UNIMED FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

Unimed Fortaleza

ANS - 31.714-4

Relatório da Administração

Prezados Senhores e Senhoras, em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos a apreciação de V. Sas. o Balanço Patrimonial, a Demonstração do Resultado, dos Fluxos de Caixa (DFC) e das Mutações do Patrimônio Líquido (DMPL), bem como as Notas Explicativas correspondentes aos Exercícios Sociais de 31 de dezembro de 2022 e de 2021.

Destacamos que a Unimed Fortaleza planejou e realizou ações administrativas que resultaram em conquistas e avanços contínuos para os seus mais de 4.200 cooperados e mais de 350 mil clientes, dentro da perspectiva da sustentabilidade, amparada no planejamento e gerenciamento estratégico, na profissionalização e no desenvolvimento de uma gestão por resultados, com orçamento cuidadosamente elaborado e projetos de investimentos concebidos dentro das melhores práticas da gestão de projetos. A aplicação diária de seus princípios norteadores fortalece a responsabilidade Social da Cooperativa, a Sustentabilidade e a Governança Corporativa, reforçadas na sua transparência organizacional, na prestação de contas (accountability) e na equidade de tratamento com os públicos de interesse. A Unimed Fortaleza vem cada vez mais expandindo as práticas internas que contribuem para o fortalecimento de ações para a promoção de futuro sustentável. No âmbito da Responsabilidade Social, seguindo os princípios do ESG (Meio Ambiente - Environmental, Social - Social e Governança – Governance), dentre as iniciativas voltadas para a sustentabilidade ambiental, destacamos para o ano de 2022 as ações do Programa Carbono Neutro – Compensação de CO2 dos resíduos gerados pela cooperativa, compra de energia limpa e tecnologia hidráulica.

Na jornada da Unimed Fortaleza, a sua Cultura "Cortesia com Resultado" norteia o comportamento dos mais de 4 mil colaboradores e de todos que fazem parte da cooperativa.

Considerada um dos melhores planos de saúde do Brasil, a Unimed Fortaleza vem se destacando também no ranking Great Place to Work (GPTW). A cooperativa foi listada duas vezes em 2022 entre as melhores empresas para se trabalhar no Brasil. Em fevereiro, foi eleita como a melhor empresa do Brasil para trabalhar na categoria Saúde. No mês de outubro, em São Paulo, aconteceu a premiação das 150 melhores organizações do país e a Unimed Fortaleza foi reconhecida como a 28ª na categoria Empresas com 1.000 a 9.999 funcionários. A Unimed Fortaleza também foi mais uma vez reconhecida como a melhor empresa para se trabalhar no Ceará, na categoria grande porte, pelo GPTW 2022.

Na área assistencial, particularmente nos Recursos Próprios (Hospital Unimed, Laboratórios, Clínicas, Medicina Preventiva, Atenção Integrada à Saúde e Unimed Lar), destacamos a contínua expansão e melhoria das Unidades, visando promover a qualidade dos serviços disponíveis aos clientes. Com o propósito de cuidar com excelência da saúde das pessoas, a Unimed Fortaleza ampliou sua rede de atendimento com a inauguração do Hospital Unimed Sul, com abertura da emergência pediátrica em outubro. Juntamente com a nova unidade, está ocorrendo uma reestruturação e modernização do Hospital Unimed, que terá ampliação em 30% da capacidade de atendimento adulto, com foco em procedimentos de alta complexidade.

No tocante aos desafios, a Unimed Fortaleza vem modernizando a sua imagem com o objetivo de tornar-se ainda mais próxima e acessível de seus clientes. A implementação desse novo conceito conta com a busca diária pela sustentabilidade, vocação para o cuidar, autoridade em saúde, segurança e confiança. Esse novo momento reflete nosso diferencial: somos parceiros e buscamos não somente prestar serviços de saúde, mas promover a saúde e bem-estar.

A Administração.

BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Valores Expressos em Reais)

ATIVO					
		CONTROLADORA		CONSOLIDADA	
	Nota Explicativa	2022	2021	2022	2021
ATIVO CIRCULANTE		**618.813.899,21**	**577.710.394,92**	**628.752.255,55**	**583.469.821,17**
Disponível	**3**	**14.463.540,98**	**14.427.037,56**	**24.241.591,63**	**20.171.781,16**
Realizável		**604.350.358,23**	**563.283.357,36**	**604.510.663,92**	**563.298.040,01**
Aplicações Financeiras	**3**	**396.602.406,40**	**367.684.529,25**	**396.602.406,40**	**367.684.529,25**
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		186.713.572,99	120.541.907,93	186.713.572,99	120.541.907,93
Aplicações Livres		209.888.833,41	247.142.621,32	209.888.833,41	247.142.621,32
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	**4**	**69.266.284,18**	**69.551.268,72**	**69.266.284,18**	**69.551.268,72**
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		36.456.297,84	28.887.585,99	36.456.297,84	28.887.585,99
Créditos de Operações de Administração de Benefícios		-	-	-	-
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		8.094.625,21	919.379,00	8.094.625,21	919.379,00
Operadoras de Planos de Assistência a Saúde		23.659.235,34	34.920.902,56	23.659.235,34	34.920.902,56
Outros Créditos de Oper. com Planos de Assistência à Saúde		1.056.125,79	4.823.401,17	1.056.125,79	4.823.401,17
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	**4**	**24.796.278,74**	**11.037.421,44**	**24.796.278,74**	**11.037.421,44**
Despesas Diferidas	**6**	**11.790.141,67**	**11.233.389,81**	**11.790.141,67**	**11.233.389,81**
Créditos Tributários e Previdenciários	**5**	**36.273.324,46**	**24.147.351,15**	**36.273.324,46**	**24.147.351,15**
Bens e Títulos a Receber	**6**	**55.600.283,67**	**63.646.730,60**	**55.760.589,36**	**63.661.413,25**
Despesas Antecipadas	**6**	**967.739,24**	**797.166,18**	**967.739,24**	**797.166,18**
Conta-Corrente com Cooperados	**6**	**9.053.899,87**	**15.185.500,21**	**9.053.899,87**	**15.185.500,21**
ATIVO NÃO CIRCULANTE		**756.709.112,83**	**716.032.880,65**	**747.406.034,23**	**710.694.332,88**
Realizável a Longo Prazo		**247.499.953,78**	**324.154.627,03**	**247.501.422,78**	**324.156.096,03**
Aplicações Financeiras	**3**	**139.068.902,03**	**207.338.057,99**	**139.068.902,03**	**207.338.057,99**
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		50.027.313,45	109.836.436,83	50.027.313,45	109.836.436,83
Aplicações Livres		89.041.588,58	97.501.621,16	89.041.588,58	97.501.621,16
Créditos Tributários e Previdenciários	**5**	**4.753.677,68**	**44.251,51**	**4.753.677,68**	**44.251,51**
Títulos e Créditos a Receber	**6**	**8.062.548,66**	**4.406.213,25**	**8.064.017,66**	**4.407.682,25**
Despesas de Comercialização Diferidas	**6**	**-**	**-**	**-**	**-**
Ativo Fiscal Diferido	**6**	**-**	**-**	**-**	**-**
Depósitos Judiciais e Fiscais	**6**	**42.060.946,82**	**37.958.840,00**	**42.060.946,82**	**37.958.840,00**
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo	**6**	**596.076,50**	**207.151,63**	**596.076,50**	**207.151,63**
Conta-Corrente com Cooperados	**6**	**52.957.802,09**	**74.200.112,65**	**52.957.802,09**	**74.200.112,65**
Investimentos	**7**	**13.476.511,15**	**9.990.226,97**	**4.129.710,10**	**4.627.275,61**
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		**9.363.301,05**	**5.708.162,46**	**-**	**329.911,10**
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde		-	-	-	-
Participações Societárias em Rede Assistencial		-	-	-	-
Participações em Outras Sociedades		9.363.301,05	5.708.162,46	-	329.911,10
Participações Societárias pelo Método de Custo		**3.656.733,48**	**3.833.950,29**	**3.656.733,48**	**3.833.950,29**
Outros Investimentos		**456.476,62**	**448.114,22**	**472.976,62**	**463.414,22**
Imobilizado	**8**	**443.915.019,23**	**337.236.623,81**	**443.952.026,32**	**337.250.665,01**
Imóveis de Uso Próprio		**118.853.878,16**	**112.663.487,64**	**118.853.878,16**	**112.663.487,64**
Imóveis - Hospitalares		93.400.540,37	87.399.954,72	93.400.540,37	87.399.954,72
Imóveis - Não Hospitalares		25.453.337,79	25.263.532,92	25.453.337,79	25.263.532,92
Imobilizado de Uso Próprio		**105.522.432,41**	**93.013.467,94**	**105.559.439,50**	**93.027.509,14**
Imobilizado - Hospitalares		88.693.015,09	74.138.455,73	88.693.015,09	74.138.455,73
Imobilizado - Não Hospitalares		16.829.417,32	18.875.012,21	16.866.424,41	18.889.053,41
Imobilizações em Curso		**190.650.852,39**	**105.202.102,04**	**190.650.852,39**	**105.202.102,04**
Outras Imobilizações		**13.771.242,28**	**14.772.155,36**	**13.771.242,28**	**14.772.155,36**
Direito de Uso de Arrendamentos		**15.116.613,99**	**11.585.410,83**	**15.116.613,99**	**11.585.410,83**
Intangível	**9**	**51.817.628,67**	**44.651.402,84**	**51.822.875,03**	**44.660.296,23**
TOTAL DO ATIVO		**1.375.523.012,04**	**1.293.743.275,57**	**1.376.158.289,78**	**1.294.164.154,05**
As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.					

PASSIVO					
		CONTROLADORA		CONSOLIDADA	
	Nota Explicativa	2022	2021	2022	2021
PASSIVO CIRCULANTE		**599.525.883,27**	**530.918.913,42**	**600.066.582,21**	**531.285.466,13**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	**10**	**347.627.194,24**	**350.537.014,59**	**347.627.194,24**	**350.537.014,59**
Provisões de Contraprestações		**62.458.471,67**	**57.050.767,12**	**62.458.471,67**	**57.050.767,12**
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG		60.663.651,21	55.360.378,24	60.663.651,21	55.360.378,24
Provisão de Insuficiência de Prêmios		-	-	-	-
Provisão para Remissão		1.794.820,46	1.690.388,88	1.794.820,46	1.690.388,88
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		**8.032.957,78**	**10.414.664,31**	**8.032.957,78**	**10.414.664,31**
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores		**198.554.191,69**	**208.376.569,09**	**198.554.191,69**	**208.376.569,09**
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		**78.581.573,10**	**74.695.014,07**	**78.581.573,10**	**74.695.014,07**
Outras Provisões Técnicas		**-**	**-**	**-**	**-**
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	**11**	**10.054.126,36**	**11.806.260,63**	**10.054.126,36**	**11.806.260,63**
Contraprestações a Restituir		173.683,28	137.397,80	173.683,28	137.397,80
Receita Antecipada de Contraprestações		3.077.854,36	3.435.549,67	3.077.854,36	3.435.549,67
Comercialização sobre Operações		-	-	-	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		6.802.588,72	8.233.313,16	6.802.588,72	8.233.313,16
Débitos de Operações de Administração de Benefícios		-	-	-	-
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	-	-	-
Débitos com Operações de Assistência à Saúde N.Relac.Planos de Saúde da OPS	**11**	**23.005.116,28**	**8.048.692,90**	**23.005.116,28**	**8.048.692,90**
Provisões		**-**	**-**	**-**	**-**
Provisão para IR e CSLL	**15**	**-**	**-**	**-**	**-**
Provisões para Ações Judiciais	**16.1**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tributos e encargos sociais a recolher	**12**	**57.640.551,76**	**58.540.699,93**	**58.005.406,23**	**58.772.918,24**
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	**13**	**29.465.009,81**	**4.548.441,86**	**29.465.009,81**	**4.548.441,86**
Débitos Diversos	**14**	**131.733.860,32**	**97.437.779,01**	**131.909.704,79**	**97.572.113,41**
Conta Corrente Cooperados		**24,50**	**24,50**	**24,50**	**24,50**
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		**293.637.414,23**	**279.844.965,41**	**293.637.414,23**	**279.844.965,41**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	**10**	**10.365.418,72**	**12.093.359,91**	**10.365.418,72**	**12.093.359,91**
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG		-	-	-	-
Provisão de Insuficiência de Prêmios		-	-	-	-
Provisão para Remissão		3.035.361,06	3.232.115,91	3.035.361,06	3.232.115,91
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		7.330.057,66	8.861.244,00	7.330.057,66	8.861.244,00
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores		-	-	-	-
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		-	-	-	-
Outras Provisões Técnicas		-	-	-	-
Provisões		**77.223.945,66**	**92.429.789,42**	**77.223.945,66**	**92.429.789,42**
Provisões para Tributos Diferidos	**15**	8.758.876,79	8.960.886,15	8.758.876,79	8.960.886,15
Provisões para Ações Judiciais	**16.1**	68.465.068,87	83.468.903,27	68.465.068,87	83.468.903,27
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	**12**	**52.297.368,10**	**76.402.496,40**	**52.297.368,10**	**76.402.496,40**
Tributos e Contribuições		-	-	-	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições		-	2.825.887,18	-	2.825.887,18
Tributos e Contribuições Assumidos pelos Cooperados Parcelamento Debitos Anteriores 2008		52.297.368,10	73.576.609,22	52.297.368,10	73.576.609,22
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	**13**	**128.786.099,52**	**87.516.482,11**	**128.786.099,52**	**87.516.482,11**
Débitos Diversos	**14**	**24.964.582,23**	**11.402.837,57**	**24.964.582,23**	**11.402.837,57**
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL		**482.359.714,54**	**482.979.396,74**	**482.454.293,34**	**483.033.722,51**
Capital Social / Patrimônio Social	**17.1**	**238.252.909,16**	**221.387.309,90**	**238.252.909,16**	**221.387.309,90**
Capital Social / Patrimônio Social		238.252.909,16	221.387.309,90	238.252.909,16	221.387.309,90
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		**-**	**-**	**-**	**-**
Reservas	**17.2**	**241.094.378,00**	**249.449.788,16**	**241.094.378,00**	**249.449.788,16**
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		-	-	-	-
Reservas de Reavaliação		17.849.584,36	18.241.720,20	17.849.584,36	18.241.720,20
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		223.244.793,64	231.208.067,96	223.244.793,64	231.208.067,96
Ajustes de Avaliação Patrimonial		-	-	-	-
(-) Ações em Tesouraria		-	-	-	-
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	**23**	**3.012.427,38**	**12.142.298,68**	**3.012.427,38**	**12.142.298,68**
Participação não Controladores				**94.578,80**	**54.325,77**
TOTAL DO PASSIVO		**1.375.523.012,04**	**1.293.743.275,57**	**1.376.158.289,78**	**1.294.164.154,05**
As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.					

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

(Valores Expressos em Reais)

		CONTROLADORA		CONSOLIDADA	
	Nota Explicativa	2022	2021	2022	2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**18**	**2.323.749.253,14**	**2.202.275.780,14**	**2.323.749.253,14**	**2.202.275.780,14**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		2.347.070.337,66	2.225.511.190,72	2.347.070.337,66	2.225.511.190,72
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		2.346.978.014,39	2.227.021.027,46	2.346.978.014,39	2.227.021.027,46
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		92.323,27	(1.509.836,74)	92.323,27	(1.509.836,74)
Receitas com Administração		-	-	-	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(23.321.084,52)	(23.235.410,58)	(23.321.084,52)	(23.235.410,58)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**19**	**(2.013.035.018,31)**	**(1.866.899.352,15)**	**(2.013.035.018,31)**	**(1.866.899.352,15)**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(2.009.148.459,28)	(1.851.309.220,59)	(2.009.148.459,28)	(1.851.309.220,59)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(3.886.559,03)	(15.590.131,56)	(3.886.559,03)	(15.590.131,56)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		**310.714.234,83**	**335.376.427,99**	**310.714.234,83**	**335.376.427,99**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	**18**	**718.341,52**	**2.278.874,82**	**718.341,52**	**2.278.874,82**
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	**18**	**111.997.327,41**	**65.881.018,87**	**120.937.980,62**	**72.719.891,99**
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		88.184.674,61	50.209.371,51	88.184.674,61	50.209.371,51
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		-	-	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		8.629.207,82	3.609.560,28	8.629.207,82	3.609.560,28
Outras Receitas Operacionais		15.183.444,98	12.062.087,08	24.124.098,19	18.900.960,20
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	**18**	**(2.611.662,05)**	**(1.279.441,88)**	**(3.385.834,63)**	**(1.871.058,71)**
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	**19**	**(139.025.136,83)**	**(147.707.282,21)**	**(139.025.136,83)**	**(147.707.282,21)**
Outras Despesas de Operações de Plano de Assistência à Saúde		(29.704.692,87)	(31.440.678,12)	(29.704.692,87)	(31.440.678,12)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(89.733.666,02)	(99.336.528,75)	(89.733.666,02)	(99.336.528,75)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistencia a Saúde		-	-	-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(19.586.777,94)	(16.930.075,34)	(19.586.777,94)	(16.930.075,34)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	**19**	**(71.707.562,78)**	**(41.136.944,58)**	**(71.707.562,78)**	**(41.136.944,58)**
RESULTADO BRUTO		**210.085.542,10**	**213.412.653,01**	**218.252.022,73**	**219.659.909,30**
Despesas de Comercialização		**(33.142.410,06)**	**(30.749.334,02)**	**(33.142.410,06)**	**(30.749.334,02)**
Despesas Administrativas	**20**	**(189.348.013,53)**	**(192.159.352,20)**	**(192.894.263,53)**	**(194.682.330,36)**
Resultado Financeiro Líquido	**21**	**61.379.289,28**	**19.164.193,73**	**61.969.987,03**	**19.272.272,68**
Receitas Financeiras		102.969.882,72	99.301.134,87	103.574.519,55	99.414.744,92
Despesas Financeiras		(41.590.593,44)	(80.136.941,14)	(41.604.532,52)	(80.142.472,24)
Resultado Patrimonial	**22**	**9.076.641,00**	**7.808.112,44**	**5.122.111,28**	**4.840.131,36**
Receitas Patrimoniais		9.237.622,07	7.947.638,80	5.283.092,35	4.979.657,72
Despesas Patrimoniais		(160.981,07)	(139.526,36)	(160.981,07)	(139.526,36)
Resultado com Seguro e Resseguro		-	-	-	-
Receitas com Seguro e Resseguro		-	-	-	-
Despesas com Seguro Resseguro		-	-	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**24**	**58.051.048,79**	**17.476.272,96**	**59.307.447,45**	**18.340.648,96**
Imposto de Renda	**24**	**(16.473.817,81)**	**(5.253.734,53)**	**(17.316.229,26)**	**(5.805.235,61)**
Contribuição Social	**24**	**(6.145.154,31)**	**(1.995.860,24)**	**(6.457.062,44)**	**(2.203.040,62)**
Impostos Diferidos		**-**	**-**	**-**	**-**
Participação nos Resultados		**-**	**-**	**(61.826,05)**	**(75.626,12)**
RESULTADO LÍQUIDO	**23**	**35.432.076,67**	**10.226.678,19**	**35.472.329,70**	**10.256.746,61**
As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.					

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Valores Expressos em Reais)

	CONTROLADORA		CONSOLIDADA	
	2022	2021	2022	2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
(+) Recebimento de Planos Saúde	2.723.970.154,65	2.653.192.807,33	2.723.970.154,65	2.653.192.807,33
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	1.652.126.180,44	1.450.256.277,60	1.652.126.180,44	1.450.256.277,60
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	45.413.220,78	24.730.091,68	45.413.220,78	24.730.091,68
(+) Outros Recebimentos Operacionais	70.218.385,37	42.896.041,57	79.613.609,95	49.845.831,16
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(1.886.392.520,90)	(1.761.518.707,53)	(1.886.392.520,90)	(1.761.518.707,53)
(-) Pagamento de Comissões	(20.720.148,99)	(21.215.497,22)	(20.720.148,99)	(21.215.497,22)
(-) Pagamento de Pessoal	(144.620.742,15)	(140.387.201,00)	(144.620.742,15)	(140.387.201,00)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(4.313.452,32)	(4.216.226,85)	(4.313.452,32)	(4.216.226,85)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(258.456.116,20)	(295.370.756,94)	(258.456.116,20)	(295.370.756,94)
(-) Pagamento de Tributos	(432.342.322,43)	(409.987.216,14)	(434.139.939,71)	(411.264.947,54)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(47.053.054,79)	(36.034.842,41)	(47.053.054,79)	(36.034.842,41)
(-) Pagamento de Aluguel	(17.658.608,60)	(20.229.412,31)	(17.658.608,60)	(20.229.412,31)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(11.153.410,38)	(11.911.533,75)	(11.153.410,38)	(11.911.533,75)
(-) Aplicações Financeiras	(1.592.836.231,12)	(1.399.302.186,56)	(1.592.836.231,12)	(1.399.302.186,56)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(22.828.478,05)	(18.799.647,62)	(26.379.317,56)	(21.350.473,87)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	**53.352.855,31**	**52.101.989,85**	**57.399.623,10**	**55.223.221,79**
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS				
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-	-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	6.378,50	-	6.378,50	-
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	-	0,10	-	0,10
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(92.073.840,35)	(125.059.110,98)	(92.073.840,35)	(125.059.110,98)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(13.149.216,72)	(6.898.317,68)	(13.183.335,46)	(6.903.095,68)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	-	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	-	(1.200,00)	(1.200,00)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	**(105.216.678,57)**	**(131.957.428,56)**	**(105.251.997,31)**	**(131.963.406,56)**
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	-	-	-	-
(+) Recebimento de Empréstimos/Financiamentos	67.500.000,01	89.533.731,19	67.500.000,01	89.533.731,19
(+) Títulos Descontados	-	-	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	-	21.858,00	8.792,62
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(11.671.929,23)	(2.894.894,34)	(11.671.929,23)	(2.894.894,34)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(3.927.744,10)	(737.889,63)	(3.927.744,10)	(737.889,63)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-	-	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	-	-	(24.247,35)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	**51.900.326,68**	**85.900.947,22**	**51.922.184,68**	**85.885.492,49**
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE CAIXA	**36.503,42**	**6.045.508,51**	**4.069.810,47**	**9.145.307,72**
Saldo Inicial de Caixa e Equivalente Caixa	14.427.037,56	8.381.528,95	20.171.781,16	11.026.473,44
Saldo Final de Caixa e Equivalente Caixa	14.463.540,98	14.427.037,56	24.241.591,63	20.171.781,16
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE CAIXA	**36.503,42**	**6.045.508,61**	**4.069.810,47**	**9.145.307,72**
Ativos Livres no Início do Período	359.071.280,04	427.570.983,84	359.071.280,04	427.570.983,84
Ativos Livres no Final do Período	313.393.962,97	359.071.280,04	313.393.962,97	359.071.280,04
AUMENTO/DIMINUIÇÃO NOS ATIVOS FINANCEIROS TOTAIS	**(45.677.317,07)**	**(68.499.703,80)**	**(45.677.317,07)**	**(68.499.703,80)**
As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.				

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Valores Expressos em Reais)

	Capital / Patrimônio Social	Reservas de Lucros / Sobras / Retenções	Reserva de Reavaliação	Prejuízos/ Deficits Acumulados	Sobra à disposição da AGO	Total Controladora	Participação não Controladores	Total Consolidado
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	**198.778.828,91**	**300.390.427,44**	**18.633.856,03**	**(0,00)**	**28.537.603,03**	**546.340.715,41**	**24.257,35**	**546.364.972,76**
Aumento de Capital / Patrimônio Social com lucros e reservas e em espécie	**6.169.550,25**					**6.169.550,25**		**6.169.550,25**
Fundo de Reserva de Capital								
Reserva de Reavaliação			**(392.135,83)**	**594.145,20**		**202.009,37**		**202.009,37**
Realização			(594.145,20)	594.145,20				
Baixa								
IRPJ - Diferido			148.536,30			148.536,30		148.536,30
CSLL -Diferido			53.473,07			53.473,07		53.473,07
Lucro/Superávil/ Prejuízo Líquido do Exercício				**10.226.678,19**		**10.226.678,19**	**30.296,20**	**10.256.974,39**
Proposta da destinação do Lucro/Superávilt								**-**
Resultado dos Atos não cooperativos				**(4.631.091,81)**		**(4.631.091,81)**		**(4.631.091,81)**
Reserva Legal		**(25.346.617,85)**		**(9.047.432,90)**		**(34.394.050,75)**		**(34.394.050,75)**
Fundo de Reserva		7.237.946,32		(7.237.946,32)				
FATES		(32.584.564,17)		(1.809.486,58)		(34.394.050,75)		(34.394.050,75)
Reservas Estatutárias		**(43.860.892,56)**		**30.000.000,00**		**(13.860.892,56)**		**(13.860.892,56)**
Fundo para Contingências Tributárias		(13.860.892,56)				(13.860.892,56)		(13.860.892,56)
Fundo para Contingências COVID-19		(30.000.000,00)		30.000.000,00				
Outras Reservas de Lucros (detalhar)	**16.438.930,74**	**25.150,93**			**(28.537.603,03)**	**(12.073.521,36)**	**(227,78)**	**(12.073.749,14)**
Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Encargos Aporte / Sobras a distribuir	18.542.554,17	25.150,93			(28.537.603,03)	(9.969.897,93)	(227,78)	**(9.970.125,71)**
IRRF sobre Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir	(2.103.623,43)					(2.103.623,43)		**(2.103.623,43)**
Sobras a disposiçao da AGO				**(27.142.298,68)**	**27.142.298,68**			
Outras Mutações ao Patrimônio Líquido					**(15.000.000,00)**	**(15.000.000,00)**		**(15.000.000,00)**
Reversão Provisionamento PPR - Paritcipação nos Resultados 2019					-	-		-
Outras Mutações ao Patrimônio Líquido					-	-		-
Antecipação de sobra - 50% do montante aportado no fundo COVID					(15.000.000,00)	(15.000.000,00)		(15.000.000,00)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	**221.387.309,90**	**231.208.067,96**	**18.241.720,20**	**(0,00)**	**12.142.298,68**	**482.979.396,74**	**54.325,77**	**483.033.722,51**
Aumento de Capital / Patrimônio Social com lucros e reservas e em espécie	**4.477.898,80**					**4.477.898,80**		**4.477.898,80**
Fundo de Reserva de Capital								
Reserva de Reavaliação			**(392.135,84)**	**594.145,20**		**202.009,36**		**202.009,36**
Realização			(594.145,20)	594.145,20				
Baixa								
IRPJ - Diferido			148.536,29			148.536,29		148.536,29
CSLL -Diferido			53.473,07			53.473,07		53.473,07
Lucro/Superávil/ Prejuízo Líquido do Exercício				**35.432.076,67**		**35.432.076,67**	**40.253,03**	**35.472.329,70**
Proposta da destinação do Lucro/Superávilt								
Resultado dos Atos não cooperativos				**(45.156.093,17)**		**(45.156.093,17)**		**(45.156.093,17)**
Reserva Legal		**(7.969.697,04)**				**(7.969.697,04)**		**(7.969.697,04)**
Fundo de Reserva		19.966,77				19.966,77		19.966,77
FATES		(7.989.663,81)				(7.989.663,81)		(7.989.663,81)
Reservas Estatutárias		**6.422,72**		**12.142.298,68**	**(12.142.298,68)**	**6.422,72**		**6.422,72**
Fundo para Contingências Tributárias		6.422,72				6.422,72		6.422,72
Constituição do Fundo para Contingências		12.142.298,68			(12.142.298,68)			
Utilização do Fundo de Contingências - Atos não cooperativos		(12.142.298,68)		12.142.298,68				
Outras Reservas de Lucros (detalhar)	**12.387.700,46**					**12.387.700,46**		**12.387.700,46**
Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Encargos Aporte / Sobras a distribuir	13.405.288,98					13.405.288,98		13.405.288,98
IRRF sobre Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir	(1.017.588,52)					(1.017.588,52)		(1.017.588,52)
Sobras a disposiçao da AGO				**(3.012.427,38)**	**3.012.427,38**	**-**		
Outras Mutações ao Patrimônio Líquido								
Reversão Provisionamento P

UNIMED FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

Unimed Fortaleza

ANS - 31.714-4

NOTA 1 – CONTEXTO OPERACIONAL E ASPECTO SOCIAL

A UNIMED FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA. ("UNIMED FORTALEZA" ou "COOPERATIVA"), é uma sociedade cooperativa de pessoas de natureza civil de grande porte, tendo como objeto a operacionalização de planos privados de assistência à saúde, através da congregação de profissionais médicos. Constituída em 11 de julho de 1978, com inscrição no CNPJ/MF sob nº 05.868.278/0001-07 e registro na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, desde novembro de 2009, através do Ofício nº 238/2009/DIRAD/HAB/DIOPE, sob o nº 31.714-4. É regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País e pela Lei nº 9.656, de 03 de junho de 1998, e suas alterações, que dispõe sobre os planos e seguros privados de assistência à saúde. A COOPERATIVA atua principalmente na comercialização de planos de saúde, firmando em nome de seus associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado - Pré-Pagamento e por Serviços Prestados – Pós-Pagamento, a serem atendidos pelos médicos associados, rede própria, rede credenciada e rede de intercâmbio. Além de prestar serviços hospitalares, laboratoriais, de remoção, atendimento domiciliar, serviços pré-hospitalares, serviços de medicina preventiva e promover educação cooperativista. Atualmente conta com 4.282 médicos associados, 373 serviços credenciados (Hospitais, Clínicas, Banco de Sangue e Laboratórios), ampla estrutura de rede própria, e busca propiciar aos seus cooperados melhores condições para o exercício de suas atividades junto ao mercado de trabalho, sua defesa econômico-social e o aprimoramento do serviço de assistência médico hospitalar, buscando diminuir os possíveis impactos ambientais e promovendo o bem-estar da sociedade em geral. A sede da UNIMED FORTALEZA é localizada na Avenida Santos Dumont, 949, Bairro Aldeota – Fortaleza – CE.

CONTROLADAS

Unimed de Fortaleza CORRETORA DE SEGUROS Ltda.
Foi constituída em 15 de junho de 1992, tendo por objeto principal a intermediação de venda de seguros e opcionais em geral. A UNIMED FORTALEZA possui a participação de 99% no seu capital social.

UNISERV Unimed Serviços s/c Ltda.
A UNISERV teve aprovada sua dissolução e posterior extinção em Assembleia Geral Ordinária realizada em 29 de outubro de 2021. Suas atividades junto aos órgãos fiscalizadores foram encerradas em 2022.

DEMAIS INVESTIMENTOS
Unimed Seguradora, Sicred Ceará Centro Norte, Central Nacional, Unimed Participações, Sicoob Credicom, Federação Equatorial.

NOTA 2 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS E PRINCIPAIS POLÍTICAS E DIRETRIZES
As principais políticas contábeis aplicadas na preparação das demonstrações financeiras individuais vêm sendo aplicadas de modo consistente em todos os exercícios, salvo disposição em contrário.

A) BASE DE APRESENTAÇÃO

I. Declaração de conformidade com relação às Normas Brasileiras de Contabilidade
As Demonstrações Contábeis Individuais e consolidadas foram elaboradas e apresentadas de acordo com as Normas Brasileiras de Contabilidade, aos pronunciamentos, as orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC, no que não contrariem as regulamentações estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, além das demais regulamentações societárias, que detalhamos conforme segue: Interpretação Técnica Geral (ITG) 2004/2017 – Entidade Cooperativa; NBC T 10 – dos Aspectos Contábeis Específicos em Entidades Diversas em seus itens 10.8 – Entidades Cooperativas e 10.21 – Entidades Cooperativas operadoras de planos de assistência à saúde; Lei nº 6.404/1976 – leis das sociedades anônimas e suas alterações; Lei cooperativista nº 5.764/1971, Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e alterações e demais regulamentações estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.
As demonstrações financeiras são apresentadas em reais, sua moeda funcional.
As demonstrações contábeis são elaboradas e apresentadas de acordo com o Plano de Contas Padrão instituído pela Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e alterações.
As demonstrações financeiras individuais e consolidadas da UNIMED FORTALEZA para o exercício de 31 de dezembro de 2022 foram autorizadas para emissão pela administração em 17 de janeiro de 2023 e levadas a apreciação em 08 de março de 2023 pela assembleia geral ordinária.

II. Base de mensuração
As demonstrações financeiras individuais foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor, com exceção dos instrumentos financeiros que são mensurados pelo valor justo por meio do resultado.

III. Investimentos em participação societária
As demonstrações financeiras individuais da UNIMED FORTALEZA incluem os investimentos nas entidades controladas e demais investimentos. As demonstrações financeiras das controladas e demais investimentos são solicitadas para elaboração para o mesmo período de divulgação que o da cooperativa. Quando necessário, são efetuados ajustes para que as políticas contábeis estejam de acordo com as adotadas pela cooperativa.

Controladas
São classificadas como controladas as empresas sobre as quais a cooperativa possui poder de decisão nas políticas financeiras e operacionais e detém o seu controle. Os investimentos em controladas são registrados nas demonstrações financeiras individuais da cooperativa pelo método de equivalência patrimonial, representando o resultado líquido atribuível aos acionistas ou associados de acordo com a NBC TG 18 (R2) – Investimento em Coligada, em Controlada e em Empreendimento Controlado em Conjunto. As demonstrações contábeis das entidades controladas foram auditadas por auditor independente conforme Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e alterações em seus anexos, Capítulo I – Normas Gerais, item 8.3.

Demais investimentos
Os demais investimentos, onde a cooperativa não possui influência significativa nas políticas financeiras e operacionais e também não detém o seu controle, são registrados nas demonstrações financeiras da cooperativa pelo método de custo direto

IV. Base de consolidação das demonstrações financeiras
As demonstrações financeiras da UNIMED FORTALEZA foram publicadas de forma individual e consolidada, comparativas com o exercício anterior, em consonância com a Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e alterações em seus anexos Capítulo I – Normas Gerais, itens 6.3.4 e 10.32.1 e com a NBC TG 36 (R3) – Demonstrações Consolidadas, considerados os aspectos da influência significativa da UNIMED FORTALEZA com controle sobre as decisões fundamentais da controlada (Unimed de Fortaleza Corretora de Seguros Ltda.), que foi objeto de consolidação, incluindo parte dos membros de seu órgão de administração ou gestores semelhantes.
Considerado as alterações da Resolução Normativa nº 528/22 que altera o modelo de Plano de Contas Padrão para as operadoras de planos de assistência à saúde, as modificações tiveram efeito a partir de 2022.
Conforme disposições, procedeu-se com o registro desta operação, em conformidade com a norma e para efeito de comparação, aplicou de forma retroativa. Desta forma, os valores correspondentes ao balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e informações contábeis relativas às demonstrações dos resultados estão sendo reapresentadas, em decorrência do NBC TG 23 (R1) - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro a Cooperativa. Para as operadoras que comercializam planos de assistência à saúde na modalidade de preço pós-estabelecido, o valor cobrado correspondente ao reembolso do custo dos atendimentos médico-hospitalares prestados deve ser registrado como recuperação da despesa com Eventos e a taxa de administração cobrada como Receita de Contraprestação. Despesas com eventos do valor correspondente aos atendimentos assistenciais prestados aos beneficiários transferidos em corresponsabilidade cedida em preço pós-estabelecido deixam de ser registradas como redutora das contraprestações, passando a ser contabilizadas como despesa com Eventos.

V. Corresponsabilidade pela gestão de riscos
A Unimed Fortaleza reconheceu os efeitos da adoção da Resolução Normativa ANS nº 528/2022, no que tange a forma de contabilização das operações de corresponsabilidade ou compartilhamento pela gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde.

B) APURAÇÃO DO RESULTADO

I. Reconhecimento da receita
As receitas são originadas por várias modalidades de contratos de serviços de assistência médico-hospitalar: planos individuais, familiares e coletivos, serviços de intercâmbio, corresponsabilidade pela gestão de riscos e serviços particulares. São mensuradas com base no valor justo do serviço prestado, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos sobre prestações de serviço.
As receitas na modalidade de preço pré-estabelecido são apropriadas no último dia do mês, considerando-se o período decorrente da cobertura do risco. As receitas correspondentes aos contratos com preços pós-estabelecidos, são apropriadas na data em que se fazem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais.
A parcela referente ao período de risco a decorrer no mês de competência é registrada em uma conta do Passivo Circulante denominada Provisão de Prêmios ou Contraprestações Não Ganhas.

II. Reconhecimento do custo
Os eventos indenizáveis são apropriados ao custo, pelo seu valor integral cobrado pelo prestador no momento da identificação da ocorrência da despesa médica, conforme requerido pela Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e alterações emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Nos casos em que o atendimento ao beneficiário ocorre e que não tenham sido avisados, a estimativa do montante de eventos se dá a partir da constituição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), caso o atendimento tenha ocorrido no Sistema Único de Saúde (SUS) a constituição da Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados ocorridos no SUS – PEONA SUS e para os contratos com Plano de Extensão Assistencial (PEA) é constituída uma Provisão Técnica Específica (Remissão), conforme a Resolução Normativa ANS nº 393/2015476/2021 e alterações. Essas provisões são lastreadas por ativos garantidores conforme a Resolução Normativa nº 392/2015427/2017 e alterações. O ressarcimento ao SUS é contabilizado como "eventos/sinistros" no momento do recebimento dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI).

C) JULGAMENTOS,ESTIMATIVAS E PREMISSAS CONTÁBEIS SIGNIFICATIVAS
As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações financeiras em sua data-base, foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, no julgamento da administração para determinação dos valores apresentados de receitas, despesas, ativos, passivos e na divulgação de passivos contingentes. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a seleção de vidas úteis do ativo imobilizado e de sua recuperabilidade nas operações, avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para contingências e provisões técnicas. As principais premissas relativas a fontes de incerteza nas estimativas futuras, na data do balanço, envolvendo risco de causar um ajuste significativo no valor contábil dos ativos e passivos nos próximos exercícios financeiros são:

I. Impostos
No que se refere à interpretação de regulamentos tributários complexos e ao valor e época de resultados tributáveis futuros, ainda existem incertezas. A UNIMED FORTALEZA constitui provisões, com base em estimativas razoáveis, para possíveis consequências de fiscalizações por parte das autoridades fiscais das respectivas jurisdições em que opera.

II.Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas A UNIMED FORTALEZA reconhece uma provisão para causas cíveis e trabalhistas, quando a avaliação da probabilidade de perda provável inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados internos e externos e em conformidade com a NBC TG 25 (R1) - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.
As perdas possíveis são evidenciadas e divulgadas em notas explicativas, com a NBC TG 25 (R2) - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

III.Perda por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros
Anualmente, a UNIMED FORTALEZA realiza análises internas de busca de indicativos de perda de seus ativos, de forma a concluir sobre a necessidade de realizar teste de redução ao valor recuperável.

IV.Depreciação e amortização
As taxas de depreciação e amortização são calculadas pelo método linear, consideradas as taxas avaliadas pela administração da cooperativa como o reflexo da vida útil estimada de uso de seus ativos.

D) DISPONÍVEL E VALORES EQUIVALENTES
Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, de acordo com a Norma Brasileira de Contabilidade, NBC TG 03 (R3) – Demonstrações de Fluxos de Caixa.

E) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE
Os créditos de operações com planos de assistência à saúde estão de acordo com a Resolução Normativa ANS nº528/2022 e alterações. Representam valores a receber relacionados às mensalidades de planos de saúde comercializados até o final do exercício. São registrados no balanço pelo valor nominal, na modalidade pós-pagamento em contrapartida a conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde e na modalidade pré-pagamento em contrapartida a Provisão de Prêmios ou Contraprestações Não Ganhas. Perdas estimadas sobre créditos são apresentadas como redução das contas a receber de clientes e são constituídas nos planos individuais, havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 dias, a totalidade do crédito desse contrato é provisionada; e para os demais planos, havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito desse contrato é provisionada, inclusive nas operações de intercâmbio e vendas a demais clientes. Todos os contratos cancelados foram baixados do contas a receber.

F) BENS E TÍTULOS A RECEBER
Os bens e títulos a receber são constituídos, pelo grupo de estoques, indispensável ao funcionamento da operadora para realização do serviço assistencial à saúde sendo avaliado pelo método do custo médio ponderado de aquisição ou o valor líquido realizável, dos 2 (dois) o menor, pelos grupos de adiantamentos funcionais a empregados e prestadores de serviços, assim como pelos depósitos judiciais e conta corrente com cooperados relativos a Instrução Normativa nº 20/2008.

G) OUTROS ATIVOS E PASSIVOS
Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 (doze) meses. Caso contrário, são classificados como não circulantes. Estão demonstrados pelo valor de custo, acrescido ou reduzido, quando aplicável, dos rendimentos ou provisão para perdas.

H) IMOBILIZADO
Registrado pelo custo de aquisição, formação e construção, corrigido pela correção monetária até 31 de dezembro de 1995, líquido de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável.
A depreciação dos bens é calculada pelo método linear e leva em consideração as taxas avaliadas pela administração da cooperativa, sendo o tempo de vida útil dos bens o reflexo da vida útil estimada de uso de seus bens em consonância com a NBC TG 27 (R3) – Ativo Imobilizado.

I) INTANGÍVEL
Ativos intangíveis 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. Para os de vida útil indefinida, não há amortização, porém, testa-se o impairment anualmente. 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 em consonância com a NBC TG 04 (R3) – Ativo Intangível.
Em consonância com a Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e alterações em seu Anexo I – Capítulo I – Normas Gerais, Item 9.1.2 segue demonstrada a evolução de cada carteira de clientes adquirida da UNIMED ARACATI:

Quadro analítico da aquisição da carteira de Aracati		
Custo	**Data**	**Valor**
Custo de aquisição (a)	31/12/2009	862.911,33
Amortização	De 2012 a 2017	(862.911,33)
Saldo do intangível no exercício	**31/12/2022**	**-**
Número de Beneficiários	**Período**	**Quantidade**
Carteira adquirida (b)	31/12/2009	1.344
Inclusão de beneficários	De 2009 a 2022	27
Baixa na carteira (c)	De 2009 a 2022	(762)
Saldo da carteira no exercício	**31/12/2022**	**609**

a.Valor resultante do termo firmado no instrumento de cessão da carteira de beneficiários;

b.Número de beneficiários resultante da cessão de carteira transmitido ao Sistema de Informações de Beneficiários - SIB, conforme estabelece a Instrução Normativa n.º 15, de 4 de janeiro de 2005 ou outra que venha substituí-la;

c.Número de beneficiários excluídos desta carteira de beneficiários transmitidos ao Sistema de Informações de Beneficiários - SIB, conforme estabelece a Instrução Normativa n.º 15, de 4 de janeiro de 2005 ou outra que venha substituí-la.

J) DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO DIFERIDAS
Registra os gastos com despesas de comercialização incidentes sobre as vendas dos seus produtos, sendo o seu saldo amortizado pelo prazo de 12 (doze) meses. São também reconhecidas as eventuais variações ocorridas na população que deram origem ao diferimento, conforme Resolução Normativa ANS nº528/2022 e alterações em seu Anexo I – Capítulo I – Normas Gerais, Item 8.2.3 e subitens.

K) CUSTOS DE EMPRÉSTIMOS
Os custos de empréstimos compreendem juros e outros gastos incorridos no período relativos às operações financeiras dessa natureza e são capitalizados em Imobilizado e Intangível desde que os ativos sejam qualificáveis, ou seja, que estejam em construção, ampliação, formação, etc. A UNIMED FORTALEZA capitalizou custos de empréstimos relacionados com aquisição e a construção de ativos qualificáveis em consonância com a NBC TG 20 (R2) – Custo de Empréstimos, conforme demonstrado na NOTA 8 – IMOBILIZADO.

L) AVALIAÇÃO DO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS (TESTE DE "IMPAIRMENT")
A administração revisa anualmente o valor contábil líquido de seus ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável em consonância com a NBC TG 01 (R3) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos.
A realização do teste de recuperabilidade ocorreu através do método de estimativa de fluxo de caixa futuro dos ativos da empresa considerando uma única unidade geradora de caixa. Em paridade foram considerados os custos assistenciais oriundos da rede própria e a projeção da receita estimada. A Taxa de desconto aplicada teve como base o Custo Médio Ponderado de Capital da Entidade (CAPM) que possui como componentes de sua estrutura o Custo de Capital Próprio e o de Terceiros.

M) PROVISÕES TÉCNICAS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE
As provisões técnicas foram integralmente constituídas pela cooperativa segundo as normas e critérios fixados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Os eventos a liquidar são registrados com base nas faturas de prestadores de serviços recebidas, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis líquidos e no caso do ressarcimento ao SUS no momento do recebimento do ABI – Aviso de Beneficiário Identificado. São considerados suficientes para fazer face aos compromissos futuros, conforme NOTA 10 – PROVISÕES TÉCNICAS.

N) TRIBUTAÇÃO

I. Imposto de renda e contribuição social
Os ativos e passivos tributários correntes do último exercício e de anos anteriores são mensurados ao valor recuperável esperado ou a pagar para as autoridades fiscais. As alíquotas de imposto e as leis tributárias usadas para calcular o montante são aquelas que estão em vigor na data do balanço da UNIMED FORTALEZA, atendendo às leis específicas aplicáveis para a cooperativa. As provisões para o imposto de renda e para a contribuição social são computadas ao resultado e calculadas conforme a Lei nº 5.764/1971, sendo ainda observada a Lei nº 9.532/1997 e o Decreto 9.580/2018. O reconhecimento destes tributos obedece ao regime de competência. As antecipações do imposto de renda e contribuição social, recolhidas mensalmente por estimativa, são contabilizadas diretamente no resultado mensal como provisões. Os créditos apurados após o fechamento do exercício são reclassificados para o ativo circulante em dezembro de cada ano, para compensação com tributos futuros. Imposto de renda e contribuição social correntes relativos a itens reconhecidos diretamente no patrimônio líquido, são reconhecidos pelo mesmo grupo no patrimônio líquido.

II. Impostos diferidos
O imposto diferido é gerado por diferenças temporárias na data do balanço entre as bases fiscais dos ativos e passivos e seus valores contábeis. O efeito das diferenças temporárias, entre a Legislação Societária Lei 6.404/1976 atualizada pelas Leis 11.638/2007 e 11.941/2009 e as Legislações Fiscais Lei 12.973/2014 e o Decreto 9.580/2018, está contabilizado como Imposto de Renda Diferido. Impostos diferidos passivos são reconhecidos para todas as diferenças tributárias temporárias, exceto para aquelas que não se aplicam. Impostos diferidos ativos são reconhecidos para todas as diferenças temporárias dedutíveis, na extensão em que seja provável que o lucro tributável esteja disponível e que haja histórico de lucros ou receitas tributáveis em, pelo menos, 3 (três) dos últimos 5 (cinco) exercícios sociais, para que as diferenças temporárias dedutíveis possam ser realizadas. O valor contábil dos impostos diferidos ativos é revisado em cada data do balanço e baixado na extensão em que não é mais provável que lucros tributáveis estarão disponíveis para permitir que todo ou parte do ativo tributário diferido venha a ser utilizado. Impostos diferidos ativos são mensurados à taxa de imposto que é esperada de ser aplicável no ano em que o ativo será realizado, ou o passivo liquidado, com base nas taxas de imposto (e lei tributária) que foram promulgadas na data do balanço. Imposto diferido relacionado a itens reconhecidos no patrimônio líquido, são reconhecidos de acordo com a transação que originou o imposto diferido, diretamente no patrimônio líquido, de acordo com as taxas vigentes à época dos balanços.

III. Tributos sobre as contraprestações efetivas de plano 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) – alíquota 0,65%; Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS) – alíquota 4%; Imposto Sobre Serviços (ISS) – alíquota 3%, baseado na aplicação do fator de incidência 0,12 sobre os serviços prestados.

O) PROVISÕES, PASSIVOS CONTINGENTES E ATIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS
A UNIMED FORTALEZA reconhece através de provisões os seus passivos contingentes e suas obrigações legais, de acordo com a NBC TG 25 (R2) - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

I. Provisões
Uma provisão é constituída de acordo com suas obrigações presentes, legal ou não formalizada, como resultado de um evento passado, quando provável a saída de recursos que incorporam benefícios econômicos e que a sua obrigação é estimada confiavelmente.

II. Passivos contingentes
Os passivos contingentes são avaliados como perda possível, sendo apenas divulgados e não provisionados. Já os passivos avaliados como perdas remotas, não são reconhecidos e nem divulgados.

III. Ativos contingentes
Os ativos são reconhecidos somente quando for praticamente certa a obtenção de benefícios econômicos com garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes não são reconhecidos e aqueles com êxito provável são divulgados em nota explicativa.

P) CONTA CORRENTE COM COOPERADOS
O passivo tributário assumido pelos cooperados relativos ao exercício social de competência anterior ao ano de 2008, assim como os juros e atualizações monetárias referentes a esse passivo tributário, foram reconhecidos no grupo do Ativo Não Circulante. São realizados e descontados da produção médica na proporção devida do passivo tributário, no decorrer do prazo de parcelamento aderido pela operadora para os impostos federais e municipais, conforme permitido pelo artigo 4º da Instrução Normativa ANS nº 20/2008 e alterações.

Q) ARRENDAMENTO MERCANTIL
Os contratos de arrendamento mercantil que transferem à UNIMED FORTALEZA todos os riscos e benefícios relativos à propriedade do bem arrendado são capitalizados no início do arrendamento mercantil pelo valor justo do bem arrendado ou, se inferior, pelo valor presente dos pagamentos mínimos de arrendamento mercantil. Sobre o custo são acrescidos, quando aplicável, os custos iniciais diretos incorridos na transação. Os encargos financeiros são reconhecidos na demonstração do resultado. Os bens arrendados são depreciados ao longo da sua vida útil. Os demais contratos de arrendamento mercantil cuja essência seja a locação do bem, e na qual não há transferência substancial de riscos e benefícios à UNIMED FORTALEZA não são ativados e a sua despesa de locação reconhecida mensalmente no resultado em consonância com a NBC TG 06 (R2) – Operações de Arrendamento Mercantil.

R) INSTRUMENTOS FINANCEIROS
Os instrumentos financeiros são reconhecidos a partir da data em que se tornam parte das disposições contratuais dos instrumentos financeiros. Quando reconhecidos são registrados ao seu valor justo acrescidos dos custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à sua aquisição ou emissão, exceto no caso de ativos e passivos financeiros classificados na categoria ao valor justo por meio do resultado, onde tais custos são diretamente lançados no resultado do exercício. A cooperativa não possui contratos de compra e venda de itens não financeiros e instrumentos financeiros derivativos. Os principais instrumentos reconhecidos pela cooperativa, incluem:

I. Ativos financeiros

Caixa e equivalente de caixa
Possuem conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, estando sujeito a um insignificante risco de mudança de valor mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo.

Investimentos
Aplicações em renda fixa e em fundos de investimento vinculados ou não às provisões técnicas da ANS.

Contas a receber
Vendas de serviços realizados apresentadas a valores de realização.

II. Passivos financeiros

Fornecedores, Empréstimos e Financiamentos
São apresentados pelo valor do principal acrescido dos encargos financeiros incorridos "pro rata temporis" até a data do balanço e registrados no resultado do exercício.

S) DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA – DFC
A UNIMED FORTALEZA elabora e publica a Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC) pelo método direto de acordo com a Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e alterações, embora seja facultativo conforme a Norma Brasileira de Contabilidade NBC TG 03 (R3) – Demonstrações de Fluxos de Caixa,

T) DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO – DVA
A UNIMED FORTALEZA elabora e publica a demonstração do valor adicionado em consonância com a Norma Brasileira de Contabilidade NBC TG 09 – Demonstração de Valor Adicionado, embora seja facultativo de acordo com a ANS, Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e alterações, seu Anexo I – Capítulo I – Normas Gerais, item 10.10.1.

U) CAPITAL SOCIAL
O capital social da cooperativa é dividido em quotas-parte de R$ 1,00 (um real) cada, indivisíveis e intransferíveis a não cooperados, com subscrição atual mínima de 90.000 (noventa mil) quotas-parte, podendo os cooperados requererem a qualquer tempo demissão do quadro societário da cooperativa com a restituição do capital integralizado acrescido de sobras e deduzido de perdas, de acordo com o estatuto social da UNIMED FORTALEZA em seus artigos 12º ao 15º.

NOTA 3 – DISPONÍVEL, VALORES EQUIVALENTES E APLICAÇÕES FINANCEIRAS
O disponível, os equivalentes de caixa e as aplicações financeiras encontram-se classificados como ativos financeiros nas categorias de "Mantidos até o Vencimento" e "Empréstimos e Recebíveis", sendo apresentados ao custo amortizado e, quando aplicável, a valor justo com os ganhos reconhecidos no resultado do exercício. Ao final do exercício se apresentam conforme composição que segue:

Classificação por categoria e faixa de vencimento						
	2022					2021
	Sem vencimento	Até 12 meses	Acima de 12 meses	Valor contábil	Valor de mercado	Valor contábil
Caixa e equivalentes de caixa	**14.463.540,98**	**-**	**-**	**14.463.540,98**	**14.463.540,98**	**14.427.037,56**
Caixa e bancos	14.463.540,98	-	-	14.463.540,98	14.463.540,98	14.427.037,56
Títulos de renda fixa	**233.821.006,90**	**50.172.062,15**	**177.309.932,07**	**461.303.001,12**	**461.303.001,12**	**443.127.350,58**
Letras Financeiras	-	13.194.406,58	86.712.257,80	99.906.664,38	99.906.664,38	122.718.147,88
Certificado de Depósito Bancário - CDB	-	32.001.311,48	61.370.736,51	93.372.047,99	93.372.047,99	88.557.745,41
Tesouro Direto	-	1.497.902,67	29.226.937,76	30.724.840,43	30.724.840,43	84.582.281,03
Debentures - Operações Compromissadas	-	3.478.441,42	-	3.478.441,42	3.478.441,42	7.303.628,22
Fundos - UNIMED INVESTCOOP ANS III		-	-	-	-	50.934.025,99
Título de Capitalização	96.627,71	-	-	96.627,71	96.627,71	96.627,71
Banco Itaú S.A.	-	-	-	-	-	29.913.395,98
Banco Bradesco S.A.	24.517.519,30	-	-	24.517.519,30	24.517.519,30	12.830.673,65
Banco Safra S.A.	13.164,65	-	-	13.164,65	13.164,65	12.370.065,94
BNY Mellon Banco S.A.	19.965.287,65	-	-	19.965.287,65	19.965.287,65	11.757.180,88
Fundos - Banco Daycoval S.A.	5.146.785,38	-	-	5.146.785,38	5.146.785,38	10.866.878,94
Demais Títulos de Renda Fixa	184.081.622,21	-	-	184.081.622,21	184.081.622,21	11.196.698,95
Títulos de Renda Variável	**6.198.273,90**	**-**	**1.628.252,55**	**7.826.526,45**	**7.826.526,45**	**26.359.582,30**
BNY Mellon Banco S.A.	5.472.459,98	-	-	5.472.459,98	5.472.459,98	12.469.452,40
Banco Banque Nationale de Paris Basil S.A.	725.813,92	-	-	725.813,92	725.813,92	9.183.273,75
Demais Títulos de Renda Variável	-	-	1.628.252,55	1.628.252,55	1.628.252,55	4.706.856,15
Títulos multimercado	**63.559.431,92**	**-**	**-**	**63.559.431,92**	**63.559.431,92**	**105.535.653,78**
BNY Mellon Banco S.A.	26.719.929,93	-	-	26.719.929,93	26.719.929,93	54.785.101,20
XP Investimentos Corretora de CTVM S.A.	23.733.791,12	-	-	23.733.791,12	23.733.791,12	44.390.535,33
Banco Daycoval S.A.	-	-	-	-	-	-
Demais Títulos Multimercado	13.105.710,87	-	-	13.105.710,87	13.105.710,87	6.360.017,25
Fundo Imobiliario	**2.982.348,94**	**-**	**-**	**2.982.348,94**	**2.982.348,94**	**-**
Warren Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio Ltda	2.982.348,94			2.982.348,94	2.982.348,94	-
Total	**321.024.602,64**	**50.172.062,15**	**178.938.184,62**	**550.134.849,41**	**550.134.849,41**	**589.449.624,22**

Os instrumentos financeiros registrados pelo valor justo em diferentes níveis foram definidos como segue:

Hierarquia de valor justo								
	2022				2021			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total
Títulos para negociação								
Fundos	-	135.229.960,89	-	**135.229.960,89**	-	182.393.020,92	-	**182.393.020,92**
Letras Financeiras	-	58.479.259,94	-	**58.479.259,94**	-	71.383.668,48	-	**71.383.668,48**
Certificado de Depósito Bancário - CDB	-	72.419.194,27	-	**72.419.194,27**	-	55.683.521,93	-	**55.683.521,93**
Tesouro Direto	-	29.226.937,76	-	**29.226.937,76**	-	27.783.774,68	-	**27.783.774,68**
Debentures - Operações Compromissadas	-	3.478.441,42	-	**3.478.441,42**	-	7303628,22	-	**7.303.628,22**
Título de Capitalização	-	96.627,71	-	**96.627,71**	-	96.627,71	-	**96.627,71**
Ativos garantidores								
Fundos	-	171.234.473,06	-	**171.234.473,06**	-	87.667.684,41	-	**87.667.684,41**
Tesouro Direto	-	1.497.902,67	-	**1.497.902,67**	-	56.798.506,35	-	**56.798.506,35**
Letras Financeiras	-	43.055.656,99	-	**43.055.656,99**	-	53.037.930,48	-	**53.037.930,48**
Certificado de Depósito Bancário - CDB	-	20.952.853,72	-	**20.952.853,72**	-	32.874.223,48	-	**32.874.223,48**
Letra Financeiras	-	-	-	**-**	-	-	-	**-**
Total		**535.671.308,43**		**535.671.308,43**		**575.022.586,66**		**575.022.586,66**

Nível 1: títulos com cotação em mercado ativo;
Nível 2: títulos não cotados nos mercados abrangidos no "Nível 1" cuja precificação é direta ou indiretamente observável; e
Nível 3: títulos que não possuem seu custo determinados com base em um mercado observável.

As aplicações financeiras estão compostas por:

Aplicações financeiras					
	2022	2021		2022	2021
Circulante	**396.602.406,40**	**367.684.529,25**	**Não Circulante**	**139.068.902,03**	**207.338.057,99**
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	**186.713.572,99**	**120.541.907,93**	**Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas**	**50.027.313,45**	**109.836.436,83**
Banco BTG Pactual S.A.	61.938.271,21	37.499.336,98	Banco Bradesco S.A.	14.026.254,58	35.277740,72
Banco Daycoval S.A.	4.760.902,01	-	Banco Daycoval S.A.	3.496.554,12	10.906.415,69
Banco PAN S.A.	17.795.017,27	32.874.223,48	Banco Itaú S.A.	1.565.039,57	-
Banco Safra S.A.	-	12.358.161,66	Banco Safra S.A.	23.890.781,85	19.349.478,05
XP Investimentos Corretora de CTVM S.A.	37.292.780,19	37.810.185,81	Banco Santander (Brasil) S. A.	-	33.554.397,32
Banco Santander (Brasil) S. A.	41.292.814,29	-	Banco CCB	-	10.748.405,05
Banco Itaú S.A.	1.582.515,94	-	Banco PAN S.A.	1.574.929,54	-
Banco Bradesco S.A.	22.051.272,08	-	Sicredi Ceara Centro Norte	5.473.753,79	-
Aplicações Livres	**209.888.833,41**	**247.142.621,32**	**Aplicações Livres**	**89.041.588,58**	**97.501.621,16**
Banco Banque Nationale de Paris Basil S.A.	725.813,92	9.183.273,81	Banco ABC Brasil S.A.	-	13.146.358,06
Banco Bradesco S.A.	13.875.911,95	31.183.289,16	Banco Bradesco S.A.	6.082.152,29	23.360.007,78
Banco BTG Pactual S.A.	-	13.434.689,06	Banco Daycoval S.A.	-	10.831.908,00
Banco Itaú S.A.	802.748,98	32.838.188,95	Banco Itaú S.A.	11.673.653,67	9.245.309,95
Banco PAN S.A.	4.418.228,27	314.339,89	Banco Votorantim S.A.	-

UNIMED FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

Unimed Fortaleza

ANS - 31.714-4

nas empresas avaliadas ao custo não são superiores a 20% do capital social das mesmas.

NOTA 8 – IMOBILIZADO

A composição e movimentação do ativo imobilizado da UNIMED FORTALEZA, se apresenta da seguinte forma:

Imobilizado						
	Taxa anual	Vida útil anual	Saldo líquido em 31/12/2022	Investimentos	Depreciação	Saldo líquido em 31/12/2021
HOSPITALAR			**374.556.973,49**	**115.415.886,63**	**(7.599.425,63)**	**266.740.512,49**
Terrenos	-	-	1.799.458,35	-	-	1.799.458,35
Edificações	1,8%	57	91.601.082,02	7.530.466,36	(1.529.880,71)	85.600.496,37
Instalações	1,8%	57	35.682.512,93	9.830.984,48	(274.559,55)	26.126.088,00
Direito de Uso - Arrendamentos	-	-	1.812.565,64	2.127.721,66	(315.156,02)	-
Máquinas e Equipamentos	10,0%	10	44.217.242,06	9.890.360,02	(4.069.947,62)	38.396.829,66
Móveis e Utensílios	10,0%	10	5.926.610,93	317.206,98	(786.016,68)	6.395.420,63
Veículos	20,0%	5	1.256.421,96	418.214,60	(286.574,21)	1.124.781,57
Equip. de Informática	20,0%	5	1.610.227,21	(147.817,82)	(337.290,84)	2.095.335,87
Imobilizado em Andamento	1,5%	67	190.650.852,39	85.448.750,35	-	105.202.102,04
NÃO HOSPITALAR			**69.358.045,74**	**8.290.057,85**	**(9.428.123,43)**	**70.496.111,32**
Terrenos	-	-	16.267.096,47	-	-	16.267.096,47
Edificações	1,8% a 2,1%	47 a 57	9.186.241,32	376.782,05	(186.977,18)	8.996.436,45
Instalações	1,8% a 2,1%	47 a 57	4.721.470,01	393.195,15	(99.327,13)	4.427.601,99
Direito de Uso - Arrendamentos	-	-	13.304.048,35	4.909.785,13	(3.191.147,61)	11.585.410,83
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10,0%	10	13.771.242,28	1.577.038,51	(2.577.951,59)	14.772.155,36
Máquinas e Equipamentos	10,0%	10	3.796.090,50	439.369,39	(861.701,51)	4.218.422,62
Móveis e Utensílios	10,0%	10	2.811.824,46	234.910,04	(483.683,76)	3.060.598,18
Veículos	20,0%	5	270.989,13	209.270,00	(88.233,66)	149.952,79
Equip. de Informática	20,0%	5	5.229.043,22	149.707,58	(1.939.100,99)	7.018.436,63
Total			**443.915.019,23**	**123.705.944,48**	**(17.027.549,06)**	**337.236.623,81**

NOTA 9 – INTANGÍVEL

A composição do ativo intangível da UNIMED FORTALEZA se apresenta da seguinte forma:

Intangível						
	Taxa anual	Vida útil anual	Saldo líquido em 31/12/2022	Investimentos	Amortização	Saldo líquido em 31/12/2021
HOSPITALAR			**9.408.922,28**	**7.900.526,47**	**(2.202.229,72)**	**3.710.625,53**
Sistemas de Computação	7 a 20%	5 a 15	9.408.922,28	7.900.526,47	(2.202.229,72)	3.710.625,53
NÃO HOSPITALAR			**42.408.706,39**	**3.735.512,83**	**(2.267.583,75)**	**40.940.777,31**
Sistemas de Computação	5 a 20%	5 a 20	42.408.706,39	3.735.512,83	(2.267.583,75)	40.940.777,31
Total			**51.817.628,67**	**11.636.039,30**	**(4.469.813,47)**	**44.651.402,84**

Compõe o Intangível no exercício de 2022 a aquisição, implantação e evolução de sistemas tais como, o ERP (Enterprise Resource Planning), BI (business inteligence), Big Data, sistemas complementares para os controles da entidade, além do desenvolvimento de sistemas próprios assistenciais. O ambiente técnico de manutenção da cooperativa é encontrado em banco de dados Oracle. Os projetos informacionais da UNIMED FORTALEZA, que ainda estão em fase de implantação serão amortizados a partir das fases de conclusão, considerados os prováveis benefícios econômicos futuros esperados gerados em favor da empresa, de acordo com a NBC TG 04 (R3) – Ativo Intangível.

NOTA 10 – PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões constituídas pela UNIMED FORTALEZA apresentam as seguintes posições:

Provisões técnicas		
	2022	2021
Circulante	**347.627.194,24**	**350.537.014,59**
Provisões Técnicas de Oper. de Assistência a Saúde	**141.040.044,77**	**131.745.781,19**
Provisão de Contraprestações não Ganhas (I)	60.663.651,21	55.360.378,24
Provisão de Benefícios Concedidos – Remissão (II)	1.794.820,46	1.690.388,88
Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA (III)	75.996.152,20	71.577.079,19
Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – SUS (IV)	2.585.420,90	3.117.934,88
Provisões de Eventos a Liquidar Rel. ao Plano de Saúde (V)	**206.587.149,47**	**218.791.233,40**
Produções Médicas	193.414.436,23	205.028.520,96
Intercâmbio a Pagar	5.139.755,46	3.348.048,13
Ressarcimento ao SUS	3.028.375,55	4.317.187,77
Ressarcimento ao SUS - Parcelamento IN04	5.004.582,23	6.097.476,54
Não circulante	**10.365.418,72**	**12.093.359,91**
Provisões Técnicas de Oper. de Assistência a Saúde	**10.365.418,72**	**12.093.359,91**
Provisão de Benefícios Concedidos – Remissão (II)	3.035.361,06	3.232.115,91
Ressarcimento ao SUS – Parcelamento IN04	7.330.057,66	8.861.244,00
Total	**357.992.612,96**	**362.630.374,50**

I. Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganha
De acordo com a Resolução Normativa ANS nº 528/2022, Anexo I – Capítulo I – Normas Gerais em seu Item 8.2.2.1, a Provisão para Prêmio ou Contraprestação Não Ganha caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito da Receita de Contraprestações, no último dia do mês da competência, pelo risco já decorrido.

II. Provisão de Benefícios Concedidos – Remissão
De acordo com a exigência da Resolução Normativa ANS nº 393/2015 e alterações, esta provisão é calculada com base nos dados cadastrais dos beneficiários vinculados ao Planos de Extensão Assistencial (PEA), conforme cobertura da Remissão nas cláusulas contratuais. O início da Remissão se dá após o conhecimento do falecimento do titular do plano, deixando então os seus dependentes (cônjuges e filhos) cobertos pelo benefício por período determinado contratualmente. Assim, adquire-se o direito de continuar no plano de saúde suplementar do qual está vinculado sem efetuar o pagamento das respectivas mensalidades. A metodologia de cálculo está descrita em Nota Técnica Atuarial aprovada em 29/09/2006, conforme o Ofício ANS nº 3353/2006/DIR.ADJ.(GEAOP)/DIOPE/ANS/MS. Na competência de dezembro de 2022 o saldo final desta provisão foi de R$ 4.830.181,52.

III. Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA Outros Prestadores
De acordo com a Resolução Normativa ANS nº 393/2015, esta provisão é calculada com base nos dados de Eventos Indenizáveis Líquidos, na modalidade de preço preestabelecido, segmentados em datas de ocorrência e aviso avaliando os fatores de crescimento por triângulo de Run-Off, informado na metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial aprovada 22/10/2015, objeto do Ofício ANS nº 1859/2015/GGAME(COATU)/DIOPE/ANS. Na competência de dezembro de 2022 o saldo final desta provisão foi de R$ 75.996.152,20.

IV. Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados no SUS – PEONA SUS
De acordo com a exigência Resolução Normativa ANS nº 442/2020, esta provisão é calculada com base nos montantes de eventos originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados. A metodologia de cálculo está descrita em Nota Técnica Atuarial aprovada em 30/03/2022, conforme o Ofício ANS nº630/2022/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DOPE. Na competência de dezembro de 2022 o saldo final desta provisão foi de R$ 2.585.420,90.

V. Provisão de Eventos a Liquidar Relacionados ao Plano de Saúde
Os eventos a liquidar, correspondentes aos atendimentos dos beneficiários da cooperativa, são contabilizados com base no seu valor integral, cobrado pelo prestador no momento da identificação da ocorrência da despesa médica, e no caso do ressarcimento ao SUS no momento do recebimento do ABI – Aviso de Beneficiário Identificado. Este último, para o caso dos débitos parcelados ou os saldos de ABIS a pagar aplicado o percentual de adimplência da operadora, são excluídos das exigências de vinculação e constituição de lastro financeiro.

NOTA 11 – DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Débitos com operações de assistência a saúde		
	2022	2021
Débitos com operações de assistência a saúde	10.054.126,36	11.806.260,63
Débitos com operações de assistência a saúde não Rel. com Plano	23.005.116,28	8.048.692,90
Total	**33.059.242,64**	**19.854.953,53**

Os débitos com operações de assistência relacionados ou não relacionados com o plano de saúde, correspondem às despesas médicas contabilizadas com base no seu valor integral, cobradas pelo prestador no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, referente ao atendimento de beneficiários de outras operadoras por meio de intercâmbios eventuais e/ou habituais e nas operações de aluguel de rede entre demais operadoras de planos de saúde.

NOTA 12 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

O saldo de Tributos e Contribuições a Recolher está assim composto:

Tributos e encargos sociais a recolher		
	2022	2021
Circulante	**57.640.551,76**	**58.540.699,93**
Imposto de Renda Retido na Fonte de Funcionários	3.754.202,39	2.769.593,97
Imposto de Renda Retido na Fonte de Terceiros	23.474.543,98	27.824.492,27
Cont. Retidas na Fonte Sobre Faturas Lei nº10.833/03	7.673.014,42	7.504.706,67
Imposto Sobre Serviço Retido na Fonte	2.828.518,77	2.897.684,09
Imposto de Renda Pessoa Jurídica	1.078.540,59	-
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	421.568,44	-
Cofins e PIS PASEP	1.285.046,79	1.065.133,77
Contribuições Previdenciárias	9.042.674,50	6.824.888,04
FGTS a Recolher	1.995.895,25	1.481.121,66
Imposto Sobre Serviços – ISS	966.713,66	894.640,07
Outros Impostos e Contribuições a Recolher	180.028,30	147.406,13
Ressarcimento ao SUS - Parcelamento Instrução Normativa nº 20/08	4.117.255,31	6.588.525,35
Outras Cont. Retidas na Fonte	822.549,36	542.507,91
Não Circulante	**52.297.368,10**	**76.402.496,40**
Cont. Fed. IR/CSLL/PIS/COFINS/INSS/TSS Instrução Normativa nº 20/08	51.016.209,80	74.569.475,29
Ressarcimento ao SUS - Parcelamento Instrução Normativa nº 20/08	1.281.158,30	1.833.021,11
Total	**109.937.919,86**	**134.943.196,33**

As obrigações legais contempladas na Instrução Normativa n.º 20/2008, são revisadas anualmente e os eventuais ajustes efetuados em contrapartida à conta de créditos a receber dos cooperados. Os saldos da conta corrente de cooperados – passivo tributário a receber de cooperados no ativo realizável à longo prazo, segregados por tributo e competência estão apresentados conforme Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e suas alterações, Anexo I – Capítulo I – Normas Gerais em seu Item 9.1.1 em quadro da Nota Explicativa n.º 6, item IX.

NOTA 13 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Os saldos de Empréstimos e Financiamentos estão compostos como segue:

Empréstimos e financiamentos					
Instituição	Modalidade	Vencimento	Encargos	2022	2021
Banco Nacional de Desenvolvimento	FINEM	15/12/2028	IPCA + 3,1544% a.a.	95.323.690,25	75.482.447,62
Banco Santander Brasil S.A.	Operacao 4131	12/08/2026	100% CDI + 2,48% a.a.	6.157.972,01	7.383.650,95
Banco Santander Brasil S.A.	Operacao 4131	03/12/2025	100% CDI + 3,18% a.a.	3.422.450,22	4.548.376,65
Caixa Econômica Federal	Capital de Giro	21/09/2026	100% CDI + 0,18% a.m	2.825.548,51	3.385.373,34
Caixa Econômica Federal	Capital de Giro	10/11/2023	100% CDI + 0,22% a.m	607.429,03	1.265.075,41
Banco Safra S.A.	Finame	15/12/2025	3,60% base 252	107.890,73	-
Banco Safra S.A.	Finame	18/02/2026	3,60% base 252	827.797,07	-
Banco Itaú S.A.	Resolução 4131	01/06/2027	100% CDI +1,82% base 360	5.859.318,18	-
Caixa Econômica Federal	Capital de Giro	26/08/2027	100% CDI 0,16% base 30	15.034.501,53	-
Caixa Econômica Federal	Capital de Giro	04/05/2027	100% CDI 1,94% base 360	12.335.372,06	-
Sicredi Ceara Centro Norte	Capital de Giro	24/09/2026	100% CDI 0,25% base 30	15.749.139,74	-
Passivo Circulante				**29.465.009,81**	**4.548.441,86**
Passivo Não Circulante				**128.786.099,52**	**87.516.482,11**
Total				**158.251.109,33**	**92.064.923,97**

O endividamento bancário da Unimed Fortaleza teve em 2022 um crescimento exponencial em função da captação de parte dos recursos necessários à construção do novo Hospital da Unimed Fortaleza, principalmente junto ao BNDES e Caixa.

NOTA 14 – DÉBITOS DIVERSOS

A cooperativa possui diversas obrigações, conforme demonstrado a seguir:

Débitos diversos		
	2022	2021
Circulante	**131.733.860,32**	**97.437.779,01**
Obrigações com Pessoal (I)	37.220.988,35	30.712.104,59
Fornecedores (II)	83.091.292,65	56.243.898,17
Outros Débitos (III)	6.638.259,09	8.675.081,83
Receita Antecipada (IV)	1.800.000,00	273.333,52
Arrendamentos (V)	2.983.320,23	1.533.360,90
Não Circulante	**24.964.582,23**	**11.402.837,57**
Receita Antecipada (IV)	6.150.000,00	-
Arrendamentos (V)	13.814.582,21	11.402.837,57
Derivativo SWAP (VI)	5.000.000,02	-
Total	**156.698.442,55**	**108.840.616,58**

I. Obrigações com Pessoal
Obrigações diversas para com seus colaboradores, entre elas: salários, férias, obrigações fiscais e trabalhistas entre outras.

II. Fornecedores
Obrigações com seus fornecedores de materiais médicos e hospitalares, bens imobilizados, serviços de terceiros entre eles, auditorias e consultorias.

III. Outros Débitos
Demais obrigações da cooperativa, sendo que entre as mais relevantes encontram-se os repasses a associações cooperativistas e antecipações de clientes.

IV. Receita Antecipada
Valores referentes a recebimentos receitas cujos contratos são vigentes por mais de um exercício. A receita correspondente é apropriada mensalmente na proporção da vigência do contrato.

V. Arrendamentos
Valores referentes aos saldos passivos decorrentes dos contratos caracterizados como Arrendamento Mercantil.

VI. Derivativo SWAP
Valores referentes a contrato de operações de swap, visando garantir a previsibilidade em contratos que envolvem obrigações e recebíveis, e como proteção contra inesperadas oscilações de preços por conta das variações diárias que os mercados e os ativos têm.

NOTA 15 – PROVISÕES PARA TRIBUTOS DIFERIDOS

A UNIMED FORTALEZA possui provisões para tributos diferidos como segue:

Provisões para tributos diferidos		
	2022	2021
Imposto de Renda sobre Reserva de Reavaliação	6.364.115,30	6.512.651,59
Contribuição Social sobre Reserva de Reavaliação	2.394.761,49	2.448.234,56
Total	**8.758.876,79**	**8.960.886,15**

O imposto de renda e a contribuição social diferidos representam os saldos dos impostos diferidos sobre as reavaliações patrimoniais ocorridas em 2000 e 2005. Mensalmente baixados na mesma proporção da realização das Reavaliações.

NOTA 16 – PROVISÕES E PASSIVOS CONTINGENTES

16.1 PROVISÕES
A UNIMED FORTALEZA é parte integrante em processos judiciais de natureza tributária, cível e trabalhista surgidos no curso normal dos seus negócios. A provisão para processos judiciais, registrada em relação a causas consideradas como perdas prováveis, são periodicamente analisadas pelos advogados da cooperativa e assessores jurídicos no sentido de avaliar as condições de perda. Em 2022 foi possível gerar uma posição atualizada e consistente sobre os prognósticos das ações judiciais, permitindo o provisionamento acumulado conforme demonstrado como segue:

Provisões judiciais		
	2022	2021
Provisão Contingência Regulatória	39.882.533,33	39.882.533,33
Provisão para ações cíveis	25.027.721,77	35.777.721,77
Provisão para ações trabalhistas	3.554.813,77	3.554.813,77
Demais Provisões para ações	-	4.253.834,40
TOTAL	**68.465.068,87**	**83.468.903,27**

16.2 PASSIVOS CONTINGENTES
Os passivos contingentes avaliados como perda possível sobre a posição atualizada e consistente dos prognósticos das ações judiciais, distribuídas em 2.699 processos de naturezas cíveis, trabalhistas, tributárias e regulatórias representam em 2022 R$ 318.935.634,24 (Em 2021 R$316.709.793,44).

NOTA 17 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

A cooperativa possui patrimônio líquido composto conforme demonstrado a seguir:

17.1 CAPITAL SOCIAL
O capital social está constituído por quotas partes no valor unitário de R$ 1,00 (um real), indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral. A quantidade mínima de subscrição inicial de cada cooperado é de R$ 90.000,00. Ao final do exercício de 2022 o saldo do capital social foi de R$ 238.252.909,16(Em 2021 R$ 221.387.309,90) e as variações no exercício compostas principalmente pelo ingresso e saída de cooperados no montante, pelas integrações de capital mensal de quotas e pela incorporação da remuneração de juros ao capital líquido.

17.2 RESERVAS
Estatutariamente e de acordo com a Lei Cooperativista nº 5.764/1971, são previstas destinações das sobras e constituições de reservas, compostas da seguinte forma:

Reservas		
	2022	2021
Reservas de Reavaliação (I)	17.849.584,36	18.241.720,20
Fundo para Contingências Tributárias (II)	30.938,24	24.515,52
Fundo para Contingências COVID-19 (III)	-	-
Fundo de Reserva (IV)	30.798.866,27	30.778.899,50
FATES (V)	192.414.989,13	200.404.652,94
Total	**241.094.378,00**	**249.449.788,16**

I. Reserva de Reavaliação
A cooperativa, suportada por laudo procedeu à reavaliação dos bens do ativo imobilizado em 2000 e 2005, Os efeitos tributários foram registrados na rubrica de impostos diferidos sobre reavaliação. Os bens reavaliados são depreciados de acordo com a estimativa de vida útil econômica remanescente dos laudos de reavaliação.

II. Fundo para Contingências Tributárias
Constituído conforme o Art. 28 Inciso II § 1º da Lei nº 5.764/1971, o qual 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.

III. Fundo para Contingências COVID-19
Constituído no montante de R$ 12.142.298,68 conforme aprovação em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 10 de fevereiro de 2022, para suportar possível aumento anormal dos custos advindo dos efeitos posteriores da Covid-19. Em 2022 foi revertido integralmente para os cooperados nas sobras brutas do exercício.

IV. Fundo de reserva
Obrigatório conforme Art. 28, Inciso I, da Lei nº. 5.764/1971 e conforme Art. 52, item (I) do Estatuto da UNIMED FORTALEZA, destinado a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades, constituída com 20% das sobras líquidas do exercício. Não houve constituição no exercício de 2022, devido à ausência de sobras liquidas no exercício. O valor que ficou a disposição para AGO refere-se a reversão do fundo COVID que foi constituido em 2021.

V. FATES
O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social, é obrigatório conforme Art. 82, Inciso II, da Lei nº. 5.764/1971 e conforme Art. 52 Item (II) do Estatuto da UNIMED FORTALEZA, destinado para a prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e aos empregados da cooperativa, constituído na ordem de 5% das sobras líquidas apuradas no exercício, não houve constituição devido à perda apurada no exercício.

17.3 OUTRAS EXIGÊNCIAS ANS

17.3.1 PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO

De acordo com a Resolução Normativa ANS nº 451/2020 e alterações, o PLA da operadora deve ser apurado mensalmente a partir dos valores contabilizados como Patrimônio Líquido ou Social. O exercício de 2022 encerrou com saldo apurado de R$ 413.681.149,14 (Em 2021 R$ 421.818.376,05).

17.3.2 MARGEM DE SOLVÊNCIA
Em setembro de 2022, a ANS suspende a tomada de ações de regulação econômico-financeiras em decorrência de acompanhamento, procedimentos de adequação econômico-financeira e regimes especiais de direção fiscal, nos casos em que a insuficiência de margem de solvência seja o único motivador e atinja operadora que se detecte, em análise prospectiva, suficientes quanto ao CBR conforme os parâmetros do futuro regime mandatório a partir de 2023. De acordo com a Resolução Normativa ANS nº 451/2020 e alterações, a MS deve ser apurada mensalmente e corresponde ao maior montante entre os seguintes valores: a) 0,20 vezes a soma dos últimos doze meses: de 100% das contraprestações em preestabelecido, e de 50% das contraprestações em pós-estabelecido; ou b) 0,33 vezes a média anual dos últimos 36 meses da soma de: 100% dos eventos em preestabelecido, e de 50% dos eventos em pós-estabelecido. No entanto, em 21/06/2022 foi recebido pela Operadora UNIMED DE FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA, o Ofício nº: 1196/2022/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, autorizando a substituição do percentual ponderador de 50% (cinquenta por cento) das contraprestações e dos eventos indenizáveis na modalidade de pós pagamento pelo percentual mínimo de 10% (dez por cento) no cálculo da Margem de Solvência Exigida, a partir de maio de 2022. A Margem de Solvência Exigida tem a aplicação do percentual de exigência congelado em 75% conforme adoção antecipada pela UNIMED FORTALEZA do modelo padrão de capital baseado em riscos na apuração do seu capital regulatório. Em 2022 encerrou-se com uma margem de solvência exigida de R$ 410.550.848,29

17.3.3 CAPITAL BASEADO EM RISCOS
De acordo com a Resolução Normativa ANS nº 451/2020 e alterações, regra de capital que define montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional. A administração da operadora optou em 15 de maio de 2020 pela adoção antecipada do modelo padrão de capital baseado em riscos na apuração do seu capital regulatório, prevista no Art.14º da RN em questão, iniciando pelo risco de subscrição. A partir da opção pela adoção antecipada, quanto a apuração do capital regulatório, a operadora deverá considerar o maior entre o capital base, da margem de solvência ou do capital baseado em riscos apurado. Quanto à exigência de margem de solvência de forma escalonada, poderão considerar o percentual fixo de 75% (setenta e cinco por cento). Estabelecidos os critérios de cálculo a partir do modelo padrão definido na referida RN e alterações foram apurados para o capital conforme segue. Considerando os parâmetros supracitados, o capital regulatório em 31/12/2022 encontra-se evidenciado abaixo:

Capital Baseado em Risco						
Agrupamento de Risco	**2022.01**	**2022.02**	**2022.03**	**2022.04**	**2022.05**	**2022.06**
Subscrição	114.864.820,09	115.296.137,54	115.691.429,71	113.480.325,27	113.889.418,16	114.279.943,94
Crédito	54.000.495,57	54.495.786,27	55.222.360,97	57.358.905,68	57.519.984,58	56.903.896,15
Operacional e Legal	58.270.686,87	57.617.118,08	57.035.965,26	56.312.217,38	55.416.152,2	54.384.167,75
Mercado						
Capital Baseado em Risco	**207.645.174,74**	**207.770.851,71**	**208.108.034,00**	**206.900.847,62**	**206.513.027,65**	**205.383.946,04**
Agrupamento de Risco	**2022.07**	**2022.08**	**2022.09**	**2022.10**	**2022.11**	**2022.12**
Subscrição	114.927.479,82	115.589.325,31	116.258.769,19	117.260.749,87	118.089.885,90	119.047.039,63
Crédito	56.833.140,00	59.201.346,37	59.331.292,36	61.895.091,44	62.675.498,51	61.989.283,43
Operacional e Legal	53.556.717,72	53.323.760,06	52.667.149,99	53.286.812,05	53.612.351,27	53.253.936,58
Mercado						
Capital Baseado em Risco	**205.115.356,44**	**207.300.171,31**	**207.373.603,28**	**210.890.589,42**	**212.592.795,77**	**212.610.485,20**

NOTA 18 – RECEITAS OPERACIONAIS

As receitas líquidas de assistência à saúde no exercício de 2022 são compostas como segue

Receitas	CONTROLADORA		CONSOLIDADA	
	2022	2021	2022	2021
Receitas de planos de assistência à saúde	**2.323.749.253,14**	**2.202.275.780,14**	**2.323.749.253,14**	**2.202.275.780,14**
Contraprestações Líquidas	2.346.978.014,39	2.227.021.027,46	2.346.978.014,39	2.227.021.027,46
Variações das Provisões Técnicas – Remissão	92.323,27	(1.509.836,74)	92.323,27	(1.509.836,74)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	(23.321.084,52)	(23.235.410,58)	(23.321.084,52)	(23.235.410,58)
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	**718.341,52**	**2.278.874,82**	**718.341,52**	**2.278.874,82**
Receitas de oper.assistência à saúde não relac.planos de saúde da OPS	**109.385.665,36**	**64.601.576,99**	**117.552.145,99**	**70.848.833,28**
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	88.184.674,61	50.209.371,51	88.184.674,61	50.209.371,51
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual	8.629.207,82	3.609.560,28	8.629.207,82	3.609.560,28
Outras Receitas Operacionais	15.183.444,98	12.062.087,08	24.123.292,19	18.900.960,20
(-) Tributos Diretos de Outras Operações de Assistência à Saúde	(2.611.662,05)	(1.279.441,88)	(3.385.028,63)	(1.871.058,71)
Total	**2.433.853.260,02**	**2.269.156.231,95**	**2.442.019.740,65**	**2.275.403.488,24**

A UNIMED FORTALEZA encerra o exercício de 2022 com R$ 2.433.853,260,02 (Em 2021 R$2.269.156.231,95) de receitas operacionais totais.

18.1 REAJUSTE

A Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS aprovou no dia 26/05/2022 os reajustes máximos, que poderão ser cobrados para os planos individuais/familiares regulamentados (contratados a partir de 02/01/1999 ou adaptados à Lei nº 9.656/98) e para os planos anteriores à Lei nº 9.656 que têm o reajuste regulamentado por Termos de Compromisso, estabelecendo o percentual de 15,5% sendo o mesmo válido para o período base dos contratos de maio de 2022 a abril de 2023.

NOTA 19 – CUSTOS ASSISTENCIAIS

Os Custos Assistenciais ou despesas de assistência à saúde no exercício de 2022 são compostas como segue:

Custos Assistenciais		
	2022	2021
Despesas com planos de assistência à saúde da operadora	**2.013.035.018,31**	**1.866.899.352,15**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.009.148.459,28	1.851.309.220,59
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	3.886.559,03	15.590.131,56
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	**139.025.136,83**	**147.707.282,21**
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	29.704.692,87	31.440.678,12
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças (I)	89.733.666,02	99.336.528,75
Provisão para Perdas Sobre Créditos	19.586.777,94	16.930.075,34
Despesas de operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	**71.707.562,78**	**41.136.944,58**
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da OPS	71.707.562,78	41.136.944,58
TOTAL	**2.223.767.717,92**	**2.055.743.578,94**

A UNIMED FORTALEZA encerra o exercício de 2022 com R$ 2.223.767.717,92 (Em 2021 R$ 2.055.743.578,94) de custos assistenciais ou despesas de assistência à saúde, dos quais também consistem as provisões técnicas, os investimentos em Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças, reconhecidos os efeitos da Corresponsabilidade pela gestão de riscos. Os valores de 2021 foram reapresentados conforme NBC TG 23 (R1) - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro a Cooperativa. Assim, em conformidade com a norma 528/22 e para efeito de comparação, o valor cobrado correspondente ao reembolso do custo dos atendimentos médico-hospitalares prestados, que passaram a ser registrados como recuperação da despesa com Eventos e as despesas com eventos do valor correspondente aos atendimentos assistenciais prestados aos beneficiários transferidos em corresponsabilidade cedida, em preço pós-estabelecido, que deixaram de ser registradas como redutora das contraprestações e passaram a ser contabilizadas como despesa com Eventos, tiveram seus valores adequados em 2021.

I. Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças

Com base na Instrução Normativa Conjunta ANS DIOPE/DIPRO nº 1/2008, a UNIMED FORTALEZA obteve, em junho de 2009, aprovação por parte da ANS dos programas nº 11.163 Medicina Preventiva e nº 12.361 UNIMED LAR. Os gastos incorridos no exercício de 2022 na ordem de R$ 89.733.666,02 foram registrados no resultado da cooperativa de acordo com a Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e alterações, Anexo I – Capítulo I – Normas Gerais em seu Item 8.6.1. Conforme exigido pela Instrução Normativa Conjunta ANS DIOPE/DIPRO nº 07/2012 alterada pela Instrução Normativa Conjunta ANS DIOPE/DIPRO n.º 08/2018 foi emitido em 2022 relatório circunstanciado de asseguração limitada pela PP&C AUDITORES INDEPENDENTES S/S, quanto à adequação e a fidedignidade das informações referentes aplicação nos programas aprovados. O referido relatório se refere aos saldos registrados no exercício de 2022, onde foi verificado o valor provável de recuperação dos investimentos realizados pela cooperativa nos referidos programas, sendo observadas as principais premissas adotadas e a razoabilidade dos cálculos efetuados e também verificado que não foi necessário o Impairment.

NOTA 20 – DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS

As despesas administrativas no exercício de 2022 são compostas como segue:

Despesas administrativas	CONTROLADORA		CONSOLIDADA	
	2022	2021	2022	2021
Despesas com Pessoal Próprio	**97.627.388,92**	**91.571.223,27**	**99.829.180,88**	**92.951.863,20**
Honorários da Administração	5.619.364,72	5.050.726,09	5.621.788,72	5.070.526,09
Despesas com Empregados	59.806.758,93	57.947.917,77	60.769.958,57	58.525.386,73
Despesas com Encargos Sociais	23.542.167,67	20.986.267,78	23.884.705,30	21.199.140,64
Outras Despesas com Pessoal Próprio	8.659.097,60	7.586.311,63	9.552.728,29	8.156.809,74
Despesas com Serviços de Terceiros	**49.029.470,28**	**44.482.672,75**	**50.216.462,74**	**45.552.777,78**
Honorários Advocatícios	5.133.623,17	5.671.825,23	5.133.623,17	5.671.825,23
Honorários de Auditoria	155.299,85	90.218,07	155.299,85	90.218,07
Honorários de Consultoria	9.330.850,04	4.925.109,07	9.330.850,04	4.925.109,07
Honorários de Serviços Técnicos	10.731.578,23	10.912.985,44	10.768.574,23	10.947.173,44
Mão de Obra Terceirizada	21.213.405,95	20.491.208,23	21.213.405,95	20.491.208,23
Outras Despesas com Serviços de Terceiros	2.464.713,04	2.391.326,71	3.614.709,50	3.427.243,74
Despesas com Localização e funcionamento	**19.300.738,36**	**23.695.862,89**	**19.406.292,78**	**23.737.792,66**
Despesas com Localização e Manutenção	1.988.947,79	2.190.381,06	2.075.862,33	2.219.349,68
Despesas com Utilização de Equipamentos e Veículos	5.800.674,40	5.497.495,11	5.800.674,40	5.497.495,11
Depreciações e Amortizações	5.486.831,16	9.478.566,69	5.505.471,04	9.491.527,84
Outras despesas com localização e funcionamento	6.024.285,01	6.529.420,03	6.024.285,01	6.529.420,03
Despesas com Publicidade e Propaganda Institucional	**13.666.931,80**	**15.205.611,72**	**13.

NOTA 30 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Não há evidência de eventos subsequentes relevantes até a data da autorização para a emissão das demonstrações financeiras individuais.

Fortaleza – Ceará, 31 de dezembro de 2022.

Marcos Antônio Aragão de Macedo
Presidente

Alyne Abreu Aguiar Pinto
Contadora
CRC/CE nº– 018142/O-0

José Nazareno Maciel Júnior
Atuário MIBA 1286

PP&C audit · tax · advisory — A member of Nexia International

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Aos
Diretores, Conselheiros e Cooperados da
Unimed Fortaleza Sociedade Cooperativa Médica Ltda.

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis individuais e consolidadas da Unimed Fortaleza Sociedade Cooperativa Médica Ltda (Entidade), identificadas como Controladora e Consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

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

Base para opinião

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

Outros assuntos

Demonstração do valor adicionado

A demonstração do valor adicionado (DVA) referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, elaborada sob a responsabilidade da administração da Entidade, e apresentada como informação suplementar para fins de IFRS, foi submetida a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações contábeis da Entidade. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essa demonstração está conciliada com as demonstrações contábeis e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e

PP&C audit · tax · advisory — A member of Nexia International

conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essa demonstração do valor adicionado foi adequadamente elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e é consistente em relação às demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

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

A Administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis 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 contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

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

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis 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

PP&C audit · tax · advisory — A member of Nexia International

que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade e suas controladas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da entidade e suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade e suas controladas a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis 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 contábeis das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria.

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

PP&C audit · tax · advisory — A member of Nexia International

São Paulo (SP), 14 de fevereiro de 2023.

PP&C Auditores Independentes S/S
CNPJ:67.643.825/0001-03
CRC2SP16.839/O-0
CVM: 6092

Giácomo Walter Luiz de Paula
SÓCIO - RESPONSÁVEL TÉCNICO
CONTADOR CRC1SP243.045/O-0
CPF: 273.725.088-94