

Demonstrações Financeiras

dos Exercícios Findos em 31 de
Dezembro de 2022 e 2021

Unimed 
Litoral



Relatório da Administração

UNIMED LITORAL 2022

A Unimed Litoral é uma cooperativa de trabalho médico, que atua como Operadora de Planos de Saúde, investindo intensamente em serviços assistenciais próprios e desenvolvendo estratégias contínuas de sustentabilidade num setor que apresenta grandes desafios. Regulada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), a Unimed Litoral deve publicar anualmente informações, de maneira estruturada, que podem ser lidas nessas Demonstrações Financeiras e Relatório da Administração.



Contexto Financeiro

Durante o exercício de 2022, a Unimed Litoral faturou com clientes próprios, clientes de intercâmbio de outras Unimeds e particulares, mais de R\$ 850 milhões, resultando num crescimento de 14,86% em relação ao exercício anterior.

A receita reflete também o aumento de 9,12% nos clientes próprios em 2022, atingindo a marca de 79.156 vidas em carteira.

A meta para 2023, definida no Planejamento Estratégico da Unimed Litoral, é chegar a 84.000 vidas, como reflexo de mais investidores e novos negócios na região.

Para sustentar este crescimento, realizaremos campanhas de vendas e continuaremos garantindo a plena satisfação e fidelização dos clientes.

Um dos alicerces da estratégia da empresa, é o investimento em estruturas de serviços próprios assistenciais, visando gerir os crescentes custos que tanto impactam no resultado da operadora. Através desses serviços próprios, ampliamos o trabalho aos cooperados, qualificamos o atendimento aos clientes, agregamos novas tecnologias a custo menor e garantimos uma gestão mais enxuta e eficiente.

Com relação ao fluxo de caixa, atingimos a liquidez corrente em R\$ 1,68 evidenciando uma diminuição em relação ao ano de 2021. O resultado está relacionado ao aumento dos custos assistenciais pós-pandemia e investimentos realizados nas estruturas de serviços próprios.

Contexto Macroeconômico

O ano de 2022 foi caracterizado pelo aumento nos custos assistenciais, reprimidos pela pandemia. Através de diversas ações, mesmo com este aumento nos custos assistenciais, conseguimos remunerar nossos cooperados acima da média das cooperativas médicas em nível nacional, garantindo uma das principais funções da cooperativa que é garantir trabalho e a melhor remuneração possível aos seus associados.

O Segmento de Saúde Suplementar

De acordo com o portal da ANS, até o 3º trimestre de 2022 o número de beneficiários de planos de assistência médica era aproximadamente 50,4 milhões, um crescimento de 3,70% comparado com o 3º trimestre de 2021.

Em relação ao desempenho do setor, ainda de acordo com a ANS, no mesmo período, a receita de contraprestações atingiu mais de R\$ 176 bilhões. Já a despesa assistencial atingiu mais de R\$ 157 bilhões.

São informações gerais sobre o segmento que incluem dados de operadoras médico hospitalares em qualquer região do país e de qualquer porte.

Hospital Unimed e demais serviços próprios

Mantendo sua política de gestão de custos assistenciais através dos serviços próprios, a Unimed Litoral iniciou a construção do novo Hospital em Itajaí-SC. Investiu, também, no Hospital de Balneário Camboriú, nos Núcleos de Itapema e de Balneário Camboriú e na Maternidade Santa Luiza concluindo, inclusive, a Incorporação desta Unidade na Operadora. O total de investimentos nestes núcleos foram de aproximadamente R\$ 23,5 milhões. Esta atuação da Unimed Litoral reforça a política de investimentos e desenvolvimento na região, proporcionando um atendimento de excelência a nossos clientes e parceiros.

Qualificação dos Serviços

Sempre investindo na gestão e trazendo qualidade aos serviços prestados, no ano de 2022 as instituições de certificação mantiveram as creditações no Hospital da Unimed em Balneário Camboriú, com o selo da Organização Nacional de Acreditação (ONA) nível III (máximo) e com o selo QMentum International™ Diamond; na Maternidade Santa Luiza, com o selo da Organização Nacional de Acreditação (ONA) nível; nos serviços de Imagem com o Programa de Acreditação de Diagnóstico por Imagem (PADI) e no laboratório com do Programa de Acreditação de Laboratórios Clínicos (PALC) da Sociedade Brasileira de Patologia Clínica.

A operadora foi reconhecida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, como excelência nos processos que trazem segurança e qualidade aos beneficiários (RN 506 – Atenção Primária à Saúde e RN 507 – Acreditação da Operadora).

Destinação dos Resultados

A Unimed Litoral segue as determinações legais (Lei 5.764/76), regramentos da ANS e decisões das assembleias que definem a criação e a manutenção de diversas reservas (legais ou assembleares). Mesmo sendo um ano difícil no cenário da Saúde Suplementar, conseguimos remunerar nossos cooperados de forma adequada, antecipando a distribuição de seus honorários com dois reajustes em suas tabelas e chegando a um resultado “R\$ 0” no exercício. Mesmo assim a Cooperativa mantém sua solidez e permite seu crescimento de forma sustentável. A nível de Sistema Suplementar Nacional o resultado líquido global, até o 3º trimestre, foi de R\$ 2,4 bilhões negativos.

Recursos Humanos

A Unimed Litoral investe no desenvolvimento de seus colaboradores através de programas de capacitação técnica e comportamental. O investimento nos colaboradores está diretamente ligado às estratégias de oferecer a melhor experiência aos seus clientes, gerando resultado e a satisfação de seus públicos.

Em 2022, a Cooperativa chegou ao marco de 2.097 colaboradores, que avaliaram a Unimed Litoral com 86% de satisfação.

Ainda em 2022, a Unimed Litoral investiu R\$ 1,1 milhão em treinamento e desenvolvimento deste grande time, gerando 115.849 horas de treinamento.

Como pilares da gestão de pessoas, a cooperativa conta com programas que norteiam as condutas no dia a dia, como o Programa de Integridade e o Programa de Inclusão da Diversidade, pois formar e desenvolver as pessoas no Jeito de Cuidar da Unimed é uma das estratégias de engajamento e de desenvolver propósito no time de colaboradores.

Sociedade e Meio Ambiente

Ao longo do ano, com a premissa de qualidade na prestação de serviços e contemplando a remuneração, pagamos aos nossos prestadores de serviços, incluindo nossos Recursos Próprios, bem como fornecedores de diversos ramos mais de R\$ 733 milhões.

Focada em desenvolver e empoderar a sociedade em que atua, a Unimed Litoral investiu, em 2022, R\$ 713 mil em projetos para a comunidade com ações voltadas à saúde, à inclusão da diversidade e à educação em consonância com a Política Estadual de Sustentabilidade do Sistema Unimed e dos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ONU, 2015).

Perspectivas para 2023

A Unimed Litoral permanecerá investindo em sua estrutura assistencial própria, com prioridade no novo Hospital em Itajaí-SC, buscando o crescimento de seus negócios e satisfação aos seus beneficiários.

O desenvolvimento de parcerias estratégicas e a melhora constante do desempenho da gestão, são premissas que norteiam a atividade dos executivos da empresa.

A diretoria entende e declara que irá efetuar todos os esforços e trabalhos para continuar mantendo a liquidação de suas contas até o vencimento, para isso, mantém políticas financeiras e econômicas sérias e comprometidas com os objetivos de gestão.

UMBERTO
JOAO D
AVILA:58805
222968

Assinado de forma
digital por
UMBERTO JOAO D
AVILA:58805222968
Dados: 2023.01.31
16:57:12 -03'00'

Dr. Umberto João D'Ávila.
Diretor Presidente

Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.
Itajaí - Santa Catarina
CNPJ - 85.377.174/0001-20

BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO				
ATIVO	Nota	Controladora		Consolidado
		2022	2021 - Reapresentação	2021 - Reapresentação
ATIVO CIRCULANTE		216.207.138,47	206.447.152,20	208.942.465,92
Disponível	5	2.016.185,47	1.267.850,41	1.553.072,19
Realizável		214.190.953,00	205.179.301,79	207.389.393,73
Aplicações Financeiras	6	151.688.139,72	151.448.360,51	151.448.360,51
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		36.702.686,46	31.157.756,92	31.157.756,92
Aplicações Livres		114.985.453,26	120.290.603,59	120.290.603,59
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.1	32.966.711,79	32.083.856,26	32.083.856,26
Contraprestação Pecuniária a Receber		3.039.424,05	3.156.050,05	3.156.050,05
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		7.934.026,77	6.683.784,62	6.683.784,62
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		21.993.260,97	22.164.281,72	22.164.281,72
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0,00	79.739,87	79.739,87
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.2	8.394.659,43	4.339.177,10	5.410.728,63
Créditos Tributários e Previdenciários	8	2.719.264,81	1.280.909,68	1.306.050,20
Bens e Títulos a Receber	9	18.245.349,60	15.903.217,84	17.009.029,27
Despesas Antecipadas		127.536,83	104.174,14	111.762,60
Conta-Corrente com Cooperados		49.290,82	19.606,26	19.606,26
ATIVO NÃO CIRCULANTE		289.922.169,07	222.364.668,92	234.838.196,63
Realizável a Longo Prazo		44.466.575,59	31.521.268,40	31.641.105,00
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	43.815.270,55	31.521.268,40	31.635.087,50
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		651.305,04	0,00	6.017,50
Investimentos	11	7.479.668,55	24.043.491,95	6.522.638,27
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		0,00	17.806.884,95	0,00
Participações Societárias em Rede Assistencial		0,00	17.806.884,95	0,00
Participações Societárias pelo Método de Custo		7.479.668,55	6.236.607,00	6.522.638,27
Imobilizado	12	227.987.046,41	164.123.347,44	185.466.687,29
Imóveis de Uso Próprio		101.904.543,36	86.770.186,56	101.595.360,16
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		81.293.086,66	82.120.061,65	96.945.235,25
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		20.611.456,70	4.650.124,91	4.650.124,91
Imobilizado de Uso Próprio		63.867.199,82	53.561.289,55	57.275.127,99
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		61.073.804,17	51.572.415,69	1.988.873,86
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		2.793.395,65	1.988.873,86	3.923.542,05
Imobilizações em Curso		24.547.288,22	3.108.088,10	0,00
Outras Imobilizações		26.132.630,66	16.524.303,69	16.524.303,69
Direito de Uso de Arrendamentos		11.535.384,35	4.159.479,54	4.159.479,54
Intangível	13	9.988.878,52	2.676.561,13	11.207.766,07
TOTAL DO ATIVO		506.129.307,54	428.811.821,12	443.780.662,55

BALTAZAR LUIS Assinado de forma digital por BALTAZAR LUIS
CANELLO:59623640072
3640072 CANELLO:59623640072

Baltazar Luis Canello
Atuário
MIBA-1277

UMBERTO Assinado de forma digital por UMBERTO
JOAO D AVILA:58805222968
2968

Umberto João D'Avila
Diretor presidente
CPF: 588.052.229-68

SERPRO Assinado digitalmente por:
ALEXANDRA MARIA FELICIO
Sua autenticidade pode ser confirmada no endereço:
<<http://www.serpro.gov.br/assinador-digital>>

Alexandra Maria Felicio
Contadora
CRC/SC 031669/O-0

Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.
Itajaí - Santa Catarina
CNPJ - 85.377.174/0001-20

BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO				
PASSIVO	Nota	Controladora		Consolidado
		2022	2021 - Reapresentação	2021 - Reapresentação
PASSIVO CIRCULANTE		128.888.801,30	99.317.684,28	111.440.432,65
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	41.786.604,43	38.451.575,58	38.466.061,26
Provisões de Contraprestações		484.765,04	44.344,80	44.344,80
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		43.857,42	44.344,80	44.344,80
Provisão para Remissão		440.907,62	0,00	0,00
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		878.290,76	791.586,24	791.586,24
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		25.139.426,51	24.588.151,70	24.602.637,38
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		15.284.122,12	13.027.492,84	13.027.492,84
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	3.274.574,51	2.492.663,64	2.492.663,64
Contraprestações / Prêmios a Restituir		3.636,26	2.715,65	2.715,65
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		1.188.079,62	1.169.491,45	1.169.491,45
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.082.858,63	1.320.456,54	1.320.456,54
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	16	3.859.583,75	2.131.677,11	2.131.677,11
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	10.772.765,70	8.340.396,42	8.870.591,62
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	15.564.421,88	10.535.093,46	19.445.318,15
Débitos Diversos	19	53.630.851,03	37.366.278,07	40.034.120,87
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		99.420.601,65	86.546.130,59	89.435.137,41
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	540.018,61	0,00	0,00
Provisão para Remissão		540.018,61	0,00	0,00
Provisões	20	80.881.527,00	62.138.548,28	62.987.367,38
Provisões para Ações Judiciais		80.881.527,00	62.138.548,28	62.987.367,38
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		1.106.386,94	1.188.943,86	1.188.943,86
Parcelamento de Tributos e Contribuições	17	1.106.386,94	1.188.943,86	1.188.943,86
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	735.443,01	13.606.532,72	15.646.720,44
Débitos Diversos		16.157.226,09	9.612.105,73	9.612.105,73
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	21	277.819.904,59	242.948.006,25	242.905.092,49
Capital Social	21.a	124.784.942,54	95.185.382,57	95.185.382,57
Reservas	21.b	153.034.962,05	147.762.623,68	147.762.623,68
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		153.034.962,05	147.762.623,68	147.762.623,68
Participação dos minoritários		0,00	0,00	(42.913,76)
TOTAL DO PASSIVO		506.129.307,54	428.811.821,12	443.780.662,55

BALTAZAR LUIS Assinado de forma digital por BALTAZAR LUIS
CANELLO:59623640072
3640072 CANELLO:59623640072

Baltazar Luis Canello
Atuário
MIBA-1277

UMBERTO Assinado de forma digital por UMBERTO
JOAO D AVILA:58805222968
2968

Umberto João D'Avila
Diretor presidente
CPF: 588.052.229-68

SERPRO Assinado digitalmente por:
ALEXANDRA MARIA FELICIO
Sua autenticidade pode ser confirmada no endereço:
<<http://www.serpro.gov.br/assinador-digital>>

Alexandra Maria Felicio
Contadora
CRC/SC 031669/O-0

Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.
Itajaí - Santa Catarina
CNPJ - 85.377.174/0001-20

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO				
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021				
Contas	Nota	Controladora		Consolidado
		2022	2021 - Reapresentação	2021 - Reapresentação
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		380.791.872,29	345.964.911,47	323.213.121,14
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		394.919.972,39	358.942.923,93	336.191.133,60
Contraprestações Líquidas		395.229.710,87	358.942.923,93	336.191.133,60
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(309.738,48)	0,00	0,00
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(14.128.100,10)	(12.978.012,46)	(12.978.012,46)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(334.759.779,51)	(273.574.348,35)	(250.822.558,02)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(332.571.637,16)	(270.495.684,25)	(247.743.893,92)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(2.188.142,35)	(3.078.664,10)	(3.078.664,10)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		46.032.092,78	72.390.563,12	72.390.563,12
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		3.376.879,95	0,00	0,00
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		83.576.414,62	60.177.420,83	90.966.216,77
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		36.501.760,02	30.714.960,11	61.281.191,09
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		42.495.376,59	26.593.253,17	26.593.253,17
Outras Receitas Operacionais		4.579.278,01	2.869.207,55	3.091.772,51
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(1.071.452,23)	(902.334,64)	(2.667.362,27)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(17.146.351,46)	(6.035.020,10)	(6.035.020,10)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(9.806.158,32)	(2.305.998,76)	(2.305.998,76)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(3.622.378,87)	(3.586.225,07)	(3.586.225,07)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(3.717.814,27)	(142.796,27)	(142.796,27)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora		(89.806.831,58)	(55.096.766,78)	(87.115.578,33)
RESULTADO BRUTO		24.960.752,08	70.533.862,43	67.538.819,19
Despesas de Comercialização		(1.056.284,43)	(750.934,43)	(750.934,43)
Despesas Administrativas	24	(25.157.141,12)	(31.599.381,91)	(31.599.381,91)
Resultado Financeiro Líquido		16.698.013,90	2.651.042,49	1.315.444,50
Receitas Financeiras		21.732.019,65	7.639.544,98	7.660.875,34
Despesas Financeiras		(5.034.005,75)	(4.988.502,49)	(6.345.430,84)
Resultado Patrimonial		(1.690.752,52)	(4.061.723,62)	135.533,86
Receitas Patrimoniais		1.389.432,73	1.085.337,76	741.926,58
Despesas Patrimoniais		(3.080.185,25)	(5.147.061,38)	(606.392,72)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		13.754.587,91	36.772.864,96	36.639.481,21
Imposto de Renda		(6.311.517,11)	(4.404.417,63)	(4.404.417,63)
Contribuição Social		(2.463.098,00)	(1.706.195,41)	(1.706.195,41)
Participação dos acionistas minoritários		0,00	0,00	133.383,75
RESULTADO LÍQUIDO		4.979.972,80	30.662.251,92	30.662.251,92

BALTAZAR LUIS
CANELLO:5962
3640072

Baltazar Luis Canello
Atuário
MIBA-1277

UMBERTO
JOAO D
AVILA:5880522
2968

Umberto João D'Ávila
Diretor presidente
CPF: 588.052.229-68

SERPRO
Assinado digitalmente por:
ALEXANDRA MARIA FELICIO
Seu autenticidade pode ser confirmada no endereço:
<<http://www.serpro.gov.br/assinador-digital>>

Alexandra Maria Felicio
Contadora
CRC/SC 031669/O-0

Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.
Itajaí - Santa Catarina
CNPJ - 85.377.174/0001-20

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRES E PERDAS				
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021				
Contas	2022			2021
	Atos Cooperativos ingressos/dispêndios	Atos não Cooperativos receitas/despesas	Total dos Atos	Total
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	317.011.711,57	63.780.160,72	380.791.872,29	557.222.502,93
Recitas com Operações de Assistência à Saúde	328.224.248,56	66.695.723,83	394.919.972,39	570.200.515,39
Contraprestações Líquidas	328.468.862,81	66.760.848,06	395.229.710,87	570.200.515,39
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(244.614,25)	(65.124,23)	(309.738,48)	0,00
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(11.212.536,99)	(2.915.563,11)	(14.128.100,10)	(12.978.012,46)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(283.373.433,19)	(51.386.346,32)	(334.759.779,51)	(484.957.185,79)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(281.471.577,83)	(51.100.059,33)	(332.571.637,16)	(481.878.521,69)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(1.901.855,36)	(286.286,99)	(2.188.142,35)	(3.078.664,10)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	33.638.278,38	12.393.814,40	46.032.092,78	72.265.317,14
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	2.846.336,71	530.543,24	3.376.879,95	0,00
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	75.321.813,23	8.254.601,39	83.576.414,62	60.177.420,83
Recitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	30.840.839,75	5.660.920,27	36.501.760,02	30.714.960,11
Recitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	40.648.745,18	1.846.631,41	42.495.376,59	26.593.253,17
Outras Receitas Operacionais	3.832.228,30	747.049,71	4.579.278,01	2.869.207,55
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(761.495,67)	(309.956,56)	(1.071.452,23)	(902.334,64)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(14.837.140,40)	(2.309.211,06)	(17.146.351,46)	(6.035.020,10)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(8.584.724,98)	(1.221.433,34)	(9.806.158,32)	(2.305.998,76)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(3.076.691,68)	(545.687,19)	(3.622.378,87)	(3.586.225,07)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(3.175.723,74)	(542.090,53)	(3.717.814,27)	(142.796,27)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora	(82.700.585,42)	(7.106.246,16)	(89.806.831,58)	(55.096.766,78)
RESULTADO BRUTO	13.507.206,83	11.453.545,25	24.960.752,08	70.408.616,45
Despesas de Comercialização	(902.223,60)	(154.060,83)	(1.056.284,43)	(750.934,43)
Despesas Administrativas	(21.193.066,95)	(3.964.074,17)	(25.157.141,12)	(31.599.381,91)
Resultado Financeiro Líquido	(2.095.383,76)	18.793.397,66	16.698.013,90	3.137.726,69
Receitas Financeiras	2.172.194,39	19.559.825,26	21.732.019,65	7.639.544,98
Despesas Financeiras	(4.267.578,15)	(766.427,60)	(5.034.005,75)	(4.501.818,29)
Resultado Patrimonial	540.743,65	-2.231.496,17	(1.690.752,52)	(4.061.723,62)
Receitas Patrimoniais	586.273,13	803.159,60	1.389.432,73	1.085.337,76
Despesas Patrimoniais	(45.529,48)	(3.034.655,77)	(3.080.185,25)	(5.147.061,38)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	(10.142.723,83)	23.897.311,74	13.754.587,91	37.134.303,18
Imposto de Renda	0,00	(6.311.517,11)	(6.311.517,11)	(4.404.417,63)
Contribuição Social	0,00	(2.463.098,00)	(2.463.098,00)	(1.706.195,41)
RESULTADO LÍQUIDO	(10.142.723,83)	15.122.696,63	4.979.972,80	31.023.690,14
Destinação do resultado:				
Reserva Legal - 10% do resultado do ato cooperativo	0,00	0,00	0,00	(2.478.268,49)
FATES - 5% do resultado do ato cooperativo	0,00	0,00	0,00	(1.239.134,24)
FATES - Resultado do ato não cooperativo	0,00	(15.122.696,63)	(15.122.696,63)	(6.241.005,21)
Outras reservas estatutárias	0,00	0,00	0,00	(35.719.618,22)
Reversão de Reserva Legal	2.662.584,38	0,00	2.662.584,38	0,00
Reversão de Recursos do FATES	7.480.139,45	0,00	7.480.139,45	12.748.381,60
Ajuste de Exercícios Anteriores	0,00	0,00	0,00	1.905.954,42
RESULTADO LÍQUIDO A DISPOSIÇÃO DA AGO	0,00	0,00	0,00	0,00

BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072
Assinado de forma digital por BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072

Baltazar Luis Canello
Atuário
MIBA-1277

UMBERTO JOAO D AVILA:5880522968
Assinado de forma digital por UMBERTO JOAO D AVILA:5880522968

Umberto João D'Avila
Diretor presidente
CPF: 588.052.229-68

SERPRO Assinado digitalmente por: ALEXANDRA MARIA FELICIO
Sua autenticidade pode ser confirmada no endereço: <http://www.serpro.gov.br/assinador-digital>

Alexandra Maria Felício
Contadora
CRC/SC 031669/O-0

Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.
Itajaí - Santa Catarina
CNPJ - 85.377.174/0001-20

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

CONTAS	2022			2021
	Ato Cooperativo	Não Cooperativo	TOTAL	TOTAL
SOBRA E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO				
(+/-) RESULTADOS ABRANGENTES	(10.142.723,83)	15.122.696,63	4.979.972,80	31.023.690,14
(+) Realização do Ajuste de Avaliação Patrimonial (AAP)	0,00	0,00	0,00	0,00
(+) Reversão de Reservas	10.142.723,83	0,00	10.142.723,83	12.748.381,60
(+) Ajuste Positivo de Períodos Anteriores	0,00	0,00	0,00	1.905.954,42
(=) SALDO A DESTINAR	0,00	15.122.696,63	15.122.696,63	45.678.026,16

BALTÁZAR LUIS
CANELLO:5962
3640072

Baltazar Luis Canello
Atuário
MIBA-1277

Assinado de forma
digital por BALTÁZAR
LUIS
CANELLO:59623640072

UMBERTO
JOAO D
AVILA:5880522
2968

Umberto João D'Ávila
Diretor presidente
CPF: 588.052.229-68

Assinado de forma digital por UMBERTO
JOAO D AVILA:58805222968

SERPRO
Assinado digitalmente por:
ALEXANDRA MARIA FELICIO
Seu autenticidade pode ser confirmada no endereço:
<<http://www.serpro.gov.br/assinador-digital>>

Alexandra Maria Felício
Contadora
CRC/SC 031669/O-0

Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.
Itajaí - Santa Catarina
CNPJ - 85.377.174/0001-20

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021									
	Capital Social	Reservas			Sobras Acumuladas		TOTAL	Participação de Acionistas Não Controladores	TOTAL
		Fundo de Reserva	FATES	Outras Reservas	Atos Cooperativos	Atos Não Cooperativos			
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	80.611.974,32	7.445.638,74	12.748.381,60	95.126.945,71	1.905.954,42	0,00	197.838.894,79	132.953,46	197.971.848,25
Aumento / Diminuição de Capital com lucros e reservas e em espécie									
Integralização do Capital	5.428.906,25						5.428.906,25		5.428.906,25
Baixa de cooperados	(10.857.254,13)						(10.857.254,13)		(10.857.254,13)
Capitalização de produção - Notal 21.a	20.022.539,46						20.022.539,46		20.022.539,46
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício					24.782.684,93	6.241.005,21	31.023.690,14		31.023.690,14
Participação dos Minoritários								(175.867,22)	(175.867,22)
Destinação das Sobras do Exercício e Movimentação de Reservas									
Fundo de Reserva - 10% (Reserva Legal)		2.478.268,49			(2.478.268,49)				
FATES - 5%			1.239.134,24		(1.239.134,24)				
FATES - Resultado atos não cooperativos			6.241.005,21			-6.241.005,21			
Reserva Garantidora				1.003.065,29	(1.003.065,29)				
Reserva Para Investimento				1.773.704,00	(1.773.704,00)				
Reserva Para Expansão Patrimonial				309.228,72	(309.228,72)				
Devolução de Fundo de Expansão Patrimonial				(147.332,04)			(147.332,04)		(147.332,04)
Reserva Margem De Solvencia	(20.783,33)			20.783,33					
Reserva de Investimentos Maternidade Santa Luiza									
Reserva Para Fundo Construção Hospital Itajaí				32.633.620,21	(32.633.620,21)				
Reversão do Fundo de Reserva (Reserva Legal)									
Reversão do FATES			(12.748.381,60)		12.748.381,60				
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	95.185.382,57	9.923.907,23	7.480.139,45	130.720.015,22	0,00	0,00	243.309.444,47	(42.913,76)	243.266.530,71
Aumento / Diminuição de Capital com lucros e reservas e em espécie									
Integralização do Capital	7.451.719,84						7.451.719,84		7.451.719,84
Baixa de cooperados	(1.709.931,57)						(1.709.931,57)		(1.709.931,57)
Capitalização de produção - Notal 21.a	24.073.668,74						24.073.668,74		24.073.668,74
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício					(10.142.723,83)	15.122.696,63	4.979.972,80		4.979.972,80
Participação dos Minoritários								42.913,76	42.913,76
Destinação das Sobras do Exercício e Movimentação de Reservas									
Fundo de Reserva - 10% (Reserva Legal)									
FATES - 5%									
FATES - Resultado atos não cooperativos			15.122.696,63			(15.122.696,63)			
Reserva Garantidora									
Reserva Para Investimento				(3.788.733,07)			(3.788.733,07)		(3.788.733,07)
Reserva Para Expansão Patrimonial									
Devolução de Fundo de Expansão Patrimonial				(284.969,69)			(284.969,69)		(284.969,69)
Reserva Margem De Solvencia	(215.897,04)			49.635.775,81			49.419.878,77		49.419.878,77
Reserva de Investimentos Maternidade Santa Luiza				(27.146.312,60)			(27.146.312,60)		(27.146.312,60)
Reserva Para Fundo Construção Hospital Itajaí				(18.484.833,10)			(18.484.833,10)		(18.484.833,10)
Reversão do Fundo de Reserva (Reserva Legal)		(2.662.584,38)			2.662.584,38				
Reversão do FATES			(7.480.139,45)		7.480.139,45				
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	124.784.942,54	7.261.322,85	15.122.696,63	130.650.942,57	0,00	0,00	277.819.904,59	0,00	277.819.904,59

BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072
Assinado de forma digital por BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072

Baltazar Luis Canello
Atuário
MIBA-1277

UMBERTO JOAO D AVILA:5880522968
Assinado de forma digital por UMBERTO JOAO D AVILA:5880522968

Umberto João D'Avila
Diretor presidente
CPF: 588.052.229-68

SERPRO
Assinado digitalmente por:
ALEXANDRA MARIA FELICIO
Seja autenticidade pode ser confirmada no endereço:
<<http://www.serpro.gov.br/assinador-digital>>

Alexandra Maria Felício
Contadora
CRC/SC 031669/O-0

Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.
Itajaí - Santa Catarina
CNPJ - 85.377.174/0001-20

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA			
MÉTODO DIRETO			
Contas	Controladora		Consolidado
	2022	2021	2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
(+) Recebimento de Planos Saúde	394.346.855,34	562.529.487,54	562.529.487,54
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	0,00	0,00	0,00
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	19.179.522,22	5.549.313,78	5.549.313,78
(+) Outros Recebimentos Operacionais	69.141.955,78	53.627.187,06	60.732.161,86
(-) Pagamento a Fomecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(178.492.598,67)	(350.624.192,51)	(339.817.410,74)
(-) Pagamento de Comissões	(1.056.284,43)	(1.162.479,81)	(1.162.479,81)
(-) Pagamento de Pessoal	(159.320.426,80)	(91.710.760,66)	(107.473.091,00)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(2.267.422,54)	(2.816.204,81)	(2.816.204,81)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(37.199.191,97)	(42.275.310,06)	(44.138.794,58)
(-) Pagamento de Tributos	(23.502.618,73)	(45.098.568,98)	(47.089.357,12)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(4.607.556,45)	(14.032.831,71)	14.032.831,71
(-) Pagamento de Aluguel	(1.276.634,44)	(3.305.329,45)	(3.305.329,45)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.990.481,09)	(1.108.797,68)	(1.108.797,68)
(-) Aplicações Financeiras	(239.779,21)	(45.373.799,93)	(45.373.799,93)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(13.731.860,58)	(28.392.279,58)	(27.973.929,65)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	58.983.478,43	23.871.096,62	22.584.600,12
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO			
(-) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(63.303.572,23)	(12.674.954,02)	(17.934.951,51)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(22.388,36)	(1.068.186,39)	(1.068.186,39)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(1.154.670,23)	(80.452,73)	(80.452,73)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(64.480.630,82)	(13.823.593,14)	(19.083.590,63)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
(+) Integralização de Capital em dinheiro	31.525.388,58	14.594.191,58	14.594.191,58
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	0,00	1.905.954,42	16.119.215,98
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	0,00	(1.443.920,34)	(2.710.879,48)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(19.678.097,02)	(24.990.762,09)	(33.952.582,89)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(5.601.804,11)	(147.332,04)	(147.332,04)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	6.245.487,45	(10.081.868,47)	(6.097.386,85)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	748.335,06	(34.364,99)	(2.596.377,36)
CAIXA - Saldo Inicial	1.267.850,41	1.302.215,40	4.149.449,55
CAIXA - Saldo Final	2.016.185,47	1.267.850,41	1.553.072,19

BALTAZAR LUIS Assinado de forma
CANELLO:5962 digital por BALTAZAR
LUIS
3640072 CANELLO:59623640072

Baltazar Luis Canello
Atuário
MIBA-1277

UMBERTO Assinado de forma digital por UMBERTO
JOAO D JOAO DAVILA:5880522
AVILA:5880522
2968

Umberto João D'Avila
Diretor presidente
CPF: 588.052.229-68

SERPRO Assinado digitalmente por:
ALEXANDRA MARIA FELICIO
Seja autenticidade pode ser confirmada no endereço:
<<http://www.serpro.gov.br/assinador-digital>>

Alexandra Maria Felicio
Contadora
CRC/SC 031669/O-0

Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.
Itajaí - Santa Catarina
CNPJ - 85.377.174/0001-20

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

Contas	Controladora		Consolidado
	2022	2021	2021
Resultado Líquido	4.979.972,80	31.023.690,14	26.693.048,91
Ajuste ao resultado -			
(+) Depreciação e amortizações	17.984.465,20	12.930.394,17	13.693.655,95
(+) Juros sobre empréstimos	1.839.807,94	1.443.920,34	2.710.879,48
(+) / (-) Equivalência Patrimonial	1.523.110,60	4.659.151,84	4.659.151,84
(-) Juros ao capital de investimentos	(609.206,81)	(80.862,02)	(80.862,02)
(+)(-) Amortização Ágio mais Valia de Ativos - Maternidade Santa Luiza	165.615,62	257.476,53	257.476,53
(-) Resultado da venda de imobilizado	248.404,35	480.615,77	659.964,98
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	0,00	(601.064,56)	(609.379,54)
Saldo Ajustado	26.132.169,70	50.113.322,21	47.983.936,13
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional			
Ativo			
(-) Aumento (+) Redução Das Aplicações Financeiras	(239.779,21)	(39.824.486,15)	(39.824.486,15)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	(882.855,53)	(7.671.027,85)	(7.996.234,10)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	(4.055.482,33)	(199.015,26)	(199.015,26)
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	(1.438.355,13)	503.914,40	503.914,40
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	(2.342.131,76)	(6.368.737,65)	(6.970.528,69)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	(23.362,69)	(102.824,74)	(106.777,80)
(-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados	(29.684,56)	13.392,26	13.392,26
(-) Aumento (+) Redução de Outras Valores e Bens	(12.945.307,19)	(8.439.918,94)	(8.452.125,89)
Passivo			
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	3.335.028,85	9.829.718,49	9.878.765,74
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	781.910,87	(8.861,04)	(8.861,04)
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações Assist. à Saúde Não Relacion. c/ Pl. Saúde da OPS	1.727.906,64	886.731,13	886.731,13
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	19.282.997,33	14.134.540,98	14.744.212,31
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	2.349.812,36	1.426.255,44	1.198.606,77
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	27.330.611,08	9.578.293,34	10.933.070,31
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	58.983.478,43	23.871.296,62	22.584.600,12

BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072
 Assinado de forma digital por BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072

Baltazar Luis Canello
 Atuário
 MIBA-1277

UMBERTO JOAO D AVILA:58805222968
 Assinado de forma digital por UMBERTO JOAO D AVILA:58805222968

Umberto João D'Avila
 Diretor presidente
 CPF: 588.052.229-68

SERPRO
 Assinado digitalmente por:
 ALEXANDRA MARIA FELICIO
 Sua autenticidade pode ser confirmada no endereço:
 <<http://www.serpro.gov.br/assinador-digital>>

Alexandra Maria Felicio
 Contadora
 CRC/SC 031669/O-0

NOTAS EXPLICATIVAS

UNIMED LITORAL
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.
ITAJAÍ - SC

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



Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.
Itajaí – Santa Catarina

CNPJ: 85.377.174/0001-20

Notas Explicativas das Demonstrações Contábeis dos Exercícios 31 de dezembro de 2022 e 2021

1. Contexto operacional

A Unimed Litoral é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764/71, que regulamenta o sistema cooperativista do País e regular ainda pela Lei nº 9.856/00 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, com registro sob nº 30.335-6. A sociedade conta com 557 cooperados, hospital, pronto atendimento, serviço de medicina preventiva, SOS, atendimento domiciliar, centro de diagnóstico por imagem, laboratório e oncologia e 162 serviços credenciados (hospitais, laboratórios e clínicas) além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de atuação abrange os municípios de Balneário Camboriú, Balneário Piçarras, Barra Velha, Bombinhas, Camboriú, Ilhota, Itapema, Luiz Alves, Porto Belo, Navegantes, Penha, São João do Itaperiú e Itajaí, 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 preestabelecido e pós-estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados, rede própria, rede credenciada e no Intercâmbio do Sistema Unimed. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 30.335-6.

3. Apresentação das Demonstrações Contábeis

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

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

A exigência das Demonstrações dos Fluxos de caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme exigido pela RN nº 528/2022 e alterações, 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 (R2) e CFC NBC TG 03(R3).

4. Principais práticas contábeis

a) Ajuste a valor Presente

De acordo com as normas da ANS o ajuste a valor presente não é aplicável às operações específicas de saúde suplementar.

b) 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 pró-rata-dia.

c) Reconhecimento de receitas

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

d) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

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

e) Estimativas contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração das 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.

f) Caixa e equivalentes de caixa

Incluem caixa e saldos positivos nas contas bancos, contas depósitos e são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimentos ou outros fins.

g) Aplicações financeiras

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

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

h) Créditos de operações com planos de assistência à saúde e créditos de operações de assistências à saúde não relacionados com plano de saúde da operadora

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamentos, sendo a contrapartida em conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os planos médico-hospitalares e conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com plano de saúde da operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados e particulares e as outras operadoras de planos médico-hospitalares.

As operações com intercâmbio que referem-se a operações de atendimento de beneficiários de outras cooperativas do sistema Unimed, são segregadas de duas formas: a) operações com intercâmbio eventual: onde o usuário não é atendido com habitualidade e portanto a operação é contabilizada como reembolso (conta patrimoniais), sendo registrado no resultado apenas taxa de administração e diferença de tabela conforme plano de contas padrão da ANS e b) operações com intercâmbio habitual: onde o usuário é atendido com habitualidade e o registro contábil é realizado como contraprestações de operações de assistência à saúde como operações de compartilhamento de riscos, em virtude da RN nº 517/2022 e RN 528/2022 da ANS.

i) Provisão para perda sobre créditos

A Cooperativa constitui a Provisão para Perdas sobre Créditos – PPSC de acordo com o item 10.2.3 do capítulo I do ANEXO I da RN 528/2022 DIOPE da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, considerando de difícil realização dos créditos:

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

- Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, vencida há mais de 90 (noventa) dias, foi feita a provisão.

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 o valor da Provisão para Perdas sobre Créditos – PPSC está demonstrado pelos seguintes saldos:

Descrição	Controladora		Consolidado
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2021
Faturas a Receber	(5.463.950,88)	(4.271.870,46)	(4.271.870,46)
Mensalidades a Receber	(2.650.970,91)	(2.497.832,52)	(2.497.832,52)
Intercâmbio a Receber	(1.162.435,38)	(901.010,76)	(921.290,99)
Outros Créditos não Relacionados com Plano de Saúde	(5.464.214,23)	(1.607.044,46)	(1.607.044,46)
Títulos a Receber	(3.580,31)	(5.458,35)	(5.458,35)
Outros Créditos a Receber	(908.599,87)	(824.176,38)	(851.775,84)
Adiantamento a Cooperado	(1.200,57)	(49.031,42)	(49.031,42)
Total	(15.654.952,15)	(10.156.424,35)	(10.204.304,04)

j) Estoques

Os estoques são avaliados ao custo médio de aquisição.

k) Conta-corrente com cooperados

Os créditos com cooperados estão sendo registrados por valores efetivamente faturados (ativo) e por valores deliberados por assembleia dos cooperados (passivo).

l) Investimentos

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

m) Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado está mensurado pelo custo de aquisição. As depreciações foram calculadas pelo método linear sobre o valor depreciável dos bens, apuradas com base e estimativa de vida útil limitado ao valor residual dos bens, de conformidade com a NBC TG 27 (R3), as taxas estão demonstradas na nota explicativa nº 12.

Um item de imobilizado é baixado quando vendido, sucateado ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu uso ou venda. Eventual ganho ou perda resultante de baixa do ativo (Calculado como sendo a diferença entre o valor de venda e o valor contábil do ativo) são incluídos na demonstração do resultado no exercício em que o ativo foi baixado.

n) Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos de licenças de uso dos mesmos. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

As amortizações foram mensuradas com base na vida útil de uso tecnológico, considerando as manutenções e atualizações, de conformidade com a NBC TG 04 (R4).

o) Arrendamento

A Unimed avalia se um contrato é ou contém arrendamento e se ele transmite o direito de controlar o uso do ativo identificado por um período de tempo em troca de contraprestações, sendo tal avaliação realizada no momento inicial e aplicadas isenções para arrendamentos de curto prazo e itens de baixo valor de acordo com a normativa vigente.

O custo do ativo de direito de uso compreende: (i) o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento; (ii) quaisquer pagamentos de arrendamentos efetuados até a data; (iii) custos diretos incorridos; e (iv) estimativas de custos a serem incorridos na desmontagem e remoção do ativo (quando aplicável) e está reconhecido em contas contábeis específicas no “Imobilizado”.

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

No resultado do período são reconhecidas as despesas de depreciação do ativo de direito de uso e despesas de juros do passivo de arrendamento.

p) Avaliação do valor recuperável dos ativos

A administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor líquido ao valor recuperável.

q) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, por meio da RN nº 393/2015 (considerando alterações vigentes), com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pela operadora e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise

preliminar das despesas médicas, conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 (considerando alterações vigentes).

q.1) Provisões Técnicas:

- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações, expedida pela ANS;
- iii. Provisão de Remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, destinada a cobrir cláusulas contratuais de rescisão das contraprestações após falecimento do titular do plano.
- iv. Provisão de Prêmio / Contraprestação não Ganha, caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura do risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixado a crédito da Receita de Prêmios e Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco a decorrido o mês.
- v. Provisão de Insuficiência de Contraprestação, caracteriza-se pelo registro do valor contábil de insuficiência de contraprestação pela operadora para cobertura do risco contratual quando constatada considerando todos os contratos médico-hospitalares em preço preestabelecido e os seguintes períodos mínimos.
- vi. Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA SUS), regulamentado pela RN 393/2015 a PEONA SUS poderá ser constituída gradualmente, de forma linear, ao longo de trinta e seis meses, a partir de janeiro de 2020, acrescido pela RN 442/2018.

r) Empréstimos e financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros pró-rata dia até o último dia do exercício, conforme nota explicativa nº 18.

s) 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 aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

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

t) Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes dos atos não cooperativos, conforme mencionado na nota explicativa nº 23.

u) 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.

Na constituição de passivos contingentes, a administração leva em consideração a opinião dos assessores jurídicos, sendo provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. 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.

Os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências.

v) Apuração de resultado

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.

w) Informação por Segmento

Em função das atividades de planos de saúde e da estrutura hospitalar, a cooperativa está organizada em duas unidades de negócios, sendo que as operações são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa e do Hospital acompanhados, monitorados e avaliados de forma independente e na forma de Demonstrações Contábeis.

x) Normas Internacionais de Contabilidade

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

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

y) Adoção de novos pronunciamentos contábeis

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

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

y.1) CPC 06 R2 (IFRS 16)

A Unimed aplicou inicialmente a CPC 06 (R2) – IFRS 16 – “Arrendamentos” a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, sendo utilizada abordagem retrospectiva modificada, segundo a qual, o efeito cumulativo da aplicação inicial é reconhecido como ajuste aos saldos de abertura e, conseqüentemente, a informação comparativa do ano de 2021 não teve efeitos contábeis advindos da adoção inicial. Atualmente a Unimed avalia se um contrato é ou contém um arrendamento com base na definição de arrendamento.

Até 31 de dezembro de 2021 a Unimed aplicava a CPC 06 (R1) - IAS 17 e interpretações relacionadas.

A composição do passivo de arrendamento é apresentada como a seguir, exceto os valores relacionados ao exercício de 2021 que constam apenas para efeito comparativo conforme mencionado anteriormente:

Descrição	Controladora	
	31/12/2022	31/12/2021
Saldo Inicial	0,00	0,00
Passivo - Arrendamentos a Pagar	19.075.221,79	7.288.147,30
Passivo - Juros de Arrendamento a Pagar (a)	(4.093.941,96)	(1.277.859,46)
Resultado - Pagamento de principal	(3.913.742,11)	(1.976.054,28)
Resultado - Atualização de Arrendamentos	1.126.042,29	486.684,20
Saldo Final	12.193.580,01	4.520.917,76
(a) Taxa de desconto de 12,74%		
Passivo Circulante	3.392.912,13	2.098.609,24
Passivo Não circulante	8.800.667,88	2.422.308,52
Total	12.193.580,01	4.520.917,76

A composição do ativo de arrendamento registrada no imobilizado é apresentada como a seguir, exceto os valores relacionados ao exercício de 2021 que constam apenas para efeito comparativo conforme mencionado anteriormente:

Descrição	Controladora	
	31/12/2022	31/12/2021
Sede	5.905.753,97	5.110.346,47
(-) Sede	(2.028.636,43)	(1.572.541,27)
Máquinas e Equipamentos	9.089.280,53	899.941,38
(-) Máquinas e Equipamentos	(1.431.013,72)	(278.267,03)
Total	11.535.384,35	4.159.479,54

Efeitos no resultado:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Resultado - Depreciação	3.459.650,15	1.850.808,30
Resultado - Pagamento de principal	(3.913.742,11)	(1.976.054,28)
Resultado - Atualização de Arrendamentos	1.126.042,29	486.684,20
Saldo Final	671.950,33	361.438,22

Arrendamentos que representam isenções no reconhecimento:

A Unimed aplica isenções de reconhecimento para o arrendamento de curto prazo e arrendamento para os quais os ativos subjacentes são de baixo valor. Estes arrendamentos incluem essencialmente equipamentos de informática e equipamentos hospitalares. Para estes arrendamentos, as despesas de locação são reconhecidas de forma linear, quando incorridas.

y.2) CPC 47 (IFRS 15)

O CPC 47, conforme descrito no novo Plano de Contas da ANS, diz que o montante da receita proveniente de uma transação é geralmente acordado entre a entidade e o comprador ou usuário do ativo e é mensurado pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos comerciais e/ou bonificações concedidas pela entidade ao comprador.

A partir de 01/01/2022 a Unimed, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, quanto à contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passou a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas, desta forma, no grupo de receitas consta apenas a taxa de administração cobrada.

A partir de 01/01/2022 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 CPC 47 realizamos a adequação com o intuito do efeito comparativo das demonstrações de 2021 com os ajustes implementados para 2022.

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, não ocorrendo mudanças no resultado final do exercício. Estamos apresentando a DRE de 2021 com as alterações nos grupos 311 e 411.

Conforme disposto na letra “f” do item 28 do CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro, divulgamos abaixo os ajustes efetuados na DRE de 2021, apresentada para fins de comparabilidade:

2021			
Conta	Nomenclatura	Ajustes a débito	Ajustes a crédito
311112	Cobertura Assistencial Com Preço Pós-Estabelecido	245.850.640,04	
3117	(-) Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência à Saúde		34.593.048,58
411	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde		245.850.640,04
4116	Eventos/ Sinistros Conhecidos ou Avisados Prestados Por Rede Indireta	34.593.048,58	

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 311112 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 411XX2X84. Já os valores que em 2021 eram registrados no grupo (-) 3117, em 2022 passaram a ser registrados no grupo 4116, exceto 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. Optamos por não apresentar uma terceira coluna na Demonstração do Resultado, pois a exigência de tal coluna ocorre apenas no Balanço Patrimonial, quando este é afetado, conforme define a NBC TG 26 (R5) – Apresentações das Demonstrações Contábeis, nos itens (38.C) e (40.A) Assim sendo, entendemos ser a melhor prática contábil a reclassificação de algumas linhas na DRE de 2022, conforme anteriormente disposto.

y.3) Efeitos da Reapresentação de 2021

CPC 06 R2 (IFRS 16) e CPC 47 (IFRS 15)

Conforme informado em “y.1)” desta nota explicativa, para efeito de comparabilidade estão sendo demonstrados abaixo os ajustes que ocorreram quanto ao cumprimento da norma, sendo reapresentados os valores de 2021 com ajustes relacionados ao levantamento dos arrendamentos.

Efeitos no Imobilizado - CPC 06 R2 (IFRS 16)

	Controladora		
	2021 - Apresentado	Ajuste	2021 - Reapresentação
Imobilizado	159.963.867,90	4.159.479,54	164.123.347,44
<u>Imóveis de Uso Próprio</u>	<u>86.770.186,56</u>	<u>0,00</u>	<u>86.770.186,56</u>
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	82.120.061,65	0,00	82.120.061,65
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.650.124,91	0,00	4.650.124,91
<u>Imobilizado de Uso Próprio</u>	<u>53.561.289,55</u>	<u>0,00</u>	<u>53.561.289,55</u>
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	51.572.415,69	0,00	51.572.415,69
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	1.988.873,86	0,00	1.988.873,86
<u>Imobilizações em Curso</u>	<u>3.108.088,10</u>	<u>0,00</u>	<u>3.108.088,10</u>
<u>Outras Imobilizações</u>	<u>16.524.303,69</u>	<u>0,00</u>	<u>16.524.303,69</u>
Direito de Uso de Arrendamentos	0,00	4.159.479,54	4.159.479,54

	Consolidado		
	2021 - Apresentado	Ajuste	2021 - Reapresentação
Imobilizado	181.307.207,75	4.159.479,54	185.466.687,29
<u>Imóveis de Uso Próprio</u>	<u>101.595.360,16</u>	<u>0,00</u>	<u>101.595.360,16</u>
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	96.945.235,25	0,00	96.945.235,25
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.650.124,91	0,00	4.650.124,91
<u>Imobilizado de Uso Próprio</u>	<u>57.275.127,99</u>	<u>0,00</u>	<u>57.275.127,99</u>
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	1.988.873,86	0,00	1.988.873,86
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	3.923.542,05	0,00	3.923.542,05
<u>Imobilizações em Curso</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
<u>Outras Imobilizações</u>	<u>16.524.303,69</u>	<u>0,00</u>	<u>16.524.303,69</u>
Direito de Uso de Arrendamentos	0,00	4.159.479,54	4.159.479,54

Efeitos no Passivo de Arrendamentos - CPC 06 R2 (IFRS 16)

Passivo Circulante	Controladora		
	2021 - Apresentado	Ajuste	2021 - Reapresentação
Débitos Diversos	35.267.668,83	2.098.609,24	37.366.278,07

Passivo Circulante	Consolidado		
	2021 - Apresentado	Ajuste	2021 - Reapresentação
Débitos Diversos	37.935.511,63	2.098.609,24	40.034.120,87

Passivo Não Circulante	Controladora		
	2021 - Apresentado	Ajuste	2021 - Reapresentação
Débitos Diversos	7.189.797,21	2.422.308,52	9.612.105,73

Passivo Não Circulante	Consolidado		
	2021 - Apresentado	Ajuste	2021 - Reapresentação
Débitos Diversos	7.189.797,21	2.422.308,52	9.612.105,73

Patrimônio Líquido	Controladora		
	2021 - Apresentado	Ajuste	2021 - Reapresentação
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	148.124.061,90	(361.438,22)	147.762.623,68

Passivo Não Circulante	Consolidado		
	2021 - Apresentado	Ajuste	2021 - Reapresentação
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	148.124.061,90	(361.438,22)	147.762.623,68

Efeitos no Resultado com a adoção do CPC 06 R2 (IFRS 16) e CPC 47 (IFRS 15) demonstrados abaixo na Demonstração de Resultado do Exercício de 2021:

	Controladora			2021 - Reapresentação
	2021 - Apresentado	Ajuste		
		CPC 06	CPC 47	
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	<u>557.222.502,93</u>	<u>0,00</u>	<u>(211.257.591,46)</u>	<u>345.964.911,47</u>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	570.200.515,39	0,00	(211.257.591,46)	358.942.923,93
Contraprestações Líquidas	570.200.515,39	0,00	(211.257.591,46)	358.942.923,93
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0,00	0,00	0,00	0,00
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(12.978.012,46)	0,00	0,00	(12.978.012,46)
Eventos Indenizáveis Líquidos	<u>(484.957.185,79)</u>	<u>125.245,98</u>	<u>211.257.591,46</u>	<u>(273.574.348,35)</u>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(481.878.521,69)	125.245,98	211.257.591,46	(270.495.684,25)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(3.078.664,10)	0,00	0,00	(3.078.664,10)

RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	<u>72.265.317,14</u>	<u>125.245,98</u>	<u>0,00</u>	<u>72.390.563,12</u>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	0,00	0,00	0,00	0,00
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	<u>60.177.420,83</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>60.177.420,83</u>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	30.714.960,11	0,00	0,00	30.714.960,11
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	26.593.253,17	0,00	0,00	26.593.253,17
Outras Receitas Operacionais	2.869.207,55	0,00	0,00	2.869.207,55
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	<u>(902.334,64)</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>(902.334,64)</u>
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	<u>(6.035.020,10)</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>(6.035.020,10)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(2.305.998,76)	0,00	0,00	(2.305.998,76)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(3.586.225,07)	0,00	0,00	(3.586.225,07)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(142.796,27)	0,00	0,00	(142.796,27)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora	<u>(55.096.766,78)</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>(55.096.766,78)</u>
RESULTADO BRUTO	<u>70.408.616,45</u>	<u>125.245,98</u>	<u>0,00</u>	<u>70.533.862,43</u>
Despesas de Comercialização	(750.934,43)	0,00	0,00	(750.934,43)
Despesas Administrativas	(31.599.381,91)	0,00	0,00	(31.599.381,91)
Resultado Financeiro Líquido	<u>3.137.726,69</u>	<u>(486.684,20)</u>	<u>0,00</u>	<u>2.651.042,49</u>
Receitas Financeiras	7.639.544,98	0,00	0,00	7.639.544,98
Despesas Financeiras	(4.501.818,29)	(486.684,20)	0,00	(4.988.502,49)
Resultado Patrimonial	<u>(4.061.723,62)</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>(4.061.723,62)</u>
Receitas Patrimoniais	1.085.337,76	0,00	0,00	1.085.337,76
Despesas Patrimoniais	(5.147.061,38)	0,00	0,00	(5.147.061,38)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	<u>37.134.303,18</u>	<u>(361.438,22)</u>	<u>0,00</u>	<u>36.772.864,96</u>
Imposto de Renda	(4.404.417,63)	0,00	0,00	(4.404.417,63)
Contribuição Social	(1.706.195,41)	0,00	0,00	(1.706.195,41)
Participação dos acionistas minoritários	0,00	0,00	0,00	0,00
RESULTADO LÍQUIDO	<u>31.023.690,14</u>	<u>(361.438,22)</u>	<u>0,00</u>	<u>30.662.251,92</u>

	Consolidado			
	2021 - Apresentado	Ajuste		2021 - Reapresentação
		CPC 06	CPC 47	
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	<u>534.470.712,60</u>	<u>0,00</u>	<u>(211.257.591,46)</u>	<u>323.213.121,14</u>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	547.448.725,06	0,00	(211.257.591,46)	336.191.133,60
Contraprestações Líquidas	547.448.725,06	0,00	(211.257.591,46)	336.191.133,60
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0,00	0,00	0,00	0,00
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(12.978.012,46)	0,00	0,00	(12.978.012,46)
Eventos Indenizáveis Líquidos	<u>(462.205.395,46)</u>	<u>125.245,98</u>	<u>211.257.591,46</u>	<u>(250.822.558,02)</u>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(459.126.731,36)	125.245,98	211.257.591,46	(247.743.893,92)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(3.078.664,10)	0,00	0,00	(3.078.664,10)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	<u>72.265.317,14</u>	<u>125.245,98</u>	<u>0,00</u>	<u>72.390.563,12</u>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	0,00	0,00	0,00	0,00
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	<u>90.966.216,77</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>90.966.216,77</u>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	61.281.191,09	0,00	0,00	61.281.191,09
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	26.593.253,17	0,00	0,00	26.593.253,17
Outras Receitas Operacionais	3.091.772,51	0,00	0,00	3.091.772,51
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(2.667.362,27)	0,00	0,00	(2.667.362,27)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	<u>(6.035.020,10)</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>(6.035.020,10)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(2.305.998,76)	0,00	0,00	(2.305.998,76)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(3.586.225,07)	0,00	0,00	(3.586.225,07)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(142.796,27)	0,00	0,00	(142.796,27)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora	(87.115.578,33)	0,00	0,00	(87.115.578,33)
RESULTADO BRUTO	<u>67.413.573,21</u>	<u>125.245,98</u>	<u>0,00</u>	<u>67.538.819,19</u>
Despesas de Comercialização	(750.934,43)	0,00	0,00	(750.934,43)

Despesas Administrativas	(31.599.381,91)	0,00	0,00	(31.599.381,91)
Resultado Financeiro Líquido	<u>1.802.128,70</u>	<u>(486.684,20)</u>	<u>0,00</u>	<u>1.315.444,50</u>
Receitas Financeiras	7.660.875,34	0,00	0,00	7.660.875,34
Despesas Financeiras	(5.858.746,64)	(486.684,20)	0,00	(6.345.430,84)
Resultado Patrimonial	<u>135.533,86</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>135.533,86</u>
Receitas Patrimoniais	741.926,58	0,00	0,00	741.926,58
Despesas Patrimoniais	(606.392,72)	0,00	0,00	(606.392,72)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	<u>37.000.919,43</u>	<u>(361.438,22)</u>	<u>0,00</u>	<u>36.639.481,21</u>
Imposto de Renda	(4.404.417,63)	0,00	0,00	(4.404.417,63)
Contribuição Social	(1.706.195,41)	0,00	0,00	(1.706.195,41)
Participação dos acionistas minoritários	133.383,75	0,00	0,00	133.383,75
RESULTADO LÍQUIDO	<u>31.023.690,14</u>	<u>(361.438,22)</u>	<u>0,00</u>	<u>30.662.251,92</u>

z) Fundo de Assistência Técnica e Educacional e Social - FATES

Os gastos com auxílio educação, treinamento, assistência médica e cursos dos funcionários e cooperados foram registrados em contas de despesas e dispêndios, sendo o montante integral de R\$ 7.480.139,45 (R\$ 12.748.381,60 em 2021) revertidos do FATES para sobras apuradas no exercício de conformidade com o que determina a ITG 2004.

aa) Informações sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida

A Unimed, conforme requerido pela RN 517/2022, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde.

A RN nº 528/2022, possibilitou que a escrituração contábil contemplasse a segregação das despesas com eventos indenizáveis referentes a carteira própria e aos atendimentos por corresponsabilidade assumida, bem como as contraprestações de corresponsabilidade cedida (valor excludente da receita que corresponde aos eventos indenizáveis relativos aos atendimentos prestados por outras operadoras em corresponsabilidade), de acordo com as diversas modalidades de contratação e de preço (preestabelecido ou pós-estabelecido).

A consideração de uma operação de intercâmbio como habitual o que classificaria as operações como corresponsabilidade assumida ou transferida na contabilidade levou em consideração padrões definidos pelo manual de intercâmbio que regulamenta as operações de intercâmbio como habitual considerando os seguintes critérios:

- Beneficiários domiciliados fora da rede direta da Unimed Origem

- Beneficiários da Unimed Origem que têm 02 (dois) ou mais atendimentos assistenciais eletivos na rede direta de outra(s) Unimed(s) Destino(s) por seu livre acesso, conforme abrangência contratual, considerando a utilização nos últimos 12 (doze) meses.
- Beneficiários da Unimed Origem que tem 02 (dois) ou mais atendimentos de urgência/emergência, em meses diferentes, na rede direta de outra Unimed na condição de Destino, conforme abrangência contratual, considerando a utilização nos últimos 12 (doze) meses.
- Beneficiários da Unimed Origem que têm cobertura contratual somente na sua rede direta, porém, por liberalidade, são atendidos em caráter eletivo na rede direta de outra Unimed.

As demais operações de intercâmbio não enquadradas como habitual são registradas como intercâmbio eventual, sendo registrado no resultado do exercício apenas a diferença de tabela e a taxa de administração quando atendidos pela rede própria, e registrados em contas patrimoniais como reembolso, quando atendidos pela rede prestadora contratada.

Estas classificações em intercâmbio habitual e não habitual com base nestes critérios são realizadas pela Unimed do Brasil e repassados as singulares no sistema Unimed para segregação na contabilidade, abordando uma informação uniforme no sistema Unimed.

bb) Gestão de risco financeiro

Fatores de risco financeiro

As atividades da cooperativa a expõe a diversos riscos financeiros: risco de mercado, risco de crédito e risco de liquidez. O programa de gestão de risco global se concentra na imprevisibilidade dos mercados financeiros e busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro consolidado.

A gestão de risco é realizada pela diretoria financeira. A diretoria financeira, identifica, avalia e protege a empresa contra eventuais riscos em cooperação com suas unidades operacionais.

- Risco de mercado

A cooperativa não atuou em mercados internacionais ou expostos a variação cambial no ano de 2022.

O risco de taxa de juros decorre de empréstimos e financiamentos de curto e de longo prazo e está associado a empréstimos emitidos a taxas variáveis que expõem a companhia ao risco de taxa de juros e fluxo de caixa.

A cooperativa monitora continuamente as taxas de juros de mercado com o objetivo de avaliar a eventual necessidade de contratação de novas operações para proteger-se contra o risco de volatilidade dessas taxas. Nosso modelo e propósito é captar empréstimos e financiamentos com taxas pré-fixadas de juros podendo, desta forma, prever e controlar de forma mais segura e precisa o fluxo de caixa.

- Risco de crédito

A cooperativa possui premissas sobre a concessão de créditos a seus clientes, e ajusta estes limites sempre que é detectada alteração material ao nível de risco percebido. Adicionalmente, seguimos estritamente as

políticas de cobrança reguladas pela ANS e estamos em conformidade com o Código de Defesa do Consumidor.

- Risco de liquidez

É o risco de a cooperativa não dispor de recursos líquidos suficientes para honrar seus compromissos financeiros, em decorrência do descasamento de prazo ou de volume entre os recebimentos e pagamentos previstos.

Para administrar a liquidez de caixa em moeda nacional, são estabelecidas premissas de desembolsos e recebimentos futuros, sendo monitoradas diariamente pela diretoria financeira.

cc) Pandemia Coronavírus - COVID-19

Reflexos econômicos e sociais, ainda são observados, por conta da pandemia do corona vírus - COVID-19, a Unimed Litoral procurou avaliar os possíveis impactos relevantes nas suas operações, com o objetivo de verificar os reflexos nas demonstrações contábeis.

Embora, não seja possível estimar razoavelmente a extensão de possíveis impactos nos negócios, condição financeira, resultados de operações e perspectivas, nossas projeções de receitas e fluxos de caixa operacionais apresentam plenas condições de continuidade.

A Unimed Litoral continua monitorando continuamente a situação o mais próximo possível e está avaliando ativamente os possíveis impactos em suas operações e implementando medidas que mitiguem riscos.

5. Disponível

A cooperativa possui registrados os seguintes valores:

Descrição	Controladora		Consolidado
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2021
Caixa – Espécie	15.192,68	9.710,43	18.076,03
Banco - Conta depósito	2.000.992,79	1.258.139,98	1.534.996,16
Total	2.016,185,47	1.267.850,41	1.553.072,19

6. Aplicações financeiras

A cooperativa possui custodiadas suas aplicações financeiras nas seguintes instituições financeiras.

Descrição	Controladora		Consolidado
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2021
Aplicações Garantidora de Provisão Técnica (a)	36.702.686,46	31.157.756,92	31.157.756,92
Aplicação Banco BTG	36.702.686,46	31.157.756,92	31.157.756,92
Aplicações Livres (b)	114.985.453,26	120.290.603,59	120.290.603,59
Aplicação Santander	10.183.643,11	26.668.794,95	26.668.794,95

Aplicação Uniced	34.368.918,88	43.183.025,04	43.183.025,04
Aplicação Genial Investimentos	70.432.891,27	50.438.783,60	50.438.783,60
Total	151.688.139,72	151.448.360,51	151.448.360,51

a) De acordo com a RN nº 521/2022, referem-se a aplicações vinculadas a ANS necessárias para cobrir as provisões técnicas especificadas, PEONA e Provisão de eventos a liquidar cuja movimentação é bloqueada.

b) Aplicações financeiras de livre movimentação, que excedem o montante de provisões técnicas.

As aplicações financeiras garantidoras às provisões técnicas não são utilizadas como garantias a outras obrigações.

7. Créditos com operações de assistência à saúde

A composição dos “créditos de operações de assistência à saúde” está assim representada:

7.1 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Descrição	Controladora	
	31/12/2022	31/12/2021
Crédito de Operações com Assistência à Saúde	3.039.424,05	3.156.050,05
Cobertura Assistencial com preço Pré-Estabelecido	2.974.858,95	2.967.285,32
Contraprestações Pecuniária a Receber (a)	9.783.019,13	8.679.280,50
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (e)	(6.808.180,18)	(5.711.995,18)
Cobertura Assistencial com preço Pós-Estabelecido	64.565,10	188.764,73
Contraprestações Pecuniária a Receber (a)	64.565,10	188.764,73
Participação dos beneficiários em eventos indenizados	7.934.026,77	6.683.784,62
Participação dos beneficiários em eventos Indenizados (b)	9.240.128,38	7.740.852,42
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (e)	(1.306.101,61)	(1.057.067,80)
Outros créditos operacionais	0,00	79.739,87
Outros Créditos Operacionais (c)	640,00	80.379,87
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (e)	(640,00)	(640,00)
Outros créditos operacionais	21.993.260,97	22.164.281,72
Créditos de Corresponsabilidade Assumida (d)	22.759.835,21	22.791.017,44
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (e)	(766.574,24)	(626.735,72)
Total	32.966.711,79	32.083.856,26

- a) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora.
- b) O saldo da conta de “Participação dos beneficiários em eventos Indenizados” refere-se a coparticipação a receber de clientes;
- c) O saldo da conta de “Outros Créditos Operacionais” refere-se a a valores a receber referente a suspensão do reajuste dos planos de saúde conforme definições da ANS.
- d) O saldo da conta “Créditos de Corresponsabilidade Assumida” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras referentes as operações de plano de saúde;
- e) Provisões para perdas sobre créditos decorrentes de inadimplência dos contratos conforme os critérios estabelecidos pela ANS.

7.2 Créditos de operações com planos de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da operadora

Descrição	Controladora		Consolidado
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2021
Créditos Operacionais de Prestação de Serviços (a)	5.537.956,52	2.688.024,36	4.709.887,29
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	(5.464.214,23)	(1.607.044,46)	(380.138,56)
Outros Créditos não Relacionados com o Plano (c)	8.716.778,28	3.532.472,24	2.688.024,36
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	(395.861,14)	(274.275,04)	(1.607.044,46)
Total	8.394.659,43	4.339.177,10	5.410.728,63

- a) Valores a receber de créditos com outras operadoras (intercâmbio eventual a receber e reembolso).
- b) Provisões para perdas sobre créditos decorrentes de inadimplência dos contratos conforme os critérios estabelecidos pela ANS.
- c) Valores de outros créditos a receber e prestações de serviços oferecidos pelos recursos próprios e coberturas adicionais que não se relacionam com planos de saúde da cooperativa.

8. Créditos tributários e previdenciários

A cooperativa possui registrado nesta conta os seguintes valores:

Descrição	Controladora		Consolidado
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2021
Retenção na fonte e antecipação de IR	2.229.843,20	1.218.289,34	1.241.205,02
Retenção na fonte e antecipação de CSLL	90.478,00	299,88	2.524,72
Crédito de PIS e COFINS	398.943,61	62.320,46	62.320,46
Outros Créditos Tributários (a)	0,00	0,00	0,00
Total	2.719.264,81	1.280.909,68	1.306.070,20

(a) Os outros créditos tributários e previdenciários estão compostos por pagamentos indevidos ou a maior junto a Secretaria da Receita Federal, que estão sendo compensados com débitos de outros impostos administrativos pela Receita Federal do Brasil – RFB.

9. Bens e títulos a receber

A cooperativa possui registrado nesta conta os seguintes valores:

Descrição	Controladora		Consolidado
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2021
Estoques	13.402.780,26	12.596.373,00	13.543.465,16
(-) Provisão de Perda de Estoque (a)	(990.671,92)	(2.301.193,62)	(2.301.193,62)
Negociações e Adiantamentos a Receber	5.833.241,26	5.608.038,46	5.766.757,73
Total	18.245.349,60	15.903.217,84	17.009.029,27

a) Provisão de Perda de Estoque

Foi efetuada uma avaliação do valor de mercado dos itens em estoque, referentes aos medicamentos comprados para os tratamentos de casos de COVID-19 e, com base neste estudo de mercado, foi contabilizada uma provisão para perda dos itens que têm vencimentos menor que um ano e há dúvida na utilização dos medicamentos.

10. Realizável a longo prazo

A cooperativa possui registrado nas contas do grupo realizável a longo prazo, os depósitos judiciais, fiscais e trabalhistas, conforme quadro abaixo:

Descrição	Controladora		Consolidado
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2021
Depósitos Judiciais – Fiscais	43.298.515,27	31.002.214,07	31.002.214,07
Depósitos Judiciais – Cíveis	516.755,28	519.054,33	632.873,43
Depósitos Judiciais - Trabalhistas	0,00	0,00	0,00
Total	43.815.270,55	31.521.268,40	31.635.087,50

A cooperativa efetuou depósitos judiciais para fazer frente a ações fiscais, cíveis e trabalhistas, para as quais foram efetuadas provisões no passivo não circulante, conforme nota explicativa nº 20.

11. Investimentos

Abaixo demonstramos o quadro analítico da posição dos investimentos:

Descrição	Controladora		Consolidado
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2021
Participações Societárias pelo Métodos de Equivalência Patrimonial			
Maternidade Santa Luiza (a)	0,00	17.806.884,95	0,00
Total	0,00	17.806.884,95	0,00
Participações Societárias pelo Métodos de Custo			
Central Nacional Unimed	1.412.229,18	1.412.229,18	1.412.229,18
Federação Unimed SC	1.652.109,00	1.652.109,00	1.652.109,00
Unicred	3.253.490,43	2.846.962,93	3.132.994,20
Unimed Participações	468.467,23	314.305,89	314.305,89
Zitrus Tecnologia Ltda	61.322,31	1.000,00	1.000,00
FESC - Gestão e Consultoria Ltda	307.802,41	10.000,00	10.000,00
Clarimagem Serv. Radiologia S/C Ltda	100.000,00	100.000,00	100.000,00
(-) PPSC - Clarimagem Serv. Radiologia S/C Ltda	(100.000,00)	(100.000,00)	(100.000,00)
Unicred Maternidade	324.247,99	0,00	0,00
Total	7.479.668,55	6.236.607,00	6.522.638,27
Total	7.479.668,55	24.043.491,95	6.522.638,27

(a) Maternidade Santa Luiza

Adquirida em 2020, o Grupo Médico de Serviços Hospitalares e de Diagnose S/A (GMSHD) foi incorporada pela Unimed Litoral durante o ano de 2022, transformando em uma filial da Unimed.

A operação de incorporação da GMSHD pela Unimed Litoral representa um alinhamento de interesses das sociedades envolvidas e proporcionará a captura de sinergias operacionais, financeiras e tributárias, bem como a simplificação da atual estrutura societária.

O laudo de avaliação contábil do patrimônio líquido da Incorporada, elaborado por empresa especializada, está de acordo com as leis e regulamentações aplicáveis e com a operação de incorporação.

Foi levantado o patrimônio líquido da Empresa a ser incorporada, a ser transferido e assumido pela empresa incorporadora. Referido patrimônio está demonstrado a seguir, com data base 30/09/2022:

Circulante

Disponibilidades	3.512,54
Créditos - curto prazo	774.858,06
Despesas do exercício seguinte	20.037,07
Estoque	626.443,28

1.424.850,95

Não circulante

Realizável a longo prazo	113.819,10
Investimentos	305.195,45
Imobilizado	11.229.915,51
Intangível	20.734,80

11.669.664,86

TOTAL DO ATIVO

13.094.515,81

Circulante

Obrigações de curto prazo	13.682.086,03
---------------------------	---------------

13.682.086,03

Não circulante

Obrigações a longo prazo	2.550.305,88
--------------------------	--------------

2.550.305,88

Patrimônio Líquido

Capital Social	100.000,00
Reservas	2.795.113,09
Lucros ou prejuízos acumulados	(6.032.989,19)

(3.137.876,10)

TOTAL DO PASSIVO

13.094.515,81

A incorporação, em nada altera o processo de atendimento aos usuários de planos de saúde de operadora.

A operação de incorporação foi aprovada pela ANS e pela Assembleia Geral Extraordinária de 31/10/2022, bem como foi registrada baixa do CNPJ pela Junta Comercial do Estado de Santa Catarina.

12. Imobilizado

a) Quadro resumo das composições dos saldos:

Controladora

Descrição	Taxa Média Depreciação	2022				2021 - Reapresentação	2021 - Apresentado
		Custo de Aquisição	Depreciação Acumulada	Implantação Saldo	Valor Contábil	Valor Contábil	Valor Contábil
				Incorporação Maternidade			
Edificações	2,30%	73.523.934,28	-8.211.588,88	8.613.352,52	73.925.697,92	66.751.555,46	66.751.555,46
Equipamento de Informática	20,00%	13.264.678,64	-8.212.087,51	198.211,79	5.250.802,92	3.697.550,92	3.697.550,92
Máquinas e Equipamentos	10,00%	83.029.178,73	-37.728.308,67	4.876.498,40	50.177.368,46	43.754.611,46	43.754.611,46
Móveis e Utensílios	10,00%	12.868.945,89	-5.247.074,00	600.917,81	8.222.789,70	5.752.759,59	5.752.759,59
Adiant. p/Aquisição Imob.	0,00%	6.172.768,94	0,00	0,00	6.172.768,94	1.565.000,00	1.565.000,00
Veículos	20,00%	1.010.015,83	-793.777,09	0,00	216.238,74	356.367,58	356.367,58
Terrenos	0,00%	20.558.366,04	0,00	7.420.479,40	27.978.845,44	20.018.631,10	20.018.631,10
Outras Imobilizações	10,00%	52.423.540,75	-7.916.390,81	0,00	44.507.149,94	18.067.391,79	18.067.391,79
Arrendamento Mercantil		14.995.034,50	-3.459.650,15	0,00	11.535.384,35	4.159.479,54	0,00
Total		277.846.463,60	-71.568.877,11	21.709.459,92	227.987.046,41	164.123.347,44	159.963.867,90

Consolidado

Descrição	Taxa Média Depreciação	Valor Contábil Reapresentação 31/12/2021	Valor Contábil Consolidado 31/12/2021
Edificações	2,30%	80.637.584,12	80.637.584,12
Equipamentos de Informática	20,00%	3.882.256,67	3.882.256,67
Máquinas e Equipamentos	10,00%	47.751.006,61	47.751.006,61
Móveis e Utensílios	10,00%	6.237.105,00	6.237.105,00
Adiantamento p/Aquisição imob.	0,00%	1.565.000,00	1.565.000,00
Veículos	20,00%	356.367,58	356.367,58
Terrenos	0,00%	21.921.169,90	21.921.169,90
Outras Imobilizações	10,00%	18.956.717,87	18.956.717,87
Arrendamento Mercantil		4.159.479,54	0,00
Total		185.466.687,29	181.307.207,75

b) Quadro resumo de movimentações:

Descrição	Controladora						
	2021	2022					
	Valor Contábil	Aquisição	Depreciação	Baixa	Transferência	Incorporação Maternidade	Residual
Edificações	66.751.555,46	42.004,47	-1.481.214,53	0,00	0,00	8.613.352,52	73.925.697,92
Equipamentos de Informática	3.697.550,92	2.881.235,22	-1.664.449,56	-32.985,77	171.240,32	198.211,79	5.250.802,92
Máquinas e Equipamentos	43.754.611,46	8.778.593,10	-7.166.792,06	-103.049,14	37.506,70	4.876.498,40	50.177.368,46
Móveis e Utensílios	5.752.759,59	3.244.768,19	-1.113.118,50	-56.465,39	-206.072,00	600.917,81	8.222.789,70
Adiantamento p/Aquisição Imob.	1.565.000,00	4.607.768,94	0,00	0,00	0,00	0,00	6.172.768,94
Veículos	356.367,58	0,00	-140.128,84	0,00	0,00	0,00	216.238,74
Terrenos	20.018.631,10	543.914,52	0,00	0,00	-4.179,58	7.420.479,40	27.978.845,44
Outras Imobilizações	18.067.391,79	28.210.253,29	-1.715.183,94	-55.904,05	592,85	0,00	44.507.149,94
Arrendamento Mercantil	0,00	14.995.034,50	-3.459.650,15	0,00	0,00	0,00	11.535.384,35
Total	159.963.867,90	63.303.572,23	-16.740.537,58	-248.404,35	-911,71	21.709.459,92	227.987.046,41

A administração avaliou a existência de eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas e não identificou evidências que poderiam indicar deterioração ou perda de valor do ativo imobilizado, sendo realizado o teste de recuperabilidade pelo valor em uso e não foi identificado problemas.

13. Intangível

a) Quadro de resumo das composições dos saldos:

Descrição	Taxa Média Depreciação	2022			2021	
		Custo de Aquisição	Amortização Acumulada	Implantação Saldo Incorporação Maternidade	Valor Contábil	Valor Contábil
Software	20,00%	5.422.577,85	(3.541.033,76)	5.263,80	1.886.807,89	2.676.561,13
Goodwill Maternidade		0,00	(425.610,51)	8.512.210,14	8.086.599,63	0,00
Marcas e patentes		0,00	0,00	15.471,00	15.471,00	0,00
Total		5.422.577,85	(3.966.644,27)	8.532.944,94	9.988.878,52	2.676.561,13

Consolidado 2021		
Descrição	Taxa Média Amortização	Valor Contábil 31/12/2021
Marcas e Patentes	0,00%	13.731,00
Software	20,00%	2.681.824,93
Subtotal		2.695.555,93
Goodwill	0,00%	8.512.210,14
Total		11.207.766,07

b) Quadro resumo de movimentações

Descrição	2021	2022					
	Valor Contábil	Aquisição	Amortização	Baixa	Transferência	Incorporação Maternidade	Residual
Software	2.676.561,13	22.388,36	(818.317,11)	0,00	911,71	5.263,80	1.886.807,89
Goodwill	0,00	0,00	(425.610,51)	0,00	0,00	8.512.210,14	8.086.599,63
Marcas e Patentes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15.471,00	15.471,00
Total	2.676.561,13	22.388,36	(1.243.927,62)	0,00	911,71	8.532.944,94	9.988.878,52

14. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Abaixo demonstramos quadro contendo as provisões técnicas registradas.

Descrição	Controladora		Consolidado
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2021
Provisão de Contraprestações Não Ganha (a)	43.857,42	44.344,80	44.344,80
Provisão Remissão (b)	440.907,62	0,00	0,00
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (c)	878.290,76	791.586,24	791.586,24
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores (d)	25.139.426,51	24.588.151,70	24.602.637,38
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA (e)	13.857.145,00	11.833.649,00	11.833.649,00
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA SUS (f)	1.426.977,12	1.193.843,84	1.193.843,84
Total Curto Prazo	41.786.604,43	38.451.575,58	38.466.061,26
Provisão Remissão (b)	540.018,61	0,00	0,00
Total Longo Prazo	540.018,61	0,00	0,00

- a) Caracteriza-se pelo registro contábil do valor de insuficiência de contraprestação pela operadora para cobertura de risco contratual quando constatada considerando todos os contratos médico-hospitalares em preço preestabelecido e os seguintes períodos mínimos.
- b) Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial aprovada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar foi constituído provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde.
- c) Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, que é ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS, o qual estabelece as seguintes informações:

Descrição	Controladora	
	31/12/2022	31/12/2021
Débitos Pendentes (c1)	0,00	65.574,04
ABIS x Percentual Histórico (c2)	878.290,76	726.012,20
Total	878.290,76	791.586,24

c.1) Retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência.

c.2) Informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) 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 ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

d) Provisões de eventos a liquidar

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. A RN nº 393/2015 e alterações determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço.

Também foi publicada a RN nº 274/2012, que determinou que a Provisão para Eventos a Liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN nº 521/2022, sendo opcional a vinculação para eventos que tenham sido avisados nos últimos 60 dias.

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

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

Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS a operadora passou a utilizar-se de metodologia atuarial própria para fins de constituição e contabilização da referida provisão. A aprovação desta metodologia pela ANS foi em maio de 2015, mediante recebimento do Ofício nº 1035/2015.

Em 31 de dezembro de 2022 o montante provisionado perfaz R\$ 13.857.145,00 (R\$ 11.833.649,00 em 2021), representando 100% da provisão exigida, conforme cálculo atuarial.

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

Regulamentado pela RN 393/2015 a PEONA SUS poderá ser constituída gradualmente, de forma linear, ao longo de trinta e seis meses, a partir de janeiro de 2020, acrescido pela RN 442/2018. A Operadora optou pela integral de acordo com os dados disponibilizados no site da ANS.

Em 31 de dezembro de 2022 o montante provisionado perfaz R\$ 1.426.977,12 (R\$ 1.193.843,84 em 2021), representando 100% da provisão exigida para esta data.

15. Débitos com operações de assistência à saúde com plano de saúde da operadora

Segue quadro demonstrativo do saldo:

Descrição	Controladora	
	31/12/2022	31/12/2021
Contraprestações a Restituir (a)	3.636,26	2.715,65
Receita Antecipada de Contraprestações (b)	1.188.079,62	1.169.491,45
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (c)	2.082.858,63	1.320.456,54
Total	3.274.574,51	2.492.663,64

a) Valores correspondente a reembolso de mensalidades pagas em duplicidade ou cancelamentos de contratos após o pagamento da mensalidade.

b) Valores recebidos antecipadamente referente a mensalidade do plano de saúde.

c) Valores a pagar para outras Unimed's que assumiram a corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes dos atendimentos dos beneficiários da cooperativa em preço pós-estabelecido.

16. Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde da operadora

Descrição	Controladora	
	31/12/2022	31/12/2021
Médicos Cooperados	299.434,64	198.103,22
Médicos Não Cooperados	13.176,79	8.277,23
Clínicas Cooperadas	2.485.562,33	1.118.290,10
Clínicas Credenciadas	688.791,33	335.657,98
Hospitais Credenciados	205.174,93	353.393,55
Laboratórios Credenciados	14.540,02	14.693,67
Repasse de Terceiros	146.547,06	68.152,17
Fornecedores de Materiais e Medicamentos	6.356,65	35.109,19
Total	3.859.583,75	2.131.677,11

Referem-se a valores a pagar decorrentes de atendimentos de usuários de planos de saúde de outras operadoras (Intercâmbio Eventual) e de valores de repasses de terceiros

17. Tributos e encargos sociais a recolher

Abaixo demonstramos quadro contendo a composição em 31 de dezembro de 2022.

Descrição	Controladora		Consolidado
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2021
Tributos e Contribuições (a)	5.285.902,50	3.734.008,95	4.213.772,07
Retenções de Impostos e Contribuições (b)	5.286.847,56	4.423.473,03	4.473.905,11
Parcelamento de Tributos e Contribuições (c)	200.015,64	182.914,44	182.914,44
Total	10.772.765,70	8.340.396,42	8.870.591,62

- a) Valores a pagar relativos à IRPJ e CSLL incidentes sobre o resultado, Cofins e Pis sobre faturamento, ISSQN sobre faturamento, INSS e FGTS sobre folha de funcionários e INSS sobre contribuição individual dos cooperados.
- b) Valores a pagar relativos à retenção na fonte de IRRF sobre folha de funcionários, IRRF de terceiros (cooperados, prestadores, fornecedores, autônomos), retenção de Cofins/Pis/CSLL – Lei nº 10.833 e INSS cessão de mão de obra.
- c) Saldo do parcelamento de tributos e contribuições. Em 2017, a Unimed Litoral aderiu ao Programa de Regularização Tributária (PERT), instituído pela MP 766/2017, substituída pela MP 783/2017 e convertida na Lei 13.496/2017.

Os saldos totais de parcelamento podem ser visualizados no quadro abaixo, sendo que em 31/12/2022 há 79 parcelas vencíveis divididas entre curto e longo prazo na contabilidade.

Descrição	Controladora		Consolidado
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2021
Parcelamentos de Tributos e Contribuições (CP)	200.015,64	182.914,44	182.914,76
Parcelamentos de Tributos e Contribuições (LP)	1.106.386,94	1.188.943,86	1.188.943,86
Total	1.306.402,58	1.371.858,30	1.371.858,62

18. Empréstimos e financiamentos a pagar

Referem-se a financiamentos obtidos junto a instituições financeiras para a construção e ampliação de rede própria (hospital), aquisição de equipamentos hospitalares e capital de giro, vencíveis mensalmente.

Demonstrativo das taxas, prazos e saldos a liquidar em 31 de dezembro de 2022:

Instituição	Taxas	Prazo (meses)	Início	Término	2022	2021	2021
					Total	Total	Consolidado
Unicred	CDI 1,81% a.a.	36	18/10/2020	18/09/2023	7.681.749,94	17.924.083,30	17.924.083,30
Santander	CDI 13,62% a.a.	60	06/12/2017	25/11/2022	0,00	94.164,98	94.164,98
BRDE	3,5% a.a.	96	17/12/2013	15/01/2024	83.392,63	160.370,25	160.370,25
Arrendamento Mercantil	1,08% a.a.	60	28/07/2017	30/06/2022	0,00	121.250,95	121.250,95
Mútuo	IGPM	36	18/11/2020	18/10/2023	0,00	5.841.756,70	0,00
Unicred	1,81% a.a.	36	30/11/2020	30/10/2023	7.180.555,58	0,00	14.361.111,08
Unicred	1,81% a.a.	22	23/12/2020	23/09/2022	0,00	0,00	451.891,33
Unicred	1,81% a.a.	48	25/03/2021	25/02/2025	1.354.166,74	0,00	1.979.166,70
TOTAL GERAL					16.299.864,89	24.141.626,18	35.092.038,59
TOTAL CIRCULANTE					15.564.421,88	10.535.093,46	19.445.318,15
TOTAL NÃO CIRCULANTE					735.443,01	13.606.532,72	15.646.720,44

19. Débitos diversos

Abaixo demonstramos quadro contendo a composição do saldo dessa conta:

Descrição	Controladora			Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021		31/12/2021	
		Apresentado	Reapresentação	Apresentado	Reapresentação
Obrigações com Pessoal	18.656.768,08	10.971.518,45	10.971.518,45	11.932.549,71	11.932.549,71
Fornecedores	31.044.391,47	23.303.119,32	23.303.119,32	24.223.813,58	24.223.813,58
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	0,00	300.000,00	300.000,00	300.000,00	300.000,00
Arrendamento Mercantil	3.392.912,13	0,00	2.098.609,24	0,00	2.098.609,24
Outros Débitos a Pagar	536.779,35	693.031,06	693.031,06	1.479.148,34	1.479.148,34
Total	53.630.851,03	35.267.668,83	37.366.278,07	37.935.511,63	40.034.120,87

a.1) As obrigações com pessoal referem-se principalmente a provisões para férias e encargos sobre férias dos colaboradores.

a.2) A Operadora contabilizou nesta rubrica o montante de R\$ 2.890.070,75 a título de provisão quanto ao piso de enfermagem que está sendo discutido atualmente no Brasil, sendo estes valores relacionados aos períodos de 08 a 12/2022.

b) O saldo das contas de fornecedores refere-se a valores a pagar de obrigações com fornecedores de serviços e materiais diversos.

20. Provisões

Quadro resumo de saldos:

Descrição	Controladora		Consolidado
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2021
Provisão Judiciais Tributárias (a)	49.605.418,88	36.614.740,75	36.614.740,75
Provisão Judiciais Cíveis (b)	30.986.001,07	25.523.333,22	26.347.152,32
Provisão Judiciais Trabalhistas (c)	290.107,05	474,31	25.474,31
Total	80.881.527,00	62.138.548,28	62.987.367,38

Abaixo apresentamos quadro contendo o resumo de movimentações das provisões judiciais durante o exercício de 2022.

Descrição	Controladora					Consolidado	
	Saldo 31/12/2021	Adições		Baixas		Saldo 31/12/2022	Saldo 31/12/2021
		Provisões	Atualização dos Juros	Por Reversão	Transferência		
Tributárias (a)	36.614.740,75	10.349.992,56	2.640.685,57	0,00	0,00	49.605.418,88	36.614.740,75
Cíveis (b)	25.523.333,22	5.521.257,51	1.460.353,76	(1.518.943,42)	0,00	30.986.001,07	26.347.152,32
Trabalhistas (c)	474,31	366.132,74	0,00	(76.500,00)	0,00	290.107,05	25.474,31
Total	62.138.548,28	16.237.382,81	4.101.039,33	(1.595.443,42)	0,00	80.881.527,00	62.987.367,38

a.1) INSS

A Unimed Litoral ajuizou o mandado de segurança nº 500467-63.2011.4.04.7208/SC objetivando a declaração de inexigibilidade de contribuição previdenciária sobre as verbas de: i) aviso prévio indenizado; ii) 15 primeiros dias que antecedem o auxílio-doença/acidente e iii) terço constitucional férias; bem como do direito de compensação dos valores pagos indevidamente e ainda não prescritos. Após sentença de parcial procedência, os pedidos foram integralmente acolhidos por Acórdão da 1ª Turma do TRF4º Região, mas tendo sido interpostos pela União os Recursos Especial e Extraordinário, sobrestados até julgamento dos Temas Repetitivos 478/STJ, 163/STF e 985/STF. Desde abril/2012 a Unimed Litoral não vem recolhendo a parte do tributo cuja exigibilidade está suspensa e, por consequência, vem constituindo provisão para contingência gerada. Em razão da tese firmada no Tema 985/STF, a Unimed Litoral passou a recolher, a partir da competência de 09/2020, a contribuição previdenciária sobre o terço constitucional de férias. Em 12/2022 foi realizado Juízo de retratação do Acórdão antecedente para adequação a tese firmada no Tema 985/STF, sendo interpostos Embargos de Declaração, pendentes de julgamento, para esclarecimentos quanto aos efeitos de eventual modulação de efeitos ainda em análise pelo STF. A provisão para contingência em 31 de dezembro de 2022 totaliza R\$ 5.142.997,33, relativo ao valor original, mais multa de 75% e juros pela SELIC, sendo que em 31 de dezembro de 2021 o saldo totalizava R\$ 4.664.629,51.

a.2) ISSQN

Devido ao Auto de Infração 098/2006 lavrado em abril/2006 pelo Município de Balneário Camboriú/SC, a Unimed Litoral ajuizou ação de consignação em pagamento fundada na dúvida quanto ao sujeito ativo da relação tributária (Proc. nº 0012967-91.2007.8.24.0033), passando a realizar depósitos judiciais mensais referente ao ISSQN calculado com base na receita gerada pelos clientes que residem no município de Balneário Camboriú/SC. Em decisão transitada em julgado em 10/08/2020 foi declarada a legitimidade ativa do município de Itajaí/SC, independente do município de residência do contratante do plano de saúde. O processo retornou ao Juízo de origem, estando pendente a conversão dos depósitos em renda ao município de Itajaí/SC. A provisão contábil e os depósitos judiciais vinculados a este processo totalizam a quantia de R\$ 5.997.475,10 em 31 de dezembro de 2022 e está registrado no Passivo na rubrica "Provisões Judiciais - Depósito Judicial ISS", sendo que em 31 de dezembro de 2021 os depósitos representavam R\$ 5.552.483,83.

Ainda quanto ao ISSQN, entendendo pela inconstitucionalidade das alterações efetivadas pela LC 157/16 quanto ao critério espacial do ISSQN dos serviços do subitem 4.22 e 4.23 da lista anexa à LC 116/03, a Unimed Litoral ajuizou ação declaratória (Proc. nº 0301373-21.2018.8.24.0033), sendo deferida, em 24/04/2018, a tutela provisória de urgência para suspender a exigibilidade da parte controversa do tributo, mediante depósitos judiciais de sua integralidade.

A Unimed Litoral realizou provisões referentes ao ISSQN calculado como base na receita gerada pelos clientes que residem fora do Município de Itajaí/SC, totalizando o valor de R\$ 37.794.034,26 em 31 de dezembro de 2022 e está registrado no Passivo, sob a rubrica "Provisões Judiciais - Depósito Judicial ISS", sendo que em 31 de dezembro de 2021 a provisão era de R\$ 25.767.897,53. Para estas provisões mantém depósitos judiciais que em 31/12/2022 totalizavam R\$ 36.917.018,49 e R\$ 25.108.622,45 em 31/12/2021.

Diante da controvérsia acerca do critério especial do ISSQN incidente sobre o preço dos serviços de análises clínicas laboratoriais nas hipóteses em que a coleta do material biológico ocorre em estabelecimento situado em município diverso do estabelecimento onde ocorre a efetiva análise clínica laboratorial, a Unimed Litoral ajuizou a ação declaratória nº 5005356-45.2020.8.24.0033/SC, em que são requeridos os municípios de Itajaí, Balneário Camboriú, Navegantes, Itapema e Barra Velha, na qual realiza depósito judicial mensais do relativos aos ISSQN dos exames laboratoriais realizados em materiais coletados em um destes Municípios, sendo para estas provisões mantém depósitos judiciais que em 31/12/2022 totalizavam R\$ 78.005,65 e em 31/12/2021 totalizavam R\$ 49.945,26.

Há ainda provisões de ISSQN exigido na Execução Fiscal nº 0912054-69.2016.8.24.0033, garantido por depósito judicial para fins de interposição dos Embargos nº 0308654-62.2017.8.24.0033, que em 31/12/22 totalizavam R\$ 306.016,03 e em 31/12/2021 totalizavam R\$ 291.162,53.

b) Provisões para Ações Cíveis

A Unimed Litoral efetuou provisões para as ações judiciais cíveis em que a probabilidade de saída de recursos foi classificada como provável, no montante de R\$ 27.226.785,13 em 31 de dezembro de 2022 (2021 - R\$ 25.033.855,24), e para as ações judiciais cíveis em que a saída de recursos foi classificada como possível com depósito judicial, no montante de R\$ 337.254,16 em 31 de dezembro de 2022 (2021 - R\$ 223.435,06), a qual está registrada na rubrica "Provisão para Ações Cível" e ainda atualizações destas ações registradas na contabilidade pelo valor de R\$ 2.538.642,68.

As contingências cíveis referem-se preponderantemente a processos movidos por consumidores/beneficiários de planos de saúde Unimed, referentes a solicitações de custeio ou reembolso de procedimentos assistenciais à saúde não autorizados, revisão de reajustes das contraprestações pecuniárias por sinistralidade ou mudança de faixa etária, para reestabelecimento de planos de saúde rescindidos unilateralmente, responsabilidade civil por serviço assistencial prestado por intermédio do plano de saúde, pedidos de indenização por negativa de coberturas contratuais e ações movidas por prestadores de serviços credenciados para restabelecimento de contratos rescindidos unilateralmente ou de revisão do contrato com

pedido de aplicação retroativa de reajuste nos valores de serviços prestados aos beneficiários dos planos de saúde, dentre outras discussões.

A Unimed Litoral, ainda com base no relatório jurídico, apresenta o montante de R\$ 4.502.329,46 em 31 de dezembro de 2022 (2021 – R\$ 3.413.070,49) com prognóstico de perda possível do qual não foi efetuado provisão contábil, conforme estabelece pronunciamento técnico CPC 25.

c) Provisões para Ações Trabalhistas

Para as ações trabalhistas a cooperativa efetuou provisão sobre reclamatórias ajuizadas cujas probabilidades de saída de recursos foram classificadas como prováveis no montante de R\$ 289.632,74 em 31 de dezembro de 2022 (2021 – R\$ 477,31) a qual está registrada na rubrica "Provisão para Ações Trabalhistas".

A Unimed Litoral, ainda com base no relatório jurídico, apresenta o montante de R\$ 984.500,00 em 31 de dezembro de 2022 (2021 – R\$ 500.000,00) com prognóstico de perda possível do qual não foi efetuado provisão contábil, conforme estabelece pronunciamento técnico CPC 25.

Não é possível informar com suficiente segurança o prazo para desembolso financeiro das contingências tributárias, trabalhistas ou fiscais.

21. Patrimônio líquido

a) Capital social

O Capital Social integralizado e a integralizar representa os valores conforme quadro abaixo e está dividido entre 557 cooperados na controladora, sendo que o valor da cota capital atualmente é de R\$ 300.000,00.

Descrição	Controladora		Consolidado
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2021
Capital Social Integralizado	145.696.567,65	106.859.477,45	106.859.477,45
Capital Social a Integralizar	(20.911.625,11)	(11.674.094,88)	(11.674.094,88)
Total	124.784.942,54	95.185.382,57	95.185.382,57

Em junho de 2015, a cooperativa iniciou um programa de capitalização de produção que consiste na capitalização mediante retenção de 15% dos valores produzidos mensalmente pelos cooperados. O programa tem por objetivo garantir a liquidez da cooperativa em quanto grande parte dos recursos financeiros estão sendo alocados e despendidos na modernização e ampliação dos núcleos de atendimentos da Unimed Litoral e melhoria na estrutura do hospital.

O montante capitalizado até 31 de dezembro de 2022 é R\$ 24.046.195,53 (2021 R\$ 20.022.539,46).

b) Reservas

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

Controladora / Consolidado		
Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Fundo de Reserva (a1)	7.261.322,85	9.923.907,23
FATES (a2)	15.122.696,63	7.480.139,45
Reserva Garantidora (a3)	16.003.261,56	16.003.261,56
Reserva de Expansão Patrimonial (a4)	5.178.070,96	5.463.040,65
Reversa de Margem de Solvência (a5)	88.207.061,39	38.571.285,58
Reserva para Investimento (a6)	1.369.267,11	5.158.000,18
Fundo de Investimento Maternidade Santa Luiza (a7)	5.744.494,44	32.890.807,04
Fundo de Construção Hospital Itajaí (a8)	14.148.787,11	32.633.620,21
Total	153.034.962,05	148.124.061,90

a1) Fundo de reserva

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por 10% (dez por cento) do resultado do ato cooperativo.

a2) FATES

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da cooperativa, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperado. É constituído por 5% (cinco por cento) do resultado do ato cooperativo e pela totalidade do resultado do ato não cooperativo.

a3) Reserva garantidora

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. Conforme deliberação da Assembleia Geral Extraordinária de setembro de 2004 foi determinada sua constituição e na Assembleia Geral Extraordinária de fevereiro de 2011 foi reestabelecida sua forma de constituição até o limite de uma vez o valor da média do custo com cooperados do ano anterior.

a4) Reserva de expansão patrimonial

Constituída, conforme deliberação da Assembleia Geral Extraordinária de outubro de 2007, tem a finalidade de capitalizar a cooperativa.

Conforme Assembleia Geral Extraordinária de dezembro de 2007, terá reajuste de no mínimo 6% (seis por cento) ao ano quando ocorrer sobras.

a5) Reserva para margem de solvência

Constituída para garantir a observância do disposto na RN 569/2022, no que tange a observância aos valores mínimos de patrimônio líquido em relação a Margem de Solvência.

a6) Reserva para investimento

A Reserva para investimentos é constituída conforme deliberado na Assembleia Geral Extraordinária de janeiro de 2007, com o intuito de capitalizar cooperativa. É constituída por 33,33% da apuração de resultado da unidade de negócios respectivo a centro de imagem, podendo ser transferida.

a7) Fundo de Investimento Maternidade Santa Luiza

Este Fundo de Investimento possui a finalidade de aquisição, manutenção e ampliação da Maternidade Santa Luiza, incluindo as possíveis reformas quando houver necessidade. Este fundo tem origem do resultado das operações/sobras da cooperativa referente ao exercício em 2020.

a8) Fundo de Construção do Hospital Itajaí, cuja constituição foi aprovada na Assembleia Geral Extraordinária realizada em 18/10/2020, possui a finalidade de Construção do Hospital Unimed de Itajaí, incluindo as possíveis reformas futuras quando houver necessidade. Este fundo tem origem no resultado das operações/sobras da cooperativa referentes ao exercício de 2021 e é limitado ao valor total de R\$ 50.000.000,00, podendo ser transferida.

22. Capital regulatório ou Recursos próprios mínimos

As bases de regulação prudencial para o setor de saúde complementar estão dispostas no art. 35-A, inc. IV e parágrafo único, e art. 35-L da Lei nº 9.656/98, e no art. 4º, inc. XLII, da Lei nº 9.961/00. Essa regulação compreende as garantias patrimoniais, i.e., regras de capital que garantam que a operadora detenha patrimônio condizente para absorver as oscilações dos riscos da operação de plano de saúde, mitigando a chance de suas insolvências.

Com a RN nº 569/22, a ANS torna obrigatória a adoção do capital baseado em riscos como um dos parâmetros para a definição do capital regulatório, abandonando a regra atual de margem de solvência a partir do final de 2022. Migra-se de uma abordagem alicerçada no cálculo de fatores simples para outra que contemple os fatores de exposição a riscos que afetam cada um dos agentes regulados. A regra adaptará a ANS a recomendações e práticas internacionais de domésticas.

O capital regulatório (CR) é o limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) que a operadora deve observar. Até o final de 2022, a RN nº 569/22 manterá a regra da margem de solvência (MS). A RN nº 569/22 permite as operadoras escolherem entre duas opções para a apuração do capital regulatório até dezembro de 2022.

A primeira opção seria continuar no regime de margem de solvência até então vigente. Nesse caso, a operadora deverá permanecer observando as regras de escalonamento da exigência da margem de solvência atualmente vigentes (isto é, crescimento em termos percentuais da exigência da MS, competência a competência, até atingir a exigência de 100% até o final de 2022).

Já a segunda seria optar para adoção antecipada do capital baseado em risco (CBR). O CBR é a exigência de capital conforme modelo padrão estabelecido pela ANS. Com a antecipação, para as operadoras em escalonamento, há um congelamento da margem de solvência em percentual fixo de 75% da exigência.

Cada operadora deverá proceder um cálculo individual de sua situação para definir se optará ou não pela adoção antecipada da regra de capital baseado em risco.

A Unimed Litoral não optou pela adoção antecipada da regra de capital baseado em risco.

Margem de solvência: A margem de solvência, conforme determinado pela legislação Nacional de saúde suplementar – ANS foi apurada utilizando o critério de 33% da média anual dos últimos 36 (trinta e seis) meses da soma dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço preestabelecido, mais 16,50% dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pós-estabelecido, por ser o maior valor, dentre os dois critérios estabelecidos na referida resolução.

O patrimônio líquido ajustado da operadora, no valor de R\$ 260.917.193,40 é suficiente para cobrir a margem de solvência exigida em 31 de dezembro de 2022, calculada conforme regras de escalonamento no valor de R\$ 112.048.789,60.

23. Provisão de imposto de renda e contribuição social

Abaixo demonstramos o resumo da apuração do imposto de renda e contribuição social:

Controladora		
Descrição	31/12/2022	31/12/2021
(=) Lucro antes IRPJ e CSLL	13.754.587,91	37.134.241,69
(+) Adições	7.206.768,78	8.967.173,92
(-) Exclusões Relativas ao Ato Cooperativo (a)	(10.142.723,83)	(24.782.684,93)
(-) Exclusões Reversão de Provisões Indedutíveis	3.249.436,07	(2.017.592,72)
(-) Outras Exclusões	486.888,94	(343.411,18)
Base de Cálculo	27.367.755,51	18.957.726,78
IRPJ - 15% + (10% o que for superior da R\$ 240.000,00)	6.311.517,11	4.404.417,63
CSLL - 9%	2.463.098,00	1.706.195,41

a) Critérios para apuração de 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 credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

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

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

b) Critérios de proporcionalidade e segregação dos atos cooperativos e não cooperativos

Sobre a receita das contraprestações emitidas e demais receitas: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos atos cooperativos e não cooperativos sobre os eventos indenizáveis líquidos adicionando-se a corresponsabilidade assumida, sendo o resultado desta equação aplicado às receitas de contraprestações emitidas e demais receitas.

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 às despesas e custos indiretos.

A receita de aplicação financeira foi diretamente alocada como ato não cooperativo.

24. Despesas Administrativas

Segue, abaixo, a composição dos saldos:

Controladora e Consolidado		
Contas contábeis	2022	2021
Pessoal próprio – a)	15.964.416,61	13.232.572,93
Serviços de terceiros – b)	3.717.030,62	3.445.970,53
Localização e funcionamento – c)	2.964.073,98	2.758.878,84
Publicidade e propaganda	1.076.522,98	896.427,66
Tributos	1.139.679,61	6.299.959,90
Administrativas diversas	295.417,32	4.965.572,05
Total	25.157.141,12	31.599.381,91

a) Referem-se a honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre a folha de pagamento;

b) Referem-se a serviços de terceiros relativos a trabalhos advocatícios, auditorias, consultorias, entre outros;

c) Refere-se a utilização e manutenção das instalações, tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.

25. Partes Relacionadas

As partes relacionadas compreendem a Diretoria Executiva e Conselheiros de Administração, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Operadora. Os diretores são os representantes legais, responsáveis, principalmente, pela sua administração no aspecto operacional, o Conselho de Administração é responsável pelo desenvolvimento de políticas e diretrizes gerais, são eleitos pela Assembleia Geral.

Há diretores e conselheiros com participação em empresas que prestam serviços a Unimed, como clínicas médicas e outras, sendo que a Unimed pratica tabelas referenciadas com estes prestadores cujos os preços seguem um padrão adotado por toda a rede prestadora.

26. Cobertura de seguros

A cooperativa 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.

27. Demonstração do fluxo de caixa consolidado

Na montagem da demonstração dos fluxos de caixa, foram efetuados os ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa, nos termos da NBC TG 03 aprovada pela resolução 1.296/10 do Conselho Federal de Contabilidade e RN 528/2022 da ANS.

28. Balanço Social

As informações da natureza social e ambiental, identificadas como balanço social, não fazem parte das demonstrações financeiras e são auditadas isoladamente.

29. Eventos subsequentes

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

30. Autorização e data para Conclusão das Demonstrações Contábeis

Em 03 de Fevereiro de 2023 a Diretoria Executiva da Cooperativa concedeu a autorização para a conclusão e publicação das Demonstrações Contábeis.

BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072
Assinado de forma digital por BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072

Baltazar Luis Canello
Atuário
MIBA-1277

UMBERTO JOAO D AVILA:5880522968
Assinado de forma digital por UMBERTO JOAO D AVILA:5880522968

Umberto João D'Avila
Diretor presidente
CPF: 588.052.229-68

SERPRO
Assinado digitalmente por:
ALEXANDRA MARIA FELICIO
Sua autenticidade pode ser confirmada no endereço :
<<http://www.serpro.gov.br/assinador-digital>>

Alexandra Maria Felicio
Contadora
CRC/SC 031669/O-0

RELATÓRIO AUDITORIA



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal, Diretoria Executiva e Cooperados da **UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**
Itajaí - SC

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO (Cooperativa)**, as quais compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, 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 LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** em 31 de dezembro de 2022, de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações 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.

Outros Assuntos

Demonstração de Valor Adicionado

A Demonstração do Valor Adicionado da Controladora referente de 31 de dezembro de 2022, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Cooperativa, e apresentadas como informação suplementar, foram submetidas a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações contábeis da Cooperativa. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão conciliadas com as demonstrações contábeis e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos na NBC TG 09 – Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essas demonstrações do valor adicionado da Controladora foram adequadamente elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e são consistentes em relação às demonstrações contábeis.



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 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

Rua República Argentina, 751 – Ponta Aguda – 89050-101 – BLUMENAU – Santa Catarina
(47)3326-7051

e-mail:prospecta@prospectaauditores.com.br – www.prospectaauditores.com.br

auditoria em resposta a tais riscos; e 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.
- Concluimos 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.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações contábeis das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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.

Blumenau – SC, 09 de fevereiro de 2023.

Prospecta Auditores Associados S/S
CRC – SC 4487/O-7 S-SC



Assinado de forma digital por
FABIANO DURVAL
GONCALVES:00535340931
Dados: 2023.02.09 18:12:32 -03'00'

Fabiano Durval Gonçalves
Sócio Responsável Técnico
Contador – CRC–SC 025.321/O-4

Rua República Argentina, 751 – Ponta Aguda – 89050-101 – BLUMENAU – Santa Catarina
(47)3326-7051

e-mail:prospecta@prospectaaudidores.com.br – www.prospectaaudidores.com.br

Unimed 
Litoral



www.unimedlitoral.com.br
Av. Marcos Konder, 1233
88301-303 - Centro - Itajaí (SC)
(47) 3341-4400 | Ligação gratuita 0800 47 21 00