

Relatório da Administração - Exercício Social encerrado em 31 de dezembro 2022

O Relatório de Gestão e as Demonstrações Financeiras da Unimed Vales do Taquari e Rio Pardo (Unimed VTRP) serão avaliados em Assembleia Geral Ordinária (AGO) a ser realizada em 25/03/2022. Os mesmos reúnem as principais informações sobre a Administração da Cooperativa e resultados obtidos relativos ao ano de 2022.

O ano de 2022 foi um ano de grandes desafios, o principal deles foi adaptar-se e acompanhar a velocidade das mudanças que acontecem na área da saúde. Vivemos um momento de transição do analógico para o digital e virtual, e isso tem transformado por completo a dinâmica da sociedade.

No âmbito das receitas a cooperativa teve o grande desafio de equalizar as perdas advindas do reajuste negativo dos planos familiares definido pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar em 2021, o qual impactou em uma redução em torno de R\$ 14 milhões no resultado do exercício de 2022.

As equipes redobram a mobilização em busca de novas oportunidades de agregar receitas, buscando novos clientes e ampliando negócios com clientes atuais. Trabalhou-se muito forte no equilíbrio econômico dos contratos empresariais, buscando reajustes adequados e também pela ampliação de ações preventivas nessas carteiras, visando a gestão dos custos assistenciais.

A Cooperativa segue seu Estatuto Social e a Lei das Cooperativas, nº 5.764-71, e no último ano não houve nenhuma alteração em seu quadro diretivo, bem como não teve nenhuma alteração societária. A Unimed VTRP encerrou o ano com uma estrutura composta por 791 médicos cooperados e 499 colaboradores efetivos. As sobras obtidas no exercício são submetidas à deliberação da Assembleia Geral Ordinária, de acordo com o que determina o Estatuto Social.

A Unimed VTRP constituiu em 2022 uma empresa controlada (subsidiária integral) denominada V3 Empreendimentos S.A., empresa de capital fechado, a ser regida por seu Estatuto e pela legislação federal que rege as sociedades anônimas.

A Cooperativa declara que possui títulos e valores mobiliários suficientes para cumprir com suas obrigações, bem como possui aplicados nos fundos dedicados à saúde, os valores determinados pelas normas da ANS. O controle destes montantes é realizado pelo acompanhamento do fluxo de caixa e plano orçamentário, que estima os valores de ingressos, os custos assistenciais, as despesas e os novos investimentos, bem como vários indicadores estabelecidos a partir do planejamento estratégico, sendo estes monitorados sistematicamente.



www.unimedvtrp.com.br
Av. Pirai, 155 - São Cristóvão
95 913-148 - Lajeado - RS
T. (51) 3714-7100 - SAC 0800 051 1166

CNPJ Nº 87300448/0001-09
NIRE Nº 4340000139-5

Os investimentos somaram em torno de 7 milhões, destinados ao desenvolvimento da plataforma Bem+, melhorias no SIGA, ampliação da usina fotovoltaica, criação da Clínica Imaginamente em Santa Cruz do Sul e ampliação da unidade em Lajeado, entre outras ações destinadas ao aprimoramento e manutenção das estruturas físicas e de tecnologia.

Cuidar das pessoas é a essência da Unimed VTRP. Nosso clientes podem usufruir deste cuidado diferenciado na estratégia de Atenção Primária à Saúde (APS). Uma proposta pensada para a prevenção, promoção e melhoria dos hábitos de saúde.

As ações contemplam os diferentes ciclos da vida, da gestação ao envelhecer e são norteadas pelos pilares da APS: Acesso, Longitudinalidade, Coordenação do cuidado e Integralidade. O cuidado se dá por meio de grupos, eventos e conteúdos de saúde, baseados na campanha de Mude1Hábito, ou através do gerenciamento de doenças crônicas. Mantemos cadastrados na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS): o Programa Meu Bebê e o Programa de Atividade Física.

Para 2023 a cooperativa planeja manter as obrigações regulatórias em conformidade e gerir os ativos financeiros com segurança para que possa seguir investindo em inovação e valorizando seus públicos de relacionamento. Além disso, investiremos para concluir a plataforma Bem+ e reestruturar nosso aplicativo para clientes e cooperados. Vamos seguir em busca da excelência no atendimento através de soluções inovadoras, seja com as startups do InnovatiOn e/ou do Vibee, bem como pelo estímulo à inovação com nossas equipes internas.

Nosso propósito de “cuidar uns dos outros” esteve presente em cada momento desse ano. Muito mais do que palavras, este é o nosso desejo para cooperados, colaboradores, clientes, prestadores de saúde, fornecedores, poder público e comunidade. Queremos ajudar o futuro para que seja uma realidade melhor para todos, com foco na sustentabilidade e na perspectiva ESG. Cuidando uns dos outros, estaremos cada vez mais perto deste objetivo.


Neoni José Gusson
Presidente
CPF: 313.585.600-30

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS.

Aos

Membros do Conselho de Administração e Fiscal e Associados

UNIMED Cooperativa de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda.

Lajeado - RS

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da **UNIMED Cooperativa de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda.**, identificadas como “Controladora” e “Consolidado” que compreendem o Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas Demonstrações de Sobras ou Perdas, 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 financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira individual e consolidada da **UNIMED Cooperativa de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda.**, 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação à Operadora, 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

Examinamos, também, a Demonstração do Valor Adicionado (DVA), apresentada para propiciar informações suplementares, requerida como parte integrante das Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas, apenas para as companhias de capital aberto, elaborada sob a responsabilidade da administração da Operadora e submetida aos procedimentos de auditoria no parágrafo que trata da responsabilidade dos



auditores independentes e, em nossa opinião, está adequadamente apresentada em todos os seus aspectos relevantes, em relação às Demonstrações Financeiras tomadas em conjunto.

As demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2021, apresentadas para fins de comparabilidade, foram por nós auditadas e o relatório de opinião emitido em 04 de fevereiro de 2022, sem ressalvas.

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

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

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 financeiras individuais e consolidadas, 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 financeiras individuais e consolidadas ou com o 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. Nada temos a relatar sobre este fato.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 financeiras individuais e consolidadas livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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



Os responsáveis pela governança da Operadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 financeiras individuais e consolidadas.

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 financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras



individuais e consolidadas 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 Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.

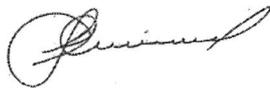
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação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

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

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Porto Alegre/RS, 16 de fevereiro de 2023.

DICKEL & MAFFI – Auditoria e Consultoria S.S.
CRC/RS 3.025/O-0



Assinado de forma digital por
JOSE ADAIR PLATEN
OURIVES:32413890068
Dados: 2023.03.06 13:10:37
-03'00'

JOSÉ ADAIR PLATEN OURIVES
Contador CRC/RS 039.195/O-0

UNIMED Coop. de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda
CNPJ 87.300.448/0001-09 - Av. Pirai, nº 155 - Lajeado/RS
NIRE (JCE) 4340001395 - Inscrição na ANS 30639-8

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022

I. Balanço Patrimonial - Ativo		Unimed VTRP		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
ATIVO CIRCULANTE	NE	166.634.166,73	153.352.970,52	166.950.977,50	153.352.970,52
Disponível	4	165.482,98	1.364.354,00	365.772,74	1.364.354,00
Realizável		166.468.683,75	151.988.616,52	166.585.204,76	151.988.616,52
Aplicações Financeiras	5	108.854.427,40	108.478.469,90	108.903.399,52	108.478.469,90
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15b	63.127.019,87	63.765.850,55	63.127.019,87	63.765.850,55
Aplicações Livres		45.727.407,53	44.712.619,35	45.776.379,65	44.712.619,35
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	28.315.922,97	14.537.463,70	28.315.922,97	14.537.463,70
Contraprestação Pecuniária a Receber		16.846.615,08	11.547.863,25	16.846.615,08	11.547.863,25
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		2.680.444,40	200.397,24	2.680.444,40	200.397,24
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		8.766.148,73	2.759.526,37	8.766.148,73	2.759.526,37
Outros Créditos de Operações com Planos Assistência à Saúde		22.714,76	29.676,84	22.714,76	29.676,84
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde	7	3.600.202,02	8.403.616,73	3.600.202,02	8.403.616,73
Créditos Tributários e Previdenciários	8	4.836.827,67	2.652.459,99	4.836.827,67	2.652.459,99
Bens e Títulos a Receber	9	20.268.076,02	17.366.785,51	20.335.624,91	17.366.785,51
Despesas Antecipadas		593.227,67	549.820,69	593.227,67	549.820,69
ATIVO NÃO CIRCULANTE		139.846.712,88	127.865.220,41	139.539.475,11	127.865.220,41
Realizável a Longo Prazo		24.392.985,49	24.753.252,30	24.392.985,49	24.753.252,30
Títulos e Créditos a Receber	10b	2.418.147,89	738.717,40	2.418.147,89	738.717,40
Depósitos Judiciais e Fiscais	10a	17.973.711,85	19.039.328,33	17.973.711,85	19.039.328,33
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	10b	4.001.125,75	4.975.206,57	4.001.125,75	4.975.206,57
Investimentos	11	20.826.779,72	14.512.416,82	20.519.541,95	14.512.416,82
Participações Societárias Avaliadas Pelo Método Equivalência Patrimonial		307.237,77	-	-	-
Participações em Outras Sociedades		307.237,77	-	-	-
Participações Societárias Pelo Método de Custo		20.519.541,95	14.512.416,82	20.519.541,95	14.512.416,82
Imobilizado	12	79.403.391,95	78.523.272,56	79.403.391,95	78.523.272,56
Imóveis de Uso Próprio		66.695.084,44	65.227.912,22	66.695.084,44	65.227.912,22
Imóveis - Não Hospitalares		66.695.084,44	65.227.912,22	66.695.084,44	65.227.912,22
Imobilizado de Uso Próprio		11.170.117,09	10.991.102,12	11.170.117,09	10.991.102,12
Imobilizado Hospitalares		899.527,55	965.988,71	899.527,55	965.988,71
Imobilizado Não Hospitalares		10.270.589,54	10.025.113,41	10.270.589,54	10.025.113,41
Imobilizações em Curso		910.102,82	140.931,10	910.102,82	140.931,10
Outras imobilizações		226.371,41	2.163.327,12	226.371,41	2.163.327,12
Direito de Uso de Arrendamentos		401.716,19	-	401.716,19	-
Intangível	13	15.223.555,72	10.076.278,73	15.223.555,72	10.076.278,73
TOTAL DO ATIVO		306.480.879,61	281.218.190,93	306.490.452,61	281.218.190,93

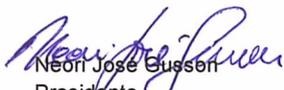
As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

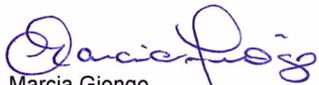
UNIMED Coop. de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda
 CNPJ 87.300.448/0001-09 - Av. Pirai, nº 155 - Lajeado/RS
 NIRE (JCE) 4340001395 - Inscrição na ANS 30639-8

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022

I. Balanço Patrimonial - Passivo		Unimed VTRP		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
PASSIVO CIRCULANTE	NE	112.299.260,67	92.205.936,70	112.308.833,67	92.205.936,70
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		62.703.839,70	57.603.262,52	62.703.839,70	57.603.262,52
Provisão de Contraprestações		2.794.717,00	2.517.328,00	2.794.717,00	2.517.328,00
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG	16	370.776,06	369.295,80	370.776,06	369.295,80
Provisão para Remissão	16	2.423.940,94	2.148.032,20	2.423.940,94	2.148.032,20
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	16	3.264.210,22	3.362.322,91	3.264.210,22	3.362.322,91
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16	28.358.717,41	24.027.250,71	28.358.717,41	24.027.250,71
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16	28.286.195,07	27.696.360,90	28.286.195,07	27.696.360,90
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16	4.055.411,41	3.723.501,97	4.055.411,41	3.723.501,97
Receita Antecipada de Contraprestações		197.326,57	162.697,13	197.326,57	162.697,13
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		3.858.084,84	3.560.804,84	3.858.084,84	3.560.804,84
Débitos Operações Assistência Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde Operadora	16	2.618.668,86	1.749.892,52	2.618.668,86	1.749.892,52
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	8.882.411,06	6.529.040,01	8.888.247,06	6.529.040,01
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	5.229.580,23	5.037.176,83	5.229.580,23	5.037.176,83
Débitos Diversos	19	27.356.996,29	16.603.432,52	27.360.733,29	16.603.432,52
Conta-Corrente de Cooperados		1.452.353,12	959.630,33	1.452.353,12	959.630,33
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		30.039.290,75	34.659.857,85	30.039.290,75	34.659.857,85
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		6.204.359,53	5.127.255,30	6.204.359,53	5.127.255,30
Provisão Para Remissão	15a	3.845.559,25	3.628.236,86	3.845.559,25	3.628.236,86
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		2.358.800,28	1.499.018,44	2.358.800,28	1.499.018,44
Provisões		19.557.676,35	20.530.551,13	19.557.676,35	20.530.551,13
Provisão Para Ações Judiciais	20	19.557.676,35	20.530.551,13	19.557.676,35	20.530.551,13
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	4.123.254,87	9.002.051,42	4.123.254,87	9.002.051,42
Débitos Diversos		154.000,00	-	154.000,00	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		164.142.328,19	154.352.396,38	164.142.328,19	154.352.396,38
Capital Social	21.1	101.392.454,62	93.380.724,88	101.392.454,62	93.380.724,88
Reservas	21.2	61.606.126,41	45.167.563,17	61.606.126,41	45.167.563,17
Reserva de Reavaliação		1.574.908,24	1.610.023,00	1.574.908,24	1.610.023,00
Reservas de Sobras		60.031.218,17	43.557.540,17	60.031.218,17	43.557.540,17
Sobras ou Perdas Acumuladas	23	1.143.747,16	15.804.108,33	1.143.747,16	15.804.108,33
TOTAL DO PASSIVO		306.480.879,61	281.218.190,93	306.490.452,61	281.218.190,93

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


 Neoni José Gusson
 Presidente
 CPF 313.585.600-30


 Marcia Giongo
 Contador(a) / CRC nº 51696/O-6
 CPF 506.761.300-97


 José Antonio Lumertz
 Atuário / MIBA nº 448
 CPF 236.840.380-91

UNIMED Coop. de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda
 CNPJ 87.300.448/0001-09 - Av. Pirai, nº 155 - Lajeado/RS
 NIRE (JCE) 4340001395 - Inscrição na ANS 30639-8

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022

II. Demonstração do Resultado	Unimed VTRP		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Contas				
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	486.183.417,72	456.138.510,60	486.183.417,72	456.138.510,60
Receitas Com Operações de Assistência à Saúde	488.815.971,86	459.794.931,35	488.815.971,86	459.794.931,35
Contraprestações Líquidas	489.309.202,99	461.271.134,05	489.309.202,99	461.271.134,05
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(493.231,13)	(1.476.202,70)	(493.231,13)	(1.476.202,70)
(-)Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(2.632.554,14)	(3.656.420,75)	(2.632.554,14)	(3.656.420,75)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(389.052.104,14)	(365.788.125,30)	(389.052.104,14)	(365.788.125,30)
Eventos Indenizáveis	(388.462.269,97)	(361.919.829,37)	(388.462.269,97)	(361.919.829,37)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(589.834,17)	(3.868.295,93)	(589.834,17)	(3.868.295,93)
RESULTADO OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE	97.131.313,58	90.350.385,30	97.131.313,58	90.350.385,30
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.886.018,55	1.563.734,15	4.886.018,55	1.563.734,15
Receitas de Assistência à Saúde Não Rel. C/Planos de Saúde da Operadora	41.419.673,88	34.000.639,51	41.481.921,75	34.000.639,51
Receitas com Operações Assistência Médico-Hospitalar	38.654.107,00	31.127.344,55	38.654.107,00	31.127.344,55
Receitas C/Adm. De Intercâmbio Eventual Assist.Médico Hosp.	501.326,73	291.742,83	501.326,73	291.742,83
Outras Receitas Operacionais	2.264.240,15	2.581.552,13	2.326.488,02	2.581.552,13
(-)Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(1.000.507,10)	(721.210,88)	(1.000.507,10)	(721.210,88)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(12.848.365,15)	(5.437.460,19)	(12.848.365,15)	(5.437.460,19)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(5.030.011,84)	(5.492.307,36)	(5.030.011,84)	(5.492.307,36)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção Riscos e Doenças	(3.518.903,29)	(1.733.229,00)	(3.518.903,29)	(1.733.229,00)
(-) Recuperação de Outras Desp. Operacionais de Assist. à Saúde	-	375.114,64	-	375.114,64
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(4.299.450,02)	1.412.961,53	(4.299.450,02)	1.412.961,53
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionados Com Planos de Saúde da Operadora	(42.767.498,44)	(39.272.170,80)	(42.771.326,59)	(39.272.170,80)
RESULTADO BRUTO	86.820.635,32	80.483.917,09	86.879.055,04	80.483.917,09
Despesas de Comercialização	(4.349.955,99)	(3.575.448,56)	(4.372.080,99)	(3.575.448,56)
Despesas Administrativas	(87.037.299,12)	(81.918.414,24)	(87.066.773,99)	(81.918.414,24)
Resultado Financeiro Líquido	3.134.095,88	469.716,88	3.136.799,42	469.716,88
Receitas Financeiras	15.409.266,91	6.655.173,35	15.412.637,90	6.655.173,35
Despesas Financeiras	(12.275.171,03)	(6.185.456,47)	(12.275.838,48)	(6.185.456,47)
Resultado Patrimonial	5.608.977,26	6.871.239,20	5.601.739,49	6.871.239,20
Receitas Patrimoniais	5.619.457,60	6.878.274,49	5.612.219,83	6.878.274,49
Despesas Patrimoniais	(10.480,34)	(7.035,29)	(10.480,34)	(7.035,29)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.176.453,35	2.331.010,37	4.178.738,97	2.331.010,37
Imposto de Renda	(123.749,67)	(224.132,64)	(125.178,18)	(224.132,64)
Contribuição Social	(54.375,63)	(91.637,86)	(55.232,74)	(91.637,86)
Participações Sobre o Resultado	(2.220.125,98)	(193.468,22)	(2.220.125,98)	(193.468,22)
RESULTADO LÍQUIDO	1.778.202,07	1.821.771,65	1.778.202,07	1.821.771,65

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


 Neoni José Gusson
 Presidente
 CPF 313.585.600-30


 Marcia Giongo
 Contador(a) /CRC nº 51696/O-6
 CPF 506.761.300-97


 José Antonio Lumeritz
 Atuário / MIBA nº 448
 CPF 236.840.880-91

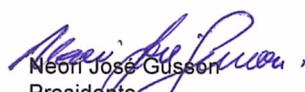
UNIMED Coop. de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda
 CNPJ 87.300.448/0001-09 - Av. Pirai, nº 155 - Lajeado/RS
 NIRE (JCE) 4340001395 - Inscrição na ANS 30639-8

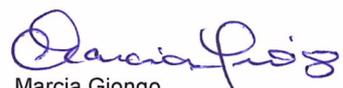
Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022

III. Demonstração de Sobras ou Perdas

Contas	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR	
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	238.212.705,26	247.970.712,46	486.183.417,72
Receitas Com Operações de Assistência à Saúde	238.511.801,35	250.304.170,51	488.815.971,86
Contraprestações Líquidas	238.744.458,47	250.564.744,52	489.309.202,99
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(232.657,12)	(260.574,01)	(493.231,13)
(-)Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da	(299.096,09)	(2.333.458,05)	(2.632.554,14)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(187.330.170,02)	(201.721.934,12)	(389.052.104,14)
Eventos Indenizáveis	(186.371.374,85)	(202.090.895,12)	(388.462.269,97)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(958.795,17)	368.961,00	(589.834,17)
RESULTADO OPERAÇÕES COM PLANOS ASSIST. À SAÚDE	50.882.535,24	46.248.778,34	97.131.313,58
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.432.778,08	3.453.240,47	4.886.018,55
Receitas de Assistência à Saúde Não Rel. C/Planos de Saúde da Operadora	28.199.568,40	13.220.105,48	41.419.673,88
Receitas com Operações Assistência Médico-Hospitalar	26.960.943,64	11.693.163,36	38.654.107,00
Receitas C/Adm. De Intercâmbio Eventual Assist.Médico Hosp.	-	501.326,73	501.326,73
Outras Receitas Operacionais	1.238.624,76	1.025.615,39	2.264.240,15
(-)Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(149.201,83)	(851.305,27)	(1.000.507,10)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(6.137.237,84)	(6.711.127,31)	(12.848.365,15)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(2.449.320,59)	(2.580.691,25)	(5.030.011,84)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção Riscos e Doenças	(1.659.866,68)	(1.859.036,61)	(3.518.903,29)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(2.028.050,57)	(2.271.399,45)	(4.299.450,02)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas Com Planos de Saúde da Operadora	(33.803.237,54)	(8.964.260,90)	(42.767.498,44)
RESULTADO BRUTO	40.425.204,51	46.395.430,81	86.820.635,32
Despesas de Comercialização	(2.051.874,27)	(2.298.081,72)	(4.349.955,99)
Despesas Administrativas	(41.055.447,56)	(45.981.851,56)	(87.037.299,12)
Resultado Financeiro Líquido	(4.559.734,12)	7.693.830,00	3.134.095,88
Receitas Financeiras	1.230.464,05	14.178.802,86	15.409.266,91
Despesas Financeiras	(5.790.198,17)	(6.484.972,86)	(12.275.171,03)
Resultado Patrimonial	198.662,19	5.410.315,07	5.608.977,26
Receitas Patrimoniais	203.605,77	5.415.851,83	5.619.457,60
Despesas Patrimoniais	(4.943,58)	(5.536,76)	(10.480,34)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7.043.189,25	11.219.642,60	4.176.453,35
Imposto de Renda	-	(123.749,67)	(123.749,67)
Contribuição Social	-	(54.375,63)	(54.375,63)
Participações Sobre o Resultado	(1.047.233,42)	(1.172.892,56)	(2.220.125,98)
RESULTADO LÍQUIDO	(8.090.422,67)	9.868.624,74	1.778.202,07

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


 Meon José Gusson
 Presidente
 CPF 313.585.600-30


 Marcia Giongo
 Contador(a) / CRC nº 51696/O-6
 CPF 506.761.300-97


 José Antonio Lutzert
 Atuário / MIBA nº 448
 CPF 236.840.380-91

UNIMED Coop. de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda
 CNPJ 87.300.448/0001-09 - Av. Pirai, nº 155 - Lajeado/RS
 NIRE (JCE) 4340001395 - Inscrição na ANS 30639-8

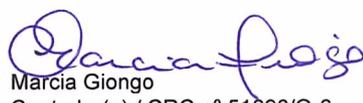
Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022

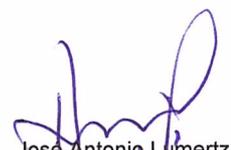
IV. Demonstração do Resultado Abrangente

	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTAIS	2021
	PRINCIPAL	AUXILIAR			
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(8.090.422,67)	9.868.624,74	-	1.778.202,07	1.821.771,65
(+/-) RESULTADOS ABRANGENTES	9.436.007,57	10.568.248,47	-	20.004.256,04	28.344.582,68
(+) Realização Reserva Reavaliação	16.563,63	18.551,13	-	35.114,76	35.114,76
(+) Reversão do FATES	9.419.443,94	10.549.697,34	-	19.969.141,28	19.309.467,92
(+) Reversão de Outras Reservas	-	-	-	-	9.000.000,00
RESULTADO AJUSTADO	1.345.584,90	20.436.873,21	-	21.782.458,11	30.166.354,33

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


 Neoni José Gusson
 Presidente
 CPF 313.585.600-30


 Marcia Giongo
 Contador(a) / CRC nº 51696/O-6
 CPF 506.761.300-97


 José Antonio Lumertz
 Atuário / MIBA nº 448
 CPF 236.840.380-91

UNIMED Coop. de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda
 CNPJ 87.300.448/0001-09 - Av. Pirai, nº 155 - Lajeado/RS
 NIRE (JCE) 4340001395 - Inscrição na ANS 30639-8

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022

V. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC

Método Direto

	2022	2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	534.362.325,13	500.590.730,81
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	360.794.426,30	349.425.098,77
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	12.849.854,10	4.841.359,84
(+) Outros Recebimentos Operacionais	62.271.455,31	51.021.128,43
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(413.344.620,84)	(364.669.343,82)
(-) Pagamento de Comissões	(1.268.359,20)	(1.064.401,16)
(-) Pagamento de Pessoal	(27.289.624,20)	(23.509.881,15)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(2.328.151,11)	(2.387.982,13)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(15.917.375,78)	(12.591.350,59)
(-) Pagamento de Tributos	(21.859.857,74)	(18.605.059,46)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(222.213,25)	(1.968.097,22)
(-) Pagamento de Aluguel	(951.513,09)	(825.952,20)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.074.385,02)	(1.893.467,05)
(-) Aplicações Financeiras	(350.787.500,00)	(348.132.243,57)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(118.103.607,31)	(114.861.224,78)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	17.130.853,30	15.369.314,72
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	113.000,00
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	23.750,00	67.150,00
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	445.979,97	363.044,40
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	(478.172,00)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(4.233.755,57)	(5.191.418,23)
(-) Pagamento Relativo ao Ativo Intangível	(7.079.550,65)	(1.241.163,96)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(1.000.000,00)	(173.254,09)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(11.843.576,25)	(6.540.813,88)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital	2.394.000,00	2.297.941,00
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos	(1.483.919,04)	(1.011.136,71)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos	(4.878.796,56)	(4.878.796,56)
(-) Participação nos Resultados	-	(2.996.724,72)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(2.517.432,47)	(2.129.607,21)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos	(6.486.148,07)	(8.718.324,20)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(1.198.871,02)	110.176,64
CAIXA – Saldo Inicial	1.364.354,00	1.254.177,36
CAIXA - Saldo Final	165.482,98	1.364.354,00
Ativos Livres no Início do Período (a)	44.712.619,35	50.519.562,68
Ativos Livres no Final do Período (a)	45.727.407,53	44.712.619,35
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES	1.014.788,18	(5.806.943,33)

UNIMED Coop. de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda
 CNPJ 87.300.448/0001-09 - Av. Pirai, nº 155 - Lajeado/RS
 NIRE (JCE) 4340001395 - Inscrição na ANS 30639-8

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022

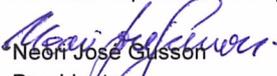
V. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC

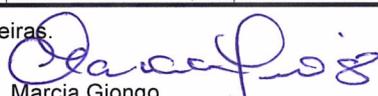
Método Direto

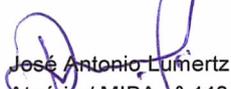
DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

	2022	2021
Resultado Líquido	1.778.202,07	1.821.771,65
(+) Depreciações	3.278.544,07	2.747.069,28
(+) Amortizações	1.937.039,43	1.897.865,93
(+) Despesas Patrimoniais	468.503,14	8.915,45
(+) Juros Incorporados ao Capital Próprio	10.133.589,07	4.038.055,58
(+) Despesas de Empréstimos e Financiamentos	1.676.322,45	1.144.315,01
(-) Receitas Patrimoniais	(5.612.219,83)	(4.532.605,65)
(+/-) Resultado na Alienação Imobilizado	-	(51.031,86)
(+/-) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	(279.708,84)
(+/-) Outros Receitas de Investimentos registrada no grupo 332	(409.488,17)	
(+) IRRF retido de investimentos registrados no grupo 46	10.976,01	
(-) Ajustes Equivalência Patrimonial	(7.237,77)	-
(=) Resultado Ajustado	13.254.230,47	6.794.646,55
Variação nas contas do Ativo e Passivo	3.876.622,83	8.574.668,17
(+/-) Variações nas Aplicações Financeiras	(375.957,50)	(2.860.743,59)
(+/-) Variações Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(13.778.459,27)	20.336.983,34
(+/-) Variações Créditos de Operações Prestação de Serviços	4.803.414,71	(1.176.352,50)
(+/-) Variações Créditos Tributários	(2.184.367,58)	911.352,02
(+/-) Variações Títulos a Receber	(2.901.290,51)	2.646.063,82
(+/-) Variações Despesas Antecipadas	(43.406,98)	(225.397,20)
(+/-) Variações Créditos a Longo Prazo	360.266,81	(509.419,67)
(+/-) Variações das Provisões de Remissões	275.908,74	498.557,55
(+/-) Variações de Eventos a Liquidar SUS	(98.112,69)	(1.312.699,04)
(+/-) Variações Provisões de Contraprestações não ganhas	1.480,26	(16.333.857,55)
(+/-) Variações Eventos a Liquidar	4.331.466,70	1.159.364,98
(+/-) Variações Provisões Técnicas - PEONA	589.834,17	3.868.295,93
(+/-) Variações Débito Operações Assistência à Saúde	331.909,44	1.255.403,94
(+/-) Variações Outros Débitos Assistência Saúde Não Relac. c/ Plan	868.776,34	180.065,97
(+/-) Variações Impostos e Contribuições a Recolher	2.353.371,05	(84.795,62)
(+/-) Variações Débitos Diversos	10.753.563,77	1.353.413,48
(+/-) Variações Conta Corrente Cooperados	492.722,79	(363.434,84)
(+/-) Variações das Provisões Técnicas	1.077.104,23	2.476.663,59
(+/-) Variações das Provisões de Contingências	(972.874,78)	(3.925.419,25)
(+/-) Variações dos Débitos Diversos	154.000,00	-
(-) Ajuste arrendamentos a pagar	(401.716,19)	
(+) Ajuste variação investimento a capitalizar	237.416,18	
(+/-) Ajuste no Capital Devolvido	(394.470,51)	302.890,86
(-) IR Fonte s/ juros ao Capital	(1.603.956,35)	257.435,60
(+/-) Ajuste Participação Resultados	-	120.296,35
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	17.130.853,30	15.369.314,72

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


 Néon José Gusson
 Presidente
 CPF 313.585.600-30


 Marcia Giongo
 Contador(a) / CRC nº 51696/O-6
 CPF 506.761.300-97


 José Antonio Lumertz
 Atuário / MIBA nº 448
 CPF 236.840.380-91

UNIMED Coop. de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda
 CNPJ 87.300.448/0001-09 - Av. Pirai, nº 155 - Lajeado/RS
 NIRE (JCE) 4340001395 - Inscrição na ANS 30639-8

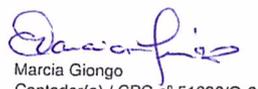
Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022

VI. Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido/Patrimônio Social dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

	Capital/Patrimônio Social	Reservas de Lucros/Sobras/Retenções	Reservas de Reavaliação	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
SALDO FINAL EM 31/12/2020	89.614.009,05	55.496.504,20	1.645.137,76	5.004.982,61	150.760.633,62
Deliberações da AGO		2.008.257,89	-	(5.004.982,61)	(2.996.724,72)
Sobras Incorporadas no FATES		8.257,89		(8.257,89)	-
Sobras Incorporadas Reserva Medicamentos de Alto Custo		2.000.000,00		(2.000.000,00)	-
Sobras distribuídas para Cooperados		-		(2.996.724,72)	(2.996.724,72)
Aumento de Capital	5.757.208,87				5.757.208,87
Redução do Capital	(990.493,04)				(990.493,04)
Reversão de Reservas		(28.309.467,92)		28.309.467,92	-
Reversão do FATES		(19.309.467,92)		19.309.467,92	-
Reversão do Fundo Covid		(9.000.000,00)		9.000.000,00	-
Reserva de Reavaliação			(35.114,76)	35.114,76	-
Realização Reserva de Reavaliação			(35.114,76)	35.114,76	-
Resultado Líquido do Exercício				1.821.771,65	1.821.771,65
Destinação do Resultado		14.362.246,00		(14.362.246,00)	-
Reserva Legal (10% sobre Sobras Líquidas)		800.483,33		(800.483,33)	-
FATES (5% sobre Sobras Líquidas)		400.241,67		(400.241,67)	-
FATES (Resultado Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos)		13.161.521,00		(13.161.521,00)	-
SALDO FINAL EM 31/12/2021	93.360.724,88	43.557.540,17	1.610.023,00	15.804.108,33	154.352.396,38
Deliberações da AGO		15.804.108,33		(15.804.108,33)	-
Sobras Incorporadas no FATES ajuste distribuição		11.804.108,33		(11.804.108,33)	-
Sobras Incorporadas Reserva Medicamentos de Alto Custo		4.000.000,00		(4.000.000,00)	-
Aumento de Capital	10.344.845,01				10.344.845,01
Redução do Capital	(2.333.115,27)				(2.333.115,27)
Reversão de Reservas		(19.969.141,28)		19.969.141,28	-
Reversão do FATES		(19.969.141,28)		19.969.141,28	-
Reserva de Reavaliação			(35.114,76)	35.114,76	0,00
Realização Reserva de Reavaliação			(35.114,76)	35.114,76	0,00
Ajuste Exercícios Anteriores					-
Resultado Líquido do Exercício				1.778.202,07	1.778.202,07
Destinação do Resultado		20.638.710,95		(20.638.710,95)	-
Reserva Legal (10% sobre Sobras Líquidas)		134.558,49		(134.558,49)	-
FATES (5% sobre Sobras Líquidas)		67.279,25		(67.279,25)	-
FATES (Resultado Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos)		20.436.873,21		(20.436.873,21)	-
SALDO FINAL EM 31/12/2022	101.352.454,62	60.031.218,17	1.574.908,24	1.143.747,16	164.142.328,19

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


 Neori José Gussor
 Presidente
 CPF 313.585.600-30


 Marcia Giongo
 Contador(a) / CRC nº 51696/O-6
 CPF 506.761.300-97


 José Antonio Luertz
 Atuário / MIBA nº 448
 CPF 236.840.380-91

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022

VII - Demonstração do Valor Adicionado

(A) Geração da Riqueza	2022	%	2021	%
a- Ingressos e Receitas	695.071.839,63		637.964.475,18	
a.1) Contraprestações emitidas líquidas	653.065.597,22		600.987.139,99	
a.2) Outros ingressos e receitas operacionais	43.268.215,05		35.564.373,66	
a.3) Provisão para créditos de liquidação duvidosa - Reversão/Constituição	(1.261.972,64)		1.412.961,53	
b- Variação das Provisões Técnicas	(493.231,13)		(1.476.202,70)	
b.1) Provisão de remissão	(493.231,13)		(1.476.202,70)	
b.2) Outras	0,00		0,00	
c- Receita Líquida Operacional	694.578.608,50		636.488.272,48	
d- Eventos, Dispêndios e Despesas Operacionais	(419.714.153,65)		(382.931.419,47)	
d.1) Eventos indenizáveis líquidos	(392.481.738,71)		(356.325.482,84)	
d.2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	(589.834,17)		(3.868.295,93)	
d.3) Outros dispêndios/Despesas operacionais	(26.642.580,77)		(22.737.640,70)	
e- Insumos Adquiridos de Terceiros	(34.738.731,61)		(33.558.551,17)	
e.1) Despesas de comercialização	0,00		0,00	
e.2) Variação das despesas de comercialização diferidas	0,00		0,00	
e.3) Despesas com serviços de terceiros	(22.201.029,05)		(20.489.622,44)	
e.4) Materiais, energia e outras despesas administrativas	(12.061.962,71)		(12.058.807,56)	
e.5) Provisão para Contingências Administrativas	-		-	
e.6) Despesas financeiras	(465.259,51)		(1.003.085,88)	
e.7) Despesas patrimoniais	(10.480,34)		(7.035,29)	
e.8) Perda/Recuperação de valores ativos	-		-	
f- Valor Adicionado Bruto	240.125.723,24		219.998.301,84	
g- Depreciação, Amortização	(5.215.583,50)		(4.644.935,21)	
h- Valor Adicionado Líquido Produzido Pela Entidade	234.910.139,74		215.353.366,63	
i- Valor Adicionado Recebido/Cedido em Transferência	21.028.724,51		13.533.447,84	
i.1) Receitas financeiras	15.409.266,91		6.655.173,35	
i.2) Resultado de equivalência patrimonial	0,00		0,00	
i.3) Outras	5.619.457,60		6.878.274,49	
(I) Valor Adicionado Total a Distribuir (h + i)	255.938.864,25		228.886.814,47	

(B) Distribuição da Riqueza	2022		2021	
a- Remuneração do Trabalho	225.523.487,09	88,12%	205.625.175,51	89,84%
a.1) Cooperados	165.300.933,04	64,59%	155.405.632,54	67,90%
a.1.1) Produção (consultas e honorários)	150.441.395,18	58,78%	140.415.378,29	61,35%
a.1.2) Benefícios	14.859.537,86	5,81%	14.990.254,25	6,55%
a.2) Dirigentes, Conselheiros e Empregados	60.222.554,05	23,53%	50.219.542,97	21,94%
a.2.1) Salários, 13º, Férias, etc.	42.126.577,10	16,46%	36.667.594,85	16,02%
a.2.2) Benefícios	12.650.107,87	4,94%	10.577.860,61	4,62%
a.2.3) F.G.T.S.	3.225.743,10	1,26%	2.780.619,29	1,21%
a.2.4) Bônus/Participação nos lucros e resultados	2.220.125,98	0,87%	193.468,22	0,08%
b- Remuneração Governo - Impostos/Taxas/Contribuições	14.651.431,11	5,72%	14.682.100,41	6,41%
b.1) Federais (PIS, COFINS, IRPJ, CSLL)	3.506.470,74	1,37%	3.519.929,49	1,54%
b.1.1) Previdência Social	10.613.533,15	4,15%	9.362.059,36	4,09%
b.2) Estaduais	18.977,94	0,01%	19.841,01	0,01%
b.3) Municipais	512.449,28	0,20%	1.780.270,55	0,78%
c- Contribuição para Sociedade	1.178.907,60	0,46%	731.993,83	0,32%
d- Remuneração de Capitais de Terceiros	2.673.247,31	1,04%	1.987.717,49	0,87%
d.1) Juros	1.676.322,45	0,65%	1.144.315,01	0,50%
d.2) Aluguéis	996.924,86	0,39%	843.402,48	0,37%
d.3) Outras (royalties, direitos autorais)	0,00	0,00%	0,00	0,00%
e- Remuneração de capitais próprios	11.911.791,14	4,65%	5.859.827,23	2,56%
e.1) Juros sobre Capital Próprio	10.133.589,07	3,96%	4.038.055,58	1,76%
e.2) Constituição de Reservas e Fundos	634.454,91	0,25%	(13.982.336,68)	-6,11%
e.3) Sobras/Perdas Líquidas a Disposição da AGO	1.143.747,16	0,45%	15.804.108,33	6,90%
(II) Total Distribuído (a+b+c+d+e)	255.938.864,25	100,00%	228.886.814,47	100,00%

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


 Neoni José Gusson
 Presidente
 CPF 313.585.600-30


 José Antonio Lumertz
 Atuário / MIBA nº 448
 CPF 236.840.380-91


 Marcia Giongo
 Contador(a) / CRC nº 51696/O-6
 CPF 506.761.300-97

UNIMED - Cooperativa de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda

CNPJ/MF nº 87.300.448/0001-09 Av. Pirai, nº 155 – Lajeado/RS
Registro ANS/OPS nº 30639-8 NIRE nº 43400001395

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Exercícios Findos em
31 de dezembro de 2022 e 2021.**

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED VALES DO TAQUARI E RIO PARDO** 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, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País, regulada ainda pela lei 9.856/00 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, com registro sob número 30.639-8. A sociedade conta com 791 médicos associados, 271 serviços credenciados (Hospitais, Laboratórios, Clínicas e outros), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Anta Gorda, Arroio do Meio, Arroio dos Ratos, Arvorezinha, Barão do Triunfo, Barros Cassal, Bom Retiro do Sul, Boqueirão do Leão, Butiá, Candelária, Capitão, Canudos do Vale, Charqueadas, Colinas, Coqueiro Baixo, Cruzeiro do Sul, Doutor Ricardo, Encantado, Estrela, Fazenda Vilanova, Forquetinha, General Câmara, Gramado Xavier, Herveiras, Ilópolis, Imigrante, Itapuca, Marques de Souza, Mato Leitão, Minas do Leão, Muçum, Nova Bréscia, Pantano Grande, Passo do Sobrado, Paverama, Poço das Antas, Pouso Novo, Progresso, Putinga, Relvado, Rio Pardo, Roca Sales, Santa Cruz do Sul, Santa Clara do Sul, São Jerônimo, Sério, Sinimbu, Tabai, Taquari, Teutônia, Travesseiro, Triunfo, Vale do Sol, Vale Verde, Venâncio Aires, Vera Cruz, Vespasiano Correa, Westfália e Lajeado, onde está localizada sua sede administrativa, todos do estado do Rio Grande do Sul.

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 Planos de Preço Preestabelecido e Pós-estabelecido a serem atendidos pelos médicos cooperados, rede própria, rede credenciada e no intercâmbio.

A Cooperativa atua também na comercialização de outros serviços, tais como: Saúde Ocupacional, Prestação de Serviço e Serviços de Remoção terrestre.

2) DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e as normas emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), as quais abrangem a legislação societária (Lei 5.764/71 – Sociedades Cooperativas), os pronunciamentos Contábeis (CPC) e normas editadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, conforme plano de contas estabelecido pela RN 472/21 e 528/22. A cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações financeiras.

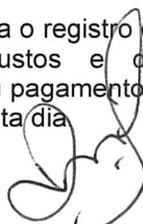
As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2021, de forma a permitir a comparabilidade.

Trata-se de Demonstrações Financeiras individuais e encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional – denominada de Real, tendo sido autorizado sua elaboração pelo presidente da cooperativa em 13/02/2022.

3) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime de Escrituração

A Cooperativa adota o regime de competência para o 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.



b) Ativos e Passivos Contingentes

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

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

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

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

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

c) Reconhecimento das 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, nos termos da NBC TG nº 47, aprovada pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, e de conformidade com o que estabelece as RN nº 472/21 e 528/22 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, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte destas 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 à Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados PEONA.

e) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares contabilizadas na forma de pró-rata dia, nos termos da RN nº 472/21 e 528/22 da ANS e conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com Planos de Saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e a outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares.

f) Provisão para Perdas sobre Créditos



Com base nas normas da ANS e em conformidade com RN nº 472/21 e 528/22 da ANS, foram calculadas provisões para perdas sobre créditos, considerando a totalidade do crédito por contrato nos casos de uma parcela vencida a mais de 60 dias de Planos Familiares e mais de 90 dias nos demais planos e outros créditos não relacionados com Planos.

g) Estoques

Os estoques para consumo foram avaliados pelo custo médio até a data do balanço.

h) Despesas Antecipadas

As despesas e dispêndios antecipados foram registrados no Ativo Circulante e Não Circulante, sendo apropriadas mensalmente, pelo regime de competência.

i) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades na sua maioria foram avaliados pelo custo de aquisição por não se tratar de investimentos em empresas coligadas ou controladas, apenas os investimentos na empresa V3 Empreendimentos foram avaliados pelo método da Equivalência Patrimonial, por esta ser subsidiária integral da Unimed VTRP.

j) Depreciações e Amortizações

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 nº 27, aprovada pela resolução CFC nº 1.177/09, em relação aos bens de valor relevante que haja recuperabilidade.

As amortizações foram mensuradas com base na vida útil de uso tecnológico, considerando as manutenções e atualizações, de conformidade com a NBC TG nº 04, aprovada pela resolução CFC nº 1.177/09, não superior a dez anos.

k) Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os direitos de uso da marca "Anjos de Plantão" e os sistemas corporativos e aplicativos, contabilizados pelo custo de aquisição e amortização.

l) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas até a data do fechamento do balanço em conformidade com a RN nº 393/15 e suas atualizações, da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

m) Eventos a Liquidar com Operações de Assistência à Saúde

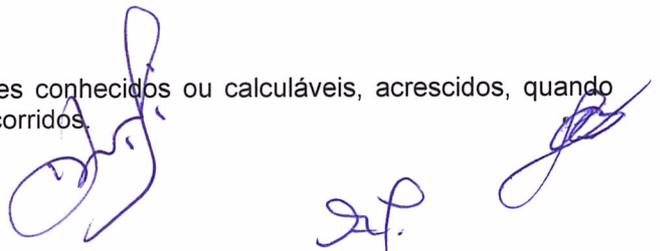
Foram registrados com base na data do conhecimento das faturas e notas fiscais dos prestadores de serviços efetivamente recebidas até 31/12/2021, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis líquidos, de conformidade com RN nº 472/21 e 528/22 da ANS.

n) Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de Atos Cooperativos Auxiliares e Atos Não Cooperativos, conforme mencionado na nota explicativa nº 22.

o) Direitos e Obrigações

Os direitos e obrigações são apresentados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos auferidos ou incorridos.



p) Provisões

As provisões constituídas foram baseadas no conceito estabelecido na NBC TG 25, aprovada pela resolução 1.180/09 e alterações da resolução 1.329/09 do Conselho Federal de Contabilidade, que define provisão como sendo um passivo de prazo ou de valor incertos e que passivo é uma obrigação presente da entidade, derivada de eventos já ocorridos, cuja liquidação se espera que resulte em saída de recursos da entidade capazes de gerar benefícios econômicos.

q) Férias a Pagar

Os direitos adquiridos relativos a férias e seus encargos sociais foram provisionados entre as obrigações sociais e trabalhistas.

r) Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social - FATES

Os gastos com assistência técnica, educacional e social realizados no exercício 2022, no montante de R\$ 19.969.141,28, foram registrados como custos e dispêndios, sendo ao final do exercício revertido o mesmo montante do fundo de assistência técnica, educacional e social para a conta Sobras ou Perdas do exercício, de acordo com a ITG 2004 do Conselho Federal de Contabilidade.

s) Valor Recuperável dos Ativos

Em consonância com a NBC TG 01 aprovada pela Resolução nº 1.292/10 do Conselho Federal de Contabilidade a Cooperativa não realizou trabalho para identificação de possíveis ativos recuperáveis, de modo que não efetuou qualquer ajuste para reconhecimento de perdas. No que se refere ao ativo imobilizado, destaca-se que em períodos anteriores foram realizadas reavaliações dos imóveis próprios, sendo depreciados pelas taxas permitidas pela Receita Federal do Brasil até dezembro de 2009 e a partir de janeiro de 2010 apuradas com base na estimativa de vida útil.

t) Informações Por Segmento

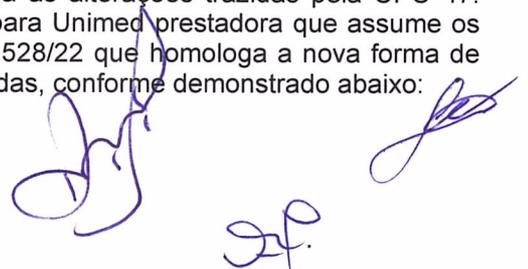
Em função da concentração de suas operações na atividade de planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados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

u) Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC nº 11 de seguros e da ICPC-10 do Imobilizado do qual não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

v) Mudança Prática Contábil - Operações do Intercâmbio Habitual

Alteração no registro contábil das Operações do Intercâmbio Habitual – Corresponsabilidade cedida e corresponsabilidade assumida – RN 528/22 da ANS que homologa as alterações trazidas pela CPC 47. Corresponsabilidade cedida da Unimed de origem do beneficiário para Unimed prestadora que assume os atendimentos. Por força da CPC 47 – Receita a ANS editou a RN 528/22 que homologa a nova forma de contabilização do custo e do faturamento das contraprestações cedidas, conforme demonstrado abaixo:



UNIMED - Cooperativa de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda

CNPJ/MF nº 87.300.448/0001-09 Av. Pirai, nº 155 – Lajeado/RS
Registro ANS/OPS nº 30639-8 NIRE nº 43400001395

Código da Conta	Descrição da Conta	Valor em 31/12/2022
31111206	Planos Coletivos Empresariais Depois da	29.570.414,19
311112066	Taxa de Administracao	14.668.671,70
311112067	Receita de Diferenca de Tabela	14.901.742,49
31111208	Corresponsabilidade Assumida	7.301.101,91
311112086	Taxa de Administracao	3.745.188,25
311112087	Receita de Diferenca de Tabela	3.555.913,66
	Total	36.871.516,10
311711013	(-)Cobertura Assist PP Corresp Cedica Pr	-340.732,44
311711023	(-)Cobertura Assist PP Corresp Cedica Pr	-675.485,41
311711043	(-)Cobertura Assist PP Corresp Cedica Pr	-56.601,57
311711053	(-)Cobertura Assist PP Corresp Cedica Pr	-30.647,37
311711063	(-)Cobertura Assist PP Corresp Cedica Pr	-2.720.491,31
311712063	(-)Cobertura Assist com Preco Pos Corres	-1.920.385,13
	Total	-5.744.343,23
411112064	Recuperacao - Valores a Faturar	15.586.546,36
411112084	Recuperacao - Intercambio Habitual	56.647.399,12
411512064	Recuperacao - Valores a Faturar	3.839.867,46
411512084	Recuperacao Intercambio	13.837.785,93
411611011	Individuais/Familiares Antes da Lei	-9.043.266,95
411611012	Individuais/Familiares Antes da Lei	1.164.449,59
411611021	Individuais/Familiares Depois da Lei	-19.914.928,92
411611022	Individuais/Familiares Depois da Lei	3.313.843,88
411611041	Coletivos Por Adesao Depois da Lei	-1.522.773,95
411611042	Coletivos Por Adesao Depois da Lei	159.567,73
411601151	Coletivos Empresariais Antes da Lei	-736.517,88
411611052	Coletivos Empresariais Antes da Lei	50.575,18
411611061	Coletivos Empresariais Depois da Lei	-66.482.718,30
411611062	Coletivos Empresariais Depois da Lei	5.284.869,11
411612061	Coletivos Empresariais Depois da Lei	-47.387.334,63
411612062	Coletivos Empresariais Depois da Lei	3.851.074,61
411612064	Coletivos Empresariais Depois da Lei	43.215.781,56
411712064	Recuperacao - Valores a Faturar	335.472,27
411812064	Recuperacao - Valores a Faturar	318.695,55
411912084	Glosas - Intercambio Habitual	9.698,23
	Total	2.528.085,95

x) Alteração prática contábil para registro das Operações de Arrendamentos – CPC 06

As operações de arrendamento são registradas de acordo com o previsto no CPC 06 e teve início a partir de 1º de janeiro de 2019, porém por determinação da Agência Nacional de Saúde a aplicação foi homologada a partir de 1º de janeiro de 2022, através da RN 528/22. O novo modelo de arrendamento substitui o conceito anterior de arrendamento mercantil e muda a forma de contabilização e divulgação das informações. O principal objetivo é definir se o contrato apresenta componentes de arrendamento e contabilizar entre as contas de ativo de arrendamento e em

contraparte no passivo de arrendamento, como uma obrigação, classificados no passivo circulante e passivo não circulante.

DETALHAMENTO DE SALDOS E OUTRAS INFORMAÇÕES

4) DISPONÍVEL

a) Caixa e Bancos

A Cooperativa possui registrado em contas da operadora e consolidado com a controlada V3 Empreendimentos, nas contas de Caixa e Bancos, conforme quadro abaixo:

CAIXA E BANCOS	Unimed VTRP			Unimed VTRP Consolidado		
	2022	%	2021	2022	%	2021
Caixa Sede	2.632,28	1,58	4.842,42	2.632,28	0,71	4.842,42
Caixas Escritórios Regionais	0,00	0,00	1.000,58	0,00	0,00	1.000,58
Banrisul	89.236,31	53,92	124.579,64	89.236,31	24,40	124.579,64
Banco do Brasil	27.916,48	16,87	23296,78	227.474,98	62,19	23.296,78
Banco Itaú	28.239,72	17,07	3.182,76	28.970,98	7,92	3.182,76
Unicredi	9.440,98	5,71	48.887,41	9.440,98	2,58	48.887,41
Caixa Econômica Federal	0,00	0,00	396,28	0,00	0,00	396,28
Sicredi	8.017,21	4,83	1.156.351,16	8.017,21	2,18	1.156.351,16
Bancoob	0,00	0,00	1.816,97	0,00	0,00	1.816,97
TOTAL	165.482,98	100,00	1.364.354,00	365.772,74	100,00	1.364.354,00

5) APLICAÇÕES GARANTIDORAS E APLICAÇÕES LIVRES

A Cooperativa possui aplicações financeiras vinculadas às provisões técnicas e aplicações financeiras livres, estas, demonstradas em contas da operadora e consolidadas com a controlada V3 Empreendimentos, distribuídas conforme quadros abaixo:

Aplicações Financeiras			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2022	%	2021
Banco Sicredi (Soberano Saúde)	0,00	0,00	52.939.199,45
Total Aplicações Vinculadas Bloqueadas	0,00	0,00	52.939.199,45
Unicred x Bancoob (Cetip) Desbloqueado	63.127.019,87	100	10.826.651,10
Total Aplicações Vinculadas Não Bloqueadas	63.127.019,87	100	10.826.651,10
TOTAL APLICAÇÕES GARANTIDORAS	63.127.019,87		63.765.850,55

Aplicações Fianceiras Livres	Unimed VTRP			Unimed VTRP Consolidado		
	2022	%	2021	2022	%	2021
Banco do Brasil	386,35	0,00	1.408,67	386,35	0,00	1.408,67
Banco Itaú	0,00	0,00	0,00	48.972,12	0,11	0,00
Banrisul	17.157.665,70	37,52	17.615.816,45	17.157.665,70	37,48	17.615.816,45
Sicredi Evolutivo	14.843.079,03	32,46	13.205.426,64	14.843.079,03	32,43	13.205.426,64
Unicred	13.726.276,45	30,02	13.889.967,59	13.726.276,45	29,99	13.889.967,59
TOTAL APLICAÇÕES LIVRES	45.727.407,53	100	44.712.619,35	45.776.379,65	100	44.712.619,35

6) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde preço preestabelecido para os Planos Médico-Hospitalares contabilizadas na forma de pró-rata-dia nos termos da RN nº 472/21 e 528/22 da ANS e alterações posteriores da ANS e à conta de resultado de contraprestações preço pós-estabelecido relativas ao compartilhamento da gestão de risco.

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

Créditos de Operações Com Planos de Assistência à Saúde	2022	2021
Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	31.500.727,88	17.539.209,99
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	(3.184.804,91)	(3.001.746,29)
Total	28.315.922,97	14.537.463,70

a) O saldo da conta “Contraprestação Pecuniária a Receber” refere-se a valores a receber de créditos com Planos de Saúde da Operadora, nas modalidades de preestabelecido e pós-estabelecidos, bem como os valores do intercâmbio habitual pós-estabelecidos, estando em consonância com as normas da ANS.

b) O saldo da conta “Provisão para Perdas sobre Créditos” refere-se aos valores calculados de acordo com RN 472/21 e 528/22 da ANS. Considerando a totalidade do crédito por contrato no caso de existir títulos vencidos a mais de 60 dias de Planos Familiares e mais de 90 dias nos demais planos.

Distribuição dos saldos das contas a receber acima descritas:

Vencimento Financeiro	Créditos de Operações com Planos de Saúde (123)						
	Mensalidades/Faturas a Receber			Participação de Beneficiários	Crédito de Operadoras - Intercâmbio Habitual	Outros Créditos	Total
	Planos Familiares Preestabelecidos	Planos Coletivos Preestabelecidos	Planos Coletivos Pós-Estabelecidos				
A Vencer	513.768,42	1.319.973,09	9.681.120,82	2.419.095,94	8.720.426,40	26.110,38	22.680.495,05
Vencidos até 30 dias	1.795.551,86	2.418.596,59	51.871,00	205.030,29	45.517,58	0,00	4.516.567,32
Vencidos de 31 a 60 dias	894.563,34	568.201,36	218,21	40.813,51	204,75	0,00	1.504.001,17
Vencidos de 61 a 90 dias	240.687,96	62.689,68	273,36	15.504,66	0,00	0,00	319.155,66
Vencidos acima de 90 dia	2.145.102,32	223.566,12	24.697,80	87.142,44	0,00	0,00	2.480.508,68
Sub-Total	5.589.673,90	4.593.026,84	9.758.181,19	2.767.586,84	8.766.148,73	26.110,38	31.500.727,88
(-) PPSC	(2.787.116,88)	(281.759,42)	(25.390,55)	(87.142,44)	-	(3.395,62)	(3.184.804,91)
Saldo	2.802.557,02	4.311.267,42	9.732.790,64	2.680.444,40	8.766.148,73	22.714,76	28.315.922,97

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

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal os títulos oriundos de operações de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Operadora no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a clientes e os relativos ao atendimento de beneficiários de outras Operadoras de Planos de Saúde.

A composição dos “Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados Com Planos	2022	2021
Créditos a Receber de Prest. Serv. de Assistência à Saúde (a)	3.600.202,02	1.550.406,46
Outros Créditos Não Relacionados Com Planos (b)	-	6.888.941,36
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (c)	-	(35.731,09)
Total	3.600.202,02	8.403.616,73

a) O saldo da conta “Créditos a Receber de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde” refere-se a valores de Intercâmbio Eventual e demais contratos de Prestação de Serviços pessoa jurídica a receber.

b) O saldo da conta “Outros Créditos Não Relacionados Com Planos” refere-se a valores a faturar referente custo de intercâmbio eventual e custo dos demais contratos de prestação de serviços não relacionados com Planos de Saúde da Cooperativa. A partir do exercício de 2022 os valores a faturar oriundos de planos de assistência à saúde, foram reclassificados para as contas do grupo 123, de acordo com a origem do plano contratado.

c) O saldo da conta "Provisão para Perdas sobre Créditos" refere-se aos valores calculados de acordo com a RN 472/21 e 528/22 da ANS. Considerando a totalidade do crédito por contrato no caso de existir títulos vencidos há mais de 90 dias.

Distribuição dos saldos das contas a receber acima descritas:

Outros Créditos de Operações de Assist. à Saúde não Relacionados a Planos (124)	
Vencimento Financeiro	Valores
A Vencer	3.594.419,08
Vencidos até 30 dias	3.236,14
Vencidos de 31 a 60 dias	2.441,80
Vencidos de 61 a 90 dias	105,00
Vencidos acima de 90 dias	0,00
Sub-Total	3.600.202,02
(-) PPSC	-
Saldo	3.600.202,02

8) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os Créditos Tributários e Previdenciários, no montante de R\$ 4.836.827,67 são os valores gerados com a retenção na fonte do Imposto de Renda, PIS, COFINS e ISS retidos sobre faturas, IRRF de aplicações financeiras, saldo da estimativa de Imposto de Renda e CSLL e créditos previdenciários.

9) BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os Bens e Títulos a Receber estão compostos conforme quadro abaixo:

Bens e Títulos a Receber	Unimed VTRP		Unimed VTRP Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Adiantamentos (a)	4.002.170,75	4.579.300,34	4.002.170,75	4.579.300,34
Outros Créditos a Receber (b)	4.825.615,48	3.598.483,18	4.887.814,44	3.598.483,18
Estoques/Almoxarifado (c)	12.334.436,91	9.366.491,56	12.339.786,84	9.366.491,56
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (d)	(894.147,12)	(177.489,57)	(894.147,12)	(177.489,57)
Total Bens e Títulos a Receber	20.268.076,02	17.366.785,51	20.335.624,91	17.366.785,51

a) Valores adiantados para funcionários (férias e rescisões) e fornecedores de serviços credenciados para posterior acerto de contas.

b) Valores referente saldo a receber de títulos de contratos de Saúde Ocupacional, Remoções SOS, UNIAR, contestações AJIUS e outros créditos, conforme contratos e no consolidado os valores a receber da controlada V3 Empreendimentos.

c) Esta conta é representada pelos estoques de materiais e medicamentos de consumo nos meios próprios e almoxarifado e no consolidado os valores de almoxarifado da controlada V3 Empreendimentos.

d) O saldo da conta "Provisão para Perdas sobre Créditos" refere-se aos valores calculados de acordo com a RN 472/21 e 528/22 da ANS. Considerando a totalidade do crédito por contrato no caso de existir títulos vencidos mais de 90 dias.

10) ATIVO REALIZÁVEL À LONGO PRAZO

UNIMED - Cooperativa de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda

CNPJ/MF nº 87.300.448/0001-09 Av. Pirai, nº 155 – Lajeado/RS
 Registro ANS/OPS nº 30639-8 NIRE nº 43400001395

Depósitos Judiciais, conforme demonstrado abaixo:

Depósitos Judiciais e Fiscais (a)	2022	2021
Cofins Processo 920010800-8 (Unimed RS)	2.930.940,46	3.617.172,22
Cofins Processo 2001.71.11000509	315.902,28	315.902,28
Pis Processo 2001.71.00010800-2	6.159.038,16	5.708.227,28
Depósitos ISS Diversos Municipios	697.352,48	1.764.314,08
Demais Processos	617.524,97	497.022,17
Impostos Incorporação Unimed Jacuí	35.395,30	35.395,30
Depósitos Judiciais - Cíveis	3.021.179,34	3.522.262,95
Processos Trabalhistas	32.600,00	20.000,00
GRUs Ressarcimento SUS ANS	2.358.800,28	1.499.018,44
Taxas e Multas ANS	1.804.978,58	2.060.013,61
Total dos Depósitos Judiciais	17.973.711,85	19.039.328,33

a) Os depósitos judiciais divulgados correspondem aos valores que estão registrados entre as obrigações de longo prazo no Passivo Não Circulante.

Títulos e Créditos a Receber, conforme demonstrado abaixo:

Créditos a Receber de Longo Prazo (b)	2022	2021
Créditos a Receber de Longo Prazo (b1)	2.418.147,89	738.717,40
Outros Créditos de Longo Prazo (b2)	4.001.125,75	4.975.206,57
Total dos Créditos	6.419.273,64	5.713.923,97

b1) Os créditos a receber estão representados por valores pagos relativos a contratos de mútuo conversível para Fix It Comercial, Cor Sync, Syntalgae e Afarma, e comissões de realização futura na Unimed participações

b2) Os outros créditos a receber estão representados por valores pagos relativos a créditos de adiantamentos para compra de serviços de prestadores e outros.

11) INVESTIMENTOS

Quadro analítico dos investimentos:

Participações	2021	Acréscimos	Baixas Amortização	2022	2022 Consolidado
V3 Empreendimentos SA - Empresa Controlada	0,00	307.237,77	0,00	307.237,77	0,00
Unimed RS Operadora	38.713,67	0,00	0,00	38.713,67	38.713,67
Central Operadora Nacional	1.190.763,38	60.728,93	0,00	1.251.492,31	1.251.492,31
Central Nacional Incorporação Unimed Jacuí	3.612,15	1.468,43	0,00	5.080,58	5.080,58
Cooperativa de Crédito Lajeado	304,47	0,00	0,00	304,47	304,47
Unicred	916.963,98	40.396,32	0,00	957.360,30	957.360,30
Sicredi	292.701,33	244.260,62	0,00	536.961,95	536.961,95
Unimed Central de Serviços Auxiliares	183.246,98	0,00	0,00	183.246,98	183.246,98
Ações CRT	41.092,56	0,00	0,00	41.092,56	41.092,56
Unimed Participações	10.454.944,01	5.078.866,30	0,00	15.533.810,31	15.533.810,31
Unimed RS Federação	1.390.074,29	81.404,53	0,00	1.471.478,82	1.471.478,82
RS Empreendimentos SA	0,00	500.000,00	0,00	500.000,00	500.000,00
Total dos Investimentos	14.512.416,82	6.314.362,90	-	20.826.779,72	20.519.541,95

12) IMOBILIZADO

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

a) Composição do Imobilizado

BENS	VALOR DO IMOBILIZADO	DEPRECIÇÃO ACUMULADA	VALOR RESIDUAL 2022	VALOR RESIDUAL 2021
Terrenos	12.749.757,40	-	12.749.757,40	10.546.965,78
Prédios Próprios Administrativos	58.636.488,80	(6.100.786,24)	52.535.702,56	53.070.923,44
Reavaliação Patrimonial de Imóveis	2.253.084,23	(843.459,75)	1.409.624,48	1.610.023,00
Instalações	4.066.118,93	(2.255.071,25)	1.811.047,68	2.110.159,46
Equipamentos de Informática	10.800.507,47	(8.041.141,91)	2.759.365,56	2.668.597,57
Móveis e Equipamentos Hospitalares	48.420,00	(29.703,79)	18.716,21	22.853,69
Móveis e Equipamentos	10.591.067,29	(5.241.354,84)	5.349.712,45	4.851.901,17
Veículos Ambulâncias	1.038.279,61	(157.468,27)	880.811,34	943.135,02
Veículos	595.833,51	(245.369,66)	350.463,85	394.455,21
Direito do uso de Arrendamento	635.574,28	(233.858,09)	401.716,19	0,00
Outras Imobilizações	1.141.404,14	(4.929,91)	1.136.474,23	2.304.258,22
T O T A I S	102.556.535,66	(23.153.143,71)	79.403.391,95	78.523.272,56

b) Movimentações do Imobilizado

BENS	Saldo em 31/12/2021	Aquisições	Baixas	Reclassificação	Saldo em 31/12/2022
Terrenos	10.577.333,78	9.096,50	-	2.163.327,12	12.749.757,40
Prédios Próprios Administrativos	58.532.404,46	3.572,35	-	100.511,99	58.636.488,80
Reavaliação Patrimonial de Imóveis	2.253.084,23	-	-	-	2.253.084,23
Instalações	3.990.027,95	36.318,08	(8.090,00)	47.862,90	4.066.118,93
Equipamentos de Informática	10.238.698,77	967.073,51	(457.613,81)	52.349,00	10.800.507,47
Móveis e Equipamentos Hospitalares	48.420,00	-	-	-	48.420,00
Móveis e Equipamentos	9.497.497,08	1.701.016,70	(669.841,93)	62.395,44	10.591.067,29
Veículos Ambulâncias	1.038.279,61	-	-	-	1.038.279,61
Veículos	589.185,72	16.616,42	(9.968,63)	-	595.833,51
Direito do uso de Arrendamento	0,00	635.574,28	-	-	635.574,28
Outras Imobilizações	2.304.258,22	1.263.699,58	(107,21)	(2.426.446,45)	1.141.404,14
T O T A I S	99.069.189,82	4.632.967,42	(1.145.621,58)	-	102.556.535,66

c) Depreciações e amortizações do Imobilizado

UNIMED - Cooperativa de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda

CNPJ/MF nº 87.300.448/0001-09 Av. Pirai, nº 155 – Lajeado/RS

Registro ANS/OPS nº 30639-8 NIRE nº 43400001395

BENS	Saldo em 31/12/2021	Depreciações	Baixas	Reclassificação	Saldo em 31/12/2022
Prédios Próprios Administrativos	(5.326.565,26)	(774.220,98)		-	(6.100.786,24)
Reavaliação Patrimonial de Imóveis	(808.344,99)	(35.114,76)		-	(843.459,75)
Instalações	(1.879.868,49)	(383.292,76)	8.090,00	-	(2.255.071,25)
Equipamentos de Informática	(7.570.101,20)	(906.445,68)	447.548,37	(12.143,40)	(8.041.141,91)
Móveis e Equipamentos Hospitalares	(25.566,31)	(4.137,48)		-	(29.703,79)
Móveis e Equipamentos	(4.645.595,91)	(822.422,28)	214.519,95	12.143,40	(5.241.354,84)
Veículos Ambulâncias	(95.144,59)	(62.323,68)		-	(157.468,27)
Veículos	(194.730,51)	(56.620,33)	5.981,18	-	(245.369,66)
Direito do uso de Arrendamento	-	(233.858,09)		-	(233.858,09)
Outras Imobilizações	-	(4.929,91)		-	(4.929,91)
TOTAIS	(20.545.917,26)	(3.283.365,95)	676.139,50	0,00	(23.153.143,71)

d) Direito de Uso de Arrendamento

Com a adoção do CPC 06 (R3) e por determinação da Agência Nacional de Saúde, a Unimed reconheceu em 2022 os ativos de direito de uso, em contrapartida a um passivo de arrendamento, cujos direitos estão assim apresentados:

Descrição	Exercício de 2022	Exercício de 2021
Arrendamentos de Imóveis	196.000,00	0,00
Arrendamentos de Veículos	205.716,19	0,00
Total	401.716,19	0,00

13) INTANGÍVEL

Informações do Intangível:

Composição do Intangível	VALOR DO INTANGÍVEL	AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	VALOR RESIDUAL 2022	VALOR RESIDUAL 2021
Marca Anjos de Plantão	286.000,00	(286.000,00)	-	-
Sistemas de Informática	24.851.449,70	(9.627.893,98)	15.223.555,72	10.076.278,73
TOTAIS	25.137.449,70	(9.913.893,98)	15.223.555,72	10.076.278,73

Movimentações do Intangível	Saldo em 31/12/2021	Aquisições	Baixas	Reclassificação	Saldo em 31/12/2022
Marca Anjos de Plantão	286.000,00	-	-	-	286.000,00
Sistemas de Informática	19.796.469,71	7.079.550,65	(2.024.570,66)	-	24.851.449,70
TOTAIS	20.082.469,71	7.079.550,65	(2.024.570,66)	0,00	25.137.449,70

Amortizações do Intangível	Saldo em 31/12/2021	Amortizações	Baixas	Reclassificação	Saldo em 31/12/2022
Marca Anjos de Plantão	(286.000,00)	-	-	-	(286.000,00)
Sistemas de Informática	(9.720.190,98)	(1.932.217,55)	2.024.514,55	-	(9.627.893,98)
TOTAIS	(10.006.190,98)	(1.932.217,55)	2.024.514,55	0,00	(9.913.893,98)

As amortizações dos gastos com Sistemas de Informática foram definidas com base no laudo técnico com estimativa de vida útil de uso tecnológico, considerando as manutenções e atualizações.

14) REAVLIAÇÃO DO ATIVO IMOBILIZADO

No ano de 2005 foi realizada a reavaliação dos bens imóveis da Cooperativa totalizando R\$ 3.080.551,30. No exercício de 2022 a depreciação foi realizada de acordo com as taxas usuais incidentes sobre os valores reavaliados totalizando o valor de R\$ 35.114,76, sendo que o saldo atual da Reserva de Reavaliação é de R\$ 1.574.908,24.

15) PROVISÕES TÉCNICAS, ATIVOS GARANTIDORES E MARGEM DE SOLVÊNCIA

a) Provisões Técnicas

As Provisões Técnicas têm fundamentos atuariais e visam assegurar à Operadora de Planos de Saúde - OPS o devido registro dos compromissos futuros existentes na data de fechamento dos demonstrativos do exercício social. Estes compromissos decorrem de dois (2) tipos básicos: a) de Riscos; e b) de Eventos. Estas provisões estão reguladas pela RN nº 393/2015 e suas atualizações.

A análise e respectivos cálculos foram conduzidos de acordo com as boas práticas atuariais, por meio de revisão, análise e testes de consistências, bem como com observância a regulamentação vigente, determinada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

As provisões de Eventos têm um maior rigor, inclusive segundo o perfil e porte da Operadora, cujas especificações são:

1 - A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA: tem como objetivo calcular a estimativa do montante de eventos/sinistros que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora.

A PEONA foi calculada atuarialmente, por metodologia própria constante em Nota Técnica Atuarial de Provisão. O valor líquido da PEONA na data-base de **31/12/2022** é de **R\$26.650.923,32**.

2 - Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS - PEONA-SUS: é a estimativa do montante de eventos/sinistros originados por atendimentos a beneficiários da OPS, que utilizaram a rede de atendimento do Sistema Único de Saúde (SUS), ocorridos e que não tenham sido avisados à OPS. Está regulamentada pela RN nº 393/2015 da ANS e suas alterações.

Devido à Operadora não possuir metodologia atuarial, foi observado para cálculo da PEONA-SUS, o disposto no Anexo VIII da referida norma. O valor disponibilizado pela ANS para a data base de **31/12/2022** é de **R\$1.635.271,75**.

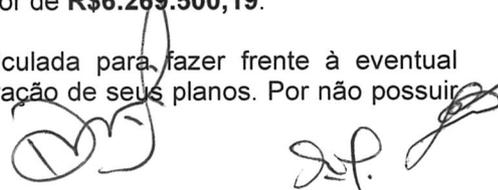
3 - Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - PESL: corresponde aos eventos indenizáveis líquidos já ocorridos e avisados, mas ainda não pagos aos prestadores. É facultativo, para esta Provisão, a vinculação dos ativos garantidores para a parcela referente aos eventos/sinistros que tenham sido avisados nos últimos 30 dias, por ser uma Operadora de Grande Porte. O valor total da provisão é de **R\$33.981.727,91**, sendo deste montante, **R\$5.623.010,50** relativo às contas com mais de 30 dias decorridos, desde a data do respectivo aviso.

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

O valor líquido da PPCNG na data-base de **31/12/2022** é de **R\$370.776,06**.

5 - Provisão de Remissão: Estimativa dos custos assistenciais futuros, segundo o prazo remanescente de cobertura a decorrer, para cada dependente do titular falecido, conforme o plano vigente. Foi calculada por metodologia atuarial sendo apurado na data-base de **31/12/2022** o valor de **R\$6.269.500,19**.

6 - Provisão de Insuficiência de Contraprestações – PIC: Calculada para fazer frente à eventual oscilação desfavorável nos riscos assumidos pela Operadora na operação de seus planos. Por não possuir



metodologia atuarial própria, utiliza como referência para a determinação do montante a ser provisionado, o fator de insuficiência de contraprestações/prêmios (FIC) multiplicado pelas contraprestações em preestabelecido, constante do Anexo VII da RN 393/2015.

Em **31/12/2022** o fator calculado para o FIC foi 0 (zero) ou seja, não foi necessária a constituição da Provisão.

b) Ativos Garantidores

Os Ativos Garantidores são disponibilidades, títulos, valores mobiliários e/ou imóveis registrados no ativo (balanço patrimonial) da Operadora, com o objetivo de lastrear o total das provisões técnicas, ou seja, todas as Operadoras deverão ter ativos garantidores para lastrear as provisões técnicas exigidas.

Nos termos da RN nº 392/2015, revogada pela RN nº 521/2022 e suas atualizações, a Operadora constituiu garantias financeiras em aplicações garantidoras no montante de **R\$63.127.019,87** na data do encerramento do balanço, sendo **R\$63.127.019,87** classificado como Ativo Garantidor Vinculado.

Conforme os critérios de cálculo de lastro e de vínculo previstos nos art. 2º e art. 3º da RN 392/2015, revogada pela 521/2022 e suas alterações, a necessidade de Lastro e de Vínculo em **31/12/2022** são, respectivamente, **R\$61.305.089,43** e **R\$34.555.695,26**, o que significa um Índice de Suficiência de Lastro de **102,97%** e Índice de Suficiência de Vínculo de **182,68%**.

Constata-se que a Operadora tem ativos garantidores suficientes para lastrear todas as provisões técnicas exigidas, conforme acima elencadas.

c) Capital Regulatório

O Capital Regulatório consiste no patrimônio necessário para fazer frente às oscilações nas obrigações dos negócios assumidos e retidos. Ele corresponde ao limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a Operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital, regulamentadas na RN nº 451/2020, revogada pela RN nº 569/2022 e suas alterações – apenas atualização, pois a substituição manteve o princípio ora indicado.

Devido à não Adoção Antecipada de Modelo Padrão de Capital Baseado em Riscos, o capital regulatório considerou o maior valor entre: I – o capital base; II – a Margem de Solvência; ou III – o capital baseado em riscos. Também foi considerado o percentual fixo de 75% da margem de solvência, apurada conforme Seção II do Capítulo II.

Considerando os parâmetros supracitados, o Capital Regulatório em **31/12/2022** perfaz o montante de **R\$115.345.095,93**. Por sua vez, o Patrimônio Líquido Ajustado encontra-se no patamar de **R\$145.535.631,52**, correspondendo a **126,17%** do necessário e estando suficiente, em relação ao exigido.

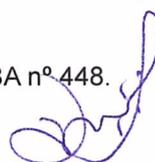
d) Teste de Adequação de Passivo

A RN nº 435/2018, revogada pela RN nº 528/2022 trata sobre o Teste de Adequação de Passivos (TAP), versando que, a partir das demonstrações financeiras do exercício de 2021, as operadoras de Grande Porte deverão informar em notas explicativas a realização do cálculo, de acordo com as regras e parâmetros definidos na referida norma.

Procedendo a análise e projeções atinentes, considerando os elementos e parâmetros que melhor refletem a evolução média da Operadora, o resultado obtido no TAP, dentro do intervalo de confiança adotado, não constatou insuficiência para a data-base.

Diante do exposto, constata-se que a UNIMED - COOP. DE SERV. DE SAÚDE VALES DO TAQUARI E RIO PARDO LTDA. atende aos requisitos técnicos e normativos relativos ao seu equilíbrio atuarial, o que indica a capacidade de honrar seus compromissos atuais e futuros.

Esta nota (nº15) foi emitida pelo atuário José Antonio Lumertz – MIBA nº 448.



16) PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE, DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE

Composição das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde e Débitos de Operações de Assistência à Saúde Relacionados Com Planos de Saúde e Não Relacionados Com Planos de Saúde:

CONTAS	2022	2021
Provisões Técnicas ANS		
Provisão Prêmio/Contraprestação não Ganhas (a)	370.776,06	369.295,80
Provisão Remissão	2.423.940,94	2.148.032,20
Provisão Para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA	26.650.923,32	24.618.285,70
Provisão Para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA SUS	1.635.271,75	3.078.075,20
Provisão de Eventos a Liquidar SUS (b)	3.264.210,22	3.362.322,91
SubTotal	34.345.122,29	33.576.011,81
Eventos a Liquidar de Operações de Assistência à Saúde (c)		
Honorários de Médicos Cooperados	12.864.070,94	10.802.344,32
Hospitais, Laboratórios e Clínicas - Credenciados	15.494.646,47	13.224.906,39
SubTotal	28.358.717,41	24.027.250,71
Total Provisões Técnicas	62.703.839,70	57.603.262,52
Débitos de Operações de Assistência à Saúde (d)	4.055.411,41	3.723.501,97
Débitos Com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados Com Planos (e)	1.578.313,45	860.075,62
Outros Débitos Com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados Com Planos (e)	1.040.355,41	889.816,90
Total das Provisões e Débitos de Assistência à Saúde do passivo Circulante	69.377.919,97	63.076.657,01

a) Provisão Prêmio/Contraprestação não Ganhas

O saldo da conta "Provisão Prêmio Contraprestação Não Ganha" refere-se a valores de créditos com Planos de Saúde da Operadora, nas modalidades de preestabelecido, emitidos antecipadamente com competência das Contraprestações em data futura. A contrapartida destes valores está registrada na conta 12311101 Contraprestação Pecuniária a Receber.

b) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Todas as ABIs são analisadas pela assessoria jurídica, que tem procedido com as impugnações cabíveis. O valor de R\$ 3.264.210,22 contabilizado, está de acordo com a Consulta de Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar de Ressarcimento ao SUS, sendo este o valor apresentado no site da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Em 2012 foi movida uma ação de inconstitucionalidade quanto à obrigatoriedade de ressarcimento ao SUS, de acordo com o processo nº 500.8565-912012.404.7114, as GRUs emitidas vinham sendo depositadas judicialmente na conta VJ e JEC Criminal de Lajeado nº 2751.005.2881-9. A partir de agosto de 2014 após as devidas impugnações, as GRUs correspondentes à planos de Pré-pagamento estão sendo pagas e as de relativas aos clientes de Pós-pagamento estão sendo judicializadas.

c) Provisão Para Eventos a Liquidar

Foram registrados com base na data do conhecimento das faturas e notas fiscais dos prestadores de serviços efetivamente apresentadas até o dia 31/12/2022, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis, conforme RN nº 528/22.

d) Débitos de Operações de Assistência à Saúde

Foram registrados com base na data do conhecimento das faturas e notas fiscais dos prestadores de serviços efetivamente apresentadas até o dia 31/12/2022, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis, relativos aos atendimentos de clientes intercâmbio habitual.

e) Débitos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos

Foram registrados com base na data do conhecimento das faturas e notas fiscais dos prestadores de serviços efetivamente apresentadas até o dia 31/12/2022, em contrapartida às contas de resultado, relativos aos demais produtos da cooperativa não relacionados com planos de saúde da operadora.

17) TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Valores das obrigações tributárias a recolher e obrigações geradas com a retenção na fonte da cooperativa e consolidado com a controlada V3 Empreendimentos:

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	Unimed VTRP		Unimed VTRP Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Tributos e Contribuições (a)	1.615.437,96	1.485.568,84	1.621.204,77	1.485.568,84
Retenções de Impostos e Contribuições (b)	7.266.973,10	5.043.471,17	7.267.042,29	5.043.471,17
Total	8.882.411,06	6.529.040,01	8.888.247,06	6.529.040,01

a) Valores a pagar relativos ao 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 10.833 e INSS cessão de mão-de-obra.

18) EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR CP e LP

Saldo das contas de empréstimos:

Contas	2022	2021
Empréstimos/Financiamentos de Bens Curto Prazo	5.229.580,23	5.037.176,83
Empréstimos/Financiamentos de Bens Longo Prazo	4.123.254,87	9.002.051,42
Débitos Diversos Longo Prazo	154.000,00	0,00
Total de Empréstimos Curto Prazo, Outras Contas LP e Empréstimos LP	9.506.835,10	14.039.228,25

Os empréstimos/financiamentos estão representados pelos contratos firmados conforme demonstramos a seguir:

Nº CONTRATO	DATA DA CONTRATAÇÃO	MODALIDADE DE CRÉDITO	VALOR CONTRATADO	PRAZO DE CARÊNCIA	PRAZO DE AMORTIZAÇÃO	TAXA ANUAL	FINALIZADA DA CONTRATAÇÃO	Início Pagto	Vlr Original Mensal
14/03542	2/7/2014	Finame/PSI	R\$ 238.400,00	2 anos	8 anos	6%	Aquisição de No Break - Nova Sede Administrativa	2/8/2016	2.483,33
14/00948	2/5/2014	Finame/PSI	R\$ 85.600,00	2 anos	8 anos	6%	Aquisição Transformadores - Nova Sede Administrativa	2/6/2016	891,67
14/02487 14/04158	5/8/2014	Finame/PSI	R\$ 1.088.848,00	2 anos	8 anos	6%	Aquisição Climatização - Nova Sede Administrativa	5/9/2016	11.342,17
14/01808	2/5/2014	Finame/PSI	R\$ 383.200,00	2 anos	8 anos	6%	Aquisição Geradores - Nova Sede Administrativa	2/6/2016	3.991,67
14/03505	12/9/2014	Finame/PSI	R\$ 236.042,22	2 anos	8 anos	6%	Aquisição Elevadores - Nova Sede Administrativa	12/10/2016	2.458,77
C02020349-3	17/9/2020	Cédula de Crédito Automático	R\$ 9.500.000,00	0	4 anos	CDI + 3,04%	Obra civil nova sede administrativa (portabilidade do empréstimo do BNDES/Sicredi)	26/10/2020	197.916,66
2020001408	23/9/2020	Cédula de Crédito Automático	R\$ 4.200.000,00	0	4 anos	CDI + 3,02%	Obra civil nova sede administrativa (portabilidade do empréstimo do BNDES/Unicred)	25/10/2020	87.500,00
B80622968-5	13/7/2018	Cédula de Crédito Automático	R\$ 6.000.000,00	1 ano	5 anos	CDI + 3,66%	Adiantamento compra serviços de saúde	5/11/2019	100.000,00

19) DÉBITOS DIVERSOS

Contas	Unimed VTRP		Unimed VTRP Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Obrigações Com Pessoal (a)	8.959.070,97	6.009.143,51	8.959.070,97	6.009.143,51
Fornecedores de Serviços (b)	18.150.209,13	10.594.289,01	18.153.946,13	10.594.289,01
Passivo de Arrendamento (c)	247.716,19	0,00	247.716,19	0,00
Total de Outras Contas a Pagar e Fornecedores Curto Prazo	27.356.996,29	16.603.432,52	27.360.733,29	16.603.432,52

a) As Obrigações Com Pessoal está representada pela provisão de férias e seus encargos sociais, salários a pagar, participações nos resultados e rescisões a pagar;

b) A conta de fornecedores representa as dívidas da entidade com terceiros referentes aquisições de materiais e de serviços e no consolidado com a controlada V3 Empreendimentos.

c) No passivo de arrendamento estão classificadas as parcelas vincendas em 2023, sendo que: R\$205.716,19 referente ao contrato de aluguel de veículos com Magda M L Spohr & Filhos Ltda, este com reajuste anual pelo IPCA e R\$42.000,00 referente ao contrato de aluguel de um imóvel com Solar Administradora Ltda na cidade de Charqueadas, sendo previsto o reajuste pelo IGM anual.

20) PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

Segue quadro resumo das contas e saldos:

PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS	2022	2021
Provisão Cofins S/Faturamento	2.930.940,46	3.617.164,10
Provisão Pis S/Faturamento	6.196.195,54	5.552.677,34
Provisão Cofins S/Faturamento	315.902,28	315.902,28
Provisão ISS	923.859,27	1.969.416,95
Provisão Cofins Sem Processo	938.309,05	790.017,55
Provisão INSS Serviços Cooperados	545.254,57	418.876,57
Provisão Tributária Incorporação	76.602,87	76.602,87
Total Provisões Ações Tributárias	11.927.064,04	12.740.657,66
Provisões Para Contingências e Outros	7.630.612,31	7.789.893,47
Total Provisões do Passivo Não Circulante	19.557.676,35	20.530.551,13

a) Contingências Tributárias**a.1) PIS E COFINS**

Os valores relativos à COFINS no período de 1992 até setembro de 1999 foram provisionados e depositados judicialmente, com base na receita dos Planos preestabelecidos dos atos auxiliares e estão sendo discutidos judicialmente, conforme processo nº 92.0010800-8 (processo digitalizado: 5090631-29.2019.4.04.7100). Referido processo encontra-se sobrestado até o julgamento e definição do Tema nº 536, paradigma da discussão no Supremo Tribunal Federal.

Os valores do PIS e COFINS no período de nov/1999 à nov/2001 foram recolhidos de conformidade com a MP nº 1.858/99; exceto sobre os Atos Cooperativos Principais, que foram deduzidos os repasses aos cooperados, conforme orientação da Assessoria Jurídica, sendo os valores referentes às deduções, provisionados e depositados judicialmente.

A partir de dez/2001 até maio/2009 estas contribuições foram recolhidas, sendo que, em junho de 2009 em diante os valores relativos aos Atos Cooperativos Principais passaram a ser depositados judicialmente, amparados pelos processos nº 2001.71.00.010800-2 (5009501-17.2019.4.04.7100) (PIS) e nº 2001.71.11.000509-8 (5001376-66.2015.4.04.7111) (COFINS), respectivamente e provisionados. A partir de

nov/2013 a COFINS sobre o Ato Cooperativo Principal não foi mais depositada e nem provisionada, conforme julgamento favorável do processo.

No processo da COFINS, os valores depositados pela VTRP já foram levantados em 19.12.2014.

A ação do PIS, por sua vez, ainda está em andamento, sobrestada até o julgamento e definição do Tema nº 516, paradigma da discussão no Supremo Tribunal Federal.

a.2) ISS

ISS - Notificação da Prefeitura Municipal de Triunfo

A Unimed recebeu da Prefeitura Municipal de Triunfo, em junho de 2010, "Auto de Infração e Notificação de Lançamento Fiscal nº 002/2010", referente à cobrança de Imposto Sobre Serviços, relativo às receitas dos contratos de Planos de Saúde, do período de outubro de 2006 a agosto de 2008, totalizando o valor de R\$16.364,16, sendo que em setembro de 2010 "Auto de Infração e Notificação de Lançamento Fiscal nº 016/2010", referente à cobrança de Imposto Sobre Serviços, relativo às receitas dos contratos de Planos de Saúde Pessoa Jurídica e Física, do período de outubro de 2006 a agosto de 2010, totalizando o valor de R\$87.543,34 sendo que, a Unimed não constituiu provisão, pois, considera ser suficiente o valor recolhido neste período conforme parecer da assessoria jurídica. Os dois autos de infração estão com defesa pendente de julgamento na esfera administrativa.

b) Contingências Cíveis e Trabalhistas

As contingências comerciais e legais que reconhecemos existir nesta data estão com defesa nos autos, sendo acompanhadas pela assessoria jurídica, existindo demandas de pleitos por interpretações contratuais, sendo que, maior parte destas ações são com antecipação de tutela, cujo ônus já é reconhecido no resultado da Cooperativa em custo assistencial ou em redução de mensalidades e outras como danos morais.

De acordo com o relatório da Assessoria Jurídica foi diagnosticado o montante de R\$ 41.045.736,80, havendo antecipação de tutela, no montante de R\$ 29.623.124,68. Diante desse fato a Administração optou por provisionar o saldo dos valores com prognóstico de perda provável e parte dos valores com prognóstico de perda possível, resguardando financeiramente a cooperativa nos casos em que houver desfechos desfavoráveis nos processos.

PROGNÓSTICO	TRABALHISTAS	CÍVEIS	TRIBUTÁRIAS	SOMA
Perrda Remota	243.659,00	3.037.442,90	7.008.187,41	10.289.289,31
Perda Possível	-	21.034.468,22	2.259.562,61	23.294.030,83
Perda Provável	156.600,00	16.973.825,68	325.515,69	17.455.941,37
SOMA	400.259,00	41.045.736,80	9.593.265,71	51.039.261,51
(-) ANTECIPAÇÃO DE TUTELA	TRABALHISTAS	CÍVEIS	TRIBUTÁRIAS	SOMA
Perrda Remota	-	721.371,77	-	721.371,77
Perda Possível	-	14.301.855,60	-	14.301.855,60
Perda Provável	-	14.599.897,31	-	14.599.897,31
SOMA	-	29.623.124,68	-	29.623.124,68
(=) PROGNÓSTICO FINAL	TRABALHISTAS	CÍVEIS	TRIBUTÁRIAS	SOMA
Perrda Remota	243.659,00	2.316.071,13	7.008.187,41	9.567.917,54
Perda Possível	-	6.732.612,62	2.259.562,61	8.992.175,23
Perda Provável	156.600,00	2.373.928,37	325.515,69	2.856.044,06
SOMA	400.259,00	11.422.612,12	9.593.265,71	21.416.136,83
VALORES PROVISIONADOS	156.600,00	7.474.012,31	11.927.064,04	19.557.676,35

21) CAPITAL SOCIAL E RESERVAS**21.1) CAPITAL SOCIAL**

O Capital Social integralizado está representado pela participação de 791 cooperados, sendo que o valor da quota parte é de R\$1,00.

Abaixo demonstramos a composição do capital social na data do balanço:

	Ano 2022	Ano 2021
Capital Social	101.392.454,62	93.380.724,88
Capital Social Subscrito	117.803.366,62	108.575.580,88
Capital Social A Integralizar	(16.410.912,00)	(15.194.856,00)

Conforme disposição estatutária e legal a cooperativa no exercício de 2022, atribuiu juros de 11% (onze por cento) ao ano, sobre o capital integralizado de seus cooperado. O valor foi capitalizado em 31 de dezembro de 2022. As movimentações no capital social ocorreram conforme discriminado abaixo:

Descrição	Valor
Saldo 31 de dezembro de 2021 Capital integralizado	93.380.724,88
Integralizações Novos Cooperados	2.394.000,00
Devolução de Capital	(2.333.115,27)
Juros sobre o Capital	10.133.589,07
IRRF Incidentes	(2.182.744,06)
Saldo 31 de dezembro de 2022 Capital Integralizado	101.392.454,62

21.2) RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da Cooperativa estão assim compostas na data do balanço:

Contas	2022	2021
Fundo de Reserva ou Reserva Legal (a)	9.653.644,99	9.519.086,50
FATES (b)	27.552.653,73	15.213.534,22
Reserva Constituição Margem de Solvência (c)	14.490.998,41	14.490.998,41
Reserva de Reavaliação (d)	1.574.908,24	1.610.023,00
Reserva para Medicamentos de Alto Custo (e)	8.333.921,04	4.333.921,04
Totais	61.606.126,41	45.167.563,17

a) Fundo de Reserva

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

b) FATES – Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social

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

c) Reserva Constituição Margem de Solvência

Esta reserva foi constituída no exercício de 2014 com o propósito de composição da margem de solvência. Sua constituição e regulamento foram aprovados na AGE de 19 de novembro de 2014, utilizando os recursos da reversão da provisão da COFINS sobre o Ato Cooperativo Principal, ação ordinária processo nº

UNIMED - Cooperativa de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda

CNPJ/MF nº 87.300.448/0001-09 Av. Pirai, nº 155 – Lajeado/RS
 Registro ANS/OPS nº 30639-8 NIRE nº 43400001395

2001.71.11.000509-8/RS transitado e julgado, com decisão favorável à Unimed Cooperativa de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda, sendo que, o valor do depósito foi levantado em 23 de dezembro de 2014 no montante de R\$ 11.089.695,28. Em 2019 foi incorporado o valor de R\$ 3.401.303,13 destinação de parte das sobras do exercício de 2018, conforme deliberação na AGO de 23/03/2019. A dissolução ou alteração desta, deverá ser submetida à deliberação de Assembleia Geral.

d) Reserva de Reavaliação

Foi constituída em 2005 com o resultado da reavaliação patrimonial do ativo imobilizado e é destinada para garantir o equilíbrio patrimonial da sociedade, sendo realizada através da depreciação e baixa dos bens reavaliados.

e) Reserva para Medicamentos de Alto Custo

Esta reserva e seu regulamento foram constituídos/aprovados na AGO realizada em 29 de julho de 2020, sendo inicialmente constituído por 50% (cinquenta por cento) do saldo da conta "Sobras à disposição da AGO" disponível no Balanço Patrimonial de 2019. Tem como objetivo custear os desembolsos ocorridos com medicamentos de alto custo fornecidos pela Cooperativa aos beneficiários dos seus planos de saúde. A dissolução do Fundo poderá ocorrer por decisão da Assembleia Geral, mediante proposta da Diretoria, aprovada pelo Conselho de Administração, sendo que, nesta hipótese, os valores remanescentes serão destinados ao Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social. Em 2021 foram transferidos para o fundo dois milhões de reais oriundos das Sobras do exercício de 2020, de acordo com definição da AGO realizada em 20 de março de 2021 e em 2022 foram transferidos quatro milhões de reais oriundos das Sobras do exercício de 2021, de acordo com definição da AGO realizada em 19 de março de 2022.

22) PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

PROVISÃO IRPJ	2022	2021
(=) Lucro Antes do IRPJ e CSLL	1.956.327,37	2.137.542,15
(+) Adições Permanentes	21.495,99	18.514,65
(+) Adições Temporárias	814.991,65	233.257,19
(-) Exclusões Permanentes	(10.277.706,26)	(1.943.112,35)
(-) Exclusões Temporárias	-	(733.044,44)
(-/+) Exclusão/Adição relativa ao ato cooperativo (a)	8.090.422,67	1.303.779,85
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	605.531,42	1.016.937,05
(-) Compensação dos prejuízos fiscais	0,00	0,00
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	605.531,42	1.016.937,05
PAT - Programa de Alimentação do Trabalhador	(3.633,19)	(6.101,62)
Incentivo Fiscal	-	-
IRPJ – 15% +(10% o que for superior a R\$ 240.000,00)	127.382,86	230.234,26
IRPJ LÍQUIDO	123.749,67	224.132,64

PROVISÃO CSLL	2022	2021
(=) Lucro Antes do IRPJ e CSLL	1.956.327,37	2.137.542,15
(+) Adições Permanentes	20.138,19	19.776,06
(+) Adições Temporárias	814.991,65	342.257,19
(-) Exclusões Permanentes	(10.277.706,26)	(1.943.112,35)
(-) Exclusões Temporárias	-	(886.785,90)
(-/+) Exclusão/Adição relativa ao ato cooperativo (a)	8.090.422,67	1.303.779,85
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	604.173,62	973.457,00
(-) Compensação dos prejuízos fiscais	0,00	0,00
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	604.173,62	973.457,00
CSLL – 9%	54.375,63	91.637,86

a) Os critérios para apuração de Atos Cooperativos estão descritos no item (b) desta Nota Explicativa.

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

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

b.1) Atos Cooperativos

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

A Cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os Atos Cooperativos auxiliares como Atos Não Cooperativos.

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

b.2) Critérios de Proporcionalidade e Segregação dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos

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

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

Algumas receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados. Destacamos as receitas e despesas com meios próprios que foram diretamente alocadas como Ato Cooperativo.

O Demonstrativo do Resultado Tributável encontra-se nas Demonstrações Financeiras (Demonstração de Sobras ou Perdas).

23) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO LÍQUIDO

Formação e Destinação do Resultado do Exercício.

Formação e Destinação do Resultado Do Exercício	31/12/2022	31/12/2021
RESULTADO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS	1.778.202,07	1.821.771,65
Resultado dos Atos Cooperativos Principais - ACP	(8.090.422,67)	-1.303.779,85
Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares - ACA	9.868.624,74	3.125.551,50
RESULTADO DA REVERSÃO DA RESERVA DE REAVALIAÇÃO	35.114,76	35.114,76
Reversão da Reserva de Reavaliação - Despesas ACP	16.563,63	16.897,22
Reversão da Reserva de Reavaliação - Despesas ACA	18.551,13	18.217,54
RESULTADO DA REVERSÃO DE DESP. COBERTAS PELO FATES	19.969.141,28	19.309.467,92
Reversão de Despesas Cobertas pelo FATES - ACP	9.419.443,94	9.291.715,96
Reversão de Despesas Cobertas pelo FATES - ACA	10.549.697,34	10.017.751,96
(=) RESULTADO LÍQUIDO AJUSTADO	21.782.458,11	21.166.354,33
Resultado Líquido Ajustado ACP	1.345.584,90	8.004.833,33
Resultado Líquido Ajustado ACA	20.436.873,21	13.161.521,00
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS	(20.638.710,95)	(5.362.246,00)
(-) Fundo de Reserva (10%) ACP	(134.558,49)	(800.483,33)
(-) FATES (5%) ACP	(67.279,25)	(400.241,67)
(+) Reversão Fundo Covid ACP	-	9.000.000,00
(-) Resultado do ACA Transferido p/FATES	(20.436.873,21)	(13.161.521,00)
SOBRAS À DISPOSIÇÃO AGO	1.143.747,16	15.804.108,33

24) BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

A Cooperativa oferece aos colaboradores um programa de benefícios conforme descrevemos a seguir.

Assistência Médica: A cooperativa proporciona Assistência Médica gratuita a todos os colaboradores. Os dependentes diretos dos colaboradores podem ser incluídos mediante contribuição mensal de 50% do valor da tabela comercial. A assistência médica oferecida pela Unimed VTRP aos seus colaboradores e dependentes possui cobertura de atendimento em todo o território nacional, acomodação em quarto individual e privativo e PEA (Plano de Extensão Assistencial). A título de coparticipação, quando utilizados os serviços, é cobrado o valor equivalente a 25% (vinte e cinco por cento) sobre a Tabela do Regulamento da Assistência Médica, ficando o desconto limitado a 5% (cinco por cento) do salário-base do empregado.

Cartão Mais Benefícios: Cartão que proporciona a todos os colaboradores, e seus respectivos dependentes diretos, o acesso à rede da UNIODONTO, garantia funeral, descontos em medicamentos (15% a 60%) e locação de equipamentos de convalescença.

SOS Unimed: Benefício estendido aos colaboradores e seus dependentes para atendimentos de urgência e emergência e resgate médico, pela equipe do SOS desta Unimed, sem a cobrança de mensalidade.

Vale Alimentação: Os colaboradores (efetivos e estagiários) recebem um auxílio alimentação em forma de "cartão alimentação", no valor de R\$ 1.078,00 por mês (R\$ 49,00 por dia, considerados 22 dias úteis). O benefício é concedido inclusive nos períodos de férias ou afastamentos legais. O colaborador participa com a contribuição de 7% (sete por cento) sobre o valor total do vale alimentação, a qual é descontada em folha de pagamento conforme PAT (Programa de Alimentação do Trabalhador).

Seguro de Vida em Grupo: Todos os colaboradores possuem o seguro de vida em grupo, sem contribuição. O capital segurado, em caso de morte natural ou invalidez permanente total ou parcial por acidente, é no valor de R\$ 47.062,68 (Quarenta e sete mil, sessenta e dois reais e sessenta e oito

UNIMED - Cooperativa de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda

CNPJ/MF nº 87.300.448/0001-09 Av. Pirai, nº 155 – Lajeado/RS
Registro ANS/OPS nº 30639-8 NIRE nº 43400001395

centavos), no caso de morte por acidente, o valor é de R\$ 94.125,36 (Noventa e quatro mil, cento e vinte e cinco reais e trinta seis centavos).

Seguro de Vida APC (Acidente Pessoal Coletivo): Oferecer um seguro complementar aos colaboradores que realizam atividades externas e conduzem os veículos da Cooperativa, conforme critérios estabelecidos.

Previdência Privada – PGBL: O benefício da previdência privada é estendido a todos os colaboradores, com intuito de gerar a acumulação de recursos monetários, através de depósitos mensais, para formar um fundo que se transformará em renda complementar à aposentadoria do INSS. Existem duas modalidades:

Plano Instituidor: o percentual de contribuição é de 2,75% do salário base do colaborador, sem valor máximo, feita pela Unimed, em nome do colaborador, desde que este contribua com o mesmo valor. O resgate poderá ser feito ao completar 65 anos de idade, quando sair da Unimed VTRP, por invalidez ou falecimento.

Plano Averbador: contribuição opcional e com valor variável, feita pelo colaborador, em seu nome, a qualquer momento. O resgate poderá ser feito parcial ou integral, por decisão do colaborador.

Reembolso Creche ou Babá: Estendido aos colaboradores do sexo feminino e masculino, que tenham filhos (as) com idade de até 6 (seis) anos completos, mediante apresentação do comprovante de pagamento da creche ou da comprovação do registro e recolhimentos legais referente à contratação da babá, este benefício visa auxiliar os pais no desenvolvimento e educação de seus filhos. O valor do benefício é de R\$ 541,00 (quinhentos e quarenta e um reais) por filho (a) na condição citada acima.

Bolsa de Estudos: Colaboradores estudantes de graduação e cursos técnicos admitidos há seis meses, recebem um subsídio de 25% (vinte e cinco por cento) do valor integral da mensalidade, desde que o curso seja específico da atividade do colaborador na Unimed VTRP. Colaboradores admitidos a no mínimo três meses na cooperativa e que sejam estudantes de pós-graduação, o subsídio será de 25% para cursos afins às áreas de atuação da Cooperativa, 37,5% para cursos que visam a ampliação dos conhecimentos do bloco de Competências Coletivas Profissional e do Grupo de Cargo, contribuindo para aplicação do conteúdo nas atividades da área de atuação do colaborador e 50% para cursos relacionados à área de atuação (atividade) do colaborador (profissionais referências nos processos).

Vale transporte: A cooperativa fornece vale transporte, com intuito de facilitar o deslocamento do colaborador de sua residência ao trabalho e vice-versa, conforme determinações legais.

Plano de Participação nos Resultados (PPR): A participação nos resultados da empresa é paga anualmente, no mês de abril, de acordo com as metas atingidas no decorrer do ano anterior e proporcional ao tempo de empresa deste período, sendo que este valor pode variar entre 10,0% à 90,0% do salário base do colaborador.

Convênio Farmácia: A Unimed VTRP possui convênio com a rede de farmácias Panvel, oferecendo desconto de 15% a 30% conforme o medicamento.

Convênio Ticket Plus: Facilita a compra em estabelecimentos credenciados em todo país, tem como limite 10% do salário base do colaborador, com desconto na folha de pagamento.

25) COBERTURA DE SEGUROS

A Cooperativa adota uma política de seguros que consideram, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros.

26) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Avaliação de Instrumentos Financeiros



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

Os empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente com base em índices de inflação e juros variáveis em virtude das condições de mercado e, portanto, também próximos do valor justo.

b) Fatores de risco

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

b1) Risco de crédito: advém da possibilidade de a Cooperativa não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

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

b2) Risco de liquidez: risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Empresa honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

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

b3) Risco de taxa de juros: o risco de taxa de juros advém de a possibilidade da Cooperativa estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado.

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

b4) Risco operacional: é o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Cooperativa e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Cooperativa.

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

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

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

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;



- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;
- treinamento e desenvolvimento profissional;
- padrões éticos e comerciais.

b5) Risco da gestão da carteira de investimentos

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

Possui um Comitê de riscos conforme RN 443 que é responsável pela gestão dos diversos riscos atrelados à cooperativa.

27) PARTES RELACIONADAS

As partes relacionadas compreendem a Diretoria Executiva e Conselheiros de Administração, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Cooperativa. Os diretores são os representantes legais, responsáveis, principalmente, pela sua administração no aspecto operacional, já o Conselho de Administração é responsável pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral, com mandato de 3 anos, sendo permitida a reeleição.

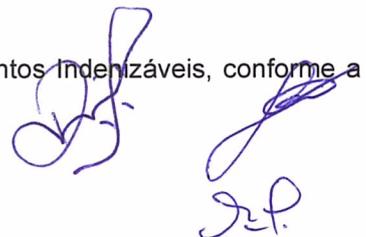
As operações com partes relacionadas são realizadas no contexto normal das atividades operacionais e apresentaram as seguintes movimentações no decorrer do exercício de 2022:

Produção	3.701.215,81
Remuneração	3.184.240,00
Cédula de Presença	566.589,60
Cota Capital	3.701.215,81

28) COMPARABILIDADE

Devido a alteração da CPC 47 a adoção da RN 528/22, conforme divulgado na nota explicativa nº 03 v Mudanças de Práticas Contábeis, os valores divulgados na Demonstração do Resultado do exercício de 2021, foram ajustados de modo a permitir a comparabilidade com as mudanças provocadas pela referida norma. Sofreram alteração: os valores pagos sobre o custo gerado pelo atendimento de usuários por outras UnimedS em pós-estabelecido (sem transferir a mensalidade), que antes estava classificado como redutor do grupo 3117, agora vai classificado no grupo 4116, devendo permanecer classificado como redutor do 3117 somente a taxa de administração paga no intercâmbio; as recuperações destes eventos pagos para outras UnimedS, relativo à cobrança de coparticipação ou glosas de prestadores que eram classificadas no grupo 3117, agora estão classificadas no grupo 4116 e as cobranças de valores dos contratos pós-estabelecidos que antes eram classificados no grupo 311 e agora são classificados como redutores no grupo 411.

As contas que sofreram alterações foram: Contraprestações Líquidas e Eventos Indenizáveis, conforme a seguir demonstrado:



UNIMED - Cooperativa de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda

CNPJ/MF nº 87.300.448/0001-09 Av. Pirai, nº 155 – Lajeado/RS
 Registro ANS/OPS nº 30639-8 NIRE nº 43400001395

MUDANÇA DE PRÁTICA CONTÁBIL PELA ADOÇÃO DA RN 472/21 E 528/22 - EFEITOS E COMPARABILIDADE

II. Demonstração do Resultado

Contas	2022	2021	Ajuste	2021 ajustado
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	486.183.417,72	478.538.516,79	(22.400.006,19)	456.138.510,60
Receitas Com Operações de Assistência à Saúde	488.815.971,86	482.194.937,54	(22.400.006,19)	459.794.931,35
Contraprestações Líquidas	489.309.202,99	483.671.140,24	(22.400.006,19)	461.271.134,05
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(493.231,13)	(1.476.202,70)	-	(1.476.202,70)
(-)Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(2.632.554,14)	(3.656.420,75)	-	(3.656.420,75)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(389.052.104,14)	(388.188.131,49)	22.400.006,19	(365.788.125,30)
Eventos Indenizáveis	(388.462.269,97)	(384.319.835,56)	22.400.006,19	(361.919.829,37)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(589.834,17)	(3.868.295,93)	-	(3.868.295,93)
RESULTADO OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE	97.131.313,58	90.350.385,30	-	90.350.385,30
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.886.018,55	1.563.734,15	-	1.563.734,15
Receitas de Assistência à Saúde Não Rel. C/Planos de Saúde da Operadora	41.419.673,88	34.000.639,51	-	34.000.639,51
Receitas com Operações Assistência Médico-Hospitalar	38.654.107,00	31.127.344,55	-	31.127.344,55
Receitas C/Adm. De Intercâmbio Eventual Assist.Médico Hosp.	501.326,73	291.742,83	-	291.742,83
Outras Receitas Operacionais	2.264.240,15	2.581.552,13	-	2.581.552,13
(-)Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(1.000.507,10)	(721.210,88)	-	(721.210,88)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(12.848.365,15)	(5.437.460,19)	-	(5.437.460,19)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(5.030.011,84)	(5.492.307,36)	-	(5.492.307,36)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção Riscos e Doenças	(3.518.903,29)	(1.733.229,00)	-	(1.733.229,00)
(-) Recuperação de Outras Desp. Operacionais de Assist. à Saúde	-	375.114,64	-	375.114,64
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(4.299.450,02)	1.412.961,53	-	1.412.961,53
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionados Com Planos de Saúde da Operadora	(42.767.498,44)	(39.272.170,80)	-	(39.272.170,80)
RESULTADO BRUTO	86.820.635,32	80.483.917,09	-	80.483.917,09
Despesas de Comercialização	(4.349.955,99)	(3.575.448,56)	-	(3.575.448,56)
Despesas Administrativas	(87.037.299,12)	(81.918.414,24)	-	(81.918.414,24)
Resultado Financeiro Líquido	3.134.095,88	469.716,88	-	469.716,88
Receitas Financeiras	15.409.266,91	6.655.173,35	-	6.655.173,35
Despesas Financeiras	(12.275.171,03)	(6.185.456,47)	-	(6.185.456,47)
Resultado Patrimonial	5.608.977,26	6.871.239,20	-	6.871.239,20
Receitas Patrimoniais	5.619.457,60	6.878.274,49	-	6.878.274,49
Despesas Patrimoniais	(10.480,34)	(7.035,29)	-	(7.035,29)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.176.453,35	2.331.010,37	-	2.331.010,37
Imposto de Renda	(123.749,67)	(224.132,64)	-	(224.132,64)
Contribuição Social	(54.375,63)	(91.637,86)	-	(91.637,86)
Participações Sobre o Resultado	(2.220.125,98)	(193.468,22)	-	(193.468,22)
RESULTADO LÍQUIDO	1.778.202,07	1.821.771,65	-	1.821.771,65

29) EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras em 13/02/2022, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

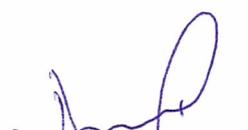
30) AUTORIZAÇÃO E APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da Operadora em 13 de fevereiro de 2023.

Lajeado (RS), 31 de dezembro de 2022.


 Dr. Neor José Gusson
 Presidente
 CPF: 313.585.600-30


 Marcia Giongo
 Contadora CRC/RS 51.696/O-6
 CPF: 506.761.300-97


 José Antonio Lumertz
 Atuário / MIBA nº 448
 CPF 236.840.380-91