83) 3522-4244

Por meio desse benefício os usuários em gozo ficam isentos de pagamento da contraprestação pecuniária pelo período de cinco anos.

Essa provisão tem por objetivo constituir, de forma suficiente, a garantia à assistência à saúde dada durante todo o prazo restante do benefício. A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

(c)Provisão de eventos a liquidar para SUS

Os eventos a liquidar para SUS referem-se aos valores cobrados das operadoras de planos privados de assistência à saúde pela ANS relativos aos atendimentos previstos nos contratos com os beneficiários da operadora que tenham sido efetuados na rede pública integrante do Sistema Único de Saúde (SUS). De acordo com a ANS, essa provisão deve ser lastreada por ativos garantidores.

(d)Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores

Os eventos a liquidar são registrados pelo valor integral cobrado na data do primeiro conhecimento pela operadora. Com base em normativos da ANS, é adotado como prática pela Cooperativa que o registro contábil das Provisões de Eventos a Liquidar deverá ser realizado pelo seu valor integral cobrado pelo prestador, no mês da notificação da ocorrência da despesa assistencial, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de transmissão, direta ou indireta, que evidencie a realização do procedimento assistencial do beneficiário.

A provisão para eventos a liquidar para outros prestadores deve ser lastreada por ativos garantidores, sendo obrigatória a vinculação para eventos que tenham sido avisados há mais de 60 dias para a operadora.

São reconhecidos pelo valor justo, o que, na prática, corresponde ao valor das contas médico-hospitalares.

(e)Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

A ANS, por meio da Resolução Normativa – RN nº 393, de 9 de dezembro de 2015, alterada pela Resolução Normativa – RN nº 442, de 20 de dezembro de 2018 e pela RN nº 476, de 23 de dezembro de 2021, obrigou as operadoras de planos de saúde a constituírem a Provisão para Eventos Ocorridos e Não-Avisados – PEONA, que será apurada observando o maior entre os seguintes valores:

I – 8,5% do total de contraprestações nos últimos 12 meses, na modalidade de preço preestabelecido, ou;

II – 10% do total de eventos indenizáveis, nos últimos 12 meses, na modalidade de preço preestabelecido.

www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 – Centro
CEP 58802-000 – Sousa – PB
Fone: (83) 3522-4244

As alíquotas utilizadas nesta apuração são destinadas à planos de saúde com até 100.000 beneficiários.

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

(f)Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA SUS)

Referente à estimativa do montante de eventos originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Cooperativa. A ANS prevê que a referida provisão técnica deve ser apurada conforme metodologia atuarial definida por atuário legalmente habilitado e descrita em NTAP. Porém, faculta para as operadoras que não possuam metodologia atuarial própria a possibilidade de cálculo da PEONA SUS com base em cálculo aritmético definido em metodologia estabelecida pelo órgão regulador.

2.10. Provisões para ações judiciais

Uma provisão é reconhecida, em função de um evento passado, se a Cooperativa tem uma obrigação legal ou construtiva que possa ser estimada de maneira confiável, e é provável que um recurso econômico seja exigido para liquidar a obrigação. As provisões judiciais são constituídas quando há uma obrigação legal ou tácita resultante de eventos passados, é provável que seja necessária uma saída de recursos que incorpore benefícios econômicos para liquidá-la e possa ser feita uma estimativa confiável do montante envolvido. Passivos contingentes são divulgados se existir uma possível obrigação futura resultante de eventos passados ou se existir uma obrigação presente resultante de um evento passado, mas seu pagamento não for provável ou seu montante não puder ser estimado de forma confiável. Ativos contingentes são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis definitivas, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável são apenas divulgados nas demonstrações contábeis.

2.11. Reconhecimento de receita

A receita é reconhecida na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados e quando possa ser mensurada de forma confiável. A receita é mensurada com base no valor justo da contraprestação recebida, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos sobre prestações de serviço.

As receitas com as contraprestações provenientes das operações de planos privados de assistência à saúde na modalidade de preço preestabelecido são apropriadas pelo valor correspondente ao rateio diário – *pro-rata-die* – do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura.

As receitas correspondentes aos contratos com preços pós-estabelecidos, a apropriação da receita é registrada na data em que se fazem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais.

www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 – Centro
CEP 58802-000 – Sousa – PB
Fone: (83) 3522-4244

Conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, os valores não apropriados de acordo com seus respectivos períodos de competência são registrados na rubrica "Provisão de Contraprestações Não Ganhas – PCNG", e posteriormente apropriados como receita de acordo com o critério *pro-rata-die*, conforme o adequado período de competência da cobertura do risco dos contratos.

2.12. Reconhecimento do custo

Os eventos indenizáveis contabilizados pela Cooperativa são apropriados ao custo, considerando-se a data da apresentação da conta médica ou do aviso pelos prestadores, correspondente aos eventos ocorridos. Nos casos em que o fato gerador (atendimento ao beneficiário) da despesa ocorre sem o conhecimento da Cooperativa, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da provisão técnica denominada "Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)".

2.13. Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro

Ativos e passivos tributários correntes do último exercício e de anos anteriores são mensurados ao valor recuperável esperado ou a pagar para as autoridades fiscais. As alíquotas de imposto e as leis tributárias usadas para calcular o montante são aquelas que estão em vigor ou substancialmente em vigor na data dos balanços da Entidade, estando atento às leis específicas aplicáveis para a Cooperativa.

As provisões para o imposto de renda e para a contribuição social imputadas ao resultado, são calculadas conforme a Lei nº 5.764/71, sendo ainda observada as demais normas a respeito. Desta forma, a base de cálculo destes tributos é o resultado positivo dos atos não cooperados do exercício e ajustes realizados no LALUR – Livro de Apuração do Lucro Real. O imposto de renda é computado sobre a sobra tributável pela alíquota de 15%, acrescido do adicional de 10% para as sobras que excederem R$240 mil no período de 12 meses. A contribuição social é computada pela alíquota de 9% sobre a sobra tributável. O reconhecimento destes tributos obedece ao regime de competência.

As antecipações do imposto de renda e contribuição social, recolhidas mensalmente por estimativa, são contabilizadas diretamente no resultado mensal como provisões, são reclassificadas para o ativo circulante em dezembro de cada ano, os créditos apurados após o fechamento do exercício para compensação com tributos futuros.

Imposto de renda e contribuição social correntes relativos a itens reconhecidos de forma direta são agrupados no patrimônio líquido. A administração periodicamente avalia a posição fiscal das situações nas quais a regulamentação fiscal requer interpretação e estabelece provisões quando apropriado.

www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 – Centro
CEP 58802-000 – Sousa – PB
Fone: (83) 3522-4244

2.14. Novas normas e interpretações ainda não efetivas

As seguintes novas normas e interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis ("CPC"), mas ainda não aprovadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar ("ANS") e, portanto, não estão em vigor para a data-base atual como práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentadas pela ANS. A Cooperativa não adotou essas alterações na preparação de suas demonstrações contábeis e não planeja adotar essas normas de forma antecipada.

O CPC emitiu os seguintes pronunciamentos:

- CPC 48 - Instrumentos Financeiros - Correlação às Normas Internacionais de Contabilidade - IFRS 9. O CPC 48 foi referendado pela ANS através da Resolução Normativa RN n° 472/2021, revogada pela Resolução Normativa nº 528/2022, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2023.

- CPC 50 – Contratos de Seguros - Correlação às Normas Internacionais de Contabilidade - IFRS 17. A norma será aplicável à Cooperativa apenas quando referendada pela ANS.

Em conformidade com a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), as Operadoras de planos de saúde devem continuar aplicando as normas vigentes, até que a ANS se manifeste sobre a aplicação dos referidos CPC´s.

2.15. Mudança nas políticas contábeis

A partir de 1º de janeiro de 2022, a ANS introduziu a aplicação do Pronunciamento Contábil CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente. As demonstrações de 2021 utilizadas para fins de comparabilidade não estavam respaldadas na referida legislação.

Para atendimento da aplicação do CPC 47, foi realizada a adequação com o intuito do efeito comparativo das demonstrações de 2021 com os ajustes implementados a partir de 2022.

As mudanças de contabilização nas contas alteradas pelo plano de contas instituído através da Resolução Normativa n° 528/2022 tiveram impacto nas linhas intermediárias da Demonstração do Resultado, quando efetuada a comparabilidade entre os exercícios de 2021 e 2022, não ocorrendo mudanças no resultado do exercício. A Demonstração do Resultado do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 está apresentada com as alterações nos grupos 311 e 411.

www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 – Centro
CEP 58802-000 – Sousa – PB
Fone: (83) 3522-4244

Conforme disposto na letra "f" do item 28 do CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro, segue abaixo os ajustes efetuados na Demonstração do Resultado do referido exercício, apresentada para fins de comparabilidade:

2021			
Conta	Nomenclatura	Débito	Crédito
311112	Cobertura assistencial com preço pós-estabelecido	(2.837.536)	-
3117	(-) Contraprestações de corresponsabilidade cedida de assistência à saúde	-	7.543.186
411	Eventos conhecidos ou avisados de assistência à saúde	-	2.837.536
4116	Eventos conhecidos ou avisados prestados por rede indireta	(7.543.186)	-

Estas mudanças ocorreram entre os planos de contas regulamentados pelas Resoluções Normativas n° 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, os registros no grupo 3111X20X6 incluíam a taxa de administração e a corresponsabilidade assumida. A partir de 2022, a referida rubrica passou a registrar apenas os valores de taxa de administração. Os registros relativos à corresponsabilidade assumida passaram a ser contabilizados no grupo 411XX2084. Adicionalmente, os valores de corresponsabilidade cedida, que eram registrados no grupo (-) 3117 até o ano de 2021, passaram a ser registrados no grupo 4116 a partir de 2022, exceto a taxa de administração.

A presente alteração visa atender ao disposto na NBC TG 23 (R2) (CPC 23) – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro.

3. Estimativas e julgamentos contábeis críticos

As estimativas e os julgamentos contábeis são continuamente avaliados e baseiam-se na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros consideradas razoáveis para as circunstâncias.

As estimativas contábeis resultantes raramente serão iguais aos respectivos resultados reais. As estimativas e premissas que apresentam risco significativo, com probabilidade de causar ajuste relevante nos valores contábeis de passivos para o próximo exercício social, estão contempladas a seguir:

(a)Provisão para perdas sobre créditos

A Cooperativa efetua análises para fazer face a perdas na realização dos créditos de operações com planos de assistência técnicas, considerando os riscos envolvidos e registra quando a administração identifica evidência objetiva de perda, conforme os critérios definidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 – Centro
CEP 58802-000 – Sousa – PB
Fone: (83) 3522-4244

(b)Determinação das vidas úteis dos ativos imobilizados

A Cooperativa utiliza as taxas estabelecidas pelo Fisco para o cálculo da depreciação dos bens do ativo imobilizado.

(c)*Provisões para ações judiciais*

A Cooperativa é parte envolvida em processos cíveis que se encontram em instâncias diversas. As provisões para ações judiciais, constituídas para fazer face a potenciais perdas decorrentes dos processos em curso, são estabelecidas e atualizadas com base na avaliação da administração, fundamentada na opinião de seus assessores legais e requerem elevado grau de julgamento sobre as matérias envolvidas.

(d)Imposto de renda, contribuição social e outros impostos

A Cooperativa a está sujeita ao imposto de renda e contribuição social com base nas alíquotas vigentes. A Cooperativa também reconhece provisões por conta de situações em que é provável que valores adicionais de impostos sejam devidos. Quando o resultado dessa avaliação é diferente dos valores inicialmente estimados e registrados, essas diferenças afetam os ativos e passivos fiscais atuais e diferidos no período em que o valor definitivo é determinado.

4. Gestão de risco financeiro

4.1. Fatores de risco financeiro

As atividades da Cooperativa a expõem a alguns riscos financeiros: risco de crédito, risco de liquidez e risco de mercado. A gestão de risco financeiro busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Cooperativa.

A gestão de risco é realizada pela Gerência Financeira e aprovada pela Diretoria Executiva e pelo Conselho de Administração. A Gerência Financeira identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. A Diretoria Executiva e o Conselho de Administração estabelecem princípios para a gestão de riscos financeiros bem como para áreas específicas como risco de crédito, uso de instrumentos financeiros e investimentos de excedentes de caixa.

(a)Risco de crédito

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde. A Gerência Financeira avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, sua experiência passada e outros fatores. As vendas para clientes são liquidadas por meio de boleto bancário.

www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 – Centro
CEP 58802-000 – Sousa – PB
Fone: (83) 3522-4244

(b)Risco de liquidez

A previsão de fluxo de caixa é realizada pela Gerência Financeira. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender às necessidades operacionais, bem como das exigências de garantias determinadas pelo órgão que regula as operadoras de saúde, a Agência Nacional de Saúde Suplementar — ANS.

A Cooperativa investe o excesso de caixa gerado em papéis do mercado financeiro, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes.

(c)Risco de mercado

O risco de taxa de juros da Cooperativa decorre, principalmente, do seu volume de aplicações financeiras. Todas as movimentações relacionadas à taxa de juros impactam no resultado da Cooperativa.

A política da Cooperativa é de (a) garantir com aplicações financeiras as provisões técnicas exigidas pela agência reguladora, vinculando-as em favor da ANS nos termos dos normativos legais da referida agência reguladora, e (b) aplicar o excedente no mercado financeiro, buscando as melhores taxas de mercado nas instituições financeiras.

4.2. Gestão de capital

O objetivo principal da administração de capital é salvaguardar a capacidade de continuidade da Cooperativa para oferecer retorno aos cooperados.

Para manter ou ajustar a estrutura do capital, a Cooperativa pode rever a forma de distribuição de sobras do exercício, ou aumentar as quotas de participação deles na Cooperativa.

A Cooperativa monitora o capital com base no indicador da margem de solvência, regra financeira prudencial com foco na capitalização das operadoras de saúde, que consiste em uma garantia adicional às provisões técnicas, regulamentada por normativos da ANS. A margem de solvência corresponde à suficiência do patrimônio líquido ajustado por efeitos econômicos para cobrir o maior montante entre os seguintes valores: 20% das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses.

4.3. Estimativa do valor justo

Pressupõe-se que os saldos de créditos de operações com planos de assistência à saúde e eventos a liquidar com operações de assistência à saúde pelo valor contábil, menos provisão para perdas sobre créditos estejam próximos de seus valores justos.

Unimed Sousa
www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 – Centro
CEP 58802-000 – Sousa – PB
Fone: (83) 3522-4244

5. Instrumentos financeiros por categoria

	2022	2021
Ativos conforme balanço patrimonial		
Disponível	203.313	811.327
Aplicações financeiras	9.790.781	8.722.669
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	229.985	1.110.023
Créditos de oper. assist. à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	29.184	30.625
	10.253.263	10.674.644
Passivos conforme balanço patrimonial		
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	969.266	459.038
Empréstimos e financiamentos a pagar	-	12.757
Débitos diversos - Fornecedores	84.808	6.452
	1.054.074	478.247

6. Aplicações financeiras

	2022	2021
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		
Fundo de investimentos em renda fixa	2.834.574	2.568.941
Aplicações Livres		
Recibos de Depósitos Cooperativos – RDC	6.956.207	6.153.728
	9.790.781	8.722.669

A Cooperativa mantém a constituição, vinculação e custódia de aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas de acordo com as normas da ANS.

As aplicações financeiras são compostas de Recibo de Depósitos Bancários (RDC) e Fundo de Investimentos, com taxa de remuneração média de 100% do Certificado de Depósito Interbancário (CDI), mantidos em bancos com bom *rating* de avaliação e com boa reputação no mercado.

Unimed Sousa
www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 – Centro
CEP 58802-000 – Sousa – PB
Fone: (83) 3522-4244

7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	2022	2021
Planos individuais	287.980	1.167.320
Contratos coletivos	16.836	-
Crédito de operadoras	6.612	6.612
	311.428	1.173.932
Provisão para perdas sobre créditos	(81.443)	(63.909)
	229.985	1.110.023

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a análise do vencimento do saldo dos Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde estão apresentadas a seguir:

	2022	2021
A vencer	1.042	1.014.521
Vencidos		
Vencidos de 1 até 30 dias	209.667	81.136
Vencidos de 31 até 60 dias	23.900	26.522
Vencidos de 61 até 90 dias	5.486	7.209
Vencidos há mais de 90 dias	71.333	44.544
	311.428	1.173.932

8. Investimentos

	2022	2021
Participações societárias - operadoras de planos de assistência à saúde		
Unimed Paraíba - Federação das Sociedades Cooperativas de Trabalho Médico do Estado da Paraíba	159.246	159.246
Central Nacional Unimed	10.281	10.281
Participações societárias - outras entidades		
Unimed Seguros	476	428
Sicredi	6.641.378	6.640.538
	6.811.381	6.810.493

www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 – Centro
CEP 58802-000 – Sousa – PB
Fone: (83) 3522-4244

UNIMED SOUSA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

9. Imobilizado

	Imóveis de uso próprio - não hospitalares		Imobilizado de uso próprio - não hospitalares					
	Terrenos	Edificações	Instalações	Máquinas e equipamentos	Equipamentos de informática	Móveis e utensílios	Veículos	Total
Taxa de depreciação ao ano	-	4%	10%	10%	20%	10%	20%	
Em 31 de dezembro de 2021								
Saldo inicial	39.550	1.053.200	-	86.423	13.496	-	-	1.192.669
Adições	-	-	-	11.779	4.238	-	-	16.017
Depreciação	-	(67.747)	-	(12.241)	(3.757)	-	-	(83.745)
Saldo contábil, líquido	39.550	985.453	-	85.961	13.977	-	-	1.124.941
Custo	39.550	1.693.663	59.832	393.103	128.527	166.722	204.578	2.685.975
Depreciação acumulada	-	(708.210)	(59.832)	(307.142)	(114.550)	(166.722)	(204.578)	(1.561.034)
Saldo contábil, líquido	39.550	985.453	-	85.961	13.977	-	-	1.124.941
Em 31 de dezembro de 2022								
Saldo inicial	39.550	985.453	-	85.961	13.977	-	-	1.124.941
Adições	-	-	-	4.400	23.971	22.000	-	50.371
Depreciação	-	(67.747)	-	(12.305)	(7.812)	(1.833)	-	(89.697)
Saldo contábil, líquido	39.550	917.706	-	78.056	30.136	20.167	-	1.085.615
Custo	39.550	1.693.663	59.832	397.503	152.498	188.722	204.578	2.736.346
Depreciação acumulada	-	(775.957)	(59.832)	(319.447)	(122.362)	(168.555)	(204.578)	(1.650.731)
Saldo contábil, líquido	39.550	917.706	-	78.056	30.136	20.167	-	1.085.615

www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 – Centro
CEP 58802-000 – Sousa – PB
Fone: (83) 3522-4244

10. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

(a)Composição

	2022	2021
Provisões de contraprestações	660.864	1.468.002
Provisão de contraprestação não ganha - PCNG	629.267	1.436.977
Provisão para remissão	31.597	31.025
Provisão de eventos a liquidar para SUS	214.075	220.597
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores		
Intercâmbio a pagar	969.266	459.038
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	1.299.697	1.376.138
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA SUS)	26.185	18.231
	1.325.882	1.394.369
	3.170.087	3.542.006
Circulante	3.156.596	3.526.951
Não circulante	13.491	15.055

(b)Movimentação

A seguir demonstramos a movimentação da provisão para remissão e da provisão para eventos ocorridos e não avisados:

Provisão de contraprestações

	2021	Variação	2022
Provisão para remissão	31.025	572	31.597

Provisão de eventos conhecidos e não avisados (PEONA)

	2021	Variação	2022
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	1.376.138	(76.441)	1.299.697
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA SUS)	18.231	7.954	26.185
	1.394.369	(68.487)	1.325.882

www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 – Centro
CEP 58802-000 – Sousa – PB
Fone: (83) 3522-4244

(c)Ativos garantidores

Os ativos vinculados da Cooperativa para garantia das provisões técnicas observam a RN nº 521/2022, na proporção mínima exigida pela ANS, conforme quadro abaixo:

	2022	2021
Provisões técnicas (a)	2.538.856	1.887.354
Garantias das provisões técnicas (b)		
Fundo de investimentos em renda fixa	2.834.574	2.568.941
Suficiência de vinculação (b) - (a)	295.718	681.587

11. Tributos e encargos sociais a recolher

	2022	2021
IRPJ e CSLL a recolher	329.157	98.699
INSS a recolher - assalariados	27.523	26.692
INSS a recolher - cooperados	18.474	9.911
FGTS a recolher	2.455	3.226
IR retido na fonte a recolher - funcionários	6.104	11.682
IR retido na fonte a recolher - terceiros	23.226	18.099
PIS e COFINS a recolher	-	10.700
ISS retido na fonte a recolher	156	-
PIS/COFINS/CSLL a recolher	2.929	490
	410.024	179.499

Unimed Sousa
www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 – Centro
CEP 58802-000 – Sousa – PB
Fone: (83) 3522-4244

12. Débitos diversos

	2022	2021
Provisão de férias e encargos sociais	46.828	35.513
Fornecedores	84.808	6.452
Outros débitos a pagar	13.170	13.170
	144.806	55.135

13. Provisões para ações judiciais

(a) Perdas prováveis, provisionadas no balanço

A Cooperativa é parte envolvida em processos cíveis e está discutindo essas questões tanto na esfera administrativa como na judicial, as quais, quando aplicáveis, são amparadas por depósitos judiciais.

As provisões para as eventuais perdas decorrentes desses processos são estimadas e atualizadas pela administração, amparada pela opinião de seus assessores jurídicos.

Em 31 de dezembro de 2022, a Cooperativa estima desembolsos prováveis de caixa no valor de R$123.000 (R$84.000 em 2021), referente a causas de natureza cível.

(b) Perdas possíveis, não provisionadas no balanço

Em 31 de dezembro de 2022, a Cooperativa tem ações de natureza cível envolvendo riscos de perda classificados pela administração como possíveis, no montante de R$410.254 (R$136.602 em 2021), com base na avaliação de seus assessores jurídicos, para as quais não há provisão constituída.

Adicionalmente, a Cooperativa não tem ações de natureza tributária e trabalhista envolvendo riscos de perda classificados pela administração como prováveis nem possíveis, com base na avaliação de seus assessores jurídicos.

www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 – Centro
CEP 58802-000 – Sousa – PB
Fone: (83) 3522-4244

14. Patrimônio líquido

(a)Capital social

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 o capital social da Cooperativa é de R$1.099.841, representado por 55 cooperados, é ilimitado quanto ao máximo, variando conforme o número de quotas-partes subscritas, não podendo, entretanto, ser inferior a R$72.020. A quota-parte é indivisível, intransferível a não cooperados e não pode ser negociada de nenhum modo nem dada em garantia. Todavia, depois de integralizadas, poderão ser transferidas entre cooperados, mediante autorização da Assembleia Geral e o pagamento de uma taxa de 5% sobre seu valor, respeitando-se o limite de 1/3 do total do capital subscrito para cada associado.

(b) Reservas de sobras

Em caso de sobras do exercício, o estatuto social da Cooperativa prevê a seguinte destinação:

i) Fundo de Reserva – É constituído a razão de 10% das sobras apuradas no exercício. Destinado a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a Cooperativa venha a sofrer, sendo indivisível entre os associados, mesmo no caso de dissolução e liquidação da Cooperativa, hipótese em que terá o destino que a Lei determinar, juntamente com o saldo remanescente não comprometido.

ii) Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Indivisível entre os cooperados, é constituído a razão de 5% das sobras apuradas no exercício e pelo resultado da operação com não cooperados. Destina-se a prestar assistência aos cooperados e seus familiares, bem como programar atividades de incremento técnico e educacional dos cooperados e funcionários. No caso de dissolução e liquidação da Cooperativa, terá o destino que a Lei determinar, juntamente com o saldo remanescente não comprometido.

As sobras líquidas, após as destinações, serão distribuídas aos cooperados na proporção das operações que houveram realizado com a Cooperativa, após a aprovação do balanço geral pela Assembleia Geral Ordinária, salvo decisão diversa desta. As perdas verificadas que não tenham cobertura no fundo de reservas, serão rateadas entre os cooperados, após aprovação do balanço geral pela Assembleia Geral Ordinária, na proporção das operações que houverem realizado com a Cooperativa.

Unimed Sousa
www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 – Centro
CEP 58802-000 – Sousa – PB
Fone: (83) 3522-4244

15. Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde

	2022	2021
Contraprestações líquidas		
Contraprestações com preço pré-estabelecido		
Plano individual	13.196.310	14.015.834
Plano coletivos empresariais	2.094.248	2.174.031
Contraprestações de corresponsabilidade cedida	(304.383)	(397.010)
Cancelamentos	(82.190)	(71.396)
	14.903.985	15.721.459
Variação de provisões técnicas	(572)	(9.758)
Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		
PIS sobre faturamento	(22.210)	(36.034)
COFINS sobre faturamento	(136.678)	(221.744)
	(158.888)	(257.778)
	14.744.525	15.453.923

Unimed Sousa
www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 – Centro
CEP 58802-000 – Sousa – PB
Fone: (83) 3522-4244

16. Eventos conhecidos ou avisados

	2022	2021
Cobertura assistencial preço preestabelecido		
Planos família		
Despesas com eventos	(4.859.845)	(3.354.001)
Corresponsabilidade	(5.600.361)	(7.037.652)
Glosas	10.982	242.196
Recuperação de despesas	532.356	623.893
	(9.916.868)	(9.525.564)
Planos coletivos empresariais		
Despesas com eventos	(402.421)	(297.942)
Corresponsabilidade	(182.924)	(505.534)
	(585.345)	(803.476)
Ressarcimento ao SUS		
Despesas com eventos	(57.900)	(20.006)
	(57.900)	(20.006)
	(10.560.113)	(10.349.046)

17. Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora

	2022	2021
Receitas com prestações de serviços (i)	6.571.082	2.232.408
Outras receitas operacionais		
Reversão de provisões para perdas sobre créditos	-	43.713
Outras	91.555	107.405
	6.662.637	2.383.526

(i) Refere-se a receita pelo atendimento de usuários do Sistema Unimed pertencentes a outras Cooperativas do sistema.

www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 – Centro
CEP 58802-000 – Sousa – PB
Fone: (83) 3522-4244

18. Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde

	2022	2021
Reembolsos	(277.527)	(163.377)
Outras despesas (i)	(1.834.065)	(1.322.778)
	(2.111.592)	(1.486.155)
Provisão para perdas sobre demais créditos de operadoras de plano de saúde	(68.240)	(232.560)
	(2.179.832)	(1.718.715)

(i) Refere-se a despesas com plano de saúde da operadora, como materiais, medicamentos, órtese e prótese e material especial, entre outros.

19. Outras despesas oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora

	2022	2021
Despesas com prestação de serviço (i)	(6.261.165)	(1.349.191)
Taxas da CLR	-	(367)
Glosas acatadas	(36.452)	(38.149)
	(6.297.617)	(1.387.707)

(i) Refere-se a despesas no atendimento de usuários da Cooperativa em outras Cooperativas do Sistema Unimed.

www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 – Centro
CEP 58802-000 – Sousa – PB
Fone: (83) 3522-4244

20. Despesas administrativas

	2022	2021
Honorários da diretoria	(290.191)	(268.689)
Salários e ordenados	(305.598)	(306.427)
13º salário e férias	(96.129)	(183.213)
Encargos sociais	(259.477)	(310.692)
Consultoria	(108.005)	(121.505)
Serviços de terceiros	(1.010.379)	(855.653)
Depreciação	(89.697)	(83.745)
Material de uso e consumo	(66.600)	(96.572)
Malotes e correspondências	(44.312)	(40.120)
Telefone e telegramas	(23.882)	(25.490)
Responsabilidade civil	(119.668)	(217.431)
Despesas com locomoção	(347.687)	(371.962)
Impostos, tributos e contribuições	(120.327)	(111.763)
Custas judiciais	(184.702)	(144.873)
Outras despesas administrativas (*)	(234.654)	(190.781)
	(3.301.308)	(3.328.916)

(*) Referem-se a despesas com aluguel, limpeza, saneamento, energia, publicidade e propaganda e outras.

www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 – Centro
CEP 58802-000 – Sousa – PB
Fone: (83) 3522-4244

21. Resultado financeiro líquido

	2022	2021
Receitas financeiras		
Receitas com aplicações financeiras	1.121.667	381.111
Juros sobre capital próprio	815.523	284.475
Outras receitas financeiras	43.168	43.258
	1.980.358	708.844
Despesas financeiras		
Taxa de administradora financeira	(85.342)	(49.145)
Descontos concedidos	(262.307)	(313.500)
Juros e multa sobre tributos	(279.207)	(257.263)
Outras despesas	(11.602)	(1.787)
	(638.458)	(621.695)
	1.341.900	87.149

22. Partes relacionadas

(i) Transações e saldos

As transações realizadas pela Cooperativa com partes relacionadas estão representadas principalmente pelos eventos indenizáveis junto aos seus próprios cooperados, sendo estes eventos remunerados de acordo com a tabela de Classificação Brasileira Hierarquizada de Procedimentos Médicos - CBHPM.

As transações relevantes com partes relacionadas estão demonstradas no ativo e passivo circulante e, nas Notas 8, 10, 14, 16, 17, 19 e 20, investimentos, provisão de eventos a liquidar para outros prestadores, patrimônio líquido, eventos conhecidos ou avisados, receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora, outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora e despesas administrativas, respectivamente.

(ii) Remuneração dos administradores

O pessoal-chave da administração compreende os membros da diretoria executiva da Cooperativa (presidente, vice-presidente, superintendente geral e diretores), conselheiros de administração e conselheiros fiscais. Em 31 de dezembro de 2022 a remuneração paga ao pessoal-chave, por serviços de gestão foi de R$290.191 (R$268.689 em 2021).

www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 – Centro
CEP 58802-000 – Sousa – PB
Fone: (83) 3522-4244

23. Conciliação entre o resultado líquido e o fluxo de caixa das atividades operacionais

	2022	2021
Resultado líquido	(173.498)	839.274
Ajustes de		
Depreciação e amortização	89.697	83.745
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	572	9.758
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(68.487)	88.339
Provisão para perdas sobre créditos	68.240	232.560
Provisão para ações judiciais	39.000	(56.000)
Constituição do FATES	1.708	3.316
Ajuste de exercício anterior - Retificação de erro	-	(119.411)
	(42.768)	1.081.581
Variações nos ativos e passivos operacionais		
Aplicações financeiras	(1.068.112)	(140.978)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	811.798	(78.387)
Créditos de oper. assist. à saúde não relacionados com planos de saúde da operador	1.441	43.513
Créditos tributários e previdenciários	(1.375)	6.096
Bens e títulos a receber	(71.934)	114.680
Conta-corrente com cooperados	181	(4.597)
Investimentos	(709.415)	-
Imobilizado	3.133	2.299
Provisão de contraprestação não ganha - PCNG	(807.710)	(25.173)
Provisão de eventos a liquidar para SUS	(6.522)	8.693
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	510.228	7.354
Débitos de operações de assistência à saúde	(189.421)	-
Tributos e encargos sociais a recolher	230.525	66.614
Empréstimos e financiamentos a pagar	(123.118)	(14.754)
Débitos diversos	89.671	(11.539)
Caixa líquido das atividades operacionais	(1.373.398)	1.055.402

www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 – Centro
CEP 58802-000 – Sousa – PB
Fone: (83) 3522-4244

24. Cobertura de seguros

A Cooperativa adota a política de contratar cobertura de seguros para responsabilidade civil por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. Os montantes das coberturas, para 31 de dezembro de 2022, contratadas junto a Unimed Seguros Patrimoniais S.A., são resumidas a seguir:

Coberturas	Vigência	Limite máximo de garantia por especialidade (R$)
Responsabilidade civil profissional para médicos e outros profissionais	01/05/2024	50.000 a 100.000

* * *