



**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**



UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

Conteúdo

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras

Balancos Patrimoniais

Demonstrações dos Resultados

Demonstrações dos Resultados Abrangentes

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Demonstrações dos Fluxos de Caixa (método indireto)

Demonstrações do Valor Adicionado

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

**Aos Administradores e Cooperados da
UNIMED – Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro Ltda.
Rio de Janeiro - RJ**

Opinião com ressalva

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Unimed – Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro Ltda. (“Cooperativa”), identificadas como controladora e consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Opinião sobre as demonstrações financeiras individuais

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais acima referidas, exceto pelas informações mencionadas na seção a seguir, intitulada “Base para opinião com ressalva”, apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed – Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro Ltda. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho individual de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis a entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras consolidadas acima referidas, exceto pelas informações mencionadas na seção a seguir, intitulada “Base para opinião com ressalva”, apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada da Unimed – Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro Ltda. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa consolidados para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com as normas internacionais de relatórios (*IFRS*) emitidas pelo “*International Accounting Standards Board*” (*IASB*) e com as normas aplicáveis a entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | rj@bkr-lopemachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | sp@bkr-lopemachado.com.br

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | bh@bkr-lopemachado.com.br

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | recife@bkr-lopemachado.com.br

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva

Base para opinião com ressalva nas demonstrações financeiras individuais

Limitação de escopo na adoção da RN 528/22 - Mudanças nas práticas contábeis e divulgações

Chamamos a atenção para as notas explicativas nº 2, nº 25 e nº 26, às demonstrações contábeis, com relação a corresponsabilidades dos intercâmbios para as quais não obtemos informações suficientes e apropriadas que nos permitissem avaliar a completude dos registros contábeis, especificamente, a segregação das contas patrimoniais, inerentes a adoção da RN 528/22, requerida pela ANS, emitida em abril de 2022, implementando o CPC 47 e os seus respectivos impactos na segregação das contas patrimoniais nos registros contábeis da Cooperativa.

Em 2022 a Cooperativa adotou a RN 528/22, contudo os valores correspondentes ao exercício anterior apresentados para fins de comparação não consideraram os efeitos da Resolução Normativa. Consequentemente, as informações apresentadas referentes ao exercício findo em 31 de dezembro 2021 não estão em conformidade com os requerimentos da norma. A Cooperativa não avaliou, tampouco mensurou os impactos do período comparativo, nas demonstrações financeiras. Os efeitos gerariam reclassificações, pois passar-se-ia a considerar na rubrica de receita apenas os totais provenientes das transações entre a Cooperativa, cliente e usuário. Desta forma o Resultado Líquido da Cooperativa em 31 de dezembro de 2021, após a reapresentação poderia ser diferente do divulgado.

A Cooperativa adotou a RN 528/22 de forma prospectiva não procedendo com o registro desta operação para efeito de comparação, conforme disposições do CPC 23 - Políticas, Mudanças de Estimativas e Retificação de Erros, e não com o efeito de sido sempre aplicada desde o exercício de 2021.

Limitação de escopo relacionada as despesas de OPME

Não obtemos informações suficientes e apropriadas para ser possível avaliar os registros contábeis e os respectivos impactos dos lançamentos das despesas de OPME relacionados as demonstrações financeiras.

Base para opinião com ressalva nas demonstrações financeiras consolidadas

Limitação de escopo relacionado as investidas da Cooperativa

A Cooperativa possui investimentos nas empresas CTC Oncologia S.A.; Centro de Excelência Oncológica S.A. e Helmond Oncologia S.A., contabilizados pelo método de equivalência patrimonial, cuja participação nessas investidas são de 49,99%, 50% e 50%, respectivamente, representando na consolidação R\$ 116.382 mil; R\$ 101.779 mil e (R\$ 11.023) mil, em 31 de dezembro de 2022.

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | rj@bkr-lopemachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | sp@bkr-lopemachado.com.br

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | bh@bkr-lopemachado.com.br

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | recife@bkr-lopemachado.com.br

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br

BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva





Não obtemos informações suficientes e apropriadas, conforme preconiza a norma contábil NBC TA 600 para avaliarmos esses investimentos. Consequentemente, não nos foi possível obter evidência de auditoria apropriada e suficiente a respeito desses valores pelo fato de não termos tido acesso às informações contábeis, à administração e aos auditores das Companhia CTC Oncologia S.A., Centro de Excelência Oncológica S.A. e Helmond Oncologia S.A. Consequentemente, não nos foi possível determinar se são necessários quaisquer ajustes nesses valores.

Incerteza relevante relacionada com a continuidade operacional nas demonstrações financeiras individuais

Conforme detalhado na nota explicativa nº 01, em 24 de novembro de 2016, a Unimed-Rio firmou, por 90 (noventa) dias, na época, Termo de Compromisso – TC com o Ministério Público do Estado do Rio de Janeiro – MPRJ; Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS; Ministério Público Federal – MPF e Defensoria Pública do Rio de Janeiro, assumido inúmeras obrigações relativas ao atendimento de seus beneficiários, bem como quanto ao seu reequilíbrio econômico-financeiro.

O Compromisso foi confirmado por ocasião da sua prorrogação, mediante a subscrição de Aditivo em 23 de março de 2017, que tornou o Termo de Compromisso em vigor por prazo indeterminado até que esteja saneada a situação econômico-financeira da Cooperativa, mas sujeita a reavaliações anuais pelos Compromitentes.

No dia 13 de junho de 2018, a Unimed-Rio assinou novo Aditivo ao Termo de Compromisso, o segundo, que aperfeiçoou as obrigações estipuladas pelos Compromitentes.

Em 12 de setembro de 2019, a Unimed-Rio, celebrou com os Compromitentes o Terceiro Aditivo ao Termo de Compromisso, com prazo maior de reavaliação, 5 (cinco) anos, bem como novas obrigações com foco principal na recuperação econômico-financeira da Cooperativa.

As obrigações assumidas por parte da Unimed-Rio estão sendo monitoradas pelos Compromitentes, em especial por parte da ANS. A Unimed-Rio, encontra-se sob o regime de Direção Fiscal e Direção Técnica, tendo apresentado à ANS novo Programa de Reestruturação, em julho de 2019, com prazo de 5 (cinco) anos.

A Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, em 18 de maio de 2021, através da Resolução Operacional – RO nº2.668, reinstaurou o regime de direção fiscal, para acompanhar a situação econômico-financeira da Cooperativa, e, em 10 de fevereiro de 2022, renovou a direção técnica do custo médico, por meio da Resolução Operacional – RO nº2.725.

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | rj@bkr-lopemachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | sp@bkr-lopemachado.com.br

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | bh@bkr-lopemachado.com.br

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | recife@bkr-lopemachado.com.br

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva

A Cooperativa vem apresentando capital circulante líquido negativo, passivo a descoberto e insuficiência de ativos garantidores de provisões técnicas e de margem de solvência, em relação aos patamares requeridos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

As demonstrações financeiras foram preparadas no pressuposto da continuidade normal das operações da Cooperativa e de suas controladas, e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis aplicáveis a empresas em regime normal de operações. A recuperação dos valores registrados no ativo depende do sucesso das operações futuras da Cooperativa.

Incerteza relevante relacionada com a continuidade operacional nas demonstrações financeiras consolidadas.

A investida Unimed-Rio Empreendimentos Médicos Hospitalares Ltda. com saldo de R\$ 226.158 mil em seu patrimônio, avaliada por meio do método de equivalência patrimonial, representando no consolidado R\$ 226.135 mil referentes a 99,99% de participação na Companhia.

Chamamos a atenção ao assunto mencionado na nota explicativa nº1, às demonstrações contábeis da investida Unimed-Rio Empreendimentos Médicos Hospitalares Ltda., que informa que a Unimed-Rio Empreendimentos Médicos Hospitalares Ltda. apresentou prejuízo de R\$ 163.519 mil durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 6.901 em 31 de dezembro de 2021) e, nessa data, o passivo circulante da Companhia excedeu o total do ativo em R\$ 151.688 mil, além de denotar ausência de resultados positivos e geração de lucros futuros. Esses eventos e/ou condições, juntamente com outros assuntos descritos nesta nota explicativa, indicam a existência de incerteza relevante que pode levantar dúvida significativa quanto à capacidade de continuidade operacional da Unimed-Rio Empreendimentos Médicos Hospitalares Ltda..

A continuidade normal das suas operações depende de desempenho operacional positivo, de aportes financeiros de seus sócios, bem como da realização de seu principal ativo, conforme previsto no plano de recuperação da controladora indireta Unimed-Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro Ltda.

A investida Pontus Participações Ltda. com saldo de -R\$ 44.971 mil em seu patrimônio (passivo a descoberto), avaliada por meio do método de equivalência patrimonial e que representa na consolidação -R\$ 22.481 mil referentes a 49,99% de participação na Companhia; a investida incorreu no prejuízo de -R\$11.141 mil (-R\$39.950 mil em 31 de dezembro de 2021) durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2022. A investida vem incorrendo em prejuízos acumulados nos valores de -R\$25.534 em 31 de dezembro de 2022 (-R\$4.094 em 31 de dezembro de 2021).

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | rj@bkr-lopemachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | sp@bkr-lopemachado.com.br

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | bh@bkr-lopemachado.com.br

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | recife@bkr-lopemachado.com.br

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva

Conforme divulgado na nota explicativa nº1, às demonstrações contábeis da investida, esses eventos ou condições, juntamente com outros assuntos descritos da Companhia, indicam a existência de incerteza relevante que pode levantar dúvida significativa quanto à capacidade de continuidade operacional da investida da entidade, que leva a incerteza de sua continuidade operacional.

Nossa opinião não está modificada em relação a esse assunto.

Ênfase nas demonstrações financeiras individuais

Relacionada a impostos diferidos a compensar nas demonstrações financeiras individuais

Chamamos a atenção para a nota explicativa nº 9, a Cooperativa possui registrado no ativo diferido, créditos tributários relacionados a diferenças temporárias dedutíveis, no montante de R\$ 92.192 mil. A realização desse crédito, conforme preconiza o CPC 32 e a RN 528/22 item 10.28 depende do desempenho positivo operacional da Companhia e geração de lucros tributários futuros; conforme visto na Incerteza acima e em conjunto movimentação histórica das diferenças temporárias, destacamos que a perspectiva de realização deste ativo pela Cooperativa pode não ocorrer no prazo permitido.

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

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, apresentados para fins de comparação, foram anteriormente por nós auditados e o nosso relatório datado de 16 de março de 2022, conteve parágrafo sobre a “Incerteza relevante relacionada com a continuidade operacional”.



Demonstrações do Valor Adicionado – DVA

As demonstrações individual e consolidada do valor adicionado (DVA) referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Cooperativa, e apresentadas como informação suplementar, apesar de não serem requeridas para as entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, foram submetidas a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações financeiras da Cooperativa. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão conciliadas com as demonstrações financeiras e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado.

Em nossa opinião, essas demonstrações do valor adicionado foram adequadamente elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e são consistentes em relação às demonstrações financeiras individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

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

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

Nossa opinião sobre as demonstrações 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 ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a respeito deste assunto.



Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

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

Os responsáveis pela governança da Cooperativa e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

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.

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | rj@bkr-lopemachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | sp@bkr-lopemachado.com.br

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | bh@bkr-lopemachado.com.br

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | recife@bkr-lopemachado.com.br

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva



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 Cooperativa e suas controladas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa e suas controladas. 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 Cooperativa e suas controladas a não mais se manterem em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, 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.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócios do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | rj@bkr-lopemachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | sp@bkr-lopemachado.com.br

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | bh@bkr-lopemachado.com.br

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | recife@bkr-lopemachado.com.br

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br



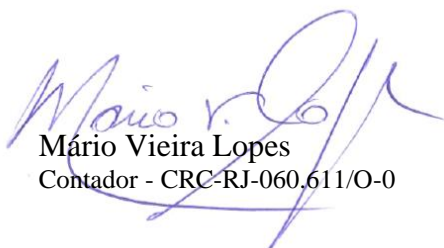
BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva

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

Rio de Janeiro, 18 de julho de 2024.


Mário Vieira Lopes
Contador - CRC-RJ-060.611/O-0

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | rj@bkr-lopemachado.com.br
Filiais e Empresas Ligadas
São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | sp@bkr-lopemachado.com.br
Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | bh@bkr-lopemachado.com.br
Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | recife@bkr-lopemachado.com.br
Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br



BKR INTERNATIONAL
www.bkr.com

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Balancos Patrimoniais

Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em Milhares de Reais)

Ativo	Nota	Controladora		Consolidado		Passivo	Nota	Controladora		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021			2022	2021		
Ativo Circulante		594.683	571.865	700.046	836.618	Circulante		3.318.204	1.791.704	3.546.476	1.950.404
Disponível	3	13.513	17.606	19.355	20.692	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	2.567.206	1.375.599	2.566.108	1.375.591
Realizável		581.170	554.259	680.691	815.926	Provisão de Prêmio/Contraprestação		606.010	152.430	606.010	152.430
Aplicações Financeiras	3	313.458	278.625	340.731	406.975	Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG		167.826	151.897	167.826	151.897
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		281.904	251.782	281.904	251.782	Provisão de Insuficiência de Prêmios		437.623	-	437.623	-
Aplicações Livres		31.554	26.843	58.827	155.193	Provisão para Remissão		561	533	561	533
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	132.951	157.337	153.199	172.198	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		44.205	45.373	44.205	45.373
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	5	2.195	2.079	2.195	2.079	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores		1.283.471	695.657	1.282.373	695.649
Despesas Diferidas	6	11.847	24.146	11.847	24.146	Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		633.520	482.139	633.520	482.139
Créditos Tributários e Previdenciários	7	65.663	23.899	72.639	28.614	Débitos de Operação de Assistência à Saúde	18	125.607	64.432	125.607	64.432
Bens e Títulos a Receber	8	52.476	62.708	95.543	172.079	Contraprestações/Prêmios a Restituir		344	70	344	70
Despesas Antecipadas		2.580	5.465	4.537	9.835	Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios		43.132	12.854	43.132	12.854
						Provisões para Ações Judiciais		58.636	38.771	58.636	38.771
Não Circulante		1.222.037	1.226.520	1.454.704	1.276.464	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		15.482	12	15.482	12
Realizável a Longo Prazo		863.501	720.676	883.337	724.731	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		8.013	12.725	8.013	12.725
Ativo Fiscal Diferido	9	92.192	81.992	92.192	95.892	Débitos com Oper. De Assist. à Saúde Não Rel. Com PL. Saúde da Oper.	19	88.143	57.691	88.136	57.691
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	496.269	367.833	496.519	367.985	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	440.352	189.756	551.147	228.032
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo	8	82.487	94.104	102.073	84.107	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21	5.776	21.745	22.929	38.763
Conta Corrente com Cooperados	11	192.553	176.747	192.553	176.747	Débitos Diversos	22	91.120	82.481	192.549	185.895
Investimentos	12	329.488	474.376	188.856	162.879	Não Circulante		882.555	662.206	990.762	816.755
Participações Societárias Pelo Método de Equivalência Patrimonial		318.487	463.255	177.674	151.577	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	102.110	19.075	102.110	19.075
Participações Societárias pelo Método de Custo		7.766	7.766	7.947	7.947	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		12.825	17.767	12.825	17.767
Outros Investimentos		3.235	3.355	3.235	3.355	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores		89.285	1.308	89.285	1.308
Imobilizado	13	19.327	22.101	350.237	354.772	Provisões		460.065	439.406	490.703	468.085
Imóveis de Uso Próprio		4.837	4.957	205.103	207.784	Provisões para Tributos Diferidos		4.786	4.463	32.751	32.428
Imóveis Hospitalares		-	-	200.266	202.827	Provisões para Ações Judiciais	23	455.279	434.943	457.952	435.657
Imóveis Não Hospitalares		4.837	4.957	4.837	4.957	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	230.739	181.252	252.182	210.695
Imobilizado de Uso Próprio		5.987	7.934	115.159	107.055	Parcelamento de Tributos e Contribuições		46.554	15.894	67.997	45.337
Imobilizado Hospitalares		-	-	95.020	94.586	Tributos e Contribuições Assumidos pelos Cooperadores - Parcelamento		184.185	165.358	184.185	165.358
Imobilizado Não Hospitalares		5.987	7.934	12.469	12.469	Débitos anteriores a 2008		-	-	-	-
Imobilizações em Curso		376	376	7.465	15.930	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21	23.059	6.753	38.873	39.406
Outras Imobilizações		8.127	8.834	22.510	24.003	Débitos Diversos	22	66.582	15.720	106.894	79.494
Intangível	14	9.721	9.367	32.274	34.082	Patrimônio Líquido/Patrimônio Social	24	(2.384.039)	(655.525)	(2.382.488)	(654.077)
						Capital Social/Patrimônio Social	24.1	175.312	180.974	175.312	180.974
						Reservas	24.2	409.609	372.760	409.609	372.760
						Reservas de Capital/Reservas Patrimoniais		-	1.556	-	1.556
						Reservas de Lucros/Sobras/Retenção de Superávits		409.609	371.204	409.609	371.204
						Ajuste de Avaliação Patrimonial		89.518	89.518	89.518	89.518
						Ações em Tesouraria		-	-	-	-
						Lucros/Prejuízos - Superávits/Déficits Acumulados ou Resultado	24.3	(3.058.478)	(1.298.777)	(3.058.478)	(1.298.777)
						Participação de Não Controladores		-	-	1.551	1.448
Total		1.816.720	1.798.385	2.154.750	2.113.082	Total		1.816.720	1.798.385	2.154.750	2.113.082

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Demonstração de Resultado

Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em Milhares de Reais)

Acumulado	Nota	Controladora		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Planos de Assistência à Saúde	25	5.707.765	4.999.650	5.776.484	5.053.874
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		5.757.118	5.067.986	5.832.309	5.126.026
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos		6.194.769	5.068.025	6.269.960	5.126.065
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(437.651)	(39)	(437.651)	(39)
Receita com Administração		-	-	-	-
(-)Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(49.353)	(68.336)	(55.825)	(72.152)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	26	(6.262.237)	(4.188.677)	(6.302.730)	(4.184.379)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados		(6.110.856)	(4.185.369)	(6.151.349)	(4.181.071)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(151.381)	(3.308)	(151.381)	(3.308)
Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde		(554.472)	810.973	(526.246)	869.495
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		137.382	24.836	181.035	29.462
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		82.458	88.133	64.759	68.371
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		17.699	19.762	-	-
Receitas com Operações de Assistência Odontológica		512	725	512	725
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico-Hospitalar		54.001	61.172	54.001	61.172
Outras Receitas Operacionais		10.246	6.474	10.246	6.474
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde		(332.297)	(196.654)	(374.980)	(196.696)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(164.152)	(136.233)	(206.664)	(136.233)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(38.060)	(46.900)	(38.060)	(46.900)
Provisão para Perdas sobre Créditos		(130.085)	(13.521)	(130.256)	(13.563)
Outras Despesas Oper.de Assist. à Saúde Não Rel.com Planos de Saúde da Operadora		(56.626)	(104.462)	(56.626)	(104.462)
Resultado Bruto		(723.555)	622.826	(712.058)	666.170
Despesas de Comercialização		(374.800)	(377.947)	(374.800)	(377.947)
Despesas Administrativas	27	(441.439)	(347.488)	(613.745)	(516.789)
Resultado Financeiro Líquido	28	(106.671)	(21.500)	(106.648)	(24.369)
Receitas Financeiras		83.133	82.366	102.058	91.926
Despesas Financeiras		(189.804)	(103.866)	(208.706)	(116.295)
Resultado Patrimonial		(142.173)	139.685	34.643	280.293
Receitas Patrimoniais		4.505	325.593	68.913	383.314
Despesas Patrimoniais		(146.678)	(185.908)	(34.270)	(103.021)
Resultado antes dos Impostos e Participações		(1.788.638)	15.576	(1.772.608)	27.358
Imposto de Renda	29	-	(5.775)	(411)	(13.367)
Contribuição Social	29	-	(2.138)	(223)	(4.938)
Impostos Diferidos		9.837	31.257	(4.064)	31.257
Resultado Líquido		(1.778.801)	38.920	(1.777.306)	40.310
Participação de Não Controladores		-	-	(1.495)	(1.390)
Resultado Líquido		(1.778.801)	38.920	(1.778.801)	38.920

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Demonstração dos Resultados Abrangentes

Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em Milhares de Reais)

Acumulado	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Sobras (Perdas) Líquidas do Exercício	(1.778.801)	38.920	(1.777.306)	40.310
Ajuste de Avaliação Patrimonial	89.518	89.518	89.518	89.518
Total dos Resultados Abrangentes do Período	(1.689.283)	128.438	(1.687.788)	129.828

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

—
—

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em Milhares de Reais)

	Capital Social		Reservas		Ajuste de Avaliação Patrimonial	SOBRAS/PREJ. Acumulados		Total	Part. de não controladores	Total Consolidado
	Capital Social Subscrito	(-) Capital a Integralizar	Reservas de Capital	Reservas de Sobras	Ajuste de Avaliação Patrimonial	Sobras (Perdas) Acumuladas	Prej./Deficits Acumulados			
Saldo em 31/12/2020	181.179	(1.399)	1.556	213.093	-	(947.954)	(295.081)	(848.606)	18	(848.588)
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retificação de erros de exercícios anteriores	-	-	-	-	-	-	21.862	21.862	-	21.862
Aumento de Capital/Patrimônio Social c/ Lucros e Reservas e em Espécie	4.940	-	-	-	-	-	-	4.940	-	4.940
Capital a Integralizar	20	(20)	-	-	-	-	-	-	-	-
Baixa de Cooperados	(3.829)	83	-	-	-	-	-	(3.746)	-	(3.746)
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	89.518	-	-	89.518	-	89.518
Sobras (Perdas) do Exercício	-	-	-	-	-	38.920	-	38.920	1.390	40.310
Descontos das Perdas - Exercícios Anteriores - Cooperados Ativos	-	-	-	-	-	4.687	-	4.687	-	4.687
Recebimento das Perdas - Exercícios Anteriores - Ex-Cooperados	-	-	-	-	-	3.606	-	3.606	-	3.606
Reservas de Sobras	-	-	-	158.111	-	(158.111)	-	-	-	-
Recebimento da IN20 no Exercício	-	-	-	-	-	-	49.864	49.864	-	49.864
Pagamento da IN20 dos Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-	(16.570)	(16.570)	-	(16.570)
Participação de Não Controladores	-	-	-	-	-	-	-	-	40	40
Saldo em 31/12/2021	182.310	(1.336)	1.556	371.204	89.518	(1.058.852)	(239.925)	(655.525)	1.448	(654.077)
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retificação de erros de exercícios anteriores	-	-	-	-	-	-	156	156	-	156
Aumento de Capital/Patrimônio Social c/ Lucros e Reservas e em Espécie	8	-	-	-	-	-	-	8	-	8
Capital a Integralizar	1	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Baixa de Cooperados	(5.875)	205	-	-	-	-	-	(5.670)	-	(5.670)
Reversões de Reservas:										
Reservas de Capital/Reservas de Lucros	-	-	(1.556)	(515)	-	1.556	-	(515)	-	(515)
Sobras (Perdas) do Exercício	-	-	-	-	-	(1.778.801)	-	(1.778.801)	1.495	(1.777.306)
Descontos das Perdas - Exercícios Anteriores - Cooperados Ativos	-	-	-	-	-	4.976	-	4.976	-	4.976
Recebimento das Perdas - Exercícios Anteriores - Ex-Cooperados	-	-	-	-	-	6.184	-	6.184	-	6.184
Reservas de Sobras	-	-	-	38.920	-	(38.920)	-	-	-	-
Recebimento da IN20 no Exercício	-	-	-	-	-	-	48.494	48.494	-	48.494
Pagamento da IN20 dos Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-	(3.346)	(3.346)	-	(3.346)
Participação de Não Controladores	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.392)	(1.392)
Saldo em 31/12/2022	176.444	(1.132)	-	409.609	89.518	(2.863.857)	(194.621)	(2.384.039)	1.551	(2.382.488)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Demonstrações dos Fluxos de Caixa

Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Valores expressos em Reais)

ACUMULADO	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
Ajustes por:				
(=) Sobras (Perdas) Antes Apuração do IR e CS	(1.788.638)	15.576	(1.772.608)	27.358
(+/-) Depreciação e Amortização	4.645	3.840	17.362	17.257
(+/-) Lucro /Prejuízo na Venda ou Baixa de Imobilizado	194	77	291	611
(+/-) Lucro /Prejuízo na Alienação ou Baixa de Intangível	-	(165.969)	1.140	75.479
(+/-) Lucro /Prejuízo na Alienação ou Baixa de Investimentos	515	83.022	20.791	53.950
(+/-) Provisão para Perdas sobre Créditos	130.085	13.521	130.256	13.563
(+/-) Provisão para Remissão	28	39	28	39
(+/-) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar	669.680	70.792	668.590	71.584
(+/-) Provisão de Prêmio/Contraprestação não Ganha	15.929	12.896	15.929	12.896
(+/-) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados	151.381	3.308	151.381	3.308
(+/-) Provisão de Insuficiência de Prêmios	437.623	-	437.623	-
(+/-) Resultado de Equivalência Patrimonial	144.253	(56.168)	(31.365)	(9.901)
(+/-) Provisões para Contingências	20.336	(66.382)	22.295	(86.067)
(+/-) Provisões de Tributos Diferidos	323	(39.778)	323	(11.813)
(+/-) Juros de Empréstimos/Financiamentos Apropriados	8.374	4.114	14.072	9.054
Varição nos Ativos e Passivos:				
(+/-) Diminuição (Aumento) Ativos Circulantes	(156.998)	180.922	4.979	(39.150)
(+/-) Contas a Receber	(105.816)	137.850	(111.374)	136.106
(+/-) Aplicações Financeiras	(34.834)	(31.134)	66.244	(83.020)
(+/-) Despesas Diferidas Curto Prazo	12.299	(4.362)	12.299	(4.362)
(+/-) Créditos Tributários e Previdenciários Curto Prazo	(41.764)	35.096	(44.025)	36.882
(+/-) Bens e Títulos a Receber	10.232	46.901	76.537	(121.152)
(+/-) Despesas Antecipadas	2.885	(3.429)	5.297	(3.604)
(+/-) Diminuição (Aumento) Ativos Não Circulantes	(142.823)	(116.140)	(158.605)	(128.970)
(+/-) Ativo Fiscal Diferido	(10.199)	1.366	3.700	1.366
(+/-) Depósitos Judiciais e Fiscais	(128.435)	(140.535)	(128.534)	(140.623)
(+/-) Outros Créditos a Receber	11.617	12.174	(17.965)	(568)
(+/-) Conta Corrente com Cooperados	(15.806)	10.855	(15.806)	10.855
(+/-) (Diminuição) Aumento Passivos Circulantes	350.862	48.526	421.390	43.233
(+/-) Débitos de Operações de Assist. à Saúde	91.627	19.544	91.620	19.562
(+/-) Tributos e Encargos Curto Prazo a Pagar	250.596	15.638	323.116	(4.488)
(+/-) Débitos Diversos	8.639	13.344	6.654	28.159
(+/-) (Diminuição) Aumento Passivos Não Circulantes	100.349	(10.454)	68.887	37.562
(+/-) Tributos e Encargos Longo Prazo a Pagar	49.487	(1.858)	41.487	25.851
(+/-) Débitos Diversos	50.862	(8.596)	27.400	11.711
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(53.882)	(18.258)	12.759	89.993
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS				
(+/-) Aquisição de Imobilizado	(135)	(6.766)	(9.021)	(8.168)
(+/-) Venda do Imobilizado	306	93	397	93
(+/-) Aquisição de Intangível	(2.469)	(1.099)	(3.706)	(236.229)
(+/-) Venda de Intangível	-	166.000	-	166.000
(+/-) Adição de Investimentos	-	(310.690)	(8.559)	(206.967)
(+/-) Venda de Investimentos	-	-	-	69.430
(+/-) Passivo a Descoberto	-	-	(6.965)	(16.658)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(2.298)	(152.462)	(27.853)	(232.499)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS				
(+/-) Empréstimos e Financiamentos Captados	-	2	2.151	47.777
(+/-) Empréstimos e Financiamentos Pagos	(2.218)	(4.369)	(21.053)	(68.438)
(+/-) Juros Pagos de Empréstimos	(5.819)	(3.659)	(11.537)	(4.211)
(+/-) Variação do Patrimônio Líquido	60.124	177.504	44.198	167.153
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	52.087	169.478	13.759	142.281
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(4.093)	(1.242)	(1.336)	(225)
CAIXA - SALDO INICIAL	17.606	18.848	20.692	20.917
CAIXA - SALDO FINAL	13.513	17.606	19.356	20.692

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstrações do Valor Adicionado

Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Valores expressos em Reais)

ACUMULADO	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
(A) GERAÇÃO DE RIQUEZA				
a) Ingressos e Receitas	6.284.523	5.167.473	6.385.498	5.210.335
a1) Contraprestações Emitidas Líquidas	6.194.769	5.068.025	6.269.960	5.126.065
a2) Outros Ingressos e Receitas Operacionais	219.839	112.969	245.794	97.833
a3) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa-Reversão/Constituição	(130.085)	(13.521)	(130.256)	(13.563)
b) Variação das Provisões Técnicas	(437.651)	(39)	(437.651)	(39)
b1) Provisão de Remissão	(28)	(39)	(28)	(39)
b.2) Outras	(437.623)	-	(437.623)	-
c) Receita Líquida Operacional	5.846.872	5.167.434	5.947.847	5.210.296
d) Eventos, Dispêndios e Despesas Operacionais e Sinistros	(6.296.802)	(4.255.702)	(6.182.997)	(4.073.290)
d1) Eventos Indenizáveis Líquidos	(5.905.197)	(3.985.584)	(5.748.879)	(3.803.172)
d2) Variação da Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados	(151.381)	(3.308)	(151.381)	(3.308)
d3) Outros Dispêndios/Despesas Operacionais	(240.224)	(266.810)	(282.737)	(266.810)
e) Insumos Adquiridos de Terceiros	(817.081)	(790.067)	(909.934)	(870.623)
e1) Despesas de Comercialização	(372.125)	(374.719)	(372.125)	(374.719)
e2) Despesas com Serviços de Terceiros	(150.494)	(128.400)	(150.494)	(128.400)
e3) Materiais, Energia e Outras Despesas Administrativas	(112.779)	(105.216)	(198.893)	(180.619)
e4) Despesas Financeiras	(180.986)	(98.475)	(187.537)	(103.152)
e5) Despesas patrimoniais	(209)	(124)	(397)	(571)
e6) Perda/Recuperação de Valores Ativos	(488)	(83.133)	(488)	(83.162)
f) Valor Adicionado Bruto (c-d-e)	(1.267.011)	121.665	(1.145.085)	266.383
g) Depreciação, Amortização e Exaustão	(4.525)	(3.718)	(17.243)	(17.134)
h) VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE	(1.271.536)	117.947	(1.162.327)	249.249
i) VALOR ADICIONADO RECEBIDO / CEDIDO EM TRANSFÊRENCIA	(58.343)	305.309	137.587	455.952
i1) Receitas Financeiras	83.133	82.366	102.058	91.927
i2) Resultado de Equivalência Patrimonial	(144.253)	56.168	31.365	9.901
i3) Outras	2.777	166.775	4.164	354.124
(I) VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR (h+i)	(1.329.879)	423.256	(1.024.740)	705.201
(B) DISTRIBUIÇÃO DA RIQUEZA				
a) Remuneração do Trabalho	(341.014)	(331.320)	(517.572)	(500.475)
a1) Cooperados	(224.273)	(220.570)	(224.273)	(220.570)
a1.1) Produção (Consultas e Honorários)	(224.273)	(220.570)	(224.273)	(220.570)
a2) Dirigentes, Conselheiros e Empregados	(116.741)	(110.750)	(293.299)	(279.905)
a2.1) Salários, 13º, Férias, etc.	(96.915)	(91.997)	(249.817)	(239.566)
a2.2) Benefícios	(11.641)	(11.334)	(22.733)	(21.451)
a2.3) F.G.T.S	(8.185)	(7.419)	(20.749)	(18.888)
b) Remuneração do Governo - Impostos/Taxas/Contribuições	(81.313)	(27.298)	(179.820)	(116.935)
b1) Federais	(18.913)	33.389	(54.652)	2.271
b1.1) Previdência Social	(24.423)	(23.291)	(66.133)	(60.647)
b2) Estaduais	(3)	(3)	(3)	(3)
b3) Municipais	(37.974)	(37.393)	(59.032)	(58.556)
c) Contribuições para a Sociedade	(3.383)	(6.005)	(3.383)	(6.005)
d) Remuneração de Capitais de Terceiros	(23.212)	(19.713)	(51.791)	(41.476)
d1) Juros	(8.230)	(4.448)	(20.582)	(12.199)
d2) Aluguéis	(14.982)	(15.265)	(31.209)	(29.277)
e) Remuneração de Capitais Próprios	1.778.801	(38.920)	1.777.306	(40.310)
e1) (Sobras)Perdas Líquidas à Disposição da A.G.O	1.778.801	(38.920)	1.777.306	(40.310)
(II) Total Distribuído (a+b+c+d+e)	1.329.879	(423.256)	1.024.740	(705.201)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

1 - Contexto Operacional

A Unimed-Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro Ltda. - “Unimed-Rio ou Controladora” - é uma cooperativa de serviços médicos, com sede na Avenida Ayrton Senna, 2.500, BLC.1 Sala 404 a 408, BLC. 3 Sala 101 a 109, Subsolo Sala 139 a 145, 155 e 156 - Barra da Tijuca – Rio de Janeiro – RJ.

A Cooperativa tem cerca de 780 mil clientes e mais de 4.300 médicos cooperados. O seu maior objetivo é cuidar da saúde das pessoas e promover o bem-estar delas.

O exercício de 2022 foi um período que podemos chamar de pós pandêmico em relação aos anos de 2020 e 2021, devido à alta dos custos e despesas assistenciais em decorrência dos procedimentos eletivos que deixaram de ser realizados nos anos anteriores. Por esse motivo, o mercado de saúde suplementar sofreu impactos econômico-financeiros. As operadoras registraram prejuízos em 2022 em relação ao ano de 2021, e acompanhando a tendência do mercado, com a Unimed -Rio não foi diferente, conforme os dados da Agência Nacional de Saúde Suplementar. Foi um ano bem desafiador para Unimed-Rio, a Cooperativa vem tentando cumprir as normas do órgão regulador e desde o ano de 2015, permanece em direção fiscal, conforme a Resolução Operacional nº 2.739, de 16 de maio de 2022 e em direção técnica do custo médico conforme Resolução Operacional nº 2.803, de 21 de março de 2023.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

Desde novembro de 2016, a Unimed-Rio firmou, por 90 dias, o Termo de Compromisso – TC com o Ministério Público do Rio de Janeiro – MPRJ, a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, Ministério Público Federal – MPF e Defensoria Pública do Rio de Janeiro, tendo assumido inúmeras obrigações relativas ao atendimento de seus beneficiários bem como quanto ao seu reequilíbrio econômico-financeiro. Tal compromisso foi ratificado por ocasião da sua prorrogação, mediante a subscrição de Aditivo em 23 de março de 2017, que tornou o Termo de Compromisso em vigor por prazo indeterminado até que esteja saneada a situação econômico-financeira da Cooperativa, mas sujeita a reavaliações anuais pelos Compromitentes. Desde então, a Unimed-Rio tem despendido todo o esforço necessário para honrar com as suas obrigações, tanto no que tange às questões assistenciais quanto no que diz respeito às questões econômico-financeiras. No dia 13 de junho de 2018, a Unimed-Rio fez jus a assinatura de um novo Aditivo ao TC, o segundo, que aprimorou as obrigações estipuladas pelos Compromitentes. Em 2019, mais precisamente no dia 12 de setembro de 2019, a Unimed-Rio celebrou com os Compromitentes o Terceiro Aditivo ao TC, tendo obtido um prazo maior de reavaliação, que agora é de 5 anos, bem como novas obrigações mais voltadas para a recuperação econômico-financeira da Cooperativa. Por fim, resta esclarecer que, diante da própria natureza do Termo de Compromisso e de seus respectivos Aditivos, as obrigações assumidas por parte da Unimed-Rio são objeto de monitoramento contínuo por parte dos Compromitentes, em especial por parte da ANS. Adicionalmente, a Unimed-Rio encontra-se sob o regime de Direção Fiscal, tendo apresentado um novo Programa de Reestruturação, cuja data base é julho de 2019, com prazo de 5 (cinco) anos, que será acompanhado pela ANS.

2 - Políticas Contábeis

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas estão apresentadas em milhares de reais, e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, que compreendem os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC quando referendados pela ANS, inclusive, as normas instituídas pela própria, bem como as interpretações emitidas por aquele comitê e em conformidade com a lei das cooperativas, Lei Federal nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971.

A escrituração contábil segue os critérios estabelecidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, que instituiu a versão do Plano de Contas Padrão e o modelo de apresentação das demonstrações financeiras, estabelecidos pela Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022.

As Demonstrações Financeiras foram aprovadas pela Administração e Conselho de Administração em 18 de julho de 2024.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

Abaixo seguem as principais políticas contábeis adotadas:

a) Base de consolidação e moeda funcional

As demonstrações financeiras consolidadas incluem as demonstrações financeiras da Unimed-Rio e de suas controladas direta e indiretas, sobre as quais a Cooperativa exerce controle de forma preponderante na gestão das suas políticas financeiras e operacionais, e estão apresentadas em milhares de reais (R\$), que é a moeda funcional do Grupo. As controladas direta e indiretas são integralmente consolidadas e todos os saldos oriundos de transações intergrupo, receitas e despesas, ganhos e perdas, são eliminados por completo e os resultados auferidos pelas controladas direta e indiretas são reconhecidas através do método de equivalência patrimonial.

No quadro abaixo estão demonstrados os percentuais de participações das controladas direta e indiretas.

Razão Social	Tipo	% de participação	
		2022	2021
Unimed-Rio Participações e Investimentos S/A	Controlada Direta	99,99	99,99
Green Corretagem de Seguros S/A	Controlada Indireta	100,00	100,00
Unimed-Rio Empreendimentos Médicos e Hospitalares Ltda.	Controlada Indireta	100,00	99,99
Unimed-Rio Soluções Ltda.	Controlada Indireta	99,99	99,99
CEFIS – Centro de Excelência Física Unimed-Rio e FJG	Controlada Indireta	51,00	51,00

b) Investimentos em controlada, coligadas e joint venture

Os investimentos da Operadora Unimed-Rio compreendem participações societárias permanentes em outras sociedades, e estão registradas no ativo não circulante, sendo avaliadas pelo método de equivalência patrimonial (investimentos em controladas, coligadas e *joint venture*) e pelo método de custo.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****c) Apuração do resultado****i. Reconhecimento da receita de contraprestação**

As receitas com serviços prestados englobam as contraprestações provenientes das operações com planos de assistência à saúde e o atendimento médico-hospitalar a particulares e beneficiários de outros convênios. São mensuradas com base no valor justo da contraprestação, excluindo descontos, abatimentos e tributos ou encargos sobre as vendas e apropriadas pelo valor correspondente ao rateio diário - pro rata dia - do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura conforme a competência.

ii. Reconhecimento do custo dos eventos indenizáveis líquidos

Os custos dos eventos indenizáveis líquidos englobam os serviços médico-hospitalares e odontológicos prestados pela rede credenciada e rede própria aos beneficiários dos planos de assistência à saúde. Esses custos são reconhecidos com base no valor das faturas apresentadas e quando não são apresentadas dentro do período da sua competência, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de provisão técnica denominada como Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA conforme explicado na Nota 15 - Provisões Técnicas.

iii. Reconhecimento do compartilhamento de risco

Ocorre quando um beneficiário de uma Operadora com a qual mantém vínculo contratual é atendido por outra Operadora, e por um acordo ou contratação entre as Operadoras, o atendimento pode ser feito de forma continuada conforme orientado na Resolução Normativa nº 528, no manual contábil, capítulo IV, item 6.2 das Operações de Corresponsabilidade para atendimento dos beneficiários. A partir de janeiro de 2022, teremos a seguinte contabilização:

- Os custos dos beneficiários de outra Operadora realizados nos recursos próprios ou pelas redes credenciadas, de forma habitual, são registrados como “Eventos Indenizáveis” – conta contábil 411112X81 do Plano de Contas da ANS como corresponsabilidade assumida. Também, as faturas referentes as cobranças emitidas são contabilizadas como redutora do custo “Recuperação Por Reembolso Contratante” – conta contábil 411112X84.
- Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários da Unimed-Rio em outras Operadoras, de forma habitual, passaram a ser contabilizados na conta de “Eventos Médicos Indenizáveis” – conta contábil 4116 e a taxa permaneceu na conta redutora da receita “Contraprestações de Emitidas de Assistência à Saúde” – conta contábil 3117 do Plano de Contas da ANS como corresponsabilidade cedida.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

iv. Reconhecimento de outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde da Operadora

As outras despesas operacionais de assistência à saúde são formadas pelos demais gastos necessários à operacionalização dos planos de assistência médico-hospitalar e odontológica, inclusive com despesas acessórias à aquisição de carteira de outras Operadoras e despesas com serviços prestados por terceiros.

v. Reconhecimento das despesas de comercialização

De acordo com a legislação vigente aplicada as entidades reguladas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as despesas de comercialização são incidentes sobre as contraprestações emitidas de operações de assistência médico-hospitalar e reconhecidas de imediato, podendo ser diferidas num prazo de 12 meses.

d) Disponível e aplicações financeiras

São representados pelo caixa, depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, que possuem conversibilidade imediata, com risco insignificante de mudança de valor que visam atender compromissos de curto prazo.

e) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São valores reconhecidos mensalmente pelo valor nominal dos títulos, de acordo com o período de vigência do contrato, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações quando o período de cobertura do risco já estiver decorrido e/ou contrapartida à conta de passivo de provisão de prêmios e contraprestações não ganha (PPCNG) quando o risco ainda não estiver decorrido.

f) Créditos de operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora

Representam os créditos a receber referente aos serviços médico-hospitalares prestados aos beneficiários de outras operadoras na rede credenciada Unimed-Rio.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****g) Tributos*****i. Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro - correntes***

São calculados com base no resultado tributável, ajustado pelas adições, exclusões e compensações do período de apuração conforme as legislações tributárias vigentes e para fins de aplicações do CPC 32. O registro contábil para o reconhecimento é realizado por estimativa no decorrer do exercício e no final do exercício ocorre a apuração definitiva.

As alíquotas dos tributos e as leis tributárias usadas para calcular os montantes das obrigações são aquelas que estão em vigor na data do balanço da Unimed-Rio, estando adequadas às leis específicas aplicáveis para a Cooperativa. Os impostos mencionados são calculados conforme as alíquotas abaixo:

- 15% de imposto de renda;
- 10% de adicional do imposto de renda, incidentes sobre o valor que exceder R\$ 20 mensal;
- 9% da contribuição social sobre o lucro líquido incidente sobre a base de cálculo da CSLL.

ii. Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro – diferidos

São gerados por diferenças temporárias na data do balanço entre as bases fiscais de ativos e passivos e seus valores contábeis.

O valor contábil dos tributos diferidos ativos é mensurado pela alíquota que é esperada de ser aplicável no ano em que o ativo for realizado ou o passivo liquidado, sendo revisado em cada data do balanço e baixado na extensão em que não é mais provável que lucros tributáveis estarão disponíveis.

iii. Tributos diretos de operações de assistência à saúde

As receitas das contraprestações pecuniárias estão sujeitas aos seguintes impostos e contribuições, pelas seguintes alíquotas básicas:

- Programa de Integração Social (PIS) – 0,65%;
- Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS) – 4%;
- Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza (ISSQN) – 5%.

Na base de cálculo do PIS e da COFINS para as Operadoras de Planos de Saúde, é deduzido os custos assistenciais efetivamente pagos decorrentes da utilização pelos beneficiários da cobertura oferecida pelos planos de saúde.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

Com relação ao Imposto sobre Serviço de Qualquer Natureza – ISSQN, destacamos que o procedimento adotado por esta Operadora, de excluir os custos assistenciais da sua base de cálculo, está em consonância com o entendimento consolidado no âmbito do Superior Tribunal de Justiça – STJ.

h) Instrumentos financeiros**(i) Avaliação do Instrumento Financeiro**

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

(ii) Fatores de risco

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

- **Risco de crédito**

Advém da possibilidade de a Cooperativa não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro. Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

- **Risco de liquidez**

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Companhia honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações. Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

- **Risco de taxa de juros**

O risco de taxa de juros advém da possibilidade da Cooperativa estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado. Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a cooperativa adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB e Fundos de investimento) e títulos públicos, aplicados em diversas instituições financeiras

- **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.

- **Risco da gestão da carteira de investimentos.**

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

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****i) Imobilizado**

Registrado pelo custo de aquisição, formação ou construção, líquido de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável, se for o caso. O referido custo inclui os juros e encargos financeiros de projetos de construção de longo prazo, quando os critérios de reconhecimento forem satisfeitos. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear e leva em consideração o tempo de vida útil estimado dos bens. Os encargos financeiros capitalizados são depreciados considerando os mesmos critérios.

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

O valor residual e vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos quando identificado a necessidade pela área que controla o patrimônio da Cooperativa. A Operadora e sua controlada realizam periodicamente o inventário físico.

j) Empréstimos e financiamentos

Os empréstimos e financiamentos são registrados pelo valor principal e acrescidos de encargos financeiros até a data do balanço. Todos os demais custos de empréstimos são registrados como despesa financeira no período em que são incorridos.

k) Intangível

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados ao custo no momento de seu reconhecimento inicial e, posteriormente, deduzido da amortização acumulada e perdas acumuladas de valor recuperável, quando for o caso.

Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica e avaliados em relação à perda por redução ao valor recuperável sempre que houver indicação de perda de valor econômico do ativo. O período e o método de amortização para um ativo intangível com vida útil definida são revisados no mínimo ao final de cada exercício social. A amortização de ativos intangíveis com vida definida é reconhecida na demonstração do resultado na despesa correspondente com a utilização do ativo intangível.

Os ganhos ou as perdas resultantes das baixas ou vendas de ativos intangíveis são mensurados como a diferença entre o valor líquido obtido e o valor contábil do respectivo ativo, sendo reconhecidos na demonstração do resultado.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****l) Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros**

O imobilizado e outros ativos não circulantes, inclusive os ativos intangíveis, são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou ainda sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapasse seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo. Para fins de avaliação, os ativos são agrupados no menor grupo de ativos para o qual existem fluxos de caixa identificáveis separadamente.

m) Conta corrente com cooperados

Refere-se, basicamente, a contrapartida das obrigações legais registradas pela Unimed-Rio em exercícios anteriores, conforme facultado pela Instrução Normativa nº 20, de 20 de outubro de 2008, revogada pela Instrução Normativa nº 24, de 29 de abril de 2022, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, conforme explicado na Nota 11 – Conta Corrente com Cooperados.

n) Provisões técnicas

As provisões técnicas foram constituídas pela Cooperativa segundo as normas e critérios fixados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. A Cooperativa tem uma atuária responsável pelas constituições das provisões, podendo ser verificadas nas notas 15 – Provisões Técnicas, 16 – Teste de Adequação do Passivo (TAP) e 17 - Patrimônio Líquido Ajustado e Capital Regulatório.

o) Provisões

Provisões são reconhecidas quando a Unimed-Rio e suas controladas têm uma obrigação presente (legal ou não formalizada) em consequência de um evento passado, em que é provável que os benefícios econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor da obrigação possa ser feita. Quando a Administração da Unimed-Rio e de suas controladas estimam que parte do valor de uma provisão seja reembolsado, o custo ou a despesa relativa a qualquer provisão é apresentada na demonstração do resultado, líquida de qualquer reembolso.

p) Outros ativos e passivos

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

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****q) Demonstrações dos fluxos de caixa**

As demonstrações dos fluxos de caixa foram preparadas e estão apresentadas de acordo com o pronunciamento técnico CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa.

r) Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas

A preparação das demonstrações financeiras da Unimed-Rio e de suas controladas requer que a Administração faça julgamentos, estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, bem como as divulgações de passivos contingentes, na data base das demonstrações financeiras. As estimativas que tiveram efeito mais significativo sobre os valores reconhecidos nas demonstrações contábeis referem-se a:

- **Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre o lucro:** A Unimed-Rio e suas controladas reconhecem os ativos e passivos fiscais diferidos com base nas diferenças entre o valor contábil apresentado nas demonstrações contábeis e a base tributária dos ativos e passivos utilizando as alíquotas em vigor. A Companhia e suas controladas revisam regularmente os impostos diferidos ativos em termos de possibilidade de recuperação, considerando-se o lucro histórico gerador e o lucro tributável futuro projetado, de acordo com um estudo de viabilidade técnica;
- **Redução de valor recuperável de ativos:** Para determinar se os ativos apresentam redução em seu valor recuperável é necessário fazer estimativa do valor em uso das unidades geradoras de caixa para as quais os ativos foram alocados. O cálculo do valor em uso exige que a Administração estime os fluxos de caixa futuros esperados oriundos das unidades geradoras de caixa e uma taxa de desconto adequada para que o valor presente seja calculado;
- **Provisões para ações judiciais:** A Unimed-Rio e suas controladas reconhecem provisão para ações judiciais tributárias, cíveis, regulatórias e trabalhistas, conforme descrito na nota explicativa nº 21. Estas provisões são registradas somente quando a possibilidade de perda for considerada provável pela diretoria jurídica da Companhia e suas controladas. O registro das provisões para ações judiciais ocorre quando o valor da perda puder ser razoavelmente estimado. Por sua natureza, as provisões para ações judiciais serão resolvidas quando um ou mais eventos futuros ocorrerem ou deixarem de ocorrer. Tipicamente, a ocorrência ou não de tais eventos não depende da atuação da Cooperativa e suas controladas, o que dificulta a realização de estimativas precisas acerca da data em que tais eventos serão verificados. Avaliar tais passivos, particularmente no incerto ambiente legal brasileiro, bem como em outras jurisdições envolve o exercício de estimativas e julgamentos significativos da Administração quanto aos resultados dos eventos futuros;

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

- **Provisão de eventos ocorridos e não avisados:** A Unimed-Rio constitui mensalmente Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) para fazer frente aos pagamentos dos eventos ocorridos e não registrados contabilmente. O valor desta provisão é estimado conforme cálculo atuarial próprio;
- **Provisão para perdas sobre créditos:** A Unimed-Rio e suas controladas consideram para cálculo da provisão para perdas esperadas sobre créditos os diferentes riscos de acordo com as peculiaridades de cada segmento, como segue:
 - (i) Contraprestações pecuniárias a receber - A provisão para perdas estimadas sobre créditos de operações com planos de assistência à saúde é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos, e há mais de 60 dias, para planos individuais.
 - (ii) Contas a receber de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde - A provisão para perdas estimadas sobre créditos com operações de serviços médico-hospitalares é constituída com base no histórico de perdas com títulos emitidos contra convênios e particulares. A estimativa de perda é revisada periodicamente pela Administração para adequá-la à evolução da inadimplência dessas operações.

s) **Demonstração do valor adicionado - DVA**

A demonstração do valor adicionado, individual e consolidada, foi preparada de acordo com o CPC 09 – Demonstração de valor adicionado e é parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas. Sua apresentação é requerida apenas para as empresas de capital aberto, não aplicável para o caso da Unimed-Rio, porém há uma recomendação do CFC, pela Resolução nº 1.162, de 27 de março de 2009, em que evidencia a importância de sua publicação por parte das empresas que divulgam as suas demonstrações financeiras. A DVA tem por objetivo demonstrar o valor da riqueza econômica gerada pelas atividades da empresa, disponibilizando nessa demonstração as informações necessárias para a análise da capacidade de geração de valor e forma de distribuição da riqueza gerada.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****t) Normas e interpretações que ainda não entraram em vigor no mercado de saúde**

Na preparação das demonstrações financeiras, a Administração considerou, quando aplicável, as novas revisões, interpretações e pronunciamentos técnicos, emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, que entraram obrigatoriamente em vigor para períodos contábeis findos em 31 de dezembro de 2022.

i. Adoção de novos pronunciamentos, Normas e interpretações contábeis

Uma série de novas normas serão efetivas para exercícios iniciados após 1º de janeiro de 2023. A Cooperativa não adotou essas normas na preparação destas Demonstrações Financeiras. As seguintes normas alteradas e interpretações não deverão ter um impacto significativo nas Demonstrações Financeiras consolidadas da Cooperativa:

- (i) Contratos onerosos – custos para cumprir um contrato (alterações ao CPC 25/IAS 37);
- (ii) Reforma da taxa de juros de referência – Fase 2 (alterações ao CPC 48/IFRS 9, CPC 38/IAS39, CPC 40/IFRS 7, CPC 11/IFRS 4 e CPC 06/IFRS 16);
- (iii) Imobilizado: Receitas antes do uso pretendido (alterações ao CPC 27/IAS 16);
- (iv) Referência à Estrutura Conceitual (alterações ao CPC 15/IFRS 3);
- (v) Classificação do Passivo em Circulante e Não Circulante (alterações ao CPC 26/IAS 1);
- (vi) IFRS 17 Contratos de Seguros;
- (vii) IAS 12 Tributos sobre o Lucro - Imposto Diferido Relacionado a Ativos e Passivos Resultantes de uma Única Transação (alteração CPC 32).

Não existem outras normas, alterações de normas e interpretações emitidas e ainda não adotadas, que possam, na opinião da Administração, ter um impacto significativo decorrente de sua aplicação em suas demonstrações financeiras, no entanto os estudos seguem em andamento.

A Cooperativa avaliou os efeitos da adoção dos pronunciamentos, e concluiu que os mesmos não se aplicam ou não representaram impactos relevantes para as suas demonstrações financeiras, portanto, a Unimed-Rio e suas controladas não adotaram e não planejam adotar estas normas.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

Conforme a Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as escriturações das operações do mercado de saúde devem obedecer, no que não contrariem os dispositivos dessa Resolução, às Normas Brasileiras de Contabilidade - NBC TG Estrutura Conceitual, do Conselho Federal de Contabilidade, a Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976 – Lei das Sociedades Anônimas e deve seguir as orientações consubstanciadas nos pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, no momento em que esta resolução foi publicada, exceto para os pronunciamentos: CPC 11/ CPC 50 – Contratos de Seguro, o CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, o CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, o CPC 49 – Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria e o CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas.

3 - Disponível e Aplicações Financeiras

O caixa e equivalentes de caixa mantidos pela Unimed-Rio e suas controladas representam os recursos mantidos em conta corrente bancária. As aplicações financeiras encontram-se classificadas como ativos financeiros mantidos para negociação, sendo apresentadas a valor justo com os ganhos reconhecidos no resultado do exercício.

Abaixo segue a composição do disponível e aplicações financeiras:

a) Disponível

	Controlada		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Caixa e bancos	12.271	14.762	18.113	17.847
Valores em trânsito	1.242	2.844	1.242	2.845
Total	13.513	17.606	19.355	20.692

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

b) Aplicações financeiras

	Circulante			
	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
I. Aplicações livres (não vinculadas)				
Títulos de renda fixa – privados				
Certificados de depósitos bancários	18.307	25.150	45.280	153.200
Cotas de fundos de investimentos	620	556	620	556
Títulos de renda fixa – públicos				
Cotas de fundos de investimentos	12.627	1.137	12.627	1.137
Títulos de renda variável				
Cotas de fundos de investimentos	-	-	300	300
II. Aplicações garantidoras de provisões técnicas (vinculadas) (i)				
Títulos de renda fixa – privados				
Certificados de depósitos bancários	9.145	8.172	9.145	8.172
Cotas de fundos de investimentos	64.175	59.332	64.175	59.332
Outros títulos de renda fixa	59.943	51.038	59.943	51.038
Títulos de renda fixa – públicos				
Cotas de fundos de investimentos	120.069	107.976	120.069	107.976
Outros títulos de renda fixa	28.572	25.264	28.572	25.264
Total de aplicações financeiras	<u>313.458</u>	<u>278.625</u>	<u>340.731</u>	<u>406.975</u>

(i) Os Ativos Garantidores das Provisões Técnicas são registrados em favor da ANS e aplicados de acordo com as diretrizes da agência reguladora, conforme a Resolução Normativa nº 521, de 29 de abril de 2022. São representados por aplicações financeiras, sendo o montante de R\$ 281.904 em 2022 (R\$ 251.782 em 2021) para fins de lastro das provisões técnicas (PEONA, Remissão, Provisão de Eventos /Sinistros a Liquidar e Provisão de insuficiência de prêmios). Os Ativos Garantidores das Provisões Técnicas não se encontram integralmente vinculados, em favor da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, devido à necessidade dos resgates das aplicações, feitos em dezembro de 2014 e janeiro de 2015, para cumprimento das obrigações com os seus prestadores de serviços.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

4 - Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

As contraprestações pecuniárias estão segregadas da seguinte forma:

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Planos coletivos – pessoa jurídica (i)	151.206	182.635	170.235	196.354
Planos individuais/familiares – pessoa física (ii)	31.563	30.455	32.782	31.597
Subtotal	182.769	213.090	203.017	227.951
(-) Provisão para perdas sobre créditos (iii)	(49.818)	(55.753)	(49.818)	(55.753)
Total	132.951	157.337	153.199	172.198

(i) Planos coletivos – pessoa jurídica

Correspondem às vendas de planos coletivos empresariais e adesão, e representam os valores que estão pendentes de recebimento. São registrados pela data de emissão, e reconhecidos na receita no mês de vigência da cobertura do risco relativo à mensalidade faturada.

(ii) Planos individuais/familiares – pessoa física

Correspondem às vendas dos planos individuais e/ou familiares, firmados com pessoa física, e representam valores que estão pendentes de recebimento. São registrados pela data de emissão, e reconhecidos na receita, ou seja, no mês de vigência da cobertura da mensalidade faturada.

As faturas e mensalidades a receber por idade compõem-se a seguir:

(iii) Planos individuais/ familiares – pessoa física

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
A vencer	69.114	124.919	72.711	125.009
Vencidos de 1 a 30 dias	45.520	32.316	46.596	35.720
Vencidos de 31 a 60 dias	24.704	12.443	25.631	13.237
Vencidos de 61 a 90 dias	6.941	8.423	8.408	8.713
Vencidos de 91 a 120 dias	7.235	7.986	8.288	8.157
Vencidos há mais de 120 dias	29.255	27.003	41.383	37.115
Total	182.769	213.090	203.017	227.951

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(iv) Provisão para perdas sobre créditos

As provisões estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022 e alterações vigentes da ANS.

Segue abaixo a movimentação das provisões dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021:

	Controladora e Consolidado
Saldo em 31/12/2020	(65.561)
Adições	(123.000)
Baixas/reversões	132.808
Saldo em 31/12/2021	(55.753)
Adições	(125.685)
Baixas/reversões	131.620
Saldo em 31/12/2022	(49.818)

5 - Créditos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora

Em atendimento à Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, o saldo em questão corresponde aos atendimentos a clientes de outras Unimed, de forma eventual, realizados na rede credenciada localizada na cidade do Rio de Janeiro. Os saldos correspondentes aos reembolsos são demonstrados pelos seus valores de realização, sendo os registros realizados pela data de emissão da fatura.

	Controladora e Consolidado	
	2022	2021
Contas a receber (i)	1.121	1.211
Taxa de administração (ii)	969	1.100
Reembolso de intercâmbio (ii)	71.747	55.611
Outros créditos a receber (iii)	3.062	3.063
Subtotal	76.899	60.985
(-) Provisão para perdas sobre créditos (iv)	(74.704)	(58.906)
Total	2.195	2.079

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****(i) Contas a receber**

Refere-se a créditos a receber de outras UnimedS referente a processos judiciais e créditos de clientes repassados a outras UnimedS.

(ii) Intercâmbio a receber – taxa de administração e reembolso

Correspondem ao reembolso das despesas dos beneficiários de outras UnimedS que utilizaram a rede credenciada localizada na cidade do Rio de Janeiro, acrescido pela taxa de administração. A taxa é calculada com base nas condições contratadas, tendo como parâmetro o volume de atendimentos realizados, observando o adequado período de competência.

Segue abaixo a composição por idade de saldos em aberto:

	Controladora e Consolidado	
	2022	2021
A vencer	53.974	39.463
Vencidos de 1 a 30 dias	4.847	2.328
Vencidos de 31 a 60 dias	1.037	1.469
Vencidos de 61 a 90 dias	498	584
Vencidos de 91 a 120 dias	505	104
Vencidos há mais de 120 dias	16.038	17.037
Total	76.899	60.985

(iii) Outros créditos operacionais de prestação de serviços

São valores registrados que a Cooperativa tem direito a receber judicialmente da Unimed Centro-Oeste Tocantins e foi constituído a PPSC.

(iv) Provisão para perdas sobre créditos

O montante total de provisão para perdas sobre créditos é considerado pela administração como suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização dos créditos de operações com outras Operadoras ou com créditos a receber com prestações de serviços de assistência médico-hospitalar.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Segue abaixo a movimentação das provisões dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021:

	Controladora e Consolidado
Saldo em 31/12/2020	(35.151)
Adições	(606.440)
Baixas/reversões	582.685
Saldo em 31/12/2021	(58.906)
Adições	(633.847)
Baixas/reversões	618.049
Saldo em 31/12/2022	(74.704)

6 - Despesas de Comercialização Diferidas

A Operadora optou por diferir as suas despesas de comercialização pelo prazo não superior a 12 meses, referente aos contratos coletivos (Pessoa Jurídica), conforme informações destacadas abaixo:

	Controladora e Consolidado	
	Circulante	
	2022	2021
Comissões/agenciamentos diferidos – PJ	1.741	18.159
Comissões/agenciamentos diferidos – PF	10.106	5.987
Total	11.847	24.146

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

7 - Créditos Tributários e Previdenciários

São créditos tributários decorrentes das retenções das faturas dos clientes no momento da liquidação, pagamentos a maior de tributos e retenções das aplicações financeiras. O grupo de impostos a recuperar é composto da seguinte forma:

	Circulante			
	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Antecipações de imposto de renda	820	820	820	820
Antecipações da CSLL	2.193	2.193	2.193	2.193
ISSQN	16.943	7.349	16.943	7.349
Crédito PIS/COFINS	19.593	3.984	19.602	4.067
IRRF a recuperar	7.888	891	9.997	2.831
IR s/ aplicações a compensar	4.450	1.386	7.071	1.911
IRPJ saldo negativo	-	-	59	99
IRPJ a recuperar/compensar			1	-
CSLL a recuperar/compensar	13.774	7.274	15.176	8.570
Outros	2	2	777	774
Total	65.663	23.899	72.639	28.614

8 - Bens e Títulos e outros Créditos a Receber

	Controladora			
	Circulante		Não circulante	
	2022	2021	2022	2021
Estoque (i)	53	69	-	-
Direito resultante de venda de imóveis (ii)	8.667	8.667	-	-
Títulos a receber (iv)	7.599	5.132	26.417	5.761
Adiantamento a fornecedores	14	2.044	-	-
Adiantamento a funcionários	661	637	-	-
Adiantamento de rede médica	1.977	15.410	-	-
Adiantamento rede própria (v)	19.452	4.383	-	-
Adiantamento PRT/PERT	799	799	-	-
Adiantamento de comissão	700	-	-	-
Despesa antecipada	-	-	493	-
Parcelamento REFIS IV (vi)	-	-	45.938	45.938
Créditos a receber – Unimed (vii)	-	-	9.626	42.400
Direito a receber – venda de intangível (viii)	10.000	23.000	-	-
Valores a receber – UR Empreend.	-	-	13	5
Outros créditos a receber	2.554	2.567	-	-
Total	52.476	62.708	82.487	94.104

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

	Consolidado			
	Circulante		Não circulante	
	2022	2021	2022	2021
Estoque (i)	18.127	24.635	-	-
Direito resultante de venda de imóveis (ii)	8.667	8.667	-	-
Títulos a receber (iv)	7.599	5.132	26.417	5.761
Adiantamento a fornecedores	5.656	4.357	-	-
Adiantamento a funcionários	1.664	1.783	-	-
Antecipação de lucros	5.515	3.763	-	-
Adiantamento de rede médica	1.977	15.410	-	-
Adiantamento PRT/PERT	799	799	-	-
Adiantamento de comissão	700	-	-	-
Despesa antecipada	-	-	518	-
Parcelamento REFIS IV (vi)	-	-	45.938	45.938
Dividendos a receber	15.773	10.955	-	-
Direito a receber – venda de intangível (viii)	10.000	23.000	-	-
Direito a receber – venda de investimento (ix)	7.857	28.215	-	-
Direito a receber – resgate de ações	-	40.000	-	-
Adiantamento aquis. De investimento (x)	-	-	27.494	27.494
AFAC – investidas	-	-	24	-
Outros créditos a receber	11.209	5.363	1.682	4.914
Total	95.543	172.079	102.073	84.107

(i) Estoque

Representam principalmente os estoques de material médico-hospitalar e medicamentos mantidos pela controlada indireta Unimed-Rio Empreendimentos Médicos e Hospitalares Ltda., utilizados em suas operações usuais.

(ii) Direito resultante de venda de imóveis

Direito resultante de venda refere-se ao valor remanescente a receber da venda da sede realizada em 29 de outubro de 2019, conforme escritura de compra e venda.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(iii) Títulos a receber

São valores a receber referente as negociações com corretoras e acordos com ex-cooperados para pagamento da IN20 e Perdas.

(iv) Adiantamento rede própria

São valores adiantados a rede própria Unimed Rio Empreendimentos Médicos -Hospitalares

(v) Parcelamento REFIS IV

Com base na legislação tributária federal nº 11.941, de 27 de maio de 2009, relativa ao parcelamento ordinário de débitos tributários, a Unimed-Rio optou por incluir, neste programa, parte dos débitos objeto dos processos administrativos 18471.000.485/2006-54 e 18471.000.486/2006-07, oriundos das contribuições ao PIS/COFINS, do período entre outubro de 2000 a março de 2006. No entanto, para indicação desses débitos, o programa da Receita Federal do Brasil – RFB foi parametrizado para consolidar apenas as competências, ou seja, o contribuinte não poderia indicar exclusivamente o montante do débito que entendia devido.

Ciente das dificuldades sistêmicas do Programa da Receita Federal do Brasil – RFB, que impediam a correta consignação e indicação dos valores que a Unimed-Rio entendia efetivamente devidos, aliado ao curto prazo para a consolidação dos débitos (que ocorreria em 30 de junho de 2011), foram indicados os valores dos débitos de forma integral por competência, sendo solicitada a imediata revisão dos valores incluídos no REFIS IV, mediante o que a Unimed-Rio entendeu que era devido, iniciou-se o pagamento integral do parcelamento em meados de 2011, sendo o valor excedente apurado no confronto do valor cobrado mensalmente pelo sistema da Receita Federal do Brasil –RFB em face do respectivo valor que a Unimed-Rio entende como correto, até que em 27 de novembro de 2015, foi proferida a decisão pela Divisão de Controle e Acompanhamento Tributário – DICAT, excluindo os valores decorrentes dos processos administrativos 18471.000.485/2006-54 e 18471.000.486/2006-07 do parcelamento, determinando que retornassem aos respectivos processos para prosseguimento regular do julgamento administrativo.

(vi) Créditos a receber – Unimeds

Esses créditos são valores a receber da Unimed-Rio Empreendimentos referente aos serviços prestados pelos cooperados no Hospital Unimed.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(vii) Direito a receber – venda de intangível

Trata-se do valor remanescente referente venda do ativo intangível negociado para o Projeto Imunobiológico, acordo de parceria entre a Unimed- Rio e Oncoclinicas CTO.

(viii) Direito a receber – venda de investimentos

Refere-se ao saldo remanescente da venda de 50 % da participação societária da controlada indireta Domus ao Grupo Salinas Administração e Participações Ltda.

(ix) Adiantamento – aquisição de investimento

Valor referente a participação da controlada direta UPAR na investida Pontus para aquisição do Hospital Marcos Moraes.

9 - Ativo Fiscal Diferido

Seguem abaixo os quadros com a movimentação dos anos de 2022 e 2021:

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
IRPJ e CSLL diferidos				
Adições temporárias (PPSC)	92.192	81.992	92.192	81.992
Prejuízo fiscal e base negativa	-	-	-	13.900
Total	92.192	81.992	92.192	95.892

	Controladora						
	31/12/2020	Adições	Baixas	31/12/2021	Adições	Baixas	31/12/2022
IRPJ e CSLL diferidos							
Adições temporárias (PPSC)	83.359	15.554	(16.921)	81.992	18.540	(8.340)	92.192
Total	83.359	15.554	(16.921)	81.992	18.540	(8.340)	92.192

	Consolidado						
	31/12/2020	Adições	Baixas	31/12/2021	Adições	Baixa	31/12/2022
IRPJ e CSLL diferidos							
Adições temporárias (PPSC)	83.359	15.554	(16.921)	81.992	18.540	(8.340)	92.192
Prejuízo fiscal e base negativa	13.900	-	-	13.900	-	(13.900)	-
Total	97.259	15.554	(16.921)	95.892	18.540	(22.240)	92.192

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

10 - Depósitos Judiciais e Fiscais

Trata-se de valores que a Unimed-Rio discute judicialmente. Estes valores são depositados em conta bancária antes mesmo da decisão final. Sobrevindo decisão final desfavorável, o valor depositado é convertido em renda em favor do autor da demanda judicial. Sobrevindo decisão favorável, o valor é resgatado em favor da Cooperativa, devidamente atualizado. Seguem abaixo, os saldos dos valores depositados em 2022 e 2021:

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Multa ANS	333.444	211.515	333.444	211.515
Cíveis	160.159	153.799	160.159	153.799
Trabalhistas	1.011	864	1.011	864
Tributos	884	884	884	884
Outros	771	771	1021	923
Total	496.269	367.833	496.519	367.985

Segue abaixo a movimentação dos depósitos judiciais dos anos 2022 e 2021:

	Controladora						
	31/12/2020	Adições	Baixas	31/12/2021	Adições	Baixas	31/12/2022
Multas ANS	54.200	217.753	(60.438)	211.515	281.316	(159.387)	333.444
Cíveis	169.824	191.519	(207.544)	153.799	39.955	(33.595)	160.159
Trabalhistas	1.253	91	(480)	864	251	(104)	1.011
Tributos	884	-	-	884	-	-	884
Outros	1.138	-	(367)	771	-	-	771
Total	227.299	409.363	(268.829)	367.833	321.522	(193.086)	496.269

	Consolidado						
	31/12/2020	Adições	Baixas	31/12/2021	Adições	Baixas	31/12/2022
Multas ANS	54.200	217.753	(60.438)	211.515	281.316	(159.387)	333.444
Cíveis	169.824	191.519	(207.544)	153.799	39.955	(33.595)	160.159
Trabalhistas	1.253	91	(480)	864	251	(104)	1.011
Tributos	884	-	-	884	-	-	884
Outros	1.201	192	(470)	923	98	-	1.021
Total	227.362	409.555	(268.932)	367.985	321.620	(193.086)	496.519

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

11 - Conta Corrente com Cooperados

Conforme disposto na Instrução Normativa nº 20, de 20 de outubro de 2008, que foi revogada pela Instrução Normativa nº 24, de 29 de abril de 2022, as obrigações legais anteriores ao exercício de 2008 foram assumidas pelos cooperados da Unimed-Rio, sendo o saldo registrado no ativo da Unimed-Rio na rubrica conta corrente com cooperados. Os valores correspondentes à conta corrente com cooperados são revisados periodicamente, em conexão com as obrigações legais que lhes deram origem, com o objetivo de reconhecimento dos efeitos decorrentes de atualizações monetárias e dos pagamentos realizados pela Unimed-Rio.

Os valores que foram negociados com os órgãos federais e municipais estão sendo liquidados pela Unimed-Rio, desde 2012 até a data de 31 de dezembro de 2022, foi liquidado o montante de R\$ 611.483.

Segue abaixo as modalidades dos pagamentos e descontos realizados na produção dos cooperados até o momento e quanto foi apurado para compensação da dívida:

	Controladora e Consolidado	
	2022	2021
Cooperados ativos		
Desconto de 30% na produção	238.642	237.222
Dívida liquidada de jan/12 a ago/16 – desconto de 12% na produção	204.832	166.854
Cooperados novos –desconto de 12% na produção	15.182	9.584
Aporte voluntário – cheque	20.884	20.547
Cooperados excluídos		
Pagamento efetuados via boletos	5.609	3.994
Compensações via quota-parte	6.277	4.181
Total	491.426	442.382

Segue abaixo a composição dos saldos pendentes em 2022 e 2021:

Controladora e Consolidado			
Não circulante			
	Competência	2022	2021
Sistema único de saúde	09/1999 a 12/2008	7.423	7.423
PIS/COFINS/FINSOCIAL	04/1989 a 03/1998	16.425	14.666
Ativo tributário – Refis IV	-	167.760	149.797
REFIS IV			
INSS	2005 a 2008	945	1.968
PIS/COFINS/FINSOCIAL	2001 a 2008	-	2.893
Total		192.553	176.747

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Segue abaixo o quadro com as movimentações dos anos de 2022 e 2021:

	Controladora e Consolidado							
	01/01/2021	Atual. Monetária	Déficit/prej acumulados	Baixa	31/1/2/2021	Atual. Monetária	Déficit/prej acumulados	31/12/2022
Sistema Único de Saúde	8.132	-	-	(709)	7.423	-	-	7.423
ISSQN								
Proc.: 04/380.407/2014	7.303	246	(7.549)	-	-	-	-	-
Proc.: 04/382.074/2013	1.090	2	(1.092)	-	-	-	-	-
Ativo tributário - Exclusão REFIS IV	144.309	5.488	-	-	149.797	17.963	-	167.760
REFIS IV								
INSS	2.984	44	(1.060)	-	1.968	81	(1.104)	945
PIS/COFINS/FINSOCIAL	9.655	106	(6.868)	-	2.893	26	(2.919)	-
PIS/COFINS/FINSOCIAL IN20/2008								
Proc.: 10305.001431/95-10	8.596	327	-	-	8.923	1.070	-	9.993
Proc.: 18471.000033/2002-49	5.533	210	-	-	5.743	689	-	6.432
TOTAL	187.602	6.423	(16.569)	(709)	176.747	19.829	(4.023)	192.553

12 - Investimentos – Participações Societárias

A movimentação dos saldos de investimentos para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, encontra-se demonstrada abaixo:

	Controladora											
	01/01/2021	Adições	Resultado equivalência patrimonial	Baixas	Depreciação	Lucro não realizado	31/12/2021	Adições	Resultado equivalência patrimonial	Baixas	Depreciação	31/12/2022
Investimentos												
Unimed-Rio	179.454	310.655	56.168	(22)	-	-	546.255	-	(144.253)	(515)	-	401.487
Partic.												
Lucro não realizado	-	-	-	-	-	(83.000)	(83.000)	-	-	-	-	(83.000)
Equivalência patrimonial:	179.454	310.655	56.168	(22)	-	(83.000)	463.255	-	(144.253)	(515)	-	318.487
Federação RJ	1.590	-	-	-	-	-	1.590	-	-	-	-	1.590
Central	4.550	-	-	-	-	-	4.550	-	-	-	-	4.550
Nacional												
Sicred	1.589	35	-	-	-	-	1.624	-	-	-	-	1.624
Unicred Sul	1	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1
SICOOB	1	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1
Custo:	7.731	35	-	-	-	-	7.766	-	-	-	-	7.766
Outros invest.	3.476	-	-	-	(121)	-	3.355	-	-	-	(120)	3.235
Total	190.661	310.690	56.168	(22)	(121)	(83.000)	474.376	-	(144.253)	(515)	(120)	329.488

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Consolidado												
	01/01/2021	Adições	Resultado equivalência patrimonial	Baixas	Depreciação	Lucro não realizado	31/12/2021	Adições	Resultado equivalência patrimonial	Baixas	Depreciação	31/12/2022
Investimentos												
Hosp. Norte D'or	27.040	-	9.582	(8.822)	-	-	27.800	-	5.959	(6.294)	-	27.465
CEON	7.654	83.000	17.927	(24.891)	-	-	83.690	8.557	23.815	(14.284)	-	101.778
CTC Oncologia S/A	-	117.500	-	-	-	-	117.500	-	(1.119)	-	-	116.381
Helmond	-	1	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-
GSHMED	440	-	261	(53)	-	-	648	-	259	(213)	-	694
Radioterapia do RJ	6.334	-	(1.211)	(184)	-	-	4.939	1	326	-	-	5.266
Pontus Part. S/A	-	6.428	-	(6.428)	-	-	-	-	-	-	-	-
Domus Cuidados e Serv	-	-	-	-	-	-	-	-	9.090	-	-	9.090
Lucro não realizado	-	-	-	-	-	(83.000)	(83.000)	-	-	-	-	(83.000)
Equivalência patrimonial:	41.468	206.929	26.559	(40.379)	-	(83.000)	151.577	8.558	38.330	(20.791)	-	177.674
Federação RJ	1.590	-	-	-	-	-	1.590	-	-	-	-	1.590
Central Nacional	4.550	-	-	-	-	-	4.550	-	-	-	-	4.550
Sicred	1.767	38	-	-	-	-	1.805	-	-	-	-	1.805
Unicred Sul	1	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1
SICOOB	1	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1
Custo:	7.909	38	-	-	-	-	7.947	-	-	-	-	7.947
Outros invest	3.476	-	-	-	(121)	-	3.355	-	-	-	(120)	3.235
Total	52.853	206.967	26.559	(40.379)	(121)	(83.000)	162.879	8.558	38.330	(20.791)	(120)	188.856
Prov.passivo a descoberto												
Helmond	-	-	(2)	1	-	-	(1)	1	(11)	-	-	(11)
Pontus Part. S/A	(5.337)	-	(16.656)	6.465	-	-	(15.528)	-	(6.954)	-	-	(22.482)
Total do passivo descoberto	(5.337)	-	(16.658)	6.466	-	-	(15.529)	1	(6.965)	-	-	(22.493)
Total do Investimento + passivo a descoberto	47.516	206.967	9.901	(33.913)	(121)	(83.000)	147.350	8.559	31.365	(20.791)	(120)	166.363

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Os investimentos da Unimed-Rio realizados em suas controladas direta e indiretas e em suas coligadas e *joint ventures* estão associados à estratégia da Administração em verticalizar suas operações, principalmente no segmento médico e hospitalar.

Os demais investimentos são avaliados ao custo devido à Unimed-Rio não poder estimar com confiabilidade o valor justo e não possuir influência na Administração das empresas em questão, não detendo o poder de participar nas decisões financeiras e operacionais dessas sociedades de forma significativa.

O patrimônio líquido e o resultado auferido pelas empresas controladas direta e indiretas e em suas coligadas indiretas, em 31 de dezembro de 2022 e 2021, que serviram de base para o cálculo da equivalência patrimonial, são os seguintes:

Razão Social	Tipo	%de Participação	2022		2021	
			Patrimônio Líquido	Resultado	Patrimônio Líquido	Resultado
Unimed-Rio Participações e Investimentos S/A (a)	Controlada Direta	99,99	421.958	(144.267)	545.794	56.174
Green Corretagem de Seguros Ltda. (b)	Controlada Indireta	100,00	414	167	262	213
Unimed-Rio Empreend. Médicos e Hospitalares Ltda. (b)	Controlada Indireta	100,00	212.258	(177.419)	210.940	(6.901)
Unimed-Rio Soluções Ltda. (b)	Controlada Indireta	99,99	36	(11)	48	(8)
CEFIS - Centro de Excelência Física Unimed-Rio e FJG (b)	Controlada Indireta	51,00	10.007	3.081	6.926	2.828
Centro de Excelência Oncológica (c)	Controlada Indireta	50,00	203.557	47.629	167.380	36.029
Helmond Oncologia S/A (c)	Controlada Indireta	50,00	(22)	(21)	(2)	(10)
Centro de Excelência de Radioterapia do RJ S/A (c)	Controlada Indireta	50,00	10.531	651	9.877	(2.422)
Domus Cuidados e Serviços em Saúde S/A (c)	Controlada Indireta	50,00	18.179	18.179	-	(1)
Pontus Participações S/A (c)	Controlada Indireta	49,99	(44.971)	(11.141)	(31.061)	(33.318)
Hospital Norte D'or de Cascadura S/A (d)	Coligada Indireta	30,00	106.483	19.865	92.666	31.939
GSHMED Hemoterapia S/A (d)	Coligada Indireta	10,00	6.937	2.772	6.484	2.618

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****a) Controlada direta****Unimed-Rio Participações e Investimentos S/A**

A Unimed-Rio Participações e Investimentos S/A - “Unimed-Rio Participações ou UPAR” - foi constituída pela Unimed-Rio Cooperativa de Trabalho Médico Ltda. A sociedade tem por objeto: a participação em outras empresas; a prestação de serviços de utilização e exploração de sistemas informatizados; a aquisição, manutenção, cessão e alienação de direitos econômico-financeiros decorrentes de cessões temporárias e/ou definitivas de direitos de contratos de marketing esportivo; a consultoria e assessoria desportivas, e ainda a aquisição, manutenção, cessão e alienação de direitos de uso de nome/apelido, voz e imagem de desportistas; a promoção de marketing e eventos e a exploração de serviços médicos de qualquer natureza, categoria ou porte. A Cooperativa tem 99,99% do controle acionário da UPAR.

b) Controladas indiretas**Unimed-Rio Empreendimentos Médicos e Hospitalares Ltda.**

A Unimed-Rio Empreendimentos Médicos e Hospitalares Ltda. – “UREMH ou Empreendimentos” – foi constituída com objetivo de realizar investimentos no segmento hospitalar. A Unimed-Rio Participações e Investimentos S/A possui participação de 100% do capital social da controlada. A Unimed-Rio Empreendimentos possui três unidades de pronto atendimento (PA Barra, PA Copacabana e PA Méier), um centro de atendimento dedicado à gestão de saúde, denominado EPVM – Espaço para Viver Melhor e o Hospital Unimed-Rio.

Unimed-Rio Pronto Atendimento Serviços Médicos Ltda.

Em 30 de dezembro de 2022, a Unimed-Rio Participações e Investimentos S/A adquiriu 100% da participação societária da empresa GR RJ 012 Empreendimentos e Participações Ltda. e alterou a razão social para Unimed-Rio Pronto Atendimento Serviços Médicos Ltda. – “URPASM”. A sociedade tem como objetivo a exploração de serviços médicos de qualquer natureza, categoria ou porte, inclusive hospitalares e exerce a função de rede assistencial própria, com atendimento de urgência e emergência 24 horas em clínica médica, pediatria, ortopedia, exames diagnósticos e imagens;

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****Unimed-Rio Soluções em Saúde Ltda.**

A Unimed-Rio Soluções em Saúde Ltda. – “Unimed-Rio Soluções ou Soluções” – tem o objetivo social a exploração de serviços médicos de qualquer natureza, categoria ou porte, inclusive hospitalares e de exames e diagnósticos médicos. A Unimed-Rio Participações possui 99,99% de participação do capital social;

Centro de Excelência Física Unimed-Rio e FJG - CEFIS

O Centro de Excelência Física Unimed-Rio e FJG – “CEFIS” - que tem como objetivo unir a prática de atividades esportivas à busca de mais saúde e qualidade de vida. Este Centro de Excelência Física vai além das propostas de uma academia de ginástica tradicional, pois desenvolve programas de condicionamento físico como forma de prevenção de doenças crônicas, utilizando serviços de recuperação como fisioterapia motora, programas de reabilitação cardíaca e postural. A controlada Unimed-Rio Participações tem 51% do controle acionário do CEFIS. Em junho de 2022, tivemos a inauguração da filial CEFIS Tijuca. A nossa controlada está funcionando na Barra e agora na Tijuca.

Green Corretagem de Seguros Ltda.

A Green Corretagem de Seguros Ltda., - “Green” – foi constituída em 10 de julho de 2020. É uma sociedade empresária limitada unipessoal denominada e a controlada Unimed-Rio Participações e Investimentos S/A detém 100% do controle acionário. A sociedade tem por objeto social a corretagem de seguros referentes aos produtos de planos de previdência complementar, planos de capitalização, seguros de danos, seguros de pessoas e micros seguros, e a intermediação de negócios.

Domus Cuidados e Serviços em Saúde S/A

Em 21 de dezembro 2020, a controlada Unimed-Rio Participações e Investimentos S/A, adquiriu 100% das ações da empresa Uni Lar Cuidados e Serviços em Saúde S/A. A sociedade tem por objeto social a prestação de serviços de clínica e assistência médica ambulatorial com recursos para realização de exames complementares e diagnósticos, sem internação; a prestação de serviços de atenção domiciliar, nas modalidades de assistência e internação domiciliar, com equipe multiprofissional de atenção domiciliar, apoio logístico à distância, com atendimento médico em domicílio e implantação de ambiente hospitalar em residências (home care), bem como consultoria e assessoria na área de serviços médicos. Em 30 de setembro de 2021, a empresa alterou a denominação social para Domus Cuidados e Serviços em Saúde S/A e vendeu 50% da participação societária à empresa Salinas Administração e Participações Ltda.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****c) Empreendimento em conjunto indireto****Centro de Excelência Oncológica S/A**

O Centro de Excelência Oncológica S/A – “CEON” - é uma *joint venture* com controle compartilhado em conjunto com a empresa Oncoclínica Centro de Tratamento Oncológico Ltda. – “Oncoclínica CTO” -. A controlada Unimed-Rio Participações e Investimentos S/A possui participação de 50% com influência significativa, compartilhando, portanto, o controle com a Oncoclínica CTO, que possui a participação remanescente de 50%. A sociedade tem por objetivo de explorar atividades de prestação de serviços médico-hospitalares, relacionados à onco-hematologia, oncologia clínica, contemplando procedimentos de atendimento, diagnóstico, terapia, emergência e suporte à vida de pacientes.

Helmond Oncologia S/A

A Helmond Oncologia S/A – “Helmond” - é uma *joint venture* de controle compartilhado com a empresa Oncoclínica Centro de Tratamento Oncológico Ltda. – “Oncoclínica CTO” – que tem por objetivo a prestação de serviços médico-hospitalares relacionados à onco-hematologia, oncologia e tratamentos com infusões oncológicas.

Centro de Excelência de Radioterapia do Rio de Janeiro S/A

O Centro de Excelência de Radioterapia do Rio de Janeiro S/A – “Radioterapia ou RT Portugal” - é uma *joint venture* de controle compartilhado com a empresa Oncoclínicas do Brasil Serviços Médicos S/A. A sociedade tem como objeto social a prestação de serviços de radioterapia. A controlada Unimed-Rio Participações adquiriu 50% do controle acionário da sociedade em 31 de março de 2020.

Pontus Participações S/A

A Pontus Participações S/A é uma sociedade de controle compartilhado com a empresa Oncoclínicas do Brasil Serviços Médicos. A controlada Unimed-Rio Participações adquiriu 49,99% de participação acionária da empresa Pontus. O principal ativo dessa sociedade é o Hospital Marcos Moraes que pertencera à Fundação do Câncer com ênfase no tratamento oncológico. A unidade oferece área especializada e dedicada desde a prevenção, diagnóstico, tratamento e cuidados paliativos.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****d) Coligada indireta****Hospital Norte D'or de Cascadura S/A**

O Hospital Norte D'or de Cascadura S/A - "Hospital Norte D'or" - é uma coligada indireta que tem por objetivo a prestação de serviço médico e hospitalar, incluindo os beneficiários dos planos de saúde oferecidos pela Unimed-Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro Ltda. A controlada da Unimed-Rio Participações possui 30% de participação do capital social do hospital.

GSHMED Hemoterapia S/A

A GSHMED Hemoterapia S/A – "GSHMED" - é uma sociedade anônima de propósito específico (SPE), com a finalidade de explorar atividades de prestação de serviços médicos – hospitalares em hemoterapia e banco de sangue. A controlada Unimed-Rio Participações possui 10% das ações da GSHMED. A sociedade tem um contrato firmado de prestação de serviços para atender aos clientes atendidos no Hospital e Prontos Atendimentos da Unimed-Rio. O faturamento dessa empresa é 100% gerado pelas empresas do Grupo Unimed-Rio, por isso o investimento é avaliado por equivalência patrimonial por termos influência significativa na sociedade.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

13 - Imobilizado

A empresa Rio Data System foi contratada para fazer o inventário da Cooperativa e do hospital Unimed-Rio. Conforme trabalho realizado pela empresa os valores dos ativos são suportados pelo valor líquido de venda. Considerando que o valor líquido de venda dos ativos imobilizados avaliados é maior que o valor contábil do objeto, não se fazendo necessário o reconhecimento de provisão de perda ao valor recuperável dos referidos ativos avaliados. Os quadros a seguir apresentam os saldos do ativo imobilizado da Unimed-Rio e suas controladas:

	Controladora				
	2022		2021		
	Taxa Anual de Depreciação	Custo	Depreciação Acumulada	Valor Líquido	Valor Líquido
Terrenos	-	3.198	-	3.198	3.198
Edificações	3,51%	4.308	(2.669)	1.639	1.759
Instalações	6,67%	5.569	(5.437)	132	205
Máquinas e equipamentos	6,67%	3.126	(2.418)	708	821
Equipamentos de informática	20,00%	14.545	(9.570)	4.975	6.566
Móveis e utensílios	6,67%	1.135	(1.015)	120	342
Veículos	20%	56	(4)	52	-
Imobilizações em curso	-	376	-	376	376
Outras imobilizações	6,67%	9.925	(1.798)	8.127	8.834
Total		42.238	(22.911)	19.327	22.101

	Consolidado				
	2022		2021		
	Taxa Anual de Depreciação	Custo	Depreciação Acumulada	Valor Líquido	Valor Líquido
Terrenos	-	23.242	-	23.242	23.242
Edificações	2,38%	184.530	(2.669)	181.861	184.542
Instalações	3,96%	73.070	(5.437)	67.633	68.680
Máquinas e equipamentos	8,34%	34.207	(8.301)	25.906	27.080
Equipamentos de informática	15,00%	16.204	(10.724)	5.480	6.872
Móveis e utensílios	8,34%	6.424	(3.010)	3.414	4.423
Veículos	20%	56	(4)	52	-
Imobilizações em curso	-	20.139	-	20.139	15.930
Outras imobilizações	8,34%	43.473	(20.963)	22.510	24.003
Total		401.345	(51.108)	350.237	354.772

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

A movimentação do ativo imobilizado da Unimed-Rio e suas controladas apresenta-se da seguinte forma:

Controladora											
	01/01/2021	Adições	Baixas	Depreciação	Transf.	31/12/2021	Adições	Baixas	Depreciação	Transf.	31/12/2022
Terrenos	3.198	-	-	-	-	3.198	-	-	-	-	3.198
Edificações	1.879	-	-	(120)	-	1.759	-	-	(120)	-	1.638
Instalações	300	-	-	(95)	-	205	-	-	(73)	-	132
Máquinas e equipamentos	961	8	(5)	(143)	-	821	79	(82)	(110)	-	708
Equipamentos de informática	441	6.372	(3)	(244)	-	6.566	-	(200)	(1.391)	-	4.975
Móveis e utensílios	468	-	(20)	(106)	-	342	-	(169)	(53)	-	120
Veículos	-	-	-	-	-	-	56	-	(4)	-	52
Imobilizações em curso	6.646	201	(9)	-	(6.462)	376	-	-	-	-	376
Outras imobilizações	2.751	185	(133)	(431)	6.462	8.834	-	(49)	(658)	-	8.127
Total	16.644	6.766	(170)	(1.139)	-	22.101	135	(500)	(2.409)	-	19.327

Consolidado											
	01/01/2021	Adições	Baixas	Depreciação	Transf.	31/12/2021	Adições	Baixas	Depreciação	Transf.	31/12/2022
Terrenos	23.242	-	-	-	-	23.242	-	-	-	-	23.242
Edificações	187.224	-	-	(3.657)	975	184.542	-	-	(2.681)	-	181.861
Instalações	69.751	-	-	(96)	(975)	68.680	-	-	(1.047)	-	67.633
Máquinas e equipamentos	31.448	541	(294)	(4.729)	114	27.080	3.366	(156)	(4.384)	-	25.906
Equipamentos de informática	748	6.611	(3)	(484)	-	6.872	588	(240)	(1.740)	-	5.480
Móveis e utensílios	5.583	630	(178)	(1.410)	(202)	4.423	223	(243)	(1.063)	74	3.414
Veículos	-	-	-	-	-	-	56	-	(4)	-	52
Imobilizações em curso	22.199	201	(9)	-	(6.461)	15.930	4.691	-	-	(482)	20.139
Outras imobilizações	19.430	185	(133)	(1.942)	6.463	24.003	97	(49)	(1.949)	408	22.510
Total	359.625	8.168	(617)	(12.318)	(86)	354.772	9.021	(688)	(12.868)	-	350.237

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

14 - Intangível

A movimentação do ativo intangível da Unimed-Rio e suas controladas apresenta-se da seguinte forma:

	Controladora									
	01/01/2021	Adições	Amortização	Baixas	Transf.	31/12/2021	Adições	Amortização	Baixas	31/12/2022
Software	6.578	228	(2.580)	-	826	5.052	2.195	(2.115)	-	5.132
Desenvolvimento ERP	4.299	861	-	(19)	(826)	4.315	274	-	-	4.589
Direito atend.beneficiário	-	10	-	(10)	-	-	-	-	-	-
Total	10.877	1.099	(2.580)	(29)	-	9.367	2.469	(2.115)	-	9.721
	Consolidado									
	01/01/2021	Adições	Amortização	Baixas	Transf.	31/12/2021	Adições	Amortização	Baixas	31/12/2022
Hosp. Norte D'or. - <i>Goodwill</i>	16.179	-	-	-	-	16.179	-	-	-	16.179
Pontus Partic. S/A - <i>Goodwill</i>	6.499	-	-	(6.428)	-	71	-	-	-	71
Software / Licenciamento	17.086	358	(4.818)	-	824	13.450	3.421	(4.374)	(1.130)	11.367
Desenvolvimento ERP	4.308	861	-	(20)	(835)	4.314	285	-	(10)	4.589
Direito de uso - CTC	-	235.000	-	(235.000)	-	-	-	-	-	-
Outros	78	-	-	-	(10)	68	-	-	-	68
Direito econômico de atletas	17.933	-	-	-	-	17.933	-	-	-	17.933
Direito atend.beneficiário	-	10	-	(10)	-	-	-	-	-	-
Total	62.083	236.229	(4.818)	(241.458)	(21)	52.015	3.706	(4.374)	(1.140)	50.207
(-) Prov. recuperabilidade	(17.933)	-	-	-	-	(17.933)	-	-	-	(17.933)
Total	44.150	236.229	(4.818)	(241.458)	(21)	34.082	3.706	(4.374)	(1.140)	32.274

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

15 - Provisões Técnicas

As provisões técnicas constituídas pela Unimed-Rio apresentam os seguintes saldos:

	Controladora			
	Circulante		Não circulante	
	2022	2021	2022	2021
Provisão de prêmio/contraprestação não ganha (i)	167.826	151.897	-	-
Provisão para remissão (ii)	561	533	-	-
Provisão de eventos/sinistros a liquidar p/ o SUS (iii.a)	44.205	45.373	12.825	17.767
Provisão de eventos/sinistros a liquidar-prestadores (iii.b)	1.283.471	695.657	89.285	1.308
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA (iv.a)	623.050	472.474	-	-
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA SUS (iv.b)	10.470	9.665	-	-
Provisão de insuficiência de prêmios/contraprestações (v)	437.623	-	-	-
Total	2.567.206	1.375.599	102.110	19.075

	Consolidado			
	Circulante		Não circulante	
	2022	2021	2022	2021
Provisão de prêmio/contraprestação não ganha (i)	167.826	151.897	-	-
Provisão para remissão (ii)	561	533	-	-
Provisão de eventos/sinistros a liquidar p/ o SUS (iii.a)	44.205	45.373	12.825	17.767
Provisão de eventos/sinistros a liquidar-prestadores (iii.b)	1.282.373	695.649	89.285	1.308
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA (iv.a)	623.050	472.474	-	-
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA SUS (iv.b)	10.470	9.665	-	-
Provisão de insuficiência de prêmios/contraprestações (v)	437.623	-	-	-
Total	2.566.108	1.375.591	102.110	19.075

Os ativos garantidores constituídos pela Unimed-Rio apresentam os seguintes saldos:

Descrição	2022	2021
PEONA	(633.520)	(482.139)
PESL > (avisados após 30 dias)	(943.275)	(358.298)
REMISSÃO	(561)	(533)
PIC	(437.623)	-
Redução do parcelamento aprovado pela ANS - SUS	28.519	35.429
Saldo	(1.986.460)	(805.541)
Vínculo em aplicações	281.904	251.782
Total composição vínculo	281.904	251.782
Excedente/insuficiente	(1.704.556)	(553.759)

(*) **Provisão de eventos a liquidar**

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
PESL > (avisados após 30 dias)	943.275	358.298
PESL < (avisados até 30 dias)	486.511	401.807
Total	<u>1.429.786</u>	<u>760.105</u>

(i) Provisão de prêmios/contraprestações não ganhas - PPCNG

A Provisão para Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG da Unimed-Rio, constituída de acordo com a Resolução Normativa nº 393, de 09 de dezembro de 2015, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, representa a parcela de prêmios/contraprestações cujo risco não tenha findado, relativa ao seu período de cobertura, nos contratos em preço pré-estabelecido, por meio de cálculos individuais, de acordo com o regime de competência contábil e faturamento realizado pela Operadora.

(ii) Provisão para remissão

De acordo com a Resolução Normativa nº 393, de 09 de dezembro de 2015, a Provisão para Remissão da Unimed Rio é constituída mensalmente, seguindo a metodologia da Nota Técnica Atuarial da Provisão para Remissão, aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, através do ofício nº 28/2014/GGAME(GEHAE)/DIOPE/ANS, para os beneficiários remidos, cuja responsabilidade do risco não foi transferida para a Unimed do Brasil.

A metodologia atuarial aprovada tem como premissas técnicas para o cálculo: idade, taxa de juros e expectativa de permanência no plano.

(iii) Provisão de eventos/sinistros a liquidar - PESL

Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos/sinistros registrados contabilmente pela Operadora (eventos/sinistros que foram avisados) e ainda não pagos, de acordo com a legislação vigente, e é definida com base nas faturas/Guias contabilizadas. Por não ter metodologia atuarial na apuração desta provisão, a mesma é apurada pelo escopo financeiro e contábil.

(iii.a.) Provisão de eventos/sinistros a liquidar para o SUS

A Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS é contabilizada com base nos ofícios recebidos da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, referente a utilização da rede SUS pelos beneficiários da Operadora Unimed Rio e guias de recolhimento da união – GRU.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****(iii.b.) Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores**

A Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar é contabilizada com base nos avisos recebidos, conforme determina a Resolução Normativa nº 393, de 09 de dezembro de 2015, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, e contempla os valores a serem reembolsados aos beneficiários e pagos aos prestadores de serviço de saúde, pelos eventos devidos avisados à Operadora.

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

Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos ocorridos, mas ainda não avisados à operadora até a data-base de cálculo. Calculada por dois segmentos com bases de dados e metodologias distintas: Atendimentos na rede SUS e Demais atendimentos.

(iv.a.) Provisão para eventos SUS ocorridos e não avisados

De acordo com a Resolução Normativa nº 393, a PEONA-SUS da Unimed Rio é constituída mensalmente, seguindo a metodologia estabelecida pelo anexo VIII desta resolução, conforme informações e valores definidos e publicados pela ANS no endereço eletrônico https://dadosabertos.ans.gov.br/FTP/PDA/peona_sus/.

Em dezembro de 2022, esta provisão terminou seu período de constituição inicial.

(iv.b.) Provisão para eventos Não SUS ocorridos e não avisados

O cálculo e a constituição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados da Unimed Rio, foram baseados na Nota Técnica Atuarial de Provisão autorizada pela ANS em janeiro de 2017 que tem como premissa técnica a utilização do triangulo de Run-off contendo o desenvolvimento histórico dos eventos.

(v) Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio – PIC

A Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio - PIC, introduzida pela RN nº 442/2018, deve ser constituída quando for verificado que as contraprestações/prêmios a serem recebidas referentes aos contratos vigentes, somadas à Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhos - PPCNG, forem insuficientes para fazer frente às obrigações contratuais já assumidas pelas operadoras de planos de saúde (OPS).

Para cálculo de sua provisão, a Unimed Rio utiliza a metodologia padrão definida pela ANS, a qual demonstrou que no ano de 2022 ocorreu a insuficiência de prêmios, necessitando iniciar a constituição desta provisão.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

Esta necessidade teve sua constituição pelo escalonamento previsto na regulamentação e concluído em dezembro de 2022.

(vi) Ativos vinculados às provisões técnicas

As notas descritas anteriormente versam sobre o cálculo do montante necessário apurado e contabilizado das provisões. Contudo, a Operadora apresenta representativa insuficiência de ativos vinculados como garantidores das provisões técnicas, nos termos da regulamentação vigente.

16 - Teste de Adequação do Passivo – TAP

Para operadoras com mais de 100 mil beneficiários ao final do exercício anterior (31 de dezembro), faz-se obrigatório o preenchimento do quadro auxiliar do DIOPS do 4º trimestre, preenchido no capítulo Anexos abaixo. Além de, de acordo com a RN Nº528, DE 29 DE ABRIL DE 2022, informar em notas explicativas a realização do Teste de Adequação de Passivo - TAP de acordo com as regras e parâmetros definidos nesta norma, incluindo:

- a. todas as bases técnicas utilizadas para as estimativas correntes dos fluxos de caixa além daquelas estabelecidas nesta norma, bem como os agrupamentos de contratos similares adotados observado o mínimo exigido;
- b) as estimativas correntes de fluxo de caixa de cada agrupamento de contratos similares que apresentarem resultado negativo.

Avaliamos que tais informações a serem divulgadas nas notas explicativas estão descritas no quadro auxiliar do DIOPS (abaixo), podendo ser reproduzido o quadro nas notas explicativas. Ressaltamos que de acordo com a RN Nº 528, DE 29 DE ABRIL DE 2022, NÃO é obrigatório o reconhecimento de eventuais deficiências apuradas nos resultados.

Os cálculos efetuados pela Prospera Consultoria foram realizados após a análise das informações fornecidas pela operadora, de modo que qualquer alteração em tais informações pode ensejar o recálculo dos índices e a revisão deste parecer.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Quadro Auxiliar DIOPS sobre o TAP

Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos* (valor em percentual)	Variação da Despesa Assistencial estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)
Carteira individual	não	0,81%	16,76%	14,66
Coletivo por adesão	não	2,33%	16,76%	-
Coletivo empresarial	não	1,96%	16,76%	-
Corresp. Assumida em pré-pagamento	não	0,00%	16,76%	-

Agregação de contratos utilizada no teste	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)
Carteira individual		não	Svensson (1994)	(R\$ 4.380.819.029,83)
Coletivo por adesão	0,00%	não	Svensson (1994)	(R\$ 117.104.388,05)
Coletivo empresarial	0,00%	não	Svensson (1994)	R\$ 74.784.967,75
Corresp. Assumida em pré-pagamento	0,00%	não	Svensson (1994)	R\$ 0,00

- A taxa de cancelamento (mensal) não considera a morte do beneficiário, dado que a tábua biométrica contempla a probabilidade desse evento.
- Para o primeiro ano de projeção, foi utilizado o índice de 14,66%, sendo calculado como uma média ponderada pelo índice de Variação de Custo Pessoa Física da ANS atual de 15,50% para 81,28% de beneficiários de contratos individuais ou familiares que tem reajuste até abril. E o reajuste de 11,02% (estimativa histórica) para os 18,72% complementares que terão reajustes após abril.
- Planos coletivos e de corresponsabilidade assumida não têm reajustes por variação de custos, dado que consideram a mensalidade atual (último mês) até a data de aniversário do contrato, tendo a premissa de terem vigência máxima de 1 ano.
- Foram utilizadas 16 faixas etárias para as despesas assistenciais.
- As estimativas de fluxo de caixa a valor presente (na data-base), são um resultado parcial do estudo e não representam o resultado do TAP.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

17 - Patrimônio Líquido Ajustado e Capital Regulatório

Para apuração da necessidade mínima de patrimônio para garantir a solvência de sua operação, a ANS estabelece três referências de cálculo, que são o Capital Base (CB), a Margem de Solvência (MS) e o Capital Baseado em Riscos (CBR), sendo o último para as operadoras que anteciparam o capital. O maior resultado destes cálculos determina a necessidade de capital regulatório.

Verificação de suficiência do Capital Regulatório

Patrimônio Líquido Ajustado	(2.497.593.240,37)
Necessidade de Capital Regulatório	Margem de Solvência
Verificação de suficiência	Insuficiente

Capital Base

O Capital Base é calculado pela multiplicação do fator K, extraído da tabela definida pela ANS (Anexo I da RN 451/20), em que se considerando a classificação, a segmentação e a região de atuação da Operadora (consultadas no último DIOPS Cadastral disponibilizado), por um valor de capital base estabelecido pela ANS (reajustado anualmente pelo IPCA), conforme demonstrado a seguir:

Cálculo do Capital Base

Capital de Referência (até jun/2023)	10.883.087,01
Fator K	18,06%
Capital Base calculado	1.965.485,51

Margem de Solvência - MS

A MS é uma referência que está relacionada ao volume de operação e seu cálculo deve ser atualizado mensalmente, a fim de que o valor atualizado reflita a variação real das receitas e dos custos, considerando também o efeito da inflação, conforme critérios demonstrados a seguir:

Cálculo da Margem de Solvência

0,20 x Σ12 meses contraprestações líquidas	1.251.896.177,87
0,33 x Σ36/3 meses eventos indenizáveis líq.	1.738.756.495,24
Margem de Solvência	1.738.756.495,24
Proporcionalidade da Margem de Solvência	75,00%
Margem de Solvência parcial	1.304.067.371,43
Desconto na MS para Operadoras Acreditadas	0,00
Despesas com programas aprovados	(46.900.080,95)
Margem de Solvência exigida	1.257.167.290,48

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

Sabe-se ainda que, conforme divulgado na RN nº 451 de 2020, deve-se considerar para apuração da margem de solvência os valores absolutos referentes as contraprestações de corresponsabilidade, para atendimento aos beneficiários vinculados a contratos de preço preestabelecido, com remuneração acordada com a operadora prestadora em preço pós-estabelecido, a partir de março de 2020.

Capital Baseado em Risco

	Fator Padrão
CRC	78.942.573,99
CRS	392.184.052,83
CRO	171.611.434,10
CBR (R\$)	608.647.221,97

Como o capital baseado em risco, nesta fase é composta pelo risco de subscrição, crédito, legal e Operacional, está menor que 75% da margem de solvência, deve-se considerar para exigência de PL ajustado a margem de solvência.

A operadora que demonstrar o cumprimento dos requisitos referentes aos processos de governança, gestão de riscos e controles internos estabelecidos na RN N° 518, DE 29 DE ABRIL DE 2022, poderá solicitar a redução de fatores de capital regulatório.

Além disso, também será incluído o risco de mercado na apuração do CBR a partir de jan/2023. Dessa forma, com o objetivo de auxiliar a operadora no próximo exercício apresentamos abaixo a simulação considerando o CRM:

Risco	Fator Padrão
CRC	78.942.573,99
CRS	392.184.052,83
CRO	189.688.877,88
CRM	147.121.146,99
CBR (R\$)	686.982.811,73

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****Patrimônio Líquido Ajustado**

Para avaliar a suficiência do PL ajustado, a ANS determina que sejam considerados alguns ajustes econômicos que resultam no Patrimônio Líquido Ajustado (PLA), conforme cálculo apresentado a seguir:

Cálculo do Patrimônio Líquido Ajustado	
Patrimônio Líquido	(2.384.038.718,90)
Deduções (dez/22)	30.323.583,64
Patrimônio Líquido Ajustado	(2.414.362.302,54)

18 - Débitos de Operações de Assistência à Saúde

Abaixo segue a composição dos saldos dos anos de 2022 e 2021:

	Controladora e Consolidado	
	2022	2021
Contraprestações/prêmios a restituir	344	70
Receita antec. de contraprestação (i)	43.132	12.854
Comercialização s/ operações (ii)	58.636	38.771
Outros débitos de oper.com.pl. de saúde (iii)	8.013	12.725
Operadoras de planos de assist. à saúde (iv)	15.482	12
Total	125.607	64.432

(i) Receita antecipada de contraprestação

Constituem os valores faturados e recebidos antecipadamente ao período de cobertura de risco dos contratos de pessoa física e jurídica, conforme Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

(ii) Comercialização de operações

Referem-se aos valores provisionados dos serviços prestados de corretagem pelas vendas dos planos de pessoa jurídica e física, com base nas condições estabelecidas em contratos.

(iii) Outros débitos de operações com planos de saúde

São registrados valores a pagar aos prestadores de rede médica que atendem os beneficiários inscritos no PROMOPREV – Programas para Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(iv) Operadoras de planos de saúde de assistência à saúde

Correspondem os valores a pagar a outras operadoras referente aos atendimentos dos nossos beneficiários em corresponsabilidade cedida.

19 - Débitos com Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora

Correspondem aos valores provisionados em favor dos prestadores de serviços médicos e odontológicos da rede credenciada assistencial e rede própria da Unimed-Rio pelos atendimentos aos beneficiários de outras Unimeds.

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Débitos c/ oper. de assist. à saúde não relac. com planos	87.111	57.633	87.104	57.633
Prestação de serviço – cooperados	1.032	58	1.032	58
Total	88.143	57.691	88.136	57.691

Segue abaixo a composição por idade dos saldos em aberto:

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
A vencer	29.993	31.348	29.986	31.348
Vencidos de 1 a 30 dias	22.839	15.247	22.839	15.247
Vencidos de 31 a 60 dias	15.688	5.811	15.688	5.811
Vencidos de 61 a 90 dias	10.696	869	10.696	869
Vencidos de 91 a 120 dias	4.096	3.617	4.096	3.617
Vencidos há mais de 120 dias	4.831	799	4.831	799
Total	88.143	57.691	88.136	57.691

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

20 - Tributos e Encargos Sociais a Recolher

Os tributos e encargos sociais apresentam-se da seguinte forma:

	Controladora			
	Circulante		Não circulante	
	2022	2021	2022	2021
ISSQN s/ faturamento	33.319	19.993	-	-
PIS/COFINS	5.657	-	-	-
Contribuições previdenciárias	24.686	3.509	-	-
IRRF s/ folha de pagamento	9.007	2.441	-	-
IRRF – terceiros	149.939	26.221	-	-
ISSQN – terceiros	14.447	15.616	-	-
IRPJ a pagar	70.274	62.388	-	-
CSLL a pagar	19.366	17.246	-	-
PIS/COFINS/CSLL – retido na fonte	73.550	27.912	-	-
INSS retido	26.777	2.878	-	-
Outros	2.225	821	-	-
Passivo Tributário – Exclusão REFIS IV (i)	-	-	167.760	149.797
PIS/COFINS/FINSOCIAL IN20/2008	-	-	16.425	14.666
Refis IV:	-	-	-	-
INSS – IN20/2008	945	1.073	-	895
PIS/COFINS/FINSOCIAL – IN20/2008	-	2.893	-	-
Outros débitos	71	81	-	67
ISSQN:	-	-	-	-
ISSQN – s/ faturamento – par. ord. 2020 (ii)	10.089	3.798	46.554	15.827
Parcelamento PIS e COFINS	-	-	-	-
PIS sobre Faturamento	-	403	-	-
COFINS sobre Faturamento	-	2.483	-	-
Total	440.352	189.756	230.739	181.252

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

	Consolidado			
	Circulante		Não circulante	
	2022	2021	2022	2021
ISSQN s/ faturamento	52.775	20.993	-	-
PIS/COFINS	20.678	2.015	12.875	18.288
Contribuições previdenciárias	61.135	9.630	-	-
IRRF s/ folha de pagamento	17.813	5.115	-	-
IRRF – terceiros	151.028	26.525	-	-
ISSQN – terceiros	15.409	16.522	-	-
IRPJ a pagar	79.599	71.189	-	-
CSLL a pagar	22.823	20.500	-	-
PIS/COFINS/CSLL – retido na fonte	75.293	28.259	-	-
INSS retido	28.878	4.532	-	-
Outros	3.784	2.290	-	-
Passivo Tributário – Exclusão REFIS IV (i)	-	-	167.760	149.797
PIS/COFINS/FINSOCIAL – IN20/2008	-	-	16.425	14.666
Refs IV:				
INSS – IN20/2008	945	1.073	-	895
PIS/COFINS/FINSOCIAL – IN20/2008	-	2.893	-	-
Outros débitos	71	81	-	67
ISSQN:				
ISSQN – s/ faturamento – parc. ord. 2020 (ii)	10.088	3.798	46.554	15.827
Parcelamento PIS e COFINS (iii):				
PIS sobre Faturamento	1.122	1.415	-	-
COFINS sobre Faturamento	5.900	7.770	-	-
Parcelamentos IRPJ e CSLL (iv):				
Parcelamento IRPJ	2.773	2.500	6.241	8.126
Parcelamento CSLL	1.033	932	2.327	3.029
Total	<u>551.147</u>	<u>228.032</u>	<u>252.182</u>	<u>210.695</u>

(i) Passivo tributário – exclusão REFIS IV

Em razão da entrada em vigor da Lei Federal nº 11.941, de 27 de maio de 2009, oriunda da conversão da Medida Provisória nº 449, de 03 de dezembro de 2008, e considerando os benefícios trazidos pelo parcelamento especial constante da aludida Lei, a Unimed-Rio optou por incluir, neste programa, apenas parte dos débitos objeto dos processos administrativos 18471.000.485/2006-54 e 18471.000.486/2006-07, oriundos das Contribuições ao PIS/COFINS, do período entre outubro de 2000 à março de 2006, optando por continuar a discussão administrativa em relação à parte que desconsiderou as deduções legais previstas no artigo 3º, parágrafo 9º da Lei Federal nº 9.718, de 27 de novembro de 1998.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(ii) ISSQN sobre o faturamento - parcelamento ordinário 2020

Estes débitos referem-se aos valores do ISSQN sobre o faturamento das competências abril a julho de 2018, junho a dezembro de 2019 e janeiro a fevereiro de 2020, parcelados em 84 vezes.

(iii) Parcelamento PIS e COFINS sobre faturamento

A maior parte dos débitos referem-se aos valores dos tributos de PIS e COFINS sobre o faturamento da Investida Unimed-Rio Empreendimentos Médico-Hospitalares Ltda. das competências fevereiro/2019 a dezembro/2020, parcelados em 60 vezes.

(iv) Parcelamento IRPJ E CSLL

Estes débitos referem-se aos valores dos tributos IRPJ e CSLL da investida Unimed-Rio Participações e Investimentos S/A dos exercícios de 2018 e 2019, parcelados em 60 vezes.

21 - Empréstimos e Financiamentos a Pagar

Abaixo seguem os quadros dos empréstimos e financiamentos no passivo circulante e não circulante:

		Controladora			
		Circulante		Não circulante	
Garantias		2022	2021	2022	2021
Sofisa	100% recebíveis	5.774	21.744	23.059	6.753
Sicredi		2	1	-	-
Total		5.776	21.745	23.059	6.753

		Consolidado			
		Circulante		Não circulante	
Garantias		2022	2021	2022	2021
Caixa Econômica Federal	Cobrança/Avalista	1	1	-	-
Sofisa	100% recebíveis	5.774	21.744	23.059	6.753
Santander	Avalista	15.360	15.303	13.895	28.970
Sicredi		2	1	-	-
Total		21.137	37.049	36.954	35.723
Debêntures		1.792	1.714	1.919	3.683
Total		22.929	38.763	38.873	39.406

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, os encargos praticados nos empréstimos e financiamentos obtidos pela Cooperativa e suas controladas possuem taxa média ponderada + indexador 7,07% a.a. em 2022 (CDI+ 7,85% a.a. em 2021).



.48.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Reestruturação das operações

Foi feito um novo contrato junto ao Banco Santander em maio de 2021 referente processo de reestruturação das operações de créditos do Grupo Unimed-Rio.

Debêntures Privadas

Em 31 de janeiro de 2020, foi aprovada a terceira emissão de debêntures privadas no valor total de R\$ 5.300 (cinco milhões e trezentos mil reais), com 5.300 (cinco milhões e trezentas mil) debêntures. Sendo a única emissão que permanece vigente na presente data com vencimentos mensais até a data 25 de janeiro de 2025 com o índice de 100% (CDI) administrada pelo agente fiduciário GDC Partners Serviços Fiduciários DTVM Ltda.

Abaixo demonstrativo dos saldos e a movimentação das debêntures privadas nos exercícios de 2022 e 2021:

	Consolidado			
	Circulante		Não circulante	
	2022	2021	2022	2021
Principal atualizado	1.792	1.714	1.919	3.683
Total	1.792	1.714	1.919	3.683

	Controladora e Consolidado
Saldo em 31 de dezembro de 2020	20.320
Amortização do principal	(14.969)
Encargos provisionados	575
Encargos pagos	(528)
Saldo em 31 de dezembro de 2021	5.398
Amortização do principal	(1.708)
Encargos provisionados	534
Encargos pagos	(513)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	3.711
Circulante	1.792
Não circulante	1.919

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

22 - Débitos Diversos

	Controladora			
	Circulante		Não circulante	
	2022	2021	2022	2021
Quota-parte a pagar	31.703	29.037	-	-
Fornecedores	31.671	23.463	-	-
Obrigações com pessoal	18.023	17.843	-	-
Processos a pagar	2.606	1.577	-	-
Parcelamento Adm. Refis ANS	1.698	1.459	9.434	10.180
Parcelamento Fed. Ordinário	83	735	-	-
Depósito de beneficiários e terceiros	1.194	5.587	-	-
Débitos a pagar partes relacionadas (i)	-	-	30.782	-
Outros débitos a pagar	4.142	2.780	26.366	5.540
Total	91.120	82.481	66.582	15.720

	Consolidado			
	Circulante		Não circulante	
	2022	2021	2022	2021
Fornecedores	104.470	97.143	1.653	2.946
Obrigações com pessoal	45.833	44.454	9.434	-
Quota-parte a pagar	31.703	29.037	-	-
Processos a pagar	2.606	1.577	-	-
Parcelamento Adm. Refis ANS	1.698	1.459	9.369	10.180
Parcelamento Fed. Ordinário	83	735	-	-
Débitos aquis.de investimentos (ii)	-	-	43.556	43.554
Depósitos de beneficiários e terceiros	1.194	5.587	-	-
Passivo a descoberto das investidas (ii)	-	-	22.492	15.529
Outros débitos a pagar	4.962	5.903	20.390	7.285
Total	192.549	185.895	106.894	79.494

- (i) Valor a receber da investida Unimed-Rio Participações e Investimentos S/A.
- (ii) Trata-se de valores a pagar referente a aquisição de investimentos com o grupo Oncoclínicas (Radioterapia RJ, Pontus Participações e Hospital Marcos Moraes)
- (iii) Valores referente a participação societária das investidas Pontus e Helmond que estão com o patrimônio líquido negativo.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

23 - Provisões Judiciais

As provisões para contingências são registradas em relação àquelas causas consideradas como perdas prováveis, e são periodicamente analisadas pelos advogados da Unimed-Rio e assessores jurídicos. Abaixo a composição das provisões para contingências prováveis e suas movimentações:

	Não circulante			
	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Multas adm. de execução fiscal	257.443	237.588	257.443	237.588
Provisões ações cíveis (i)	115.668	106.684	115.932	106.888
Provisões multas adm. da ANS (ii)	67.441	81.819	67.441	81.819
Provisões ações trabalhistas	13.494	7.558	15.903	8.068
Provisões multas adm. div. (Procon)	1.233	1.294	1.233	1.294
Total	455.279	434.943	457.952	435.657

MOVIMENTAÇÃO DAS PROVISÕES

	Controladora					
	Cíveis	Trabalhistas	Multas adm. ANS	Multas adm. diversas (Procon)	Multas adm. exc. fiscal	Total
Saldo em 31/12/2020	122.414	9.368	177.267	1.362	190.914	501.325
Provisões e reversões	(15.730)	(1.810)	(95.448)	(68)	46.674	66.382
Provisões	55.746	816	36.888	172	143.480	237.102
Reversões	(71.476)	(2.626)	(132.336)	(240)	(96.806)	(303.484)
Saldo em 31/12/2021	106.684	7.558	81.819	1.294	237.588	434.943
Provisões e reversões	8.984	5.936	(14.378)	(61)	19.855	20.336
Provisões	75.957	6.735	40.049	47	346.901	469.689
Reversões	(66.973)	(799)	(54.427)	(108)	(327.046)	(449.353)
Saldo em 31/12/2022	115.668	13.494	67.441	1.233	257.443	455.279

MOVIMENTAÇÃO DAS PROVISÕES

	Consolidado					
	Cíveis	Trabalhistas	Multas adm. ANS	Multas adm. diversas (Procon)	Multas adm. exc. fiscal	Total
Saldo em 01/01/2021	142.170	10.012	177.267	1.362	190.914	521.725
Provisões e reversões	(35.282)	(1.944)	(95.448)	(68)	46.674	(86.068)
Provisões	55.749	922	36.888	172	143.480	237.211
Reversões	(91.031)	(2.866)	(132.336)	(240)	(96.806)	(323.279)
Saldo em 31/12/2021	106.888	8.068	81.819	1.294	237.588	435.657
Provisões e reversões	9.044	7.835	(14.378)	(61)	19.855	22.295
Provisões	76.165	8.957	40.049	47	346.901	472.119
Reversões	(67.121)	(1.122)	(54.427)	(108)	(327.046)	(449.824)
Saldo em 31/12/2022	115.932	15.903	67.441	1.233	257.443	457.952

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Contingências com probabilidade de perda possível

Conforme mencionado anteriormente, os passivos contingentes devem ser periodicamente avaliados para determinar se uma saída de recursos que incorporam benefícios econômicos ou potencial de serviços se tornou provável. Caso esse passivo contingente seja caracterizado como uma saída de recursos possível, não deve ser contabilizado. Segue abaixo a quantidade e a movimentação de processos avaliados como possíveis da Operadora:

Controladora								
	Quant.	31/12/2020	Adições	Baixas	31/12/2021	Adições	Baixas	31/12/2022
Cíveis	6422	1.292.184	-	(132.020)	1.160.164	-	(288.828)	871.336
Trabalhistas	90	5.800	1.342	-	7.142	165	-	7.307
Multas Adm	286	9.966	548	-	10.514	11.548	-	22.062
Total	6.798	1.307.950	1.890	(132.020)	1.177.820	11.713	(288.828)	900.705

Consolidado								
	Quant.	31/12/2020	Adições	Baixas	31/12/2021	Adições	Baixas	31/12/2022
Cíveis	6474	1.308.137	2.798	(132.020)	1.178.915	3.876	(292.281)	890.510
Trabalhistas	110	7.113	2.149	-	9.262	817	(38)	10.041
Multas Adm	286	9.966	548	-	10.514	11.548	-	22.062
Total	6.883	1.325.216	5.495	(132.020)	1.198.691	16.241	(292.319)	922.613

24 - Patrimônio Líquido

24.1. Capital social

O capital social está constituído por quotas-partes no valor unitário de R\$ 10,00 (dez reais), sendo que quantidade mínima de subscrição é de 9.500 quotas para cada cooperado, integralizando um montante de R\$ 95.000 (noventa e cinco mil reais). Em 31 de dezembro de 2022, a quantidade de cooperados ativos na Cooperativa foi de 4.289 (4.475 em 2021).

	Controladora e Consolidado	
	2022	2021
Capital subscrito	176.444	182.310
Capital a integralizar	(1.132)	(1.336)
Capital integralizado	175.312	180.974

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****Benefícios Estatutários previstos nas alíneas “e” e “f” do artigo 6º por demissão ou falecimento**

De acordo com o Estatuto Social da Cooperativa, artigo 6º, alínea “e”, terão direito ao Benefício de Proteção Familiar (BPF) por falecimento, os beneficiários do cooperado que tenha operado, sob qualquer forma, com a Cooperativa no exercício anterior àquele do seu óbito, e que a comunicação deste ocorra no prazo máximo de 12 (doze) meses do falecimento. O valor do benefício equivale ao de 1 (uma) consulta médica cobrada de cada cooperado quando do seu falecimento.

Conforme Ata da Assembleia Geral Extraordinária realizada em 29 de outubro de 2012, a qual possibilitou a alteração do artigo 6º do Estatuto Social, incluindo na alínea “f”, que teve por objetivo possibilitar aos cooperados o recebimento do Benefício de Proteção Familiar (BPF) em vida, somente terão direito a este benefício em vida, os cooperados que se aposentarem da Cooperativa, somando 95 (noventa e cinco) anos, contando 30 (trinta) anos de associado, ou seja, aqueles que tenham trabalhado sob qualquer forma e ininterruptamente anos anteriores ao pedido de demissão e que tenham no mínimo 65 (sessenta e cinco) anos de idade.

Ocorrendo mais de um evento, falecimento e/ou demissão num mesmo mês, a arrecadação estará limitada ao valor correspondente a 2 (duas) consultas mensais vigentes na época da liquidação para cada situação, até que se entregue proporcionalmente aos beneficiários de cada falecido ou ao ex-cooperado a importância equivalente ao benefício. No mês em que não houver solicitação para uma das situações, as duas liberações irão para os que estiverem aguardando o benefício. A preferência será dada àquele que for mais idoso e a contagem de tempo. Para fins de desempate, levará em consideração o somatório do número de dias, meses e anos. Conforme reza no Estatuto, as duas consultas descontadas da produção dos cooperados estão sendo contabilizadas na conta contábil Bônus de Proteção Familiar – BPF, na rubrica de Débitos Diversos, e ainda restando a descontar e reembolsar 286 (duzentos e oitenta e seis) do benefício em vida e 139 (centro e trinta e nove) para beneficiários do BPF por falecimento.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****24.2. Reservas**

As reservas estão compostas da seguinte forma:

	Controladora e Consolidado	
	2022	2021
Reserva de capital	-	2.071
Fundo de desenvolvimento (i)	17	17
FEUS (i)	215	215
FATES (ii)	83	83
Fundo de reserva (iii)	409.294	370.374
Total	409.609	372.760

- (i) **Fundo de desenvolvimento e FEUS** – constituídos conforme o artigo 28º, Inciso II, § 1º da Lei Federal nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que prevê que a Assembleia Geral poderá criar outros fundos, inclusive rotativos, com recursos destinados a fins específicos fixando o modo de formação, aplicação e liquidação.
- (ii) **FATES** – as Cooperativas são obrigadas a constituir, conforme artigo 28º, inciso II, da Lei Federal nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES, destinado à prestação de assistência aos associados, seus familiares e, quando previsto no estatuto social, aos empregados da Cooperativa constituído de 5% (cinco por cento), pelo menos das sobras líquidas apuradas. Porém, os resultados das operações com os atos não cooperativos, mencionados no artigo 86º, da referida lei, serão levados para conta de FATES e contabilizados em separado de modo a permitir o cálculo para incidência de tributos. No caso de perdas, não existe a constituição do fundo.
- (iii) **Fundo de reserva** – conforme artigo 28º, inciso I, da Lei Federal nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, o Fundo de Reserva é destinado para reparar as perdas e atender ao desenvolvimento das atividades da Cooperativa. É constituído com 10% (dez por cento), pelo menos, das sobras líquidas do exercício.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

24.3. Lucros/Prejuízos - Superávits/Déficits Acumulados ou Resultado

Abaixo segue a composição da rubrica Lucros/Prejuízos – Superávits/Déficits Acumulados ou Resultados:

	Controladora e Consolidado	
	2022	2021
Sobras (perdas) do exercício (i)	(1.778.801)	38.920
Perdas acumulados exercícios anteriores (i)	(1.085.056)	(1.097.772)
Prejuízos/déficits apurados (ii)	(194.621)	(239.925)
Total	(3.058.478)	(1.298.777)

(i) Sobras e Perdas

De acordo com o artigo 89º, seção IV, da Lei Federal nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, as perdas verificadas no decorrer do exercício deverão ser cobertas com recursos provenientes do Fundo de Reserva, e se insuficientes, mediante rateio diretamente proporcional entre cooperados que tenham usufruído dos serviços por ela prestados. Conforme a regulamentação, e pelo fato de o patrimônio líquido estar negativo, as sobras quando apuradas são destinadas a fundo de reserva, na forma da legislação vigente.

Em Assembleia Geral Ordinária realizada em 20 de dezembro de 2016, as perdas dos anos de 2013 e 2014, estão sendo descontadas na produção do cooperado desde maio de 2017, na qual foram aprovadas as contas dos anos de 2015 e 2014 e respectivo rateio das perdas a ser descontado 1% da produção de cada cooperado. Até 31 de dezembro de 2022, a Cooperativa descontou o montante de R\$ 26.461 da produção dos cooperados ativos e o montante de R\$ 13.784 dos ex-cooperados.

As perdas do exercício de 2022, como evidenciada na Demonstração do Resultado (DRE) gerou um prejuízo por ação demonstrado no quadro abaixo.

	Controladora e Consolidado	
	2022	2021
Sobras (perdas) do exercício	(1.778.801)	38.920
Quantidade de ações	17.531	18.097
Resultado por ação	(101)	2

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(ii) Prejuízos/déficits apurados

Os valores classificados na rubrica de prejuízos/déficits apurados estão demonstrados no quadro abaixo:

	Controladora e Consolidado	
	2022	2021
Valores pagos referente IN20	611.483	608.137
Cooperados ativos		
Valores reembolsados IN20	(479.090)	(434.307)
Cooperados excluídos		
Valores pagos	(11.886)	(8.175)
Créditos tributários	22.838	22.838
Ajustes fiscais anos anteriores	16.067	16.223
Concilia Rio	35.209	35.209
Total	194.621	239.925

25 - Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Planos de Assistência à Saúde

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Contraprestações emitidas	6.344.352	6.435.400	6.420.929	6.486.848
(-) Responsabilidades cedidas (i)	(89.753)	(1.288.578)	(89.753)	(1.288.578)
(-) Descontos	(59.830)	(78.797)	(61.216)	(72.205)
Contraprestações líquidas	6.194.769	5.068.025	6.269.960	5.126.065
Variação das provisões técnicas	(437.651)	(39)	(437.651)	(39)
(-) Tributos diretos de op. assist. saúde	(49.353)	(68.336)	(55.825)	(72.152)
Total	5.707.765	4.999.650	5.776.484	5.053.874

(i) Durante o exercício de 2021, nas responsabilidades cedidas conforme regra da ANS, eram registradas os custos médicos e taxas de administração dos beneficiários da Unimed-Rio atendidos em outra operadora de forma habitual. Em 2022, a contabilização foi alterada, passou a contabilizar somente a taxa de administração e o custo passou a ser reconhecido em na rubrica de Eventos Indenizáveis através da resolução normativa nº 528.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

26 - Eventos Indenizáveis Líquidos

Na linha eventos/sinistros conhecidos e avisados houve um aumento em 2022, devido a mudança de critério de contabilização do custo médio dos beneficiários atendidos em outra rede prestadora (intercâmbio habitual), que até o ano de 2021 era classificado na conta 3117 - redutora de contraprestações líquidas/prêmios retidos. Com a entrada da legislação da Resolução Normativa nº 472, de 29 de setembro de 2021, que foi revogada pela Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022, do plano de contas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, alterou a contabilização dos custos médicos atendidos em outra rede prestadora, direcionando para as contas contábeis 4116 de eventos/sinistros conhecidos e avisados.

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Despesas com eventos/sinistros conhecidos e avisados	(6.303.523)	(4.201.787)	(6.344.016)	(4.197.489)
Recuperação por coparticipação	17.779	16.418	17.779	16.418
Recuperação por reembolso do contratante (i)	174.888	-	174.888	-
Eventos conhecidos ou avisados	<u>(6.110.856)</u>	<u>(4.185.369)</u>	<u>(6.151.439)</u>	<u>4.181.071</u>
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(151.381)	(3.308)	(151.381)	(3.308)
Total	<u>(6.262.237)</u>	<u>(4.188.677)</u>	<u>6.302.730</u>	<u>4.184.379</u>

- (i) No exercício de 2021, as cobranças dos custos dos atendimentos dos beneficiários de outras operadoras eram registradas na linha de contraprestações líquidas no subgrupo de corresponsabilidade assumida. Em 2022, conforme a resolução normativa nº 528, essas cobranças passaram a ser registradas como redutora no grupo de eventos indenizáveis líquidos, no subgrupo recuperação por reembolso do contratante.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

27 - Despesas Administrativas

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Despesas com pessoal próprio	138.488	130.812	162.254	159.878
Despesas com serviços de terceiros (i)	150.494	128.400	176.969	150.540
Despesas com localização e funcionamento (ii)	31.927	32.197	99.680	93.419
Depreciação e amortização	4.524	3.718	17.243	17.134
Despesas com publicidade e propaganda	50.146	61.545	51.038	62.256
Despesas com tributos	2.042	1.900	37.833	39.973
Despesas judiciais	31.792	14.001	32.388	17.029
Despesas com multas adm.	123.797	185.472	123.797	185.472
(-) Reversão de multas administrativas	(109.052)	(229.301)	(109.052)	(229.301)
Despesas administrativas diversas	17.281	18.744	21.595	20.389
Total	441.439	347.488	613.745	516.789

(i) Serviços advocatícios e de consultoria, entre outros;

(ii) Utilização e manutenção das instalações da Unimed-Rio e suas controladas, como luz, água, condomínio e segurança.

28 - Resultado Financeiro Líquido

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Receitas financeiras				
Descontos obtidos	10.058	45.430	11.061	47.942
Receitas com aplicações financeiras	37.806	14.968	46.611	19.132
Receitas por recebimento em atraso	12.455	12.907	15.291	15.773
Receitas com depósito judicial	2.952	1.102	2.952	1.102
Receitas com créditos tributários	-	744	-	744
Receitas com atualização monetária IN20	19.828	6.425	19.828	6.425
Outros	34	790	6.315	808
Subtotal	83.133	82.366	102.058	91.926
Despesas financeiras				
Descontos concedidos	(56.270)	(47.687)	(56.270)	(47.687)
Despesas bancárias	(7.512)	(7.137)	(7.611)	(7.234)
Despesas financeiras - PESL	(7.752)	(2.497)	(7.752)	(2.497)
Empréstimos bancários e financiamentos	(8.231)	(4.448)	(21.287)	(13.156)
Fiança bancária	(4.743)	(5.410)	(4.743)	(5.410)
Despesa financeira com tributos	(58.045)	(20.222)	(58.045)	(20.222)
Despesas com atualização monetária IN20	(19.828)	(6.425)	(19.828)	(6.425)
Despesas com multas administrativas	(707)	-	(707)	-
Outros	(26.717)	(10.040)	(32.463)	(13.664)
Subtotal	(189.804)	(103.866)	(208.706)	(116.295)
Total	(106.671)	(21.500)	(106.648)	(24.369)

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

29 - Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro

29.1 - Imposto de renda e contribuição social reconhecidos no resultado do exercício estão demonstrados a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Imposto de renda	-	5.775	411	13.367
Contribuição social sobre o lucro	-	2.138	223	4.938
Total	-	7.913	634	18.305

29.2 - Conciliação da alíquota efetiva do imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Conciliação efetiva				
Receita	6.088.872	5.520.578	6.193.249	5.626.946
Custos e despesas	(7.877.510)	(5.505.002)	(7.965.857)	(5.599.588)
Lucro antes do IR e CSLL	(1.788.638)	15.576	(1.772.608)	27.358
Adições (ajustes na base tributável)	335.338	249.086	226.474	248.520
Provisão para perda	130.085	13.521	130.256	13.351
Outras despesas não dedutíveis	44.353	150.454	45.069	150.454
Contingências passivas	14.919	(17.540)	16.879	(37.224)
Equivalência patrimonial negativa	145.981	102.651	34.270	121.939
Exclusões (ajustes na base tributável)	(172.371)	(230.713)	(244.421)	259.907
Reversão provisão para perda	(115.003)	-	(115.003)	-
Outras receitas não dedutíveis	(55.640)	(62.540)	(55.640)	(62.544)
Equivalência patrimonial positiva	(1.728)	(158.819)	(63.942)	(188.099)
IR e CSLL (passivo diferido)	-	(9.354)	(9.836)	(9.354)
Lucro/prejuízo antes das compensações	(1.625.671)	33.949	(1.790.555)	15.971
Compensação sobre o prejuízo fiscal	-	(10.185)	-	(4.791)
Lucro real/prejuízo fiscal	(1.625.671)	23.764	(1.790.555)	11.180
IR (15%)	-	(3.422)	(247)	(8.020)
IR adicional (10%)	-	(2.353)	(164)	(5.347)
CSLL (9%)	-	(2.138)	(223)	(4.938)
IR/CSLL	-	(7.913)	(634)	(18.305)
Alíquota efetiva	0%	51%	0%	67%

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

30 - Transações com Partes Relacionadas

As transações realizadas pela Unimed-Rio com partes relacionadas estão representadas pelos eventos indenizáveis junto aos próprios cooperados e contas a pagar e a receber entre as empresas controladas do Grupo Unimed-Rio.

Os atendimentos assistenciais efetuados pela controlada Unimed-Rio Empreendimentos e pelas investidas do Grupo Unimed-Rio aos clientes da Unimed-Rio, tomam por base condições e preços semelhantes aos praticados com terceiros. Segue abaixo quadro das transações

	Controladora e Consolidado	
	2022	2021
Ativo		
Conta corrente com cooperados	192.553	176.747
Adiantamento rede própria	19.452	4.383
Ato cooperado	9.626	42.400
Contas a receber da investida	13	-
Subtotal	221.644	223.350
Passivo		
Contas a pagar cooperados	(34.027)	(20.988)
Obrigações a pagar a investida	(30.782)	-
Contas a pagar rede própria	(1.105)	(8)
Subtotal	(65.914)	(20.996)
Total	155.730	202.534

31 - Seguros (não auditado)

A Unimed-Rio mantém contratos de seguros com cobertura determinada por orientação da Administração, levando em consideração a natureza e o grau de risco. A companhia e suas controladas adotam uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros.

	Controladora e Consolidado			Ramo	Vigência
	Apólice	Seguradora	Valor Segurado		
02852.2022.0021.0118.0021586	AXA Seguros S/A	63.524	Riscos nomeados	30/06/2022 a 30/06/2023	

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****32 - Avaliação de Riscos Do Negócio**

Considerando a natureza das operações da Unimed-Rio e de suas controladas, o principal fator de risco de mercado que pode vir a afetar os seus negócios é o risco de crédito, o qual se refere principalmente aos recursos mantidos como caixa e equivalentes de caixa, às contas a receber e aos adiantamentos realizados a fornecedores. Todas as operações são realizadas com bancos de reconhecida liquidez, o que minimiza seus riscos. Pelo fato das contas a receber serem concentradas substancialmente com a controladora Unimed-Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro Ltda. e dos adiantamentos realizados serem em sua totalidade com empresas de boa reputação e solidez reconhecida pelo mercado, a Administração da Cooperativa não espera enfrentar dificuldades na realização dos valores em questão.

33 - Compromissos

A Unimed-Rio e suas investidas têm diversos compromissos futuros, tais como contratos de aluguel, comissões baseadas em pagamentos de associados, contratos publicitários, aquisição de ativos, dentre outros, que são registrados no resultado por competência, quando incorridos.

34 - Eventos Subsequentes

Na Cooperativa, até a presente data, ocorreram os seguintes eventos subsequentes:

- Realizado acordo operacional entre a Cooperativa Unimed-Rio e o Diagnósticos da América S/A-DASA referente prestação de serviços de forma exclusiva para atendimento dos beneficiários Unimed-Rio;
- Em 18 de maio de 2023, a Unimed-Rio formalizou a venda das ações do Centro de Excelência Oncológica – CEON e da Pontus Participações S/A (Hospital Marcos Moraes). No acordo o Grupo Oncoclínicas passa a deter 100% das operações dos ativos;
- Foi realizado em 31 de maio de 2023, a estruturação societária da UREMh com cisão parcial, no qual a nova empresa societária do grupo Unimed-Rio Pronto Atendimento Serviços Médicos Ltda. – “URPASM” - incorporou as três unidades de pronto atendimentos (PA Barra, PA Copacabana e PA Méier), e permanecendo na empresa cindida duas unidades Hospital Unimed-Rio e o EPVM – Espaço para Viver Melhor;



.61.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

- A partir de 01 de junho de 2023, iniciou a operação da investida Unimed-Rio Pronto Atendimento Serviços Médicos Ltda.;
- Em 27 de junho de 2023, a Agência Nacional Saúde Suplementar – ANS aprovou a transferência parcial da carteira da Unimed-Rio dos beneficiários que moravam fora do município do Rio de Janeiro. A partir de 01 de julho de 2023, cerca de 30 mil beneficiários dos planos coletivos por adesão passaram a ser atendidos pela Unimed do Estado do Rio de Janeiro Federação Estadual das Cooperativas Médicas – FERJ;
- Em 31 de agosto de 2023, a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, aprovou um novo repasse de mais 43 mil beneficiários dos planos coletivos empresariais, que passaram a ser atendidos pela FERJ a partir de 01 de setembro de 2023;
- E o terceiro repasse ocorreu em 20 de dezembro de 2023, referente aos contratos individuais/familiares.

Rio de Janeiro, 17 de julho de 2024.

Dr. Antônio Romeu Scofano Junior
Diretor Presidente

Dra. Kátia Davy Bello
Diretora Administrativa

Dra. Denise de Abreu Durão Diretora Médica

Dr. Casimiro Villela Junqueira Filho
Diretor Financeiro

Dr. Carlos José Bichara Junior
Diretor de Mercado

Valéria Coutinho Nunes
Contador - CRC – RJ 081281/O-5

Italoema Destro Sanglard Laurentys
Atuário - MIBA 2051

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da UNIMED-RIO Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro Ltda., gestão 2022/2023 em reunião realizada nesta data, em cumprimento ao que determina a Lei 5.764, de 16 de dezembro de 1971, disposições estatutárias e a Lei 9.656, de 03 de junho de 1998, que dispõe sobre os planos e seguros privados de assistência à saúde, vêm, após análise do balanço patrimonial, demonstração do resultado do exercício, demonstração do resultado abrangente, das alterações do patrimônio líquido, fluxo de caixa e demonstração do valor adicionado, se manifestar formalmente sobre o exercício social de 2022, especificamente encerrado em 31 de dezembro de 2022.

Primeiramente, cumpre esclarecer que este conselho solicitou a contratação de uma consultoria independente para seu suporte à UNIMED-RIO, o que foi devidamente atendido, com o escopo de revisar, de forma analítica, as cinco mais relevantes contas contábeis, especificamente referentes aos processos de OPME, Oncologia, Intercâmbio, administrativo e Jurídico, com a finalidade de assegurar a devida aderência ao processo de contingenciamento interno. Dessa forma, a consultoria contratada (Grant Thornton) procedeu a uma seleção amostral para testar a efetividade dos controles existentes a esses processos sob análise, desde a originação até a contabilização, bem como da base amostral das variações mais relevantes.

De forma resumida, a consultoria Grant Thornton comunicou a este Conselho que todos os aspectos identificados, durante a execução do projeto, foram devidamente tratados e, na medida em que não apresentaram distorções que alterassem de forma significativa a atual posição patrimonial da UNIMED-RIO, foram também comunicados junto à equipe da UNIMED-RIO, que assumiu a tarefa de fazer o devido acompanhamento.

Adicionalmente, faz-se necessário destacar os achados e conclusões apresentados no Parecer dos Auditores Independentes da firma BKR LOPES MACHADO sobre o exercício de 2022, que incluíram ressalvas e limitações de escopo sobre os eventuais impactos possíveis nas demonstrações financeiras atuais e futuras da UNIMED-RIO.

Diante de todos os aspectos e ressalvas que devidamente pontuados neste parecer, que refletem a real situação financeira da instituição, os abaixo assinados, membros do Conselho Fiscal desta UNIMED-RIO – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, vêm declarar, pelo presente, que examinaram assídua e minuciosamente o Balanço Patrimonial e o Demonstrativo de sobras e perdas do ano calendário de 2022, de acordo com a Norma Brasileira de Contabilidade, ITG 2004 e o Parecer de Auditoria Externa emitido pela empresa Grant Thornton, com as observações realizadas no Relatório Circunstanciado, referente aos números relativos ao fechamento do mencionado exercício de 2022, os membros do Conselho Fiscal corroboram

integralmente com a opinião do Parecer dos Auditores Externos BKR, destacando as seguintes ressalvas:

- As projeções do fluxo de caixa indicam a necessidade de captação de recursos relevantes no curto prazo e a adequação do seu orçamento para possibilitar a manutenção das atividades operacionais,
- Negociação das dívidas com fornecedores e tributos, alongando os prazos de pagamento de forma a viabilizar a operação.

Diante do exposto, os membros do Conselho Fiscal concluem o presente parecer para, ao final, recomendar à aprovação das contas da UNIMED-RIO do exercício de 2022 à Assembleia Geral Ordinária e balanços pela Assembleia Geral Ordinária a que vão ser submetidos e a qual passam o presente, com a advertência do não cumprimento da Margem de Solvência.

Atenciosamente,

Rio de Janeiro, 20 de agosto de 2024.

Alessandro Goldner
Membro Efetivo

José Pereira Camargo
Membro Suplente

Alexandre Queiroz Nascimento
Lima Membro Efetivo

José Wagner de Alencar Mota
Membro Suplente