

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2022

UNIMED GOIÂNIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ: 02.476.067/0001-22

De acordo com os dispositivos legais e estatutários vigentes e em obediência ao art. 22 da Lei 9.656/98, que registra: "As operadoras de planos privados de assistência à saúde submeterão suas contas a auditores independentes, registrados no respectivo Conselho Regional de Contabilidade e na Comissão de Valores Mobiliários - CVM, publicando, anualmente, o parecer respectivo, juntamente com as demonstrações financeiras determinadas pela Lei nº Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976 e alterações posteriores".

Relatório da Administração – exercício de 2022

1 Política de destinação de Sobras

Conforme Lei 5.764/71 e seu Estatuto Social, nos exercícios que apurarem resultados positivos, o Fundo de Reserva receberá 10% do resultado dos atos cooperativos. Da mesma maneira o Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social (FATES) – quando for apurado sobras – receberá 5% do resultado dos atos cooperativos e 100% do resultado dos atos auxiliares e não-cooperativos. Em 2022, em função do resultado negativo do período, não serão disponibilizadas sobras à disposição da AGO.

2 Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na "performance" da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício

UNIMED GOIÂNIA em 2022, frente a um cenário de pós-pandemia, buscou fortalecer o diálogo com todos os integrantes do nosso ecossistema para uma construção conjunta de mais qualidade na prestação de serviços para nossos beneficiários e nossos cooperados.

Mesmo com a flexibilização das medidas restritivas devido a redução dos casos de covid-19 a UNIMED GOIÂNIA manteve as ações de precaução em todas as suas áreas assistenciais e administrativas para reduzir a exposição de seus colaboradores, cooperados e beneficiários, bem como garantir a continuidade de seus negócios. A Cooperativa segue cumprindo os protocolos de segurança e higienização determinadas pelas autoridades competentes para garantirem o bem-estar e a segurança de todos.

Em 2022 a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) definiu que os planos de saúde individuais ou familiares de assistência médico-hospitalar teriam percentual de reajuste de 15,5%, no período de maio de 2022 a abril de 2023. Esse mesmo reajuste em 2021, foi pela primeira vez um percentual negativo (-8,19%), o que resultou na redução das mensalidades no período de maio de 2021 a abril de 2022. O resultado negativo do índice foi um reflexo da redução na utilização de serviços na saúde suplementar ocorrida em 2020, fenômeno provocado pela pandemia de covid-19.

Com a pandemia estabilizada no Brasil por meio da política de vacinação populacional, os usuários de planos de saúde retomaram os procedimentos antes deixados de lado. Tal retomada gerou grandes impactos na operação dos planos de saúde. A crescente da despesa assistencial tem como consequência principal a inflação do setor de saúde e a continuidade do cenário de instabilidade global e no Brasil.

No encerramento de 2022 a sinistralidade encerrou o exercício com representatividade de 96,1% sobre as contraprestações líquidas, (90,5% em 2021, 79,9% em 2020).

3 Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto

Em 2022 a Cooperativa não efetuou nenhuma reorganização societária e nem mudanças de membros da Diretoria Executiva e do Conselho de Administração.

4 Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s)

Os planos da Administração para o ano de 2023 estão norteados pelo planejamento estratégico aprovado e revisado pelo Conselho, com foco na consolidação dos projetos oriundos deste plano e: (i) controle do índice de sinistralidade pós-covid; (ii) transformação digital dos setores da Cooperativa; (iii) fortalecimento dos recursos próprios; E, sobretudo, dá continuidade nas ações direcionadas a qualidade, a permanente valorização do Cooperado; a eficiência operacional e a inovação.

5 Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde

Investimentos – em milhares	2022
Reformas em edificações	660
Computadores e periféricos	6.955
Móveis e utensílios	767
Aparelhos e equipamentos	388
Programas de promoção e prevenção à saúde	9.769
Total	18.538

Com foco voltado para a eficiência operacional e para a busca de melhor ambiente aos Cooperados e Beneficiários, a UNIMED GOIÂNIA em 2022 realizou investimentos em reformas e expansões estruturais. Todos os investimentos foram realizados com recursos financeiros próprios.

6 Resumo dos acordos de acionistas

A UNIMED GOIÂNIA segue seu Estatuto Social e a Lei das Cooperativas 5.764/71, portanto, não há acordos de sócios específicos.

7 Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento

Em 2022, o Índice de Liquidez Geral foi de 1,27 e o de Liquidez Corrente foi de 1,22 (1,52 e 1,64 em 2021, respectivamente). A UNIMED GOIÂNIA possui controles para gerenciar os recursos e assegurar a suficiência para honrar seus compromissos e garantir a segurança financeira perante cooperados, beneficiários e rede credenciada.

A Cooperativa mantém em seus ativos de aplicações de financeiras lastreadas em valores mobiliários, negociadas regularmente no mercado financeiro. A realização de financeiras acontece apenas com substituições de elevada reputação e boas notas de rating, e declara possuir capacidade financeira para manter em sua carteira, se necessário, estes investimentos até a data de seus respectivos vencimentos.

8 Emissão de debêntures

A emissão de debêntures não se aplica ao tipo societário da UNIMED GOIÂNIA.

9 Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício

	31/12/2021	Adição	Ajuste a valor justo	31/12/2022
Participações societárias – operadoras de planos de assistência à saúde				
Unimed Nacional	5.742	-	-	5.742
Unimed Federação Centro Brasileira	628	-	66	694
	6.370	-	66	6.436
Participações societárias – outras sociedades				
Unimed Seguradora S.A	8.131	76	944	9.151
SICOOB UniCentro Brasileira	3.202	-	1.244	4.446
Unimed Goiânia Corretora de Seguros Ltda.	11.233	-	811	12.044
Unimed Participações S.A	40.522	-	4.774	45.296
Unimed Participações – AFAC	1.088	-	(282)	806
Federação das Cooperativas Unimed do Estado de Goiás	5	-	-	5
	64.181	76	7.491	71.748

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos cooperados e administradores da
Unimed Goiânia – Cooperativa de Trabalho Médico Goiânia-GO

Opinião

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

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

Base para opinião

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

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, apresentados para fins de comparação, foram por nós examinadas, cujo relatório, datado de 11 de fevereiro de 2022, não continha modificação.

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

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

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

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

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

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

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

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

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

Comunicamo-nos com a Administração 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.

Ribeirão Preto SP, 10 de fevereiro de 2023.

Moore Prisma Auditores Independentes

CRC 2SP017256/O-3 "S" GO

Ricardo Aurélio Rissi
CRC 1SP137183/O-8 "S" GO

BALANÇO PATRIMONIAIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021
EM MILHARES DE REAIS

Ativo	Nota	2022	2021
Circulante		674.648	743.948
Disponível		10.158	8.174
Realizável		664.490	735.774
Aplicações financeiras	5	482.717	586.388
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		277.699	375.064
Aplicações livres		205.018	211.324
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	66.001	68.134
Contraprestações pecuniárias a receber		27.963	25.781
Participação benef. eventos e sinistros indenizáveis		10.668	1.494
Operadoras de planos de assist. à saúde		25.388	32.810
Outros cré. de oper. com planos de assist. à saúde		1.982	8.049
Créditos de oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	7	45.441	35.937
Despesas diferidas		7.864	-
Créditos tributários e previdenciários	8	37.622	26.641
Bens e títulos a receber	9	23.879	18.482
Despesas antecipadas		966	192
Não circulante		446.323	291.953
Realizável a longo prazo		265.884	144.326
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	5	114.979	19.752
Aplicações livres	5	108.058	68.773
Créditos tributários e previdenciários	9	3.906	2.209
Depósitos judiciais e fiscais	11	38.529	53.578
Bens e títulos a receber	10	412	14
Investimentos	12	78.993	71.405
Participações societárias – operadoras de planos de assistência à saúde		6.436	6.370
Participações em outras sociedades		71.748	64.181
Outros investimentos		809	854
Imobilizado	13	98.395	72.447
Imóveis de uso próprio		49.030	51.069
Hospitales		16.623	17.343
Não hospitalares		32.407	33.726
Bens moveis de uso próprio		22.390	18.649
Hospitales		10.340	11.790
Não hospitalares		12.050	6.859
Outras imobilizações: hospitalares		5.464	2.729
Direito de uso de arrendamentos		21.511	-
Intangível	14	3.051	3.775
Total do ativo		1.120.971	1.035.901

Passivo	Nota	2022	2021
Circulante		551.577	453.114
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	15	413.592	363.138
Provisão de prêmio/ contraprestação não ganhas – PPCNG		63.172	55.370
Provisão para remissão		3.783	4.186
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS		6.701	7.161
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para outros prest. de serviços assistenciais		190.543	156.656
Provisão de eventos/ sinistros ocorridos e não avisados – PEONA		149.393	139.765
Débitos de operações assist. à saúde	16	14.018	8.994
Receita antecipada de contraprestações		7.404	7.045
Operadoras de planos de assistência à saúde		6.614	1.949
Débitos de oper.assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	17	20.848	12.443
Provisões para o IRPJ e CSLL		-	1.731
Tributos e encargos sociais a recolher	18	26.159	20.175
Empréstimos e financiamentos a pagar		321	-
Débitos diversos	20	75.475	45.736
Conta corrente com cooperados		1.164	897
Não circulante		190.766	129.651
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	15	11.371	12.010
Provisão para remissão		5.411	6.317

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2022 – UNIMED GOIÂNIA

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021
EM MILHARES DE REAIS

Passivo	Nota	2022	2021
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS		5.960	5.693
Provisões		112.637	117.501
Provisões judiciais	21	112.637	117.501
Tributos e encargos a recolher		-	140
Tributos e encargos sociais a recolher	18	-	140
Empréstimos e financiamentos a pagar	19	30.114	-
Débitos diversos	20	36.644	-
Patrimônio líquido	23	378.628	453.136
Capital social integralizado		159.990	148.239
Fundos/Reservas:		218.638	304.897
Reservas de capital / Reservas patrimoniais		-	-
Reservas de reavaliação		147	200
Reserva legal		185.956	168.810
Fundo de assistência técnica, educacional e social – FATES		32.535	44.776
Reserva para contingências regulatórias		-	31.685
Reserva de contingências covid-19		-	59.426
Sobras à disposição da AGO		-	-
Total do passivo e do patrimônio líquido		1.120.971	1.035.901

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021
EM MILHARES DE REAIS

	Nota	2022	2021
Ingressos de contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde		1.820.174	1.929.625
Ingressos com operações de assistência à saúde		1.844.007	1.971.202
Ingressos de contraprestações líquidas		1.842.698	1.975.660
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		1.309	(4.458)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(23.833)	(41.577)
Eventos indenizáveis líquidos / Sinistros retidos	24	(1.749.853)	(1.745.476)
Dispêndios com eventos conhecidos ou avisados		(1.740.225)	(1.722.600)
Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados		(9.628)	(22.876)
Sobra das operações com planos de assistência à saúde		70.321	184.149
Outros ingressos/receitas operacionais de planos de assistência à saúde		19	3
Ingressos/ receitas de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	25	270.653	229.365
Ingressos/ receitas com operações de assistência médico-hospitalar		41.071	50.728
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual – Assistência Médico Hospitalar		12.616	18.758
Outros ingressos/ receitas operacionais		216.966	159.879
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		(268)	(303)
Outros dispêndios/ despesas operacionais com planos de assistência à saúde		(31.653)	(23.681)
Outros dispêndios/ despesas de operações de planos de assistência à saúde		(10.006)	(7.445)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(9.769)	(9.393)
Provisão para perdas sobre créditos		(11.878)	(6.843)
Outros dispêndios/ despesas oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	26	(328.091)	(246.975)
Resultado bruto		(19.019)	142.558
Dispêndios/ despesas com comercialização		(9.635)	(15.986)
Dispêndios/ despesas administrativas	27	(165.504)	(227.163)
Resultado financeiro líquido	28	98.963	45.543
Ingressos/ receitas financeiras		109.606	48.580
Dispêndios/ despesas financeiras		(10.643)	(3.037)
Resultado patrimonial		8.989	6.057
Ingressos/ receitas patrimoniais		9.509	7.535
Dispêndios/ despesas patrimoniais		(520)	(1.478)
Perda antes dos tributos e participações		(86.206)	(48.991)
Perdas do exercício		(86.206)	(48.991)
Utilização da RATES		12.241	9.109
Utilização da Reserva covid		59.426	24.181
Utilização da reserva legal para abatimento das perdas do exercício		14.539	15.701
Sobras à disposição da AGO		-	-

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021
EM MILHARES DE REAIS

	2022	2021
Sobra líquida do exercício	(86.206)	(48.991)
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente total	(86.206)	(48.991)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021
EM MILHARES DE REAIS

	Reservas						Total do Patrimônio líquido	
	Capital social integralizado	Reserva legal	RATES	Reserva reavaliação	Reserva para Contingência regulatória	Reserva de contingências COVID-19		Sobras à disposição da AGO
Saldos em 1º de janeiro de 2021	145.534	184.418	53.885	253	31.685	83.607	16.000	515.382
Deliberação da AGO de 29/03/2021:								
Distribuição de sobras	-	-	-	-	-	-	(16.000)	(16.000)
Integralização de capital	4.563	-	-	-	-	-	-	4.563
Baixa de capital	(1.858)	-	-	-	-	-	-	(1.858)
Transferência para reserva legal	-	93	-	-	-	-	-	93
Realização por depreciação	-	-	-	(53)	-	-	-	(53)
Utilização do RATES do exercício	-	-	(9.109)	-	-	-	9.109	-
Reversão de reservas	-	-	-	-	-	(24.181)	24.181	-
Perda do exercício	-	-	-	-	-	-	(48.991)	(48.991)
Transferência das perdas do exercício para reserva legal	-	(15.701)	-	-	-	-	15.701	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	148.239	168.810	44.776	200	31.685	59.426	-	453.136
Deliberação da AGO de 29/03/2021:								
Distribuição de sobras	-	-	-	-	-	-	-	-
Integralização de capital	15.025	-	-	-	-	-	-	15.025
Baixa de capital	(3.274)	-	-	-	-	-	-	(3.274)
Transferência para reserva legal conf. AGO 13/03/2017	-	31.685	-	-	(31.685)	-	-	-
Realização por depreciação	-	-	-	(53)	-	-	-	(53)
Utilização do RATES do exercício	-	-	(12.241)	-	-	-	12.241	-
Reversão de reservas	-	-	-	-	-	(59.426)	59.426	-
Perda do exercício	-	-	-	-	-	-	(86.206)	(86.206)
Transferência das perdas do exercício para reserva legal	-	(14.539)	-	-	-	-	14.539	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	159.990	185.956	32.535	147	-	-	-	378.628

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA – MÉTODO DIRETO

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021
EM MILHARES DE REAIS

	2022	2021
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
(+) Recebimento de Planos Saúde	2.458.254	2.306.297
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	351.409	268.718
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	36.990	14.551
(+) Outros Recebimentos Operacionais	65.107	30.894
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(2.004.880)	(1.791.324)
(-) Pagamento de Comissões	(19.363)	(17.609)
(-) Pagamento de Pessoal	(110.910)	(90.348)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(6.571)	(6.553)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(50.322)	(45.595)
(-) Pagamento de Tributos	(259.475)	(261.270)
(-) Pagamento de Tributos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(47.246)	(52.286)
(-) Pagamento de Aluguel	(4.323)	(3.296)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(14.831)	(13.704)
(-) Aplicações Financeiras	(344.770)	(289.355)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(71.193)	(47.854)
Caixa líquido das atividades operacionais	(22.124)	1.266
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	4	2
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	1.242	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(245)	(408)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(14.854)	(3.559)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(76)	(170)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(3.204)	-
Caixa líquido das atividades de investimentos	(17.133)	(4.135)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	13.816	4.339
(+) Recebimento Empréstimos/Financiamentos	30.000	-
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	660	1.577
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.585)	-
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(7)
(-) Outros Pagamentos de Atividade de Financiamento	(1.650)	(1.167)
Caixa líquido das atividades de financiamentos	41.241	4.742
Varição líquida do caixa	1.984	1.873
Saldo disponível final	10.158	8.174

	2022	2021
Saldo disponível inicial	8.174	6.301
Varição líquida do caixa	1.984	1.873
Ativos Livres no Final do Período	323.234	288.271
Ativos Livres no Início do Período	288.271	300.019
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – Recursos Livres	34.963	(11.748)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021
EM MILHARES DE REAIS

	2022	2021
Receitas		
Contraprestações emitidas líquidas	1.842.698	1.975.660
Outros ingressos e receitas operacionais	270.673	229.368
Provisão para créditos de liquidação duvidosa – Reversão/Constituição	(11.775)	(7.202)
Variação das provisões técnicas	1.309	(4.458)
2.102.905	2.193.368	
Eventos, dispêndios e despesas operacionais e sinistros		
Eventos indenizáveis líquidos	(1.350.480)	(1.347.240)
Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	(9.628)	(22.876)
Outros dispêndios / Despesas operacionais	(160.194)	(132.249)
(1.520.302)	(1.502.365)	
Insumos adquiridos de terceiros		
Despesas de comercialização	(9.635)	(15.986)
Despesas com serviços de terceiros	(28.601)	(37.638)
Materiais, energia e outras despesas administrativas	(60.462)	(53.777)
Despesas Financeiras	(8,623)	(3,036)
Despesas Patrimoniais	(45)	(45)
Perda / Recuperação de valores ativos	(155)	(1,367)
(107,521)	(111,849)	
Valor adicionado bruto	475,082	579,154
Depreciação e amortização	(17,872)	(7,022)
Valor adicionado líquido gerado pela Empresa	457,210	572,132
Valor adicionado recebido em transferência		
Receitas financeiras	109.606	48.580
Ajuste a valor justo	7.646	5.790
Outras	1.538	1.679
Valor adicionado total a distribuir	576,000	628,181
Distribuição do valor adicionado		
Cooperados	457,113	418,164
Produção direta	442,438	405,215
Benefícios	14,675	12,949
Empregados	139,816	115,150
Remuneração direta	94,456	75,748
Benefícios	37,902	33,917
FGTS	7,458	5,485
Tributos	60,706	139,642
Federais	46,179	118,305
Estaduais	40	33
Municipais	14,487	21,304
Contribuições para a sociedade	206	801
Remuneração de capitais de terceiros	4,366	3,415
Juros	1,906	3,414
Aluguéis	2,460	1
Remuneração de capitais próprios	(86,207)	(48,991)
Sobras líquidas à disposição da AGO	(86,207)	(48,991)
576,000	628,181	

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021
EM MILHARES DE REAIS

1 Contexto operacional

A UNIMED GOIÂNIA Cooperativa de Trabalho Médico é uma singular do sistema Unimed, sediada em Goiânia-GO, que contava com 2.878 e 2.821 médicos cooperados no final de 2022 e 2021, respectivamente, tem por objeto disponibilizar ao mercado, em nome dos cooperados, serviços médicos profissionais, assistência médico-hospitalar através de rede própria/credenciada de atendimento.

Para dar suporte às atividades operacionais, preservar a continuidade da entidade e proporcionar aos médicos cooperados melhores condições de trabalho, a UNIMED GOIÂNIA possui investimentos em Recursos Próprios. Destacam-se, neste contexto, o CENTRO DE DIAGNÓSTICOS UNIMED (CDU), equipado com aparelhos de alta tecnologia para realização de exames de imagem e laboratoriais; CENTRO DE ESPECIALIDADES UNIMED (CEU) centro cirúrgico, ambulatório, exames, posto de coleta, quiroterapia, consultas médicas eletivas e entrega de materiais e medicamentos; CLINICA DE PSICOLOGIA com atendimento direto aos beneficiários através de psicoterapia; SERVIÇOS DE ATENDIMENTO UNIMED (SAU) unidade especializada para atendimento de pacientes de urgência e emergência; ESPAÇO SINTA – SE BEM unidade para atender de forma integral beneficiários nas ações e programas de prevenção à saúde; SERVIÇOS DE ATENDIMENTO UNIMED PEDIÁTRICO (SAU PEDIÁTRICO) unidade com foco no atendimento a crianças com serviços de urgência, pequenos procedimentos cirúrgicos e exames laboratoriais complementares; ESPAÇO BEM – TE – VI unidade de atendimento especializado em análise do comportamento aplicado as crianças com Transtorno do Espectro Autista (TEA); 7 LABORATÓRIOS UNIMED que oferecem serviços em exames laboratoriais em geral, localizados em pontos estratégicos de sua área de atuação. A Cooperativa também oferece aos beneficiários o SOS Emergências Médicas e o serviço de assistência domiciliar de urgência e emergência.

1.1 Impactos da pandemia covid-19 nas demonstrações financeiras

A UNIMED GOIÂNIA em 2022 ainda frente a um cenário de pandemia, buscamos fortalecer o diálogo com todos os integrantes do nosso ecossistema para uma construção conjunta de mais qualidade na prestação de serviços para nossos beneficiários e qualidade de trabalho para nossos cooperados.

Mesmo com a flexibilização das medidas restritivas devido a redução dos casos com covid-19 a UNIMED GOIÂNIA manteve as ações de precaução em todas as suas áreas assistenciais e administrativas para reduzir a exposição de seus colaboradores, cooperados e beneficiários, bem como garantir a continuidade de seus negócios. A Cooperativa segue cumprindo os protocolos de segurança e higienização determinadas pelas autoridades competentes para garantir o bem-estar e a segurança de todos.

Em 2022 a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) definiu que os planos de saúde individuais ou familiares de assistência médico-hospitalar teriam percentual de reajuste de 15,5%, no período de maio de 2022 a abril de 2023. Esse mesmo reajuste em 2021, foi pela primeira vez um percentual negativo (-8,19%), o que resultou na redução das mensalidades no período de maio de 2021 a abril de 2022. O resultado negativo do índice foi um reflexo da redução na utilização de serviços na saúde suplementar ocorrida em 2020, fenômeno provocado pela pandemia de covid-19.

Com a pandemia estabilizada no Brasil por meio da política de vacinação populacional, os usuários de planos de saúde retomaram os procedimentos antes deixados de lado. Tal retomada gerou grandes impactos na operação dos planos de saúde. A crescente da despesa assistencial tem como consequência principal a inflação do setor de saúde e a continuidade do cenário de instabilidade global e no Brasil.

No encerramento de 2022 a sinistralidade encerrou o exercício com representatividade de 96,1% sobre as contraprestações líquidas, (90,5 em 2021, 79,9% em 2020).

2 Ambiente regulatório

Por meio da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis.

Como operadora de planos de assistência à saúde, a UNIMED GOIÂNIA encontra-se registrada na ANS, sob o nº 382876.

###

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2022 – UNIMED GOIÂNIA

A emissão das demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 11 de fevereiro de 2022.

b Mensuração de valor

As demonstrações financeiras foram preparadas com base no custo histórico.

c Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações financeiras estão apresentadas em Real, que é a moeda funcional e de apresentação da Cooperativa. Todas as informações financeiras foram apresentadas em milhares de Reais, e foram arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma em nota explicativa.

d Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas do CPC e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS exige que a Administração da Cooperativa faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, ingressos e dispêndios. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

As informações sobre julgamentos críticos referentes às políticas contábeis adotadas pela Cooperativa e que possuem maior complexidade, bem como aquelas cujas premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras estão incluídas nas respectivas notas explicativas.

Incertezas sobre premissas e estimativas

As informações sobre as incertezas relacionadas a premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material no exercício a findar-se em 31 de dezembro de 2022 estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

- **Nota explicativa nº 6** – Análise econômica para fins de mensuração da provisão para perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa dos créditos de operações com planos de assistência à saúde;
- **Nota explicativa nº 13** – Análise da vida útil econômica para fins de determinação da depreciação do ativo imobilizado;
- **Nota explicativa nº 14** – Análise da vida útil econômica para fins de determinação da amortização do ativo intangível;
- **Nota explicativa nº 15** – Provisão para eventos ocorrido e não avisados – PEONA e PEONA SUS e Ressarcimento ao SUS; e
- **Nota explicativa nº 21** – Reconhecimento e mensuração de provisões de demandas judiciais: principais premissas sobre a probabilidade e magnitude das saídas de recursos.

4 Principais políticas contábeis

As políticas contábeis descritas abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente aos exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras.

a Instrumentos financeiros – reconhecimento inicial e mensuração subsequente

Um instrumento financeiro é um contrato que dá origem a um ativo financeiro de uma entidade e a um passivo financeiro ou instrumento patrimonial de outra entidade.

Ativos financeiros

Reconhecimento inicial e mensuração

Ativos financeiros são classificados, no reconhecimento inicial, como subsequentemente mensurados ao custo amortizado, ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes e ao valor justo por meio do resultado.

A classificação dos ativos financeiros no reconhecimento inicial depende das características dos fluxos de caixa contratuais do ativo financeiro e do modelo de negócios da Cooperativa para a gestão desses ativos financeiros. A Cooperativa inicialmente mensura um ativo financeiro ao seu valor justo acrescido dos custos de transação, no caso de um ativo financeiro não mensurado ao valor justo por meio do resultado.

Para que um ativo financeiro seja classificado e mensurado pelo custo amortizado ou pelo valor justo por meio de outros resultados abrangentes, ele precisa gerar fluxos de caixa que sejam “exclusivamente pagamentos de principal e de juros”. Ativos financeiros com fluxos de caixa que não sejam exclusivamente pagamentos de principal e de juros são classificados e mensurados ao valor justo por meio do resultado, independentemente do modelo de negócio adotado.

O modelo de negócios Cooperativa para administrar ativos financeiros se refere a como ele gerencia seus ativos financeiros para gerar fluxos de caixa. O modelo de negócios determina se os fluxos de caixa resultarão da cobrança de fluxos de caixa contratuais, da venda dos ativos financeiros ou de ambos. Ativos financeiros classificados e mensurados ao custo amortizado são mantidos em plano de negócio com o objetivo de manter ativos financeiros de modo a obter fluxos de caixa contratuais enquanto ativos financeiros classificados e mensurados ao valor justo em contrapartida a outros resultados abrangentes são mantidos em modelo de negócio com o objetivo de obter fluxos de caixa contratuais e também com o objetivo de venda.

As compras ou vendas de ativos financeiros que exigem a entrega de ativos dentro de um prazo estabelecido por regulamento ou convenção no mercado (negociações regulares) são reconhecidas na data da negociação, ou seja, a data em que a Cooperativa se compromete a comprar ou vender o ativo.

Mensuração subsequente

Para fins de mensuração subsequente, os ativos financeiros que a Cooperativa possui são classificados em duas categorias:

- *Ativos financeiros ao custo amortizado (instrumentos de dívida):* Os ativos financeiros ao custo amortizado são subsequentemente mensurados usando o método de juros efetivos e estão sujeitos a redução ao valor recuperável. Ganhos e perdas são reconhecidos no resultado quando o ativo é baixado, modificado ou apresenta redução ao valor recuperável.

Os ativos financeiros da Cooperativa ao custo amortizado incluem crédito de operações com planos de assistência à saúde, créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora e bens e títulos a receber.

- *Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado:* Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado são apresentados no balanço patrimonial pelo valor justo, com as variações líquidas do valor justo reconhecidas na demonstração do resultado.

Nesta categoria a Cooperativa classifica as aplicações financeiras e investimentos.

Desreconhecimento

Um ativo financeiro (ou, quando aplicável, uma parte de um ativo financeiro ou parte de um grupo de ativos financeiros semelhantes) é desreconhecido quando:

- Os direitos de receber fluxos de caixa do ativo expiraram; ou
- A Cooperativa transferiu seus direitos de receber fluxos de caixa do ativo ou assumiu uma obrigação de pagar integralmente os fluxos de caixa recebidos sem atraso significativo a um terceiro nos termos de um contrato de repasse e (a) a Cooperativa transferiu substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo, ou (b) a Cooperativa nem transferiu nem reteve substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo, mas transferiu o controle do ativo.

Passivos financeiros

Reconhecimento inicial e mensuração

Os passivos financeiros são classificados, no reconhecimento inicial, como passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado, passivos financeiros ao custo amortizado ou como derivativos designados como instrumentos de hedge em um hedge efetivo, conforme apropriado.

Todos os passivos financeiros são mensurados inicialmente ao seu valor justo, mais ou menos, no caso de passivo financeiro que não seja ao valor justo por meio do resultado, os custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à emissão do passivo financeiro.

Os passivos financeiros da Cooperativa incluem débitos de operações assistência à saúde, débitos de operações assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, empréstimos e financiamentos a pagar e débitos diversos.

Mensuração subsequente

Para fins de mensuração subsequente, os passivos financeiros que a Cooperativa possui são classificado na categoria:

- *Passivos financeiros ao custo amortizado:* após o reconhecimento inicial, os passivos financeiros contraídos sujeitos a juros são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método da taxa de juros efetiva. Ganhos e perdas são reconhecidos no resultado quando os passivos são baixados, bem como pelo processo de amortização da taxa de juros efetiva. O custo amortizado é calculado levando em consideração qualquer deságio ou ágio na aquisição e taxas ou custos que são parte integrante do método da taxa de juros efetiva. A amortização pelo método da taxa de juros efetiva é incluída como despesa financeira na demonstração do resultado.

Desreconhecimento

Um passivo financeiro é baixado quando a obrigação sob o passivo é extinta, ou seja, quando a obrigação especificada no contrato for liquidada, cancelada ou expirar. Quando um passivo financeiro existente é substituído por outro do mesmo mutuante em termos substancialmente diferentes, ou os termos de um passivo existente são substancialmente modificados, tal troca ou modificação é tratada como o desreconhecimento do passivo original e o reconhecimento de um novo passivo. A diferença nos respectivos valores contábeis é reconhecida na demonstração do resultado.

Compensação de instrumentos financeiros

Os ativos financeiros e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial se houver um direito legal atualmente aplicável de compensação dos valores reconhecidos e se houver a intenção de liquidar em bases líquidas, realizar os ativos e liquidar os passivos simultaneamente.

b Caixa e equivalentes de caixa

Representado por numerários em caixa, saldos em bancos conta movimento e aplicações financeiras de liquidez

imediate com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizados na gestão das obrigações de curto prazo da Cooperativa. Conforme determinação da ANS em grupo titulado “Disponível”.

c Aplicações financeiras

As aplicações financeiras estão classificadas como:

Livres: são resgatáveis no prazo até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado, e,

Garantidoras de provisões técnicas: visam lastrear as provisões técnicas, no âmbito do sistema de saúde suplementar em conformidade com a RN 392/2015 e posteriores alterações pela RN 419/2016, as quais possuem cláusulas restritivas de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira.

As aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do balanço patrimonial e são de liquidez imediata. Os ganhos ou perdas são registrados no resultado do exercício respeitando a competência, em sua maioria são classificadas na categoria de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.

d Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência, das receitas oriundas dos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde e dos contratos na modalidade de custo operacional e intercâmbio. A Provisão para Perdas Sobre Créditos – PPSC é registrada para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais casos. A Administração da Cooperativa, em análise dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

e Estoques

Os estoques são demonstrados ao custo ou ao valor líquido de realização, dos dois, o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação de estoque “custo médio ponderado” e o valor líquido de realização corresponde ao preço de venda estimado menos os custos.

f Investimentos

Representados, substancialmente, por participações societárias no sistema cooperativista e atividade médica, que são avaliados pelo valor justo das cotas.

g Imobilizado

g.1 Reconhecimento e mensuração

Itens do imobilizado são avaliados pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e quaisquer perdas não recuperáveis. O custo histórico inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. Quando partes de um item do imobilizado têm diferentes vidas úteis, elas são registradas como itens individuais. Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado, apurados pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil do imobilizado são reconhecidos em outras receitas (despesas) operacionais no resultado.

g.2 Custos subsequentes

Gastos subsequentes são capitalizados na medida em que seja provável que benefícios futuros associados com os gastos serão auferidos pela Cooperativa. Gastos de manutenção e reparos recorrentes são reconhecidos no resultado quando incorridos.

g.3 Depreciação

Itens do imobilizado são depreciados pelo método linear no resultado do exercício baseado na vida útil econômica estimada de cada componente. Terrenos não são depreciados. Itens do ativo imobilizado são depreciados a partir da data em que são instalados e estão disponíveis para uso, ou em caso de ativos construídos internamente, do dia em que a construção é finalizada e o ativo está disponível para utilização. Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais foram revisados a cada encerramento de exercício financeiro e eventuais ajustes são reconhecidos como mudança de estimativas contábeis.

h Intangível

Ativos intangíveis consistem em softwares de computador reconhecidos pelo custo, menos a amortização acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável. Eles são amortizados ao longo de sua vida útil estimada, utilizando-se o método linear. Se houver uma indicação de que houve uma mudança significativa na taxa de amortização, na vida útil ou no valor residual de um ativo intangível, a amortização é revista prospectivamente para refletir as novas expectativas.

i Provisão para redução ao valor recuperável de ativos não financeiros (*impairment*)

O valor recuperável de um ativo ou de determinada unidade geradora de caixa é definido como sendo o maior entre o valor em uso e o valor líquido de venda. A Administração da Cooperativa revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos não financeiros (ou grupo de ativos relacionados), com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para recuperação, ajustando o valor contábil líquido dos ativos ao valor recuperável (*impairment*), em contrapartida do resultado. Se uma perda por redução ao valor recuperável for subsequentemente revertida, o valor contábil do ativo (ou grupo de ativos relacionados) é aumentado para a estimativa revista de seu valor recuperável, mas sem exceder o valor que teria sido determinado caso nenhuma perda por redução ao valor recuperável tivesse sido reconhecida em exercícios anteriores.

j Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

São aquelas estabelecidas pela ANS para garantir liquidez financeira e operacional das operadoras de planos de assistência à saúde, a saber:

j.1 Provisão para remissão

Decorrente de cláusulas contratuais estabelecida pela RN 104 da ANS. É calculada mensalmente decorrente de obrigação contratual de manter assistência à saúde aos dependentes, quando da ausência do titular. A provisão é segregada entre benefícios concedidos e benefícios a conceder, conforme segue:

Benefícios concedidos: quando aplicável, a Cooperativa deve constituir provisão para garantir das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações referentes à cobertura de assistência à saúde, quando existentes, sendo de constituição obrigatória a partir da data da efetiva autorização.

j.2 Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS

O ressarcimento ao SUS, criado pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/1998, e regulamentado pelas normas da ANS, é a obrigação legal das operadoras de planos privados de assistência à saúde de restituir as despesas do Sistema Único de Saúde no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos.

j.3 Provisão de eventos/ sinistros a liquidar

Provisões para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data-base de apuração. A Resolução Normativa nº 435, de 23 de novembro de 2018, dispõe também que o registro contábil dos eventos a liquidar deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador ou apresentado pelo beneficiário, no primeiro momento da identificação da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da preliminar das despesas médicas.

j.4 Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA

Conforme disposto na Resolução Normativa da ANS nº 209, de 29 de dezembro de 2009, a Cooperativa deve constituir mensalmente Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), para fazer frente ao pagamento dos eventos já ocorridos e ainda não apresentados. Até 2013 ela foi constituída com base na RN 160 e posteriores alterações. A partir de setembro de 2014, a Cooperativa elaborou Nota Técnica Atuarial de Provisão aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. A provisão teve seu início em janeiro de 2008.

j.5 Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio – (PIC)

Introduzida pela RN 442/2018, deve ser constituída quando for verificado que as contraprestações/prêmios a serem recebidas referentes aos contratos vigentes, somadas à provisão de prêmios/contraprestações não ganhos (PPCNG), forem insuficientes para fazer frente às obrigações contratuais já assumidas pelas operadoras de planos de saúde (OPS). De forma simplificada, quando o valor do prêmio/contraprestação for inferior ao tecnicamente necessário para custeio das despesas diretas da operação de planos.

A Cooperativa elaborou, por meio da consultoria atuarial, Nota Técnica de Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio (PIC), sendo protocolada junto à Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) em 29/09/2022 e o início de vigência a partir da data-base contábil de outubro de 2022, conforme formalmente comunicada à ANS pela operadora e permanecerá vigente enquanto a metodologia atuarial estiver consistente.

j.6 Outras Provisões

Quando aplicável, a Cooperativa deve constituir provisões necessárias à manutenção do equilíbrio econômico-financeiro, desde que consubstanciada em Nota Técnica Atuarial de Provisões – NTAP e aprovadas pela Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras (“DIOPE”), sendo de constituição obrigatória a partir da data da efetiva autorização.

k Empréstimos e financiamentos a pagar

Os financiamentos são inicialmente reconhecidos pelo valor da transação, ou seja, pelo valor recebido do banco, incluindo os custos da transação. Após o reconhecimento inicial, estão sujeitos a juros e são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método de taxa de juros efetivos. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa dos passivos, bem como durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivos.

l Provisões

Uma provisão é reconhecida, em função de um evento passado, se a Cooperativa tem uma obrigação legal ou constituída que possa ser estimada de maneira confiável, e é provável que um recurso econômico seja exigido para liquidar a obrigação. As provisões são apuradas através do desconto dos fluxos de caixa futuros esperados a uma taxa antes de impostos que reflete as avaliações atuais de mercado quanto ao valor do dinheiro no tempo e riscos específicos para o passivo. Os custos financeiros incorridos são registrados no resultado. As provisões são registradas tendo como base as estimativas do risco envolvido.

m Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2022 – UNIMED GOIÂNIA

um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço e, no caso dos ativos, retificados por provisão para perdas quando necessário. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

n Imposto de renda e contribuição social

Calculados com base no lucro real tributável conforme determinações da Secretaria da Receita Federal, às operações consideradas não cooperadas, às alíquotas estabelecidas para o imposto de renda e para a contribuição social, nos termos da legislação fiscal e alíquotas vigentes. O resultado decorrente da operação com cooperados é isento destes tributos.

o Atos cooperativos e não cooperativos

Os Atos Cooperativos são aqueles praticados entre a Cooperativa e seus associados, e pelas Cooperativas entre si quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais, correspondendo ao valor dos serviços efetivamente realizados pelos cooperados, conforme definido no artigo 79 da Lei nº 5.764/71.

Os Atos Auxiliares são aqueles que auxiliam o médico cooperado na sua prestação de serviços. Correspondem à utilização de hospitais, clínicas e laboratórios, sendo que, sem esta estrutura, não se poderia praticar a medicina.

Os Atos Não Cooperativos são aqueles que não têm relação com os médicos cooperados, alheios ao propósito principal da Cooperativa médica.

Os critérios de alocação dos dispêndios e despesas gerais, bem como o faturamento e demais receitas operacionais com atos cooperativos e não cooperativos, são como segue:

- Os custos diretos (eventos indenizáveis líquidos) da Cooperativa são identificados por ato cooperativo e ato não cooperativo;
- O faturamento em coparticipação e custo operacional são classificados em ato cooperativo e não cooperativo, de acordo com o evento ocorrido.
- As despesas e as demais receitas indiretas são alocadas entre atos cooperativos e não cooperativos na proporção do faturamento desses atos, desde que não seja possível separar objetivamente, o que pertence a cada espécie de despesa ou receita.

p Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes:

Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Obrigações legais são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade de tributos.

q Capital social

As cotas de capital de cada cooperado são classificadas no patrimônio líquido, conforme artigo 140 da Lei nº 13.097/2015. No caso de demissão, eliminação ou exclusão os valores das cotas são reclassificados para o passivo circulante, aguardando aprovação do Conselho de Administração e será devolvido conforme o estatuto da Cooperativa e a legislação.

r Apuração das sobras ou perdas

Os ingressos e dispêndios de cooperados e as receitas e despesas com terceiros foram apropriados obedecendo ao regime de competência dos exercícios, e considera:

- Ingressos com operações de assistência à saúde: geralmente acordada entre a operadora e o comprador ou usuário do serviço de saúde, é mensurada pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos e/ou abatimentos.
- Eventos/ sinistros conhecidos ou avisados: é reconhecida no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas, reconhecidas pelo valor integral cobrado pelo prestador de serviço de saúde credenciado da Cooperativa.

s Adoção de novos pronunciamentos contábeis

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

IFRS	CPC	Pronunciamentos	Data de entrada vigor ANS
IFRS 16	CPC 06 (R2)	Arrendamentos	1º/01/2022
IFRS 15	CPC 47	Receita de Contrato com Cliente	1º/01/2022

s.1 CPC 06 R2 (IFRS 16)

O CPC 06 R2 (IFRS 16) por meio da RN 472/2021 introduz um modelo de contabilização de arrendamentos no balanço patrimonial para arrendatários. Um arrendatário reconhece um ativo de direito de uso que representa o seu direito de utilizar o ativo arrendado e um passivo de arrendamento que representa a sua obrigação de efetuar pagamentos do arrendamento.

Com relação à natureza das despesas relacionadas com estes contratos, a IFRS 16 substitui a despesa linear de arrendamento operacional com a junção do custo de depreciação dos ativos de direito de uso e da despesa de juros sobre os passivos de arrendamentos, passando a registrar em despesas financeiras. A contabilidade do arrendador permanece semelhante à norma atual, isto é, os arrendadores continuam a classificar os arrendamentos em financeiros e operacionais.

A UNIMED GOIÂNIA aplicou inicialmente o CPC 06 (R2) – IFRS 16 – “Arrendamentos” a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar. Foi utilizada a abordagem retrospectiva modificada, segundo a qual o efeito cumulativo da aplicação inicial é reconhecido como ajuste aos saldos de abertura e, conseqüentemente, a informação comparativa do ano de 2021, para este assunto, não foi reapresentada. Não houve efeitos no patrimônio líquido e no resultado advindos da adoção inicial.

A movimentação e composição do passivo de arrendamento é apresentado como a seguir:

	2022
Saldo inicial	-
Adoção inicial	29.510
Inclusão de novos contratos	2.089
Despesas financeiras	2.379
Pagamento de principal	(8.765)
Saldo final	25.212
	2022
Imóveis	16.406
Máquinas e equipamentos	2.194
Moveis e utensílios	6.607
Intangíveis	5
Total	25.212
Circulante	13.817
Não circulante	11.394
Total	25.212

A taxa média ponderada utilizada para cálculo de desconto a valor presente dos pagamentos mínimos de arrendamento é de 8,01% a.a. em 31 de dezembro de 2022. Não existem diferenças significativas entre o valor presente dos pagamentos mínimos de arrendamento e o valor de mercado destes passivos financeiros.

Arrendamentos que representam isenções no reconhecimento

A Cooperativa aplica isenções de reconhecimento para o arrendamento de curto prazo e arrendamento para os quais os ativos subjacentes são de baixo valor. Estes arrendamentos incluem essencialmente contratos de comodatos e de licenças de softwares. Para estes arrendamentos, as despesas de locação são reconhecidas de forma linear, quando incorridas. Vide nota explicativa nº. 13.

s.2 CPC 47 (IFRS 15)

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

Em atendimento ao novo plano de contas, a Cooperativa modificou a contabilização da responsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passando a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas consta apenas a taxa de administração cobrada. As modificações foram feitas a partir de janeiro de 2022, conforme apresentado a seguir:

• Responsabilidade cedida

Conta	Descrição	31/12/2022
3117	(-) Contraprestações de Responsabilidade cedida de assistência à saúde (i)	5.433
4116	Eventos/sinistros conhecidos ou avisados prestados por rede indireta (ii)	97.517

(i) Conforme o plano de contas instituído pela RN nº 528/2022, no grupo 3117 passaram a ser registrados apenas os saldos referentes a taxa de administração cobrada.

(ii) No grupo 4116 passaram a ser reconhecidos todos os saldos de despesa e recuperação de eventos e sinistros conhecidos ou avisados prestados por rede indireta (de outras operadoras), saldos que até o exercício de 2021 eram registrados na 3117.

• Responsabilidade assumida

Conta	Descrição	31/12/2022
31112166	Taxa de administração (i)	1.024
41112184	(-) Recuperação por reembolso do contratante (ii)	74.896
41112284	(-) Recuperação por reembolso do contratante (ii)	229.155
411512184	(-) Recuperação por reembolso do contratante (ii)	19.782

(i) Até exercício de 2021, os saldos de contraprestações de responsabilidade assumida eram registrados integralmente no grupo 311120X6, a partir de 2022 com base na modificação instituída, neste grupo permanece apenas a taxa de administração (se houver).

(ii) Os saldos anteriormente registrados no grupo 311120X6, conforme descrito acima, passaram a ser registrados como redutores dos eventos/sinistros conhecidos ou avisados de assistência à saúde, no grupo 411.

5 Aplicações financeiras

Modalidade	2022			2021		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Aplicações garantidoras de provisões técnicas (i)						
CDB/RDB pós-fixado / pré	52.662	114.979	167.641	208.752	19.753	228.505
Fundos de investimento ANS	225.037	-	225.037	166.313	-	166.313
	277.699	114.979	392.678	375.065	19.753	394.818
Aplicações livres						
CDB/RDB pós-fixado / pré	163.232	108.058	271.290	206.356	68.772	275.128
Fundos de investimento	41.786	-	41.786	4.967	-	4.967
	205.018	108.058	313.076	211.323	68.772	280.095
	482.717	223.037	705.754	586.388	88.525	674.913

As aplicações financeiras são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor e representadas substancialmente por aplicações financeiras em fundos e certificados de depósitos bancários.

As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, considerando o valor e a época das aplicações, e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Cooperativa.

(i) As aplicações garantidoras de provisões técnicas, conforme nota explicativa nº15, são aplicações financeiras vinculadas a Fundos Dedicados ao Setor de Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições financeiras, cuja movimentação ou desvinculação está sujeita à aprovação prévia da ANS, de acordo com a RN 392/2015 e posteriores modificações pela RN 419/2016.

6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Descrição	2022			2021		
	Pré pagamento	Pós pagamento	Total	Pré pagamento	Pós pagamento	Total
Contraprestações pecuniárias a receber (i)						
Plano Individual	47.618	-	47.618	35.245	-	35.245
Plano empresarial/coletivo	7.677	-	7.677	7.398	-	7.398
Livre adesão	-	573	573	-	368	368
	(27.905)	-	(27.905)	(17.230)	-	(17.230)
(-) PPSC (ii)	27.390	573	27.963	27.402	206	25.781
Participação Benef. Eventos e Sinistros Indenizáveis						
Plano Individual	-	11.838	11.838	-	635	635
Plano empresarial/coletivo	-	838	838	-	2.170	2.170
(-) PPSC (ii)	-	(2.007)	(2.007)	-	(1.311)	(1.311)
	-	10.669	10.669	-	1.494	1.494
Contraprestações de responsabilidade assumida (iii)						
Individual	-	26.262	26.262	-	33.665	33.665
(-) PPSC (ii)	-	(875)	(875)	-	(855)	(855)
	-	25.387	25.387	-	32.810	32.810
Outros Créd. De oper. com planos de assist. à saúde						
Individual	3.097	-	3.097	6.795	-	6.795
Plano empresarial/coletivo	-	-	-	-	1.889	1.889
(-) PPSC (ii)	(1.115)	-	(1.115)	(635)	-	(635)
	1.982	-	1.982	6.160	1.889	8.049
	29.372	36.629	66.001	33.562	36.399	68.134

(i) Os valores em contraprestações pecuniárias a receber, referem-se à mensalidade em pré-pagamento dos planos individuais, coletivo por adesão e coletivo empresarial.

(ii) A provisão para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber é constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais planos.

(iii) Os valores em contraprestações de responsabilidade assumida referem-se ao compartilhamento de risco, originários de atendimentos habituais, realizados aos beneficiários de outras UNIMEDs na rede de prestadores e cooperados da UNIMED GOIÂNIA.

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

Descrição	2022	2021
Intercâmbio a receber – atendimento eventual (i)	46.491	36.979
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (ii)	(1.050)	(1.042)
	45.441	35.937

(i) Intercâmbio a receber refere-se a faturas emitidas para as outras UNIMEDs, que tiveram seus beneficiários atendidos em regime eventual pelos médicos cooperados e prestadores de serviços credenciados pela Cooperativa.

(ii) A provisão para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber, é constituída pela totalidade dos créditos dos contratos vencidos há mais de 90 dias.

8 Despesas de comercialização diferidas

Descrição	2022
Comissões diferidas	7.864
	7.864

A operadora optou por diferir as suas despesas de comissões referente a comercialização dos contratos de planos de saúde pelo prazo 12 meses, conforme detalhamento abaixo:

Período	31/12/2022	
	Comissões incorridas	Comissões a apropriar
01/2022	1.002	-
02/2022	1.190	99
03/2022	1.553	259
04/2022	1.548	387
05/2022	1.155	385
06/2022	1.200	500
07/2022	1.822	911
08/2022	1.609	939
09/2022	1.687	1.144
10/2022	1.375	1.031
11/2022	1.487	1.239
12/2022	1.057	969
Total	16.686	7.864

9 Créditos tributários e previdenciários

Descrição	2022			2021		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Tributos federais (i)	35.428	3.906	39.334	22.606	2.209	24.815
Tributos municipais	2.194	-	2.194	3.970	-	3.970
Tributos previdenciários	-	-	-	65	-	65
	37.622	3.906	41.528	26.641	2.209	28.850

(i) O aumento no respectivo grupo deve-se, substancialmente, aos tributos retidos sobre os rendimentos de aplicações financeiras não compensado neste exercício devido o resultado negativo no período, tais valores serão compensados no ano seguinte.

10 Bens e títulos a receber

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2022 – UNIMED GOIÂNIA

Descrição	2022			2021		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Estoque (i)						
Estoque de materiais e medicamentos	9.470	-	9.470	7.725	-	7.725
	9.470	-	9.470	7.725	-	7.725
Outros créditos a receber						
Adiantamentos	7.960	-	7.960	5.419	-	5.419
Títulos a receber	3.383	-	3.383	2.488	-	2.488
Outras contas a receber	7.598	412	8.010	7.478	14	7.492
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	(4.532)	-	(4.532)	(4.628)	-	(4.628)
	14.409	412	14.821	10.757	14	10.771
	23.879	412	24.291	18.482	14	18.496

(i) Estoque de materiais e medicamentos distribuídos nas unidades de atendimento da Cooperativa conforme demonstrado abaixo:

Descrição	2022	2021
Medicamentos	3.480	2.490
Materiais médico-hospitalares	1.290	1.517
Medicamentos Quimioterápicos	2.531	1.749
Medicamentos Psicotrópicos	692	-
Vacinas	613	1.053
Almoxarifado	650	639
Manutenção	28	-
Material de higiene e limpeza	62	42
Gêneros alimentícios, dietas e nutrição	-	31
Materiais de proteção e segurança	124	204
	9.470	7.725

11 Depósitos judiciais

Descrição	2022	2021
Depósitos judiciais tributários (i)	26.827	29.595
Depósitos judiciais cíveis (ii)	1.510	13.030
Depósitos judiciais trabalhistas	15	1.436
Depósitos judiciais de ressarcimento ao SUS/TSS/Multas ANS (iii)	10.177	9.517
	38.529	53.578

(i) Trata-se substancialmente de medida cautelar de caução – processo nº. 5644-07.2015.4.01.3500, movida contra a União Federal, tramitando na 3ª. Vara da Justiça Federal/GO, visando a legitimidade da exclusão dos custos assistenciais da base de cálculo do PIS e da COFINS referente as competências de julho de 2007 a dezembro de 2009. Atualmente o processo encontra-se aguardando sentença do juízo de primeira instância.

(ii) A Cooperativa mantém valores depositados em juízo, relativos a ações cíveis, realizados para garantir a execução dessas ações ou para suspender a exigibilidade da cobrança.

(iii) Corresponde aos valores depositados para garantir a execução de ações que discutem o ressarcimento ao SUS (Sistema Único de Saúde) referente a parcela não reconhecida pela operadora na PELS (Provisão de Eventos e Sinistros a Liquidar) no montante de R\$ 5.960 (R\$ 5.612 em 2021) e a Taxa de Saúde Suplementar (TSS) e multas aplicadas pela Agência Nacional de Saúde (ANS) no montante de R\$ 4.217, (R\$ 3.905 em 2021).

12 Investimentos

a Composição do saldo

Descrição	2022	2021
Participações societárias – operadoras de planos de assistência à saúde		
Unimed Nacional	5.742	5.742
Unimed Federação Centro Brasileira	694	628
	6.436	6.370
Participações societárias – outras sociedades		
Unimed Seguradora S.A.	9.151	8.131
Sicoob Unicentro Brasileira	4.446	3.203
Unimed Goiânia Corretora de Seguros Ltda.	12.044	11.232
Unimed Participações S.A.	45.296	40.522
Unimed Participações – AFAC	806	1.088
Federação das Cooperativas Unimed do Estado de Goiás	5	5
	71.748	64.181
Outros investimentos		
Imóveis	809	854
	809	854
	78.993	71.405

b Movimentação dos investimentos

Participações societárias – operadoras de planos de assistência à saúde	1º/1/2021		Ajuste a		Ajuste a		31/12/2022
	Adição	valor justo	31/12/2021	Adição	valor justo	31/12/2022	
Unimed Nacional	5.463	279	-	5.742	-	-	5.742
Unimed Federação GO/TO	317	311	-	628	-	66	694
	5.780	590	-	6.370	-	66	6.436
Participações societárias – outras sociedades							
Unimed Seguradora	7.876	-	255	8.131	76	944	9.151
Sicoob Unicentro Brasileira	2.984	82	136	3.202	-	1.244	4.446
Unimed Corretora de Seguros	10.243	-	990	11.233	-	811	12.044
Unimed Participações	38.529	170	1.823	40.522	-	4.774	45.296
Unimed Participações – AFAC	-	1.088	-	1.088	-	(282)	806
FEGO – Federação das Cooperativas	5	-	-	5	-	-	5
	59.637	1.340	3.204	64.181	76	7.491	71.748
Outros investimentos							
Imóveis	899	-	(45)	854	-	(45)	809
	899	-	(45)	854	-	(45)	809
	66.316	1.930	3.159	71.405	76	7.512	78.993

13 Imobilizado

a Composição do saldo

Descrição	Taxa anual de depreciação	2022		2021	
		Custo histórico	(-) Depreciação acumulada	Líquido	Líquido
Terrenos	-	6.093	-	6.093	6.093
Edificações	4%	57.183	(14.247)	42.936	44.976
Máquinas e equipamentos	10% a 50%	12.561	(4.822)	7.739	8.553
Computadores e periféricos	20%	18.964	(10.504)	8.460	3.765
Móveis utensílios	10%	11.812	(5.777)	6.035	6.256
Veículos	20%	1.138	(983)	155	76
Outras imobilizações	10%	6.708	(1.244)	5.464	2.728
Direito de uso de arrendamentos	32%	31.600	(10.087)	21.513	-
		146.059	(47.664)	98.395	72.447

b Movimentação do imobilizado

Saldo em 1º de janeiro de 2021	Custo		(-) Depreciação		Total
	histórico	acumulada	histórico	acumulada	
Aquisição	3.586	(7.086)	(3.500)		
Baixa	(1.053)	1.053	-		
Saldo em 31 de dezembro de 2021	103.017	(30.570)	72.447		
Aquisição	43.725	(17.094)	26.631		
Baixa	(683)	-	(683)		
Saldo em 31 de dezembro de 2022	146.059	(47.664)	98.395		

14 Intangível

Descrição	Taxa anual de depreciação	2022		2021	
		Custo histórico	Amortização acumulada	Líquido	Líquido
Software	20%	11.487	(8.436)	3.051	3.775

a Movimentação do intangível

Saldo em 1º de janeiro de 2021	Custo		(-) Amortização		Total
	histórico	acumulada	histórico	acumulada	
Adição	40	(1.224)	(1.184)		
Baixa	(1)	179	178		
Saldo em 31 de dezembro de 2021	11.487	(7.712)	3.775		
Adição	-	139	139		
Baixa	-	(863)	(863)		
Saldo em 31 de dezembro de 2022	11.487	(8.436)	3.051		

15 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Descrição	2022			2021		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Provisão para prêmio/ contraprestação não ganhas – PPCNG (i)						
Plano Individual	39.655	-	39.655	35.520	-	35.520
Plano empresarial/coletivo	23.517	-	23.517	19.850	-	19.850
Libre adesão	-	-	-	-	-	-
	63.172	-	63.172	55.370	-	55.370
Provisão para remissão (ii)						
Provisão para remissão	3.783	5.411	9.194	4.186	6.317	10.503
	3.783	5.411	9.194	4.186	6.317	10.503
Provisão para eventos a liquidar para o SUS (iii)						
Provisão para eventos a liquidar para o SUS	6.701	5.960	12.661	7.161	5.693	12.854
	6.701	5.960	12.661	7.161	5.693	12.854
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar (iv)						
Serviços credenciados	156.914	-	156.914	127.796	-	127.796
Cooperados	30.520	-	30.520	27.101	-	27.101
Intercâmbio	3.109	-	3.109	1.718	-	1.718
Rede própria	-	-	-	41	-	41
	190.543	-	190.543	156.656	-	156.656
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA (v)						
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA	145.826	-	145.826	137.933	-	137.933
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA SUS	3.567	-	3.567	1.832	-	1.832
	149.393	-	149.393	139.765	-	139.765
	413.592	11.371	424.963	363.138	12.010	375.148

As provisões técnicas foram constituídas em conformidade com a RN nº 569/22 da ANS, que dispõe sobre os critérios para definição do capital regulatório das operadoras de planos de assistência à saúde. Essas provisões devem ser garantidas por ativos que correspondem às aplicações financeiras lastreadas nos segmentos de renda detalhados na nota explicativa nº 5. A Cooperativa possui lastro plenamente suficiente para garantir a totalidade das provisões técnicas.

(i) A provisão para prêmio/ contraprestações não ganhas – PPCNG é constituída conforme previsto na resolução normativa RN ANS 314/12 e alterações posteriores da ANS, que corresponde à parcela das contraprestações referente ao período de cobertura do risco não decorrido, e aplica-se somente aos contratos de preço pré-estabelecidos, vigentes na data-base de sua constituição. Os valores registrados na PPCNG não precisam ser lastreados por ativos garantidores.

(ii) Provisão constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do usuário titular, apurada seguindo a metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial aprovada em 18/06/2010, conforme ofício 1284/2010/GGAME(GEHAIE)/DIOPE/ANS.

(iii) Provisão de eventos a liquidar para o SUS: a Cooperativa está em demanda administrativa e judicial contra as cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei 9656/1998, advida de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde, de beneficiários do seu próprio plano de saúde. Dentre as diversas controvérsias que recaem sobre essas cobranças, na opinião da Administração da Cooperativa e dos assessores jurídicos, as estimativas provisionadas conservadoramente são suficientes para eventuais perdas com essas demandas. Existem depósitos judiciais classificados no ativo não circulante no montante de R\$ 5.960, conforme nota explicativa nº 11.

(iv) A provisão de eventos/ sinistros a liquidar de operações de assistência à saúde representa valores relativos à prestação de serviços médicos cooperados e credenciados efetuados para a Cooperativa em atendimento aos usuários dos serviços de saúde, reconhecidos pelo regime de competência e apresentados no grupo de provisões técnicas, conforme determinação da ANS.

(v) A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) registrada no passivo circulante, foi constituída a partir de janeiro de 2008 com base na Resolução Normativa RN nº 160/2007 e alterações posteriores da ANS. É destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Cooperativa por falta de avisos. A UNIMED GOIÂNIA a partir de outubro de 2019 passou a utilizar metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial de Provisão, aprovada em 22/10/2019, conforme ofício 1005/2019/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE.

(vi) Para a PEONA SUS a operadora deve estar em consonância com os dados de ressarcimento ao SUS divulgados mensalmente pela ANS. A partir de março de 2021, a Agência Nacional de Saúde (ANS) publicou a RN 476/21, que alterou a RN 393/15 e atualizou o teto máximo do fator individual utilizado no cálculo da PEONA SUS, de 115% para 57%.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 451/2020, RN 227/2010, RN 392/2015, RN 393/2015 e alterações vigentes:

- Patrimônio Mínimo Ajustado (PMA): representa o valor do capital mínimo do Patrimônio Líquido, tomando como capital-base o valor de R\$ 10.883 para 31 de dezembro de 2022 (R\$ 9.726 em 2021), multiplicado pelo fator K=12,65% que equivale a R\$ 1.377 (R\$ 857 em 2021) e;
- Margem de Solvência: Determina o nível econômico que o patrimônio líquido das Operadoras de Plano de Saúde deverá atingir. Esse critério deve ser observado mensalmente. Corresponde à suficiência do patrimônio líquido ajustado para cobrir o maior montante entre os seguintes valores:

a.1 0,20 (zero vírgula vinte) vezes a soma dos últimos 12 (doze) meses de 100% (cem por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço preestabelecido, e de 50% (cinquenta por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço pós-estabelecido, que representou:

- Modalidade de preço preestabelecido: R\$ 1.810.948 em dezembro de 2022 (R\$ 1.732.543 em 2021); e;
- Modalidade de preço pós-estabelecido: R\$ 36.443 em dezembro de 2022 (R\$ 332.488 em 2021).

a.2 0,33 (zero vírgula trinta e três) vezes a média anual dos últimos 36 (trinta e seis) meses da soma de: 100% (cem por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço preestabelecido e de 50% (cinquenta por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pós-estabelecido, que representou:

- Modalidade de preço preestabelecido: R\$ 4.439.066 em dezembro de 2022 (R\$ 3.821.818 em 2021); e;
- Modalidade de preço pós-estabelecido: R\$ 565.965 em dezembro de 2022 (R\$ 887.294 em 2021).

A Margem de Solvência Parcial Exigida apresentada é de R\$ 361.500 (R\$ 391.806 em 2021) e o Patrimônio Líquido Ajustado em conformidade com as normas da ANS é de R\$ 334.670 em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 420.233 em 2021).

Em 19 de dezembro de 2022 foi publicada a RN 569/2022 (com vigor a partir de 1º de janeiro de 2023), que trata dos critérios para definição do Capital Baseado em Riscos (CBR), regra de capital que extingue a Margem de Solvência e que define o montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão cálculo 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.

Em 22/02/2022 a Cooperativa aderiu antecipadamente o Capital Baseado em Riscos por meio da assinatura do termo de compromisso perante a ANS, usufruindo do congelamento do percentual no escalonamento da margem de solvência em 75%, conforme previsto na RN 451/2020.

Em 20/09/2022 a diretoria colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) durante a 578ª reunião divulgou comunicado no qual prever a antecipação dos efeitos da adoção do CBR sobre a forma de a ANS realizar o acompanhamento econômico-financeiro do mercado.

Com a extinção da Margem de Solvência e a entrada em vigor do Capital Baseado em Risco pela RN 569/2022, considerando as informações data-base dezembro/2022 e todos os riscos previstos na referida RN, a necessidade de capital da operadora é R\$ 211.889, estando portando suficiente em relação ao Patrimônio Líquido Ajustado.

16 Débitos de operações assistência à saúde

Descrição	2022	2021
Receita antecipada de contraprestação (i)		
Plano Individual	4.463	467
Plano empresarial/coletivo	2.941	578
	7.404	1.045
Operadoras de planos de assist. a saúde (ii)		
Intercâmbio habitual a pagar	6.614	7.949
	6.614	7.949
	14.018	8.994

(i) Refere-se aos valores de mensalidade recebida antes do início de vigência da cobertura contratual, reconhecidos no resultado de acordo com o decorrer do período de cobertura do contrato.

(ii) São valores a pagar para outras UNIMEDs (intercâmbio) referente às operações de responsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes do atendimento aos beneficiários do plano de saúde da UNIMED GOIÂNIA, em atenção a RN nº 430/2017 e alterações posteriores.

17 Débitos de operações assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

Descrição	2022	2021
Rede contratada/credenciada	18.	

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2022 – UNIMED GOIÂNIA

Referem-se a valores a pagar à rede prestadores relativos à atendimentos médico-hospitalar aos beneficiários não relacionados com plano de saúde da própria operadora, ou seja, atendimentos por meio de intercâmbio eventual.

18 Tributos e encargos sociais a recolher

Descrição	2022		2021	
	Circulante	Circulante	Não circulante	Total
Correntes				
Tributos federais	14.903	9.177	-	9.177
Tributos municipais	6.493	6.577	-	6.577
Tributos previdenciários	4.606	4.056	-	4.056
Outros tributos e contribuições	17	6	-	6
	26.019	19.816	-	19.816
Parcelamentos (i)				
Tributos federais	140	359	140	499
INSS – parcelamento	-	-	-	-
	140	359	140	499
	26.159	20.175	140	20.315

19 Empréstimos e financiamentos a pagar

Circulante	Vencimento	Taxa de juros	2022		2021	
Banco SICCOB UniCentro Br	jun/32	116% do CDI		321		-
				321		-
Não circulante						
Banco SICCOB UniCentro Br	jun/32	116% do CDI		30.114		-
				30.114		-
				30.435		-

Referem-se a operação estruturada obtido junto ao Banco Sicoob UniCentro Br vinculado ao contrato de parceria comercial firmado em 21/06/2022 com a referida instituição financeira. O contrato de empréstimo possui prazo estipulado de 10 anos com juros capitalizados e pagos mensalmente. Vide nota explicativa nº 20 (iv).

20 Débitos diversos

Descrição	2022	2021
Circulante		
Obrigações com pessoal (i)	14.646	11.060
Fornecedores (ii)	43.114	32.987
Depósitos de beneficiários	796	622
Passivos de arrendamentos (iii)	13.817	-
Receita contrato de parceria a apropriar (iv)	3.000	-
Outros débitos a pagar	101	1.066
	75.474	45.735
Não circulante		
Passivos de arrendamentos (iii)	11.394	-
Receita contrato de parceria a apropriar (iv)	25.250	-
	36.644	-
	112.118	45.735

(i) Refere-se a obrigações com seus colaboradores como provisões de férias e seus encargos sociais devidos em 31 de dezembro de 2022.

(ii) O saldo é composto substancialmente pelos valores a pagar aos fornecedores de materiais e medicamentos hospitalares e farmacêuticos, que estão disponibilizados nos recursos próprios da Cooperativa.

(iii) A UNIMED GOIÂNIA possui contratos de arrendamento imóveis com terceiros, bem como outros contratos de locação e prestação de serviços com prazos superiores a 12 meses.

	2022
Saldo inicial	-
Adoção inicial	29.510
Inclusão de novos contratos	2.089
Despesas financeiras	2.379
Pagamento de principal	(8.765)
Saldo final	25.212
Imóveis	16.406
Máquinas e equipamentos	2.194
Moveis e utensílios	6.607
Intangíveis	5
Total	25.212
Circulante	13.817
Não circulante	11.394
Total	25.212

A taxa média ponderada utilizada para cálculo de desconto a valor presente dos pagamentos mínimos de arrendamento é de 8,01% a.a. em 31 de dezembro de 2022. Não existem diferenças significativas entre o valor presente dos pagamentos mínimos de arrendamento e o valor de mercado destes passivos financeiros.

Arrendamentos que representam isenções no reconhecimento

A Cooperativa aplica isenções de reconhecimento para o arrendamento de curto prazo e arrendamento para os quais os ativos subjacentes são de baixo valor. Estes arrendamentos incluem essencialmente contratos de comodatos e de licenças de softwares. Para estes arrendamentos, as despesas de locação são reconhecidas de forma linear, quando incorridas.

(iv) Receita contrato de parceria diferida

Trata-se da receita diferida referente ao prêmio por preferência bancária por meio do termo de parceria comercial assinado junto ao Banco SICCOB UniCentro Br firmado em 21 de junho de 2022 pelo prazo de 120 meses, objetivando implementar ações voltadas a propiciar relacionamento de intercooperação entre as Cooperativas. Os valores serão reconhecidos no resultado da Cooperativa mensalmente pró-rata, conforme o decorrer do prazo de vigência contratual.

21 Provisões judiciais

Descrição	2022	2021
Tributária		
INSS (i)	-	4.746
PIS e COFINS (ii)	27.154	26.055
IRPJ e CSLL (iii)	76.004	72.289
Cíveis (iv)	6.316	14.301
Trabalhistas	413	-
Multa administrativa da ANS	2.750	110
	112.637	117.501

(i) Trata-se do processo n.º 000.1999.350000-88057 que se encontra na 12ª. Vara da Justiça Federal/GO referente a Notificação Fiscal de Lançamento de Débito (NFLD) n.º 32.482.847-0 das diferenças apuradas de INSS durante o período de maio de 1996 a março de 1998. Em função de 32.482.847-0 oferecidos através da MP n.º 303/2006 e Lei n.º 11.941/2009 a Cooperativa realizou adesão ao Parcelamento Excepcional (PAEX) em 2006 sendo consolidado em 2011 e totalmente quitado em outubro de 2019. No entanto, como há depósito judicial de igual montante que ainda não foi liberado, a Administração ainda não efetuou a reversão da contingência. Os assessores jurídicos que acompanham este processo veem realizando diligências na Vara Federal com intuito de solicitar retorno do depósito judicial para o caixa da Cooperativa, que foi efetivado no exercício de 2022, portanto a provisão foi revertida.

(ii) Correspondente a medida cautelar de caução – Mandado de Segurança nº. 018542-57.2012.4.01.3500, movida contra a União Federal, tramitando na 9ª. Vara da Justiça Federal/GO, visando a legitimidade da exclusão dos custos assistenciais da base de cálculo do PIS e da COFINS, conforme previsto no artigo 3º, § 9º, inciso III, da Lei 9.718/98, referente as competências de janeiro de 2003 a dezembro de 2006, lançados pela Receita Federal através dos autos de infração que originaram os processos administrativos ns.º 10120.002807/2008-30 e 10120.12450/2009-80.

Em 06/12/2022 a 7ª turma do TRF da 1ª Região manteve a decisão de primeira instância que determinou a exclusão da base de cálculo das Contribuições Sociais o custo assistencial de suas atividades próprias.

Caso não haja interposição de recurso pela União Federal, o processo judicial estará encerrado quanto a decisão de mérito e, posteriormente, será remetido para a 9ª Vara da Justiça Federal de Goiânia, onde a Delegacia da Receita Federal do Brasil em Goiânia será intimada para dar cumprimento ao que restou decidido, o que, no caso concreto, significará o recálculo de toda a autuação para que o custo assistencial dessa Cooperativa seja todo excluído da base de cálculo considerada na autuação.

(iii) Trata-se do auto de infração emitido pela Delegacia da Receita Federal do Brasil com relação a cobrança de diferenças apuradas no IRPJ (Imposto de Renda Pessoa Jurídica) e CSLL (Contribuição Social sobre o Lucro Líquido) referentes aos períodos-base de 2016 a 2018, através do Processo Administrativo n.º 17095-722.701/2021-27. A Cooperativa, com auxílio dos seus assessores jurídicos especializados, protocolou impugnação ao auto de infração na esfera administrativa e encontra-se aguardando julgamento pelo Conselho Administrativo de Recursos Fiscais – CARF. Adicionalmente, a Cooperativa procedeu à mudança na metodologia de apuração da base de cálculo do IRPJ e da CSLL, passando a incluir os atos cooperativos auxiliares a partir do exercício de 2021.

(iv) Encontram-se em questionamento ações nas áreas cível. A Administração da Cooperativa, suportada pela assessoria jurídica, reconheceu a provisão das ações classificadas como prováveis.

A Cooperativa, no desenvolvimento normal de suas operações, está sujeita a certos riscos, representados por eventuais processos tributários, reclamações trabalhistas e cíveis. O valor provisionado em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 é considerado suficiente pela Administração e assessoria jurídica da Cooperativa para fazer face a eventuais perdas que possam advir no futuro.

De acordo com as legislações vigentes, as operações da Cooperativa estão sujeitas a revisões pelas autoridades fiscais em períodos prescricionais diferentes para os diversos impostos e contribuições federais, estaduais e municipais

22 Passivos contingentes

Os passivos contingentes avaliados como perda possível sobre a posição atualizada e consistente dos prognósticos das ações judiciais, representam R\$ 204.432 (R\$ 135.412 em 2021) distribuídas em 1.702 (1.500 em 2021) processos de naturezas cíveis, trabalhistas e regulatórias.

A Administração da Cooperativa, com base no parecer da assessoria jurídica, que avaliou o risco de perda desses processos como sendo possível, não constituiu nenhuma provisão para perdas.

23 Patrimônio Líquido

a Capital social

O Capital social é formado por cotas partes distribuídas entre os cooperados e classificado no patrimônio líquido. De acordo com o Estatuto Social cada associado tem direito a um só voto, qualquer que seja o número de suas cotas partes. Conforme previsto no Estatuto Social, serão atribuídos juros de até 12% sobre o capital integralizado, quando apuradas sobre o final do exercício com valores definidos na Assembleia Geral Ordinária. No exercício de 2022, em função do resultado negativo, a Cooperativa não atribuirá juros ao capital social integralizado dos cooperados.

b Destinações estatutárias

De acordo com o Estatuto Social da Cooperativa e a Lei 5.764/1971, a sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

- 10% para Reserva Legal, destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- 5% para Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social – RATES, destinada à prestação de assistência aos cooperados e funcionários da Cooperativa, nos termos de regulamentação própria a ser definida em Assembleia Geral, sendo indivisível nos casos de dissolução e liquidação; e
- Outras reservas que poderão ser constituídas com fins e duração específicos em Assembleia Geral.

c Reserva de reavaliação

Refere-se a reavaliação dos bens do ativo imobilizado registrado com base em laudo de peritos especializados. A realização da reserva de reavaliação (depreciação e baixa do ativo imobilizado) é registrada diretamente na sobra à disposição da AGO.

d Reserva de contingências regulatórias

Constituído conforme o Art. 28 Inciso II § 1º da Lei nº 5.764/71, o qual prevê que a Assembleia Geral poderá criar outros fundos, inclusive retativos, com recursos destinados a fins específicos. Dessa forma, foi deliberado em AGO realizada em 13/03/2017 pela criação de um fundo de reserva para cobrir exigências regulatórias aplicadas por parte do órgão regulador, tendo sua reversão para Reserva Legal realizada em 31/12/2022.

e Reserva de contingência covid 19

Constituído com objetivo de resguardar o impacto do aumento de custos médicos advindo do pós-covid-19 represadas no exercício de 2020 em função da mudança no perfil de utilização de procedimentos médicos, causada pelo cenário pandêmico mundial, em decorrência da covid-19 e pelas medidas de distanciamento social adotadas pelas autoridades nacionais, conforme deliberado em AGO realizada em 29/03/2021 com prazo de realização de 2 anos. Em 2022 foi revertido o montante remanescente de R\$ 59.426.

f Sobras à disposição da AGO

As sobras apuradas após a constituição das reservas estatutárias ficam à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) para deliberação quanto à sua destinação.

Em 2022, devido ao resultado negativo do período, não serão disponibilizadas sobras à disposição da AGO.

24 Eventos indenizáveis líquidos / Sinistros retidos

Descrição	2022	2021
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados		
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados pré-estabelecido	(1.447.402)	(1.250.889)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados pós-estabelecido (i)	(3.404)	(300.455)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados recursos próprios	(181.787)	(161.941)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados corresponsabilidade (i)	(97.517)	-
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados ree mbolso	(6.617)	(6.047)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados SUS	(3.498)	(3.268)
	(1.740.225)	(1.722.600)
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA		
Variação da PEONA	(9.628)	(22.876)
	(9.628)	(22.876)
	(1.749.853)	(1.745.476)

(i) A partir de 01/01/2022 a ANS introduziu a aplicação do Pronunciamento Contábil CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente. As demonstrações de 2021 utilizadas para fins de comparabilidade não estavam respaldadas na referida legislação. Os saldos anteriormente registrados no grupo 3111120X6, conforme descrito acima, passaram a ser registrados como redutores dos eventos/sinistros conhecidos ou avisados de assistência à saúde, no grupo 411.

25 Ingressos/receitas de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

Descrição	2022	2021
Ingressos/receitas com operações de assistência médico-hospitalar		
Proteção do trabalho	2.698	4.605
Remoção área e terrestre	36.514	34.667
Outras receitas com operações de assistência médico-hospitalar	1.859	11.456
Receita com intercâmbio eventual	12.616	18.758
Recursos próprios	216.966	159.879
	270.653	229.365

26 Dispêndios/despesas com operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

Descrição	2022	2021
Dispêndios/despesas com prestação de serviço hospitalar		
Proteção do trabalho	(93)	(104)
Remoção área e terrestre	(17.460)	(16.159)
Outras despesas com prestação de serviço hospitalar	(62.964)	(42.210)
Despesa com intercâmbio eventual	(2.228)	(4.317)
Outras despesas	(245.346)	(184.185)
	(328.091)	(246.975)

27 Dispêndios/ despesas administrativas

Descrição	2022	2021
Pessoal	(76.642)	(74.951)
Serviços de terceiros	(12.439)	(16.823)
Localização e funcionamento	(35.099)	(29.397)
Publicidade e propaganda	(12.757)	(12.955)
Tributos (i)	(10.150)	(77.503)
Despesa com multa administrativa	(2.167)	(645)
Diversas	(16.250)	(14.889)
	(165.504)	(227.163)

(i) Vide nota explicativa nº 21 (iii).

28 Resultado financeiro líquido

Descrição	2022	2021
Ingressos financeiros		
Rendimentos de aplicações financeiras (i)	90.508	34.996
Juros por recebidos em atraso	11.030	13.109
Atualização monetária	8.065	469
Descontos obtidos	4	6
	109.607	48.580
Dispêndios financeiros		
Despesas com aplicações financeiras (i)	(72)	(390)
Despesas financeiras	(617)	(2)
Despesas com empréstimos e financiamentos	(1.906)	(1)
Juros sobre arrendamentos direito de uso	(2.379)	-
Outras despesas financeiras	(5.670)	(2.644)
	(10.644)	(3.037)
	98.963	45.543

(i) Em 2022 a Cooperativa manteve suas aplicações em papéis de renda fixa, conforme política de investimentos. Os rendimentos das aplicações financeiras foram maiores em 2022 devido aumento na taxa de juros SELIC que iniciou o ano com 9,25% a.a. chegando a 13,75% a.a. em 31 de dezembro.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2022 – UNIMED GOIÂNIA

29 Imposto de renda e contribuição social

O resultado apurado em operações realizadas com cooperados é isento de tributação e o resultado de atos não cooperados são tributados pelas alíquotas vigentes, conforme demonstrado abaixo:

	2022	2021
Sobras antes dos tributos	(86.207)	(48.991)
Adição/ exclusões		
Resultados não tributáveis de sociedades cooperativas	65.775	28.098
Base de cálculo	(20.432)	(20.893)
Imposto de renda – 15%	-	-
Adicional do imposto de renda – 10%	-	-
Imposto de renda	-	-
Contribuição social – 9%	-	-

30 Transações com partes relacionadas

A estrutura de governança corporativa da Cooperativa compreende a Diretoria, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto da Cooperativa. Os diretores são os representantes legais da Cooperativa, responsáveis principalmente, pela sua administração e pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral Ordinária, com mandato de quatro anos para o Conselho de Administração, sendo permitida a reeleição de seus componentes em novos pleitos eleitorais, resguardada a renovação mínima obrigatória de 1/3 de seus integrantes. Para o Conselho Fiscal o mandato tem prazo de um ano, sendo permitida a reeleição, para um período imediato, de apenas 1/3 dos integrantes.

A Cooperativa efetuou transações com partes relacionadas, incluindo a remuneração por serviços prestados a seus beneficiários do plano de saúde e pagamento de pró-labore. As outras transações são efetuadas em similaridade com o praticado pelo mercado e atividade cooperativista.

Parte relacionada	Natureza da operação	2022	2021
Conselho de Administração	Prestação de serviços	1.426	2.090
Conselho de Administração	Diárias e pró-labore	6.228	6.002
Conselho de Administração	Capital social	784	768
Conselho Fiscal	Prestação de serviços	1.749	2.224
Conselho Fiscal	Cédula de presença	690	672
Conselho Fiscal	Capital social	522	295

31 Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos

31.1 Análise dos instrumentos financeiros

A Cooperativa participa de operações envolvendo ativos e passivos financeiros com o objetivo de gerir os recursos financeiros disponíveis gerados pelas operações. Os riscos associados a esses instrumentos são gerenciados por meio de estratégias conservadoras, visando à liquidez, à rentabilidade e à segurança. A avaliação de tais ativos e passivos financeiros em relação aos valores de mercado é feita por meio de informações disponíveis e metodologias de avaliação apropriadas. Entretanto, a interpretação dos dados de mercado e métodos de avaliação requerem considerável julgamento e estimativas para se calcular o valor de realização e mais adequado. Como consequência, as estimativas apresentadas podem divergir se utilizadas hipóteses e metodologias diferentes.

O valor justo dos ativos e passivos financeiros é incluído no valor pelo qual o instrumento poderia ser trocado em uma transação corrente entre partes dispostas a negociar, e não em uma venda ou liquidação forçada. Os valores contábeis, tais como aplicações financeiras, contas a receber e a pagar e outros referentes aos instrumentos financeiros constantes nos balanços patrimoniais, quando comparados com os seus valores que poderiam ser obtidos na sua negociação em um mercado ativo ou, na ausência destes, com o valor presente líquido ajustado com base na taxa vigente de juros no mercado, representam efetivamente o valor justo.

31.2 Gerenciamento de riscos financeiros

A gestão de risco é realizada pela gerência financeira, segundo as políticas aprovadas pela Administração. A gerência financeira identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. A gerência financeira estabelece princípios para a gestão de risco global, bem como para áreas específicas, como risco de taxa de juros, risco de crédito e investimento de excedentes de caixa.

A Cooperativa possui exposição para os seguintes riscos resultantes de instrumentos financeiros: a) risco de mercado; b) risco de crédito; e c) risco de liquidez.

a Risco de mercado

Risco de mercado é o risco de alterações nos preços de mercado ou valor justo associado com taxa de juros para seus financiamentos. A Cooperativa não trabalha com instrumentos derivativos e todas as contas estão atreladas a taxas básicas da economia brasileira, principalmente Certificado de Depósito Interbancário (CDI).

A Cooperativa não utiliza derivativos para gerenciar riscos de mercado. Todas essas operações são conduzidas dentro das orientações estabelecidas pela Administração.

A Cooperativa não aplica contabilidade de hedge para gerenciar a volatilidade no resultado.

a.1 Risco de taxas de juros

A Cooperativa não possui alto o risco do fluxo de caixa ou valor justo associado com taxa de juros para seus financiamentos. A Cooperativa não trabalha com instrumentos derivativos e todas as contas estão atreladas a taxas básicas da economia brasileira, principalmente Certificado de Depósito Interbancário (CDI).

a.2 Risco cambial

A Cooperativa não está exposta a riscos cambiais.

b Risco de crédito

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde e operações compromissadas. A Cooperativa não trabalha com instrumentos derivativos e todas as contas estão atreladas a taxas básicas da economia brasileira, principalmente Certificado de Depósito Interbancário (CDI).

b.1 Exposição a riscos de crédito

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. A exposição máxima do risco de crédito na data das demonstrações financeiras é:

Descrição	Nota	2022	2021
Disponível		10.158	8.174
Aplicações financeiras	5	705.754	674.913
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	66.001	68.134
Créditos de oper. de assist. à saúde não relac.com planos de saúde da operadora	7	45.441	35.937
Bens e títulos a receber	9	24.291	18.496
		851.645	805.654

b.2 Contas a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre as contas a receber está em linha com a Instrução Normativa 46/11 emitida pela ANS, que estabelece que deva ser constituída provisão para perda decorrente da existência de inadimplência. As operadoras de Planos de Assistência à Saúde devem constituir a Provisão para Perdas Sobre Créditos – PPSC de acordo com os seguintes critérios:

- Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.
- Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.
- Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato provisionada.

c Risco de liquidez

Risco de liquidez é o risco de a Cooperativa encontrar dificuldades em cumprir as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos em caixa ou com outro ativo financeiro. A abordagem da Cooperativa na Administração da liquidez é de garantir, na medida do possível, que sempre terá liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações no vencimento, tanto em condições normais como de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou risco de prejudicar a reputação da Cooperativa.

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

A Cooperativa investe o excesso de caixa gerado em depósitos de curto prazo e títulos e valores mobiliários, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes e não possui garantias.

31.3 Gestão de capital

Os objetivos da Cooperativa ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade da Cooperativa para oferecer retorno aos cooperados e benefícios às outras partes interessadas, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir esse custo. Em 31 de dezembro de 2022, a Cooperativa possui, aproximadamente, 64% (66% em 2021) do seu ativo total registrado com Caixa e equivalentes de caixa e aplicações financeiras.

32 Reconciliação entre os métodos direto e indireto dos fluxos de caixa das atividades operacionais

	2022	2021
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Resultado antes dos impostos e participações	(86.206)	(48.991)
Ajustes		
Ajuste valor justo dos investimentos	(7.512)	(3.158)
Depreciações e amortizações	16.955	7.512
Resultado na alienação de bens	1.546	(432)
Provisão para perdas sobre créditos	11.871	6.596
Juros provisionados e não pagos	435	-
Provisões para ações judiciais	(4.864)	71.359
Variação das provisões técnicas	16.388	27.531
Aumento de investimento por incorporação de sobras	-	(4.208)
Outras provisões e ajustes para a reconciliação do resultado	(26.211)	(14.164)
	(77.598)	42.045

(Aumento) redução nos ativos:

Aplicações garantidoras de provisões técnicas	2.138	(48.348)
Aplicações livres	(32.979)	13.620
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(9.738)	(652)
Créditos de operações de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	(9.504)	(20.182)
Despesas tributárias	(7.864)	-
Créditos diferidos e previdenciários	(12.678)	(10.007)
Bens e títulos a receber	(5.795)	11.343
Despesas antecipadas	(774)	(45)
Depósitos judiciais	15.049	(8.816)
	(62.145)	(63.087)

Aumento (redução) nos passivos:

Eventos/ sinistros a liquidar	33.427	10.399
Receita antecipada de contraprestações	5.024	2.839
Débitos com operações de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	8.405	2.838
Tributos e encargos sociais a recolher	4.113	(4.090)
Débitos diversos	66.383	10.047
Conta corrente com cooperados	267	275
	117.619	22.308

Caixa gerado pelas atividades operacionais

Imposto de renda e contribuição social pagos	-	-
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais – método indireto	(22.124)	1.266
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais – método direto	(22.124)	1.266

33 Teste de adequação de passivo (TAP)

O Teste de Adequação de Passivo (TAP) foi estabelecido pela ANS com vigência a partir de 1º de janeiro/2020 e tem como fundamento estabelecer através de métodos financeiros, estatísticos e atuariais mensuração a valor presente, com estimativa nos fluxos de caixa futuros, com base nas receitas de contratos assumidos na operação de assistência à saúde serão suficientes para custear as despesas com os beneficiários do plano de saúde (pelo pagamento regular dos prestadores assistenciais). Essa projeção deve estar de acordo com as regras e parâmetros definidos nos itens 9.1.4, 10.12.2 e 10.12.2.1 anexo Capítulo I – Normas Gerais da RN 435/2018 e alterações vigentes. Na UNIMED GOIÂNIA essas estimativas e responsabilidade desses cálculos foram realizadas pelo atuariário Jacqueline Barbosa, Atuário MIBA 1.421. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

Teste de adequação de passivo – TAP									
Agregação de Contratos utilizada no teste	Ajuste tábuas na biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos (valor em percentual)	Inflação Médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimar as despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	taxa de juros (ETTJ) livre de risco definidas pela AMBIMA taxa de juros (ETTJ) livre de risco definidas pela AMBIMA taxa de juros (ETTJ) livre de risco definidas pela AMBIMA	Estimativa corrente de caixa na data-base (valor em milhares R\$)
Coletivo por adesão	Não	11%	8,57%	-	6,22%	Sim	taxa de juros (ETTJ) livre de risco definidas pela AMBIMA taxa de juros (ETTJ) livre de risco definidas pela AMBIMA	93.304	
Coletivo empresarial	Não	29%	8,57%	-	6,22%	sim	taxa de juros (ETTJ) livre de risco definidas pela AMBIMA	79.300	
Corresponsabilidade assumida em pré-pagamento	-	-	-	-	-	-	-	-	-

34 Cobertura de seguro

A Administração da Cooperativa adota a política de contratar seguros de diversas modalidades, cujas coberturas são consideradas suficientes pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

<p>DocuSigned by: Sergio Baiocchi Carneiro 3811291302C043E</p> <p>SERGIO BAIOCCHI CARNEIRO CNPJ: 08.905.988/0001-01 Data: 2023.03.14 17:06:45 -03'00'</p> <p>Dr. Sérgio Baiocchi Carneiro Presidente do Conselho de Administração</p>	<p>DocuSigned by: Weimar Canguçu Barroso de Queiroz F7F8F8C819481</p> <p>WEIMAR CANGUCU BARROSO DE QUEIROZ CNPJ: 08.905.988/0001-01 Data: 2023.03.07 15:16:45 -03'00'</p> <p>Dr. Weimar Canguçu Barroso de Queiroz Diretor de Planejamento e Governança</p>
<p>DocuSigned by: Cesar Vilela Nunes 7A43F8F8E8C745E</p> <p>CESAR VILELA NUNES-99 CNPJ: 08.905.988/0001-01 Data: 2023.03.14 17:06:45 -03'00'</p> <p>Dr. César Vilela Nunes Diretor Administrativo e Financeiro</p>	<p>DocuSigned by: Ricardo F Chagas SCE230845D4148D...</p> <p>RICARDO FERREIRA CHAGAS CNPJ: 08.905.988/0001-01 Data: 2023.03.03 11:26:45 -03'00'</p> <p>Ricardo Ferreira Chagas Contador CRC-GO 0223308/O-9</p>

PARECER ATUARIAL DAS PROVISÕES TÉCNICAS BALANÇO PATRIMONIAL EXERCÍCIO DO ANO DE 2022

Belo Horizonte/MG, 3 de março de 2023.

Aos

Administradores e Cooperados da Unimed Goiânia Cooperativa de Trabalho Médico

Na qualidade de atuáriário responsável pela Unimed Goiânia Cooperativa de Trabalho Médico, registrada na ANS sob o nº 38.287-6, apresento este parecer sobre as provisões técnicas constituídas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão – NTPA aprovada pela ANS, considerando a data base de **31/12/2022**:

Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA: Calculada pela metodologia de avaliação dos fatores de crescimento por triângulo de Run-Off, constante da Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS em 13/04/2012, por meio do ofício nº 473/2012/GGAME(GEHAIE)/DIOPE/ANS.

Provisão para Remissão: Calculada pela metodologia de Repartição de Capital de Cobertura, conforme previsto na Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS 09/06/2010, por meio do ofício nº 1.284/2010/GGAME(GEHAIE)/DIOPE/ANS.

Aplica-se a metodologia prevista em nota técnica para cálculo das provisões acima especificadas, de acordo com as normas, princípios e os padrões exigidos pela Ciência Atuarial, e estimam-se os seguintes valores:

Provisões Técnicas previstas em NTPA		
Descrição	Valor	
PEONA	R\$ 145.826.231,28	
Remissão	TOTAL	R\$ 9.194.190,46
	Curto Prazo	R\$ 3.783.274,57
	Longo Prazo	R\$ 5.410.915,89

Verifica-se que a **Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados** está devidamente constituída, e o valor contabilizado para a **Provisão para Remissão** é suficiente perante o critério técnico presente vigente.

Sendo assim, certifica-se que os valores registrados no Balanço Patrimonial da Operadora para as provisões técnicas constituídas com base em nota técnica atuarial – NTA – estão totalmente de acordo os valores calculados para a data base 31 de dezembro de 2022.

Ressalta-se que a responsabilidade desta atuária que assina este parecer está limitada à Provisão para Remissão e à Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados, constituídas por metodologia atuarial prevista em nota técnica.

Atenciosamente,

JACQUELINE DE SOUZA BARBOSA-03571448642
Assinado de forma digital por JACQUELINE DE SOUZA BARBOSA-03571448642
Data: 2023.03.03 17:34:06 -03'00'

Jacqueline Barbosa
Diretora/Atuária – MIBA 1.421
Result Consultoria Empresarial | Atuarial – CIBA146

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2022 – UNIMED GOIÂNIA

PARECER DO CONSELHO FISCAL UNIMED GOIÂNIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Goiânia, 10 de março de 2023.

Os membros do Conselho Fiscal da Unimed Goiânia Cooperativa de Trabalho Médico examinaram as demonstrações contábeis da Cooperativa, que compreendem o Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas Demonstrações do Resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido, dos fluxos de caixa e da demonstração do valor adicionado para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis, elaboradas sob a responsabilidade da Administração.

A análise em questão foi efetuada com Assessoria contábil da empresa Mapah Contabilidade, e abrangeu as seguintes verificações: saldo do numerário em caixa; revisão do fluxo de caixa mensal; revisão dos resultados mensais; solicitação de documentação suporte; avaliação de contratos de prestação de serviços. Os controles internos foram verificados e testados pela Auditoria independente Moore Prisma Auditores Independentes, e foram considerados suficientes a nível das demonstrações contábeis.

Na opinião dos conselheiros fiscais, fundamentada nos exames elaborados e nos relatórios e pareceres da assessoria técnica Mapah contadores, e da auditoria independente Moore Prisma Auditores Independentes, as referidas demonstrações refletem adequadamente em todos seus aspectos relevantes, a situação econômica financeira e patrimonial da Unimed Goiânia em 31 de dezembro de 2022, e consideradas as observações exaradas nos referidos pareceres, os Conselheiros Fiscais do exercício 2022/2023 recomendam a aprovação das Demonstrações Contábeis pela Assembleia Geral Ordinária a ser realizada em 21 de março de 2023, chamando a atenção dos órgãos de governança e da AGO para as seguintes observações e recomendações:

- Em 2022 a administração, em conjunto com seus consultores e auditores, revisou a metodologia de cálculo do Imposto de renda e da Contribuição social, referente aos anos de 2020 e 2021, e reconheceu débitos tributários relativos a estes tributos, sendo estes compensados com créditos de PIS e COFINS. Sugerimos que a administração realize o acompanhamento periódico dos processos de compensação realizados, até a sua homologação pelo órgão fiscalizador pelo prazo de 5 anos, período em que a receita federal avalia os créditos;
- Sugerimos que a administração revise todos os acordos realizados com as especialidades, a fim de gerar equidade entre os cooperados;

- Necessidade de evolução das práticas dos controles internos conforme sugestões realizadas no relatório de auditoria da Moore Prisma Auditores independentes;
- Há oportunidades de melhoria do desempenho com reclassificação de prestadores, maior utilização e desenvolvimento de recursos próprios (ato cooperado), integração de bases de dados e atenção na contratação de prestadores de serviços com equidade;
- Ressaltamos que a nossa atividade fim, prestação de serviço em saúde, vem acumulando prejuízos todos os meses no ano de 2022, sendo parcialmente compensados pelos resultados de aplicações financeiras;
- Com o advento da Resolução normativa RN Nº 526, de 29 de abril de 2022, a mensuração do capital regulatório foi alterada e não levará mais em conta a margem de solvência e sim a avaliação do capital baseado em riscos. Todavia, os resultados negativos que a cooperativa vem acumulando devem ser acompanhados, a fim de evitar possível necessidade de captação de recursos junto aos cooperados.

DocuSigned by:
Maria Simone Rodrigues Erickson
FD11AA98085C4D4...

Dr. Maria Simone Rodrigues Erickson
Conselheira Efetivo (Coordenadora)

DocuSigned by:
Eduardo Santos Lopes Pontes
DE4CB5129B2E460...

Dr. Eduardo Santos Lopes Pontes
Conselheiro Efetivo

DocuSigned by:
Dr. Mário Cesar Nascimento Borges de Souza
FCAFFAE714A3441

Dr. Mário Cesar N. Borges de Souza
Conselheiro Efetivo

DocuSigned by:
Dr. Edmur Muller de Melo Freitas
BA95199D08D24F7...

Dr. Edmur Muller de Melo Freitas
Conselheiro Suplente

DocuSigned by:
Gilson Cassem Ramos
6745A2C2DF264DE...

Dr. Gilson Cassem Ramos
Conselheiro Suplente

DocuSigned by:
Vivianne de Aquino Tormim
BCAA604564B34C4...

Dra. Vivianne de Aquino Tormim
Conselheira Suplente

BALANÇO SOCIAL 2022 – UNIMED GOIÂNIA

1. Dados Unimed

Razão Social:	UNIMED GOIÂNIA	CNPJ:	02.476.067/0001-22	Federação/Confed.:	951	Ramo de atividade:	Saúde
Data de fundação:	21/02/1978	Tempo de existência:	45 anos	Atuação da cooperativa:	OPERADORA	Tipo de Unimed:	SINGULAR
Responsável preenchimento formulário:	Ricardo Ferreira Chagas	Telefone para contato:	(62) 3216-8492	Diretor:	Sérgio Baiocchi Carneiro	Telefone para contato:	(62) 3216-8451

Selecione os recursos próprios (filiais) conforme critério contábil, consolidados neste relatório:

Quantidade Hospital:	0
Quantidade Farmácia:	0
Quantidade Pronto atendimento:	3
Quantidade Laboratório:	1
Quantidade Posto de Coleta:	7
Quantidade Centro de diagnóstico:	1
Quantidade Ótica:	0
Outros (Descrever e informar quantidade):	3
Total de Beneficiários:	382.561
Este ano o Balanço Social da Unimed terá relatório de auditoria independente?	Sim, MOORE PRISMA AUDITORES E CONSULTORES

2. Indicadores Corpo Funcional

	2022				2021			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PI	Empregado(a)s / Outros	Nº Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PI	Empregado(a)s / Outros	Nº Total
2.1 – No de pessoas na Unimed (em 31/12)	2.878	0	2.086	4.964	2.821	0	1.847	4.668
2.2 – Nº de admissões durante o período	111	0	697	808	0	0	767	767
2.3 – Nº de saídas e demissões durante o período	54	0	458	512	46	0	437	483
2.4 – Índice de rotatividade por substituição (turnover)			1,82	1,82			1,15	1,15
2.5 – Nº de estagiários no período			17	17			15	15
2.5.1 – Nº de estagiários efetivados no período			5	5			4	4
2.6 – Nº de Aprendizes			45	45			43	43
2.7 – Nº de trabalhadores terceirizados			278	278			331	331
2.8 – Nº de trabalhadores com contrato temporário			0	0			13	13
2.9 – Nº de homens que trabalham na Unimed	1.845		545	2.390	1.847		521	2.368
2.10 – Nº de mulheres que trabalham na Unimed	1.033		1.541	2.574	974		1.326	2.300
2.11 – Nº de branco(a)s que trabalham na Unimed	2.728		1.258	3.986	2.669		1.029	3.698
2.12 – Nº de negro(a)s que trabalham na Unimed	150		828	978	152		818	970
2.13 – Nº de indígenas que trabalham na Unimed	0		0	0	0		0	0
2.15 – Nº de pessoas com deficiência	8		109	117	8		97	105
2.16 – Nº total de membros do Conselho de Administração	5	0		5	11	0		11
2.16.1 – Nº total de mulheres no Conselho de Administração	2	0			3	0		
2.16.2 – Nº total de negros e indígenas no Conselho de Administração	0	0			0	0		
2.17 – Nº total de membros do Conselho Fiscal	6	0		6	6	0		6
2.17.1 – Nº total de mulheres no Conselho Fiscal	2	0			2	0		
2.17.2 – Nº total de negros e indígenas no Conselho Fiscal	0	0			0	0		
2.18 – Nº total de membros da Diretoria Executiva	6	0		6	11	0		11
2.18.1 – Nº total de mulheres na Diretoria Executiva	1	0			3	0		
2.18.2 – Nº total de negros e indígenas na Diretoria Executiva	0	0			0	0		
2.19 – Nº de homens cooperados em função administrativas e/ou na diretoria	8	0		8	8	0		8
2.20 – Nº de mulheres cooperadas em funções administrativas e/ou diretoria	3	0		3	3	0		3
2.21 – Nº de negro(a)s indígenas cooperados em funções administrativas e/ou diretoria	0	0		0	0	0		0
2.22 – Faixa etária dos colaboradores			2.086	2.086			1.847	1.847
2.22.1 – Até 18 anos			0	0			0	0
2.22.2 – De 19 a 24 anos			121	121			138	138
2.22.3 – De 25 a 29 anos			328	328			280	280
2.22.4 – De 30 a 45 anos			1.307	1.307			1.177	1.177
2.22.5 – De 46 a 59 anos			321	321			245	245
2.22.6 – A partir de 60 anos			9	9			7	7
2.23 – Nº de pessoas nas categorias profissionais de trabalho			2.069	2.069			1.832	1.832
2.23.1 – Gestão			79	79			71	71
2.23.2 – Técnico			482	482			413	413
2.23.3 – Operacional			1.245	1.245			1.159	1.159
2.23.4 – Apoio			263	263			189	189
2.24 – Remuneração média por categoria profissional de trabalho por gênero			3.191,03	3.191,03			2.963,84	2.963,84
2.24.1 – Remuneração média Gestão			12.851,57	12.851,57			11.856,82	11.856,82
2.24.1.1 – Remuneração média de Homens			16.912,45	16.912,45			16.085,24	16.085,24
2.24.1.2 – Remuneração média de Mulheres			9.938,33	9.938,33			9.413,73	9.413,73
2.24.2 – Remuneração média Técnico			4.332,39	4.332,39			3.983,63	3.983,63
2.24.2.1 – Remuneração média de Homens			4.961,28	4.961,28			4.306,47	4.306,47

BALANÇO SOCIAL 2022 – UNIMED GOIÂNIA

2. Indicadores Corpo Funcional	2022				2021			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	Nº Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	Nº Total
2.24.2.2 – Remuneração média de Mulheres			4.135,33	4.135,33			3.876,36	3.876,36
2.24.3 – Remuneração média Operacional			2.298,33	2.298,33			2.145,62	2.145,62
2.24.3.1 – Remuneração média de Homens			2.489,81	2.489,81			2.346,46	2.346,46
2.24.3.2 – Remuneração média de Mulheres			2.232,80	2.232,80			2.071,03	2.071,03
2.24.4 – Remuneração média Apoio			1.598,42	1.598,42			1.525,29	1.525,29
2.24.4.1 – Remuneração média de Homens			1.640,13	1.640,13			1.545,74	1.545,74
2.24.4.2 – Remuneração média de Mulheres			1.581,47	1.581,47			1.514,58	1.514,58
2.25 – Remuneração média por categoria profissional de trabalho por raça			3.049,18	3.049,18			2.963,84	2.963,84
2.25.1- Remuneração média dos brancos			4.535,47	4.535,47			4.889,33	4.889,33
2.25.1.1 – Gestão			13.478,44	13.478,44			11.893,89	11.893,89
2.25.1.2 – Técnico			4.438,33	4.438,33			3.995,81	3.995,81
2.25.1.3 – Operacional			2.329,50	2.329,50			2.148,43	2.148,43
2.25.1.4 – Apoio			1.573,81	1.573,81			1.519,18	1.519,18
2.25.2 – Remuneração média dos negros			4.712,46	4.712,46			4.458,23	4.458,23
2.25.2.1 – Gestão			10.871,98	10.871,98			10.577,88	10.577,88
2.25.2.2 – Técnico			4.078,74	4.078,74			3.538,45	3.538,45
2.25.2.3 – Operacional			2.259,27	2.259,27			2.092,28	2.092,28
2.25.2.4 – Apoio			1.639,86	1.639,86			1.624,29	1.624,29
2.25.3 – Remuneração média dos indígenas			0,00	0,00			0,00	0,00
2.25.3.1 – Gestão			0,00	0,00			0,00	0,00
2.25.3.2 – Técnico			0,00	0,00			0,00	0,00
2.25.3.3 – Operacional			0,00	0,00			0,00	0,00
2.25.3.4 – Apoio			0,00	0,00			0,00	0,00
2.26 – % de negros na trajetória de gestão (chefias)			24,00	24,00			25,00	25,00
2.27 – % de indígenas na trajetória de gestão (chefias)			0,00	0,00			0,00	0,00
2.28 – % de mulheres na trajetória de gestão (chefias)			58,00	58,00			63,00	63,00
2.29 – Nº de colaboradores por Escolaridade			2.086	2.086			1.847	1.847
2.29.1 – Não alfabetizados			0	0			0	0
2.29.2 – Ensino fundamental incompleto			4	4			0	0
2.29.3 – Ensino fundamental completo			13	13			19	19
2.29.4 – Ensino médio completo			923	923			870	870
2.29.5 – Ensino técnico completo			361	361			294	294
2.29.6 – Ensino superior completo			658	658			525	525
2.29.7 – Pós-graduação Lato Sensu (especialização, MBA) completo			120	120			131	131
2.29.8 – Pós-graduação Stricto Sensu (mestrado e doutorado) completo			7	7			7	7
2.29.9 – Pós-doutorado			0	0			1	1
2.30 – A cooperativa estimula a educação básica, ensino médio e superior (supletivo ou regular) dos(as) trabalhadores(as)?			0	0			0	0
2.30.1 – Educação básica (Nº de beneficiados)			0	0			0	0
2.30.2 – Ensino Médio (Nº de beneficiados)			0	0			0	0
2.30.3 – Ensino Superior (Nº de beneficiados)			0	0			0	0
2.31 – Nº total de acidentes de trabalho			80	80			27	27
2.31.1 – Nº de acidente de trajeto			42	42			10	10
2.31.2 – Nº de acidentes na atividade fim			38	38			17	17
2.32 – Existem medidas concretas em relação à saúde e segurança no ambiente de trabalho	<input type="checkbox"/>	Não			<input type="checkbox"/>	Não		
	<input checked="" type="checkbox"/>	Organização de comissões			<input checked="" type="checkbox"/>	Organização de comissões		
	<input checked="" type="checkbox"/>	Sim, fornecendo equipamento			<input checked="" type="checkbox"/>	Sim, fornecendo equipamento		
	<input checked="" type="checkbox"/>	Sim, realizando campanhas e capacitações			<input checked="" type="checkbox"/>	Sim, realizando campanhas e capacitações		
	<input checked="" type="checkbox"/>	Sim, programas de medicina preventiva			<input checked="" type="checkbox"/>	Sim, programas de medicina preventiva		
	<input type="checkbox"/>	Outras:			<input type="checkbox"/>	Outras:		

3. Indicadores de organização e gestão	2022		2021		
3.1 – Valor (R\$ mil) da maior produção repassada ao(à) cooperado(a)		182.655,33		165.441,00	
3.2 – Valor (R\$ mil) da menor produção repassada ao(à) cooperado(a)		13,42		6,05	
3.3 – Valor (R\$ mil) da maior remuneração paga ao(à) administrador(a)		0,00		0,00	
3.4 – Valor (R\$ mil) da menor remuneração paga ao(à) administrador(a)		0,00		0,00	
3.5 – Valor (R\$ mil) do maior remuneração paga ao(à) empregado(a)		33.313,33		44.368,48	
3.6 – Valor (R\$ mil) do menor remuneração paga ao(à) empregado(a)		1.181,20		831,78	
3.7 – Destino das sobras	<input type="checkbox"/>	Aumento de capital		<input type="checkbox"/>	Aumento de capital
	<input type="checkbox"/>	Distribuição entre os cooperados(as)/cooperativas/sócios		<input type="checkbox"/>	Distribuição entre os cooperados(as)/cooperativas/sócios
	<input type="checkbox"/>	Fundos		<input type="checkbox"/>	Fundos
	<input checked="" type="checkbox"/>	Não foram distribuídos sobras no período		<input checked="" type="checkbox"/>	Não foram distribuídos sobras no período
3.8 – Fundos existentes	<input checked="" type="checkbox"/>	Fundo para educação(RATES/FATES)		<input checked="" type="checkbox"/>	Fundo para educação(RATES/FATES)
	<input checked="" type="checkbox"/>	Reserva legal		<input checked="" type="checkbox"/>	Reserva legal
	<input checked="" type="checkbox"/>	Outros: Reservas de Reavaliação Bens Imóveis		<input checked="" type="checkbox"/>	Outros: Reserva de Contingencias
3.9 – % Frequência média nas assembleias pelos(as) cooperados(as)/cooperativas/sócios ocorridas no período		20,79		23,07	
3.10 – Assuntos/Pauta submetidos à assembleia	<input type="checkbox"/>	Admissão, eliminação e exclusão de cooperados(as)/cooperativas/sócios		<input type="checkbox"/>	Admissão, eliminação e exclusão de cooperados(as)/cooperativas/sócios
	<input checked="" type="checkbox"/>	Destino das sobras ou perdas		<input checked="" type="checkbox"/>	Destino das sobras ou perdas
	<input type="checkbox"/>	Investimentos		<input type="checkbox"/>	Investimentos
	<input type="checkbox"/>	Liquidação		<input type="checkbox"/>	Liquidação
	<input type="checkbox"/>	Novos produtos/serviços		<input type="checkbox"/>	Novos produtos/serviços
	<input type="checkbox"/>	Pagamento de credores		<input type="checkbox"/>	Pagamento de credores
	<input type="checkbox"/>	Reforma Estatuto		<input checked="" type="checkbox"/>	Reforma Estatuto
	<input checked="" type="checkbox"/>	Outros: AGE Outros – Apresentação e esclarecimentos sobre a situação Econômico-Financeira da Unimed Goiânia em 2022, Apresentação e esclarecimentos das medidas propostas e implementadas pelo CONSAD.		<input type="checkbox"/>	Outros:

BALANÇO SOCIAL 2022 – UNIMED GOIÂNIA

3. Indicadores de organização e gestão	2022		2021	
3.11 – Outros órgãos sociais existentes na Unimed	<input type="checkbox"/>	Comitê Educativo	<input checked="" type="checkbox"/>	Comitê educativo
	<input checked="" type="checkbox"/>	Comitê de auditoria e riscos	<input type="checkbox"/>	Comitê de auditoria e riscos
	<input checked="" type="checkbox"/>	Conselho técnico	<input checked="" type="checkbox"/>	Conselho técnico
	<input checked="" type="checkbox"/>	Medicina preventiva	<input checked="" type="checkbox"/>	Medicina preventiva
	<input checked="" type="checkbox"/>	Conselho de especialidades	<input checked="" type="checkbox"/>	Conselho de especialidades
	<input checked="" type="checkbox"/>	Outros: Comitê de Governança, Comitê de Projetos e Comitê de Ética Corporativa.	<input type="checkbox"/>	Outros:
3.12 – Renovação dos cargos diretivos (conselho), no período	<input type="radio"/>	1/3	<input type="radio"/>	1/3
	<input type="radio"/>	2/3	<input type="radio"/>	2/3
	<input checked="" type="radio"/>	Sem renovação	<input type="radio"/>	Sem renovação
	<input type="radio"/>	Total	<input checked="" type="radio"/>	Total
	<input type="radio"/>	Outros:	<input type="radio"/>	Outros:
3.13 – Os 3 Critérios principais para admissão de novo(s) cooperado(as)/cooperativas/sócios	<input checked="" type="checkbox"/>	Conhecimento sobre cooperativismo	<input checked="" type="checkbox"/>	Conhecimento sobre cooperativismo
	<input checked="" type="checkbox"/>	Critério Técnico	<input checked="" type="checkbox"/>	Critério Técnico
	<input type="checkbox"/>	Experiência – prática	<input type="checkbox"/>	Experiência – prática
	<input type="checkbox"/>	Reside na área de atuação	<input type="checkbox"/>	Reside na área de atuação
	<input checked="" type="checkbox"/>	Demanda por especialidade	<input checked="" type="checkbox"/>	Demanda por especialidade
	<input type="checkbox"/>	Outros:	<input type="checkbox"/>	Outros:
3.14 – Espaços de representação do cooperativismo em que a Unimed atua	<input type="checkbox"/>	ACI – Aliança Internacional do Cooperativismo	<input type="checkbox"/>	ACI – Aliança Internacional do Cooperativismo
	<input checked="" type="checkbox"/>	OCB – Organização das Cooperativas Brasileiras	<input checked="" type="checkbox"/>	OCB – Organização das Cooperativas Brasileiras
	<input type="checkbox"/>	OCEs – Organização das Cooperativas Brasileiras no Estado	<input type="checkbox"/>	OCEs – Organização das Cooperativas Brasileiras no Estado
	<input checked="" type="checkbox"/>	SESCOOP – Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo	<input checked="" type="checkbox"/>	SESCOOP – Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo
	<input checked="" type="checkbox"/>	Central Nacional UNIMED/Federação	<input checked="" type="checkbox"/>	Central Nacional UNIMED/Federação
	<input checked="" type="checkbox"/>	Confederação UNIMED	<input checked="" type="checkbox"/>	Confederação UNIMED
	<input checked="" type="checkbox"/>	Fundação UNIMED	<input checked="" type="checkbox"/>	Fundação UNIMED
	<input checked="" type="checkbox"/>	Instituto UNIMED	<input type="checkbox"/>	Instituto UNIMED
	<input type="checkbox"/>	Outro:	<input type="checkbox"/>	Outro:
3.15 – A Unimed apoia a organização de outros empreendimentos de outras cooperativas	<input type="checkbox"/>	Não	<input type="checkbox"/>	Não
	<input checked="" type="checkbox"/>	Sim, emprestando recursos materiais e/ou humanos	<input checked="" type="checkbox"/>	Sim, emprestando recursos materiais e/ou humanos
	<input checked="" type="checkbox"/>	Sim, oferecendo assessoria	<input checked="" type="checkbox"/>	Sim, oferecendo assessoria
	<input type="checkbox"/>	Contratando serviços e parcerias	<input type="checkbox"/>	Contratando serviços e parcerias
	<input type="checkbox"/>	Outros:	<input type="checkbox"/>	Outros:
3.16 – Principal fonte de crédito	<input type="radio"/>	Bancos / Financeiras	<input type="radio"/>	Bancos / Financeiras
	<input type="radio"/>	BNDES	<input type="radio"/>	BNDES
	<input type="radio"/>	Cooperados / Cooperativas (sócios)	<input type="radio"/>	Cooperados / Cooperativas (sócios)
	<input type="radio"/>	Fornecedores diversos	<input type="radio"/>	Fornecedores diversos
	<input type="radio"/>	Governo	<input type="radio"/>	Governo
	<input type="radio"/>	Intercâmbio	<input type="radio"/>	Intercâmbio
	<input type="radio"/>	Unicred	<input type="radio"/>	Unicred
	<input type="radio"/>	Outras cooperativas de crédito	<input type="radio"/>	Outras cooperativas de crédito
	<input checked="" type="radio"/>	Rede credenciada	<input checked="" type="radio"/>	Rede credenciada
	<input type="radio"/>	Outros:	<input type="radio"/>	Outros:
3.17 – A participação de cooperado(a)s/cooperativas/sócios no planejamento da Unimed	<input type="checkbox"/>	Não ocorre	<input type="checkbox"/>	Não ocorre
	<input type="checkbox"/>	Sim, por meio da aprovação em assembléia	<input type="checkbox"/>	Sim, por meio da aprovação em assembléia
	<input type="checkbox"/>	Sim, por meio de grupos de trabalho (comissões etc)	<input type="checkbox"/>	Sim, por meio de grupos de trabalho (comissões etc)
	<input checked="" type="checkbox"/>	Sim, por recomendação a diretoria e/ou conselho	<input checked="" type="checkbox"/>	Sim, por recomendação a diretoria e/ou conselho
3.18 – A Unimed costuma consultar o(a)s cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s para solução de problemas e/ou na hora de buscar soluções	<input type="checkbox"/>	Não	<input type="checkbox"/>	Não
	<input type="checkbox"/>	Sim, periodicamente com data definida	<input type="checkbox"/>	Sim, periodicamente com data definida
	<input checked="" type="checkbox"/>	Sim, na hora que necessita resolver um problema e encontrar uma solução	<input checked="" type="checkbox"/>	Sim, na hora que necessita resolver um problema e encontrar uma solução
3.19 – A Unimed possui Conselho Consultivo com membros não cooperados, subordinado ao Conselho de Administração	<input type="radio"/>	Sim	<input type="radio"/>	Sim
	<input checked="" type="radio"/>	Não	<input checked="" type="radio"/>	Não
	<input type="radio"/>	Não, mas pretende implantar em 20	<input type="radio"/>	Não, mas pretende implantar em 20
3.20 – A Unimed tem previsão para segregar Conselho de Administração e Diretoria, com cooperado(a)s diferentes nas Presidências: do Conselho e da Diretoria	<input type="radio"/>	Não	<input checked="" type="radio"/>	Não
	<input checked="" type="radio"/>	Sim, em 2024	<input type="radio"/>	Sim, em 20
3.21 – A gestão de risco da Unimed leva em consideração, os seguintes riscos:	<input checked="" type="checkbox"/>	Crédito	<input checked="" type="checkbox"/>	Crédito
	<input checked="" type="checkbox"/>	Financeiro	<input checked="" type="checkbox"/>	Financeiro
	<input checked="" type="checkbox"/>	Estratégico	<input checked="" type="checkbox"/>	Estratégico
	<input type="checkbox"/>	Cambial	<input type="checkbox"/>	Cambial
	<input checked="" type="checkbox"/>	Fiscal	<input checked="" type="checkbox"/>	Fiscal
	<input checked="" type="checkbox"/>	Trabalhista	<input checked="" type="checkbox"/>	Trabalhista
	<input checked="" type="checkbox"/>	Reputacional	<input checked="" type="checkbox"/>	Reputacional
	<input type="checkbox"/>	Comunitário	<input type="checkbox"/>	Comunitário
	<input checked="" type="checkbox"/>	Operacional	<input checked="" type="checkbox"/>	Operacional
	<input checked="" type="checkbox"/>	Ambiental	<input checked="" type="checkbox"/>	Ambiental
3.22 – A Unimed tem partes relacionadas	<input type="radio"/>	Não	<input type="radio"/>	Não
	<input type="radio"/>	Sim, e tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto	<input type="radio"/>	Sim, e tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto
	<input checked="" type="radio"/>	Sim, mas não tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto	<input checked="" type="radio"/>	Sim, mas não tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto
3.23 – A Unimed tem Código de Conduta implantado	<input type="radio"/>	Não	<input type="radio"/>	Não
	<input checked="" type="radio"/>	Sim	<input checked="" type="radio"/>	Sim

BALANÇO SOCIAL 2022 – UNIMED GOIÂNIA

3. Indicadores de organização e gestão	2022			2021		
3.24 – Em caso positivo, existe um canal de denúncias relativo ao Código de Conduta?	<input type="radio"/> Não			<input type="radio"/> Não		
	<input checked="" type="radio"/> Sim, possuímos Canal de Denúncias. Link: https://unimedgoiania.legaletica.com.br/client/se_re Sim, Quais: port_channel.aspx // Email: unimedgoiania@legaletica.com.br // Telefone: 08004003333			<input checked="" type="radio"/> Canal de Denúncias do Legal Ética – Link: Sim, Quais: https://unimedgoiania.legaletica.com.br/client/se_report_channel.aspx		
3.25 – A Unimed tem um comitê para tratar de denúncias/questões relativas ao Código de Conduta	<input type="radio"/> Não			<input type="radio"/> Não		
	<input checked="" type="radio"/> Sim			<input checked="" type="radio"/> Sim		
3.26 – Número de casos de discriminação? Em caso positivo descrever as medidas tomadas em Nota Explicativa	0			0		

4. Indicadores econômicos (em R\$)	2022			2021		
4.1 – Ingressos e Receitas Brutas		2.101.594.912,98			2.197.826.600,87	
4.2 – Ingressos/Receitas Repassadas		97.516.789,15			103.362.929,38	
4.3 – Receitas sobre aplicações financeiras		89.847.312,44			34.995.718,50	
4.4 – Total das dívidas		742.343.492,05			582.764.445,05	
4.5 – Patrimônio da Unimed		1.120.971.053,44			1.035.901.042,08	
4.6 – Patrimônio de terceiros		0,00			0,00	
4.7 – Impostos e contribuições		60.706.721,64			139.641.852,97	
4.8 – Remuneração dos(as) cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s – não inclui benefícios		442.438.242,76			405.214.712,53	
4.9 – Sobras ou perdas do exercício		0,00			0,00	
4.10 – Valor de capital para ingresso na Unimed		90.000,00			67.485,00	
4.11 – Custo Total de Pessoal: Remuneração + Benefícios		144.396.165,74			126.159.497,67	
4.11.1 – Diretores e Conselheiros		6.879.006,70			6.794.281,58	
4.11.2 – Empregados		123.832.911,83			102.184.738,68	
4.11.3 – Jovens Aprendizizes		969.760,37			971.869,63	
4.11.4 – Estagiários		260.889,63			255.749,36	
4.11.5 – Trabalhadores terceirizados		12.175.894,63			14.203.123,77	
4.11.6 – Trabalhadores com contrato temporário		277.702,58			1.749.734,65	
4.12 – INSS retido sobre produção cooperados/cooperativas/sócios		13.579.705,72			11.745.916,27	
4.13 – IR retido sobre produção cooperados/cooperativas/sócios		112.129.651,54			99.032.622,36	
4.14 – Fundos		-86.206.556,68			-48.991.010,56	
4.15 – Atendimento de intercâmbio prestado por outras Unimeds		115.608.118,77			105.929.235,80	
4.16 – Venda para outras Cooperativas, exceto Unimed		20.826.255,02			17.009.450,77	
4.17 – Onde é possível visualizar as demonstrações contábeis	<input type="checkbox"/> Não disponibiliza			<input type="checkbox"/> Não disponibiliza		
	<input checked="" type="checkbox"/> No website da unimed			<input checked="" type="checkbox"/> No website da unimed		
	<input type="checkbox"/> Publicado no jornal da área de atuação			<input type="checkbox"/> Publicado no jornal da área de atuação		
	<input type="checkbox"/> Impresso, Digitalizado, e/ou disponibilizado aos diversos públicos			<input type="checkbox"/> Impresso, Digitalizado, e/ou disponibilizado aos diversos públicos		
	<input checked="" type="checkbox"/> Impresso, Digitalizado, e/ou apresentado aos cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s			<input checked="" type="checkbox"/> Impresso, Digitalizado, e/ou apresentado aos cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s		

5. Indicadores sociais internos	2022				2021			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	Nº Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	Nº Total
5.1 – Investimentos em alimentação	125.941,26	0,00	27.521.587,72	27.647.528,98	139.460,73	0,00	22.030.512,60	22.169.973,33
5.2 – Investimentos em eventos	1.604.591,71	0,00	671.473,77	2.276.065,48	1.502.140,46	0,00	20.000,00	1.522.140,46
5.3 – Investimentos em saúde	5.178.052,92	0,00	11.965.685,49	17.143.738,41	13.047.904,89	0,00	9.397.661,29	22.445.566,18
5.4 – Investimentos em transporte	223.972,36	0,00	1.776.622,40	2.000.594,76	93.480,49	0,00	1.634.158,41	1.727.638,90
5.5 – Investimentos em segurança no trabalho	0,00	0,00	1.281.501,23	1.281.501,23	0,00	0,00	2.489.602,14	2.489.602,14
5.6 – Investimentos em cultura e/ou lazer	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.6.1 – nº de beneficiado(a)s	0	0	0	0	0	0	0	0
5.7 – Investimentos em educação/alfabetização, ensino fundamental, médio ou superior			42.119,71	42.119,71			182.126,11	182.126,11
5.7.1 – Aportes próprios			42.119,71	42.119,71			182.126,11	182.126,11
5.7.2 – Aportes dos parceiros			0,00	0,00			0,00	0,00
5.7.3 – nº de beneficiado(a)s			6	6			13	13
5.8 – Investimentos em capacitação profissional	8.712,00	0,00	331.102,78	339.814,78	27.079,88	0,00	360.973,12	388.053,00
5.8.1 – nº de beneficiado(a)s	1.229	0	2.012	3.241	1.793	0	1.814	3.607
5.8.2 – nº de horas de treinamento/pessoa	1,30	0,00	18,02	19,32	1,30	0,00	11,18	12,48
5.9 – Investimentos de capacitação em gestão cooperativa	157.801,29	0,00	9.600,00	167.401,29	610.631,80	0,00	610.631,80	1.221.263,60
5.9.1 – nº de beneficiado(a)s	17	0	347	364	105	0	79	184
5.10 – Investimentos em creche ou auxílio creche	0,00	0,00	260.375,30	260.375,30	0,00	0,00	248.190,89	248.190,89
5.10.1 – nº de beneficiado(a)s	0	0	491	491	0	0	514	514
5.11 – Investimentos em seguro de vida	146.883,22	0,00	336.806,82	483.690,04	137.143,56	0,00	258.483,04	395.626,60
5.11.1 – nº de beneficiado(a)s	2.878	0	2.086	4.964	2.823	0	1.851	4.674
5.12 – Investimentos em previdência privada	3.832.917,00	0,00	0,00	3.832.917,00	4.504.929,00	0,00	0,00	4.504.929,00
5.12.1 – nº de beneficiado(a)s	2.878	0	0	2.878	2.823	0	0	2.823
5.13 – Investimentos em participações nos resultados	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.13.1 – % Distribuído	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
5.13.2 – % Retido	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
5.14 – Investimentos em bonificações	5.787.736,30	0,00	0,00	5.787.736,30	3.952.930,30	0,00	0,00	3.952.930,30
5.15 – Investimentos em cursos para o desenvolvimento pessoal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.15.1 – nº de beneficiado(a)s	0	0	0	0	0	0	0	0
5.16 – Outros	198.416,13	0,00	0,00	198.416,13	116.167,60	0,00	0,00	116.167,60
Total de beneficiados	7.002	0	4.942	11.944	7.544	0	4.271	11.815
Total dos investimentos internos	17.265.024,19	0,00	44.196.875,22	61.461.899,41	24.131.868,71	0,00	37.232.339,40	61.364.208,11
5.17 – Total de horas de treinamento para cooperado(a)s e empregado(a)s em políticas e procedimentos relativos a aspectos de direitos humanos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.18 – Total de horas de treinamento para cooperado(a)s e empregado(a)s em políticas e procedimentos anticorrupção	0,00	0,00	358,00	358,00	0,00	0,00	213,00	213,00
5.19 – Número total de ações trabalhistas movidas por empregados			2	2			2	2
5.19.1 – Julgados procedentes			1	1			1	1
5.19.2 – Julgados improcedentes			1	1			1	1
5.20 – Valor total (R\$ mil) de indenizações trabalhistas pagas no período por determinação da justiça			1.450.888,38	1.450.888,38			300.000,00	300.000,00

BALANÇO SOCIAL 2022 – UNIMED GOIÂNIA

5. Indicadores sociais internos	2022				2021			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
5.20.1 – Valor pago (R\$ mil)			1.450.888,38	1.450.888,38			300.000,00	300.000,00
5.20.2 – Valor restituído (R\$ mil)			0,00	0,00			0,00	0,00

6. Indicadores sociais externos	2022	2021
6.1 – Investimento em eventos	8.300,00	3.700,00
6.1.1 – nº de público alvo	773	762
6.1.2 – nº de eventos	10	4
6.2 – Investimentos em programas e/ou projetos ambientais	17.592,77	36.907,98
6.3 – Investimento em campanhas de mobilização e conscientização socioambiental	13.000,00	612.879,40
6.4 – Investimento em voluntariado	1.150,20	0,00
6.4.1 – nº de voluntários (cooperados e empregados)	270	0
6.4.2 – nº de entidades beneficiadas	10	0
6.5 – Investimentos em Saúde	103.130,47	96.364,00
6.5.1 – nº de pessoas beneficiadas	624	462
6.5.2 – nº de entidades beneficiadas	4	5
6.6 – Investimentos em Educação / alfabetização	11.884,00	0,00
6.6.1 – nº de pessoas beneficiadas	60	0
6.6.2 – nº de entidades beneficiadas	2	0
6.7 – Investimentos em capacitação profissional	0,00	0,00
6.7.1 – nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.7.2 – nº de entidades beneficiadas	0	0
6.8 – Investimentos em Esportes	0,00	0,00
6.8.1 – nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.8.2 – nº de entidades beneficiadas	0	0
6.9 – Investimentos em Cultura e/ou Lazer	0,00	0,00
6.9.1 – nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.9.2 – nº de entidades beneficiadas	0	0
6.10 – Gastos com ações sociais/filantropia (financeiras, produtos e/ou serviços)/ajudas humanitárias	51.400,00	51.349,20
6.10.1 – nº de pessoas beneficiadas diretamente	2.557	2.449
6.10.2 – nº de pessoas beneficiadas indiretamente	10.228	9.502
6.10.3 – nº de entidades beneficiadas	7	3
6.11 – Outros	0,00	0,00
Total pessoas beneficiadas	3.241	2.911
Total entidades beneficiadas	23	8
Total dos investimentos sociais externos	206.457,44	801.200,58

7. Outras Informações	2022	2021
7.1 – A previdência privada contempla	<input type="checkbox"/> Direção	<input type="checkbox"/> Direção
	<input checked="" type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios	<input checked="" type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios
	<input type="checkbox"/> Empregados	<input type="checkbox"/> Empregados
	<input type="checkbox"/> Não possui	<input type="checkbox"/> Não possui
7.2 – A participação nas sobras ou resultados contempla	<input type="checkbox"/> Direção	<input type="checkbox"/> Direção
	<input type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios	<input type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios
	<input type="checkbox"/> Empregados	<input type="checkbox"/> Empregados
	<input checked="" type="checkbox"/> Neste período não houve distribuição	<input checked="" type="checkbox"/> Neste período não houve distribuição
7.3 – Os projetos sociais e ambientais desenvolvidos pela Cooperativa/ Federação-Central/Seguradora foram definidos por:	<input checked="" type="checkbox"/> Direção	<input checked="" type="checkbox"/> Direção
	<input checked="" type="checkbox"/> Gerência	<input checked="" type="checkbox"/> Gerência
	<input checked="" type="checkbox"/> Empregados	<input checked="" type="checkbox"/> Empregados
	<input type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios	<input type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios
7.4 – Os padrões de segurança e salubridade no ambiente de trabalho foram definidos por	<input checked="" type="checkbox"/> Direção	<input checked="" type="checkbox"/> Direção
	<input checked="" type="checkbox"/> Gerência	<input checked="" type="checkbox"/> Gerência
	<input checked="" type="checkbox"/> Empregados	<input checked="" type="checkbox"/> Empregados
	<input type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios	<input type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios
7.5 – Quanto à liberdade sindical, ao direito de negociação coletiva e à representação interna dos empregados, na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	<input type="checkbox"/> Não se envolve	<input type="checkbox"/> Não se envolve
	<input type="checkbox"/> Incentiva e segue a OIT	<input type="checkbox"/> Incentiva e segue a OIT
	<input checked="" type="checkbox"/> Segue as normas da OIT	<input checked="" type="checkbox"/> Segue as normas da OIT
7.6 – Na seleção dos fornecedores, os mesmos padrões éticos e de sustentabilidade social, ambiental e econômico adotados pela Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	<input type="checkbox"/> Não são considerados	<input type="checkbox"/> Não são considerados
	<input checked="" type="checkbox"/> São exigidos	<input checked="" type="checkbox"/> São exigidos
	<input type="checkbox"/> São sugeridos	<input type="checkbox"/> São sugeridos
7.7 – Quanto à participação de empregados em programas de trabalho voluntário, na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	<input type="checkbox"/> Não se envolve	<input type="checkbox"/> Não se envolve
	<input checked="" type="checkbox"/> Organiza e incentiva	<input checked="" type="checkbox"/> Organiza e incentiva
	<input type="checkbox"/> Apoia	<input type="checkbox"/> Apoia
7.8 – Número Total de demandas (reclamação, consulta, denúncia, sugestão)	1.006.132	847.889
7.8.1 – Na cooperativa/Federação-Central/Seguradora	999.873	846.046
7.8.2 – Na ANS	1.234	760
7.8.3 – No Procon	148	89
7.8.4 – No Judiciário	809	685
7.8.5 – No Canal Fale Conosco da Unimed do Brasil	3.636	0
7.8.6 – No site Reclame Aqui	432	309
7.9 – Número de demandas (reclamação, consulta, denúncia, sugestão) com respostas conclusivas	942.836	896.735
7.9.1 – Na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	936.856	895.119
7.9.2 – Na ANS	1.234	760
7.9.3 – No Procon	148	89
7.9.4 – No Judiciário	809	685

BALANÇO SOCIAL 2022 – UNIMED GOIÂNIA

7. Outras Informações	2022		2021	
7.9.5 – No Canal Fale Conosco da Unimed do Brasil	3.573		0	
7.9.6 – No site Reclame Aqui	216		82	
7.10 – Valor total de indenizações pagas no período por determinação de órgãos de defesa do consumidor e/ou justiça	6.679.004,22		16.580.795,32	
7.11 – Total do valor gastos com fornecedores	276.761.849,97		245.633.108,12	
7.11.1 – % do valor gasto com fornecedores locais	35,00		55,00	
7.12 – Compras de "serviços e/ou bens" de outras cooperativas	96.935.465,66		56.789.116,92	
7.13 – Valor adicionado a distribuir (em R\$ mil) – vide DVA	576.002.775,80		628.180.624,69	
	R\$	%	R\$	%
7.13.1 – Governos	60.706.721,64	10,54	139.641.852,97	22,23
7.13.2 – Cooperados/Federação-Central/Seguradora	457.113.279,63	79,36	418.164.108,39	66,57
7.13.3 – Empregados/Diretores/Conselheiros	139.817.070,46	24,27	115.150.244,24	18,33
7.13.4 – Remuneração de capital de terceiros	4.365.803,31	0,76	3.414.229,07	0,54
7.13.5 – Sociedade	206.457,44	0,04	801.200,58	0,13
7.13.6 – Juros sobre capital próprio	0,00	0	0,00	0
7.13.7 – Constituição de reservas e fundos	-86.206.556,68	-14,97	-48.991.010,56	-7,8
7.13.8 – A disposição da AGO e Outros	0,00	0	0,00	0

8. Indicadores Ambientais	2022		2021	
8.1 – Valor (R\$ mil) Total do Passivo Ambiental	0,00		0,00	
8.2 – Recursos Financeiros Aportados em Meio Ambiente	236.671,07		286.165,55	
8.2.1 – Educação e treinamento ambiental	0,00		0,00	
8.2.2 – Serviços externos de gestão ambiental	0,00		0,00	
8.2.3 – Certificação externa do sistema de gestão ambiental	0,00		0,00	
8.2.4 – Pesquisa e desenvolvimento	0,00		0,00	
8.2.5 – Despesas extras com a adoção de tecnologia mais limpas	0,00		0,00	
8.2.6 – Despesas extras com compras 'verdes'	0,00		0,00	
8.2.7 – Outros custos de gestão ambiental	236.671,07		286.165,55	
8.3 – A Unimed controla a emissão e equivalentes de CO2 dos GEE (Gases de Efeito Estufa)	<input type="radio"/> Não		<input type="radio"/> Não	
	<input checked="" type="radio"/> Sim		<input checked="" type="radio"/> Sim	
Se sim, Quantidade de emissões e equivalentes de CO2 dos GEE (tCO2e)	487,32		543,76	
8.3.1 – Escopo 1 (tCO2e)	59,78		90,59	
8.3.2 – Escopo 2 (tCO2e)	242,47		417,10	
8.3.3 – Escopo 3 (tCO2e)	185,07		36,07	
8.4 – Consumo de energia dentro da organização (KWh)	3.916.126,01		3.492.434,70	
8.5 – Consumo de água dentro da organização (m³)	21.733,00		19.616,00	
8.5.1 – Fontes de retirada de água	<input checked="" type="checkbox"/> Concessionária pública		<input checked="" type="checkbox"/> Concessionária pública	
	<input type="checkbox"/> Poços artesanais		<input type="checkbox"/> Poços artesanais	
	<input checked="" type="checkbox"/> Outros: Reaproveitamento de Água		<input checked="" type="checkbox"/> Outros: Reaproveitamento de água	
8.6 – Material utilizado em peso (Kg)	45.687,00		31.986,65	
8.6.1 – Papel(Kg)	41.089,00		28.145,67	
8.6.2 – Copos Plásticos (Kg)	4.598,00		3.840,98	
8.7 – Resíduos Segregados	83.760,76		81.518,38	
8.7.1 – Resíduos infectante/perfurocortante (Kg)	67.885,86		68.699,58	
8.7.2 – Resíduos recicláveis (Kg)	7.376,50		7.640,00	
8.7.3 – Resíduos para descontaminação (Kg)	8.498,40		5.178,80	
8.7.4 – Resíduos orgânicos (Kg)	0,00		0,00	
8.8 – Destinação dos resíduos segregados	<input checked="" type="checkbox"/> Empresa terceirizada		<input checked="" type="checkbox"/> Empresa terceirizada	
	<input type="checkbox"/> Organismo governamental		<input type="checkbox"/> Organismo governamental	
	<input checked="" type="checkbox"/> Recicladora		<input checked="" type="checkbox"/> Recicladora	
	<input type="checkbox"/> Empresas de adubos		<input type="checkbox"/> Empresas de adubos	
	<input type="checkbox"/> Outros:		<input type="checkbox"/> Outros:	

9. Demonstração do Valor Adicionado	2022		2021	
(A) Geração de Riqueza				
a) Ingressos e receitas	2.101.594.912,98		2.197.826.600,87	
a.1) Contraprestações emitidas líquidas	1.842.697.544,90		1.975.659.993,55	
a.2) Outros ingressos e receitas operacionais	270.672.562,27		229.368.336,26	
a.3) Provisão para créditos de liquidação duvidosa – Reversão/Constituição	-11.775.194,19		-7.201.728,94	
b) Variação das provisões técnicas	-1.309.220,08		4.457.740,98	
b.1) Provisão de remissão	-1.309.220,08		4.457.740,98	
b.2) Outras	0,00		0,00	
c) Receita líquida operacional	2.102.904.133,06		2.193.368.859,89	
d) Eventos, dispêndios, despesas operacionais e sinistros	1.520.302.450,25		1.502.365.306,82	
d.1) Eventos indenizáveis líquidos	1.350.480.477,12		1.347.239.904,76	
d.2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	9.627.770,47		22.876.085,95	
d.3) Outros dispêndios / Despesas operacionais	160.194.202,66		132.249.316,11	
e) Insumos adquiridos de terceiros	107.521.298,27		111.848.491,93	
e.1) Despesas de comercialização	9.635.076,68		15.985.907,34	
e.2) Variação das despesas de comercialização diferidas	0,00		0,00	
e.3) Despesas com serviços de terceiros	28.601.103,03		37.637.647,85	
e.4) Materiais, energia e outras despesas administrativas	60.462.008,67		53.777.437,62	
e.5) Despesas Financeiras	8.623.396,40		3.035.669,01	
e.6) Despesas patrimoniais	44.960,04		44.960,04	
e.7) Perda / Recuperação de valores ativos	154.753,45		1.366.870,07	
f) Valor adicionado bruto	475.080.384,54		579.155.061,14	
g) Depreciação, Amortização e Exaustão	17.871.677,76		7.022.499,09	
h) Valor adicionado líquido produzido pela entidade	457.208.706,78		572.132.562,05	
i) Valor adicionado recebido / cedido em transferência	118.794.069,02		56.048.062,64	

BALANÇO SOCIAL 2022 – UNIMED GOIÂNIA

9. Demonstração do Valor Adicionado	2022	2021
i.1) Receitas financeiras	109.605.769,32	48.579.588,22
i.2) Resultado de equivalência patrimonial	7.645.501,72	5.789.973,49
i.3) Outras	1.542.797,98	1.678.500,93
(I) Valor adicionado total a distribuir	576.002.775,80	628.180.624,69
(B) Distribuição de Riqueza		
a) Remuneração do trabalho	596.930.350,09	533.314.352,63
a.1) Cooperados / cooperativas / sócios	457.113.279,63	418.164.108,39
a.1.1) Produção (consultas e honorários)	442.438.242,76	405.214.712,53
a.1.2) Benefícios	14.675.036,87	12.949.395,86
a.2) Diretores, Conselheiros e Empregados	139.817.070,46	115.150.244,24
a.2.1) Salários, 13º, Férias, etc.	94.455.912,01	75.747.746,35
a.2.2) Benefícios	37.902.077,79	33.916.774,24
a.2.3) F.G.T.S	7.459.080,66	5.485.723,65
a.2.4) Bônus / Participação nos lucros e resultados	0,00	0,00
b) Remuneração do governo – Impostos/Taxas/Contribuições	60.706.721,64	139.641.852,97
b.1) Federais	21.033.827,72	97.107.418,97
b.1.1) Previdência Social	25.145.576,29	21.197.434,64
b.2) Estaduais	40.092,58	33.310,50
b.3) Municipais	14.487.225,05	21.303.688,86
c) Contribuição para Sociedade	206.457,44	801.200,58
d) Remuneração de capitais de terceiros	4.365.803,31	3.414.229,07
d.1) Juros	1.905.546,99	1.194,38
d.2) Aluguéis	2.460.256,32	3.413.034,69
d.3) Outras (royalties, direitos autorais, entre outros)	0,00	0,00
e) Remuneração de capitais próprios	-86.206.556,68	-48.991.010,56
e.1) Juros sobre capital próprio	0,00	0,00
e.2) Constituição de reservas e fundos	-86.206.556,68	-48.991.010,56
e.3) Sobras / Perdas líquidas a disposição da AGO	0,00	0,00
(II) Total distribuído	576.002.775,80	628.180.624,69

Notas Explicativas

Indicadores de Corpo Funcional (Cooperado(a)s / Sócios)

- 2.2. Em 2022 foram admitidos 107 novos Cooperados além de 4 readmissões por força de liminar.
- 2.3. Em 2022 houve 26 Demissões, 8 Exclusões e 20 Óbitos.
- 2.16. Em 2021 foi informado o nº total de membros do Conselho de Administração + nº total de membros da Diretoria Executiva, sendo assim corrigido em 2022.
- 2.16.1. Em 2021 foi informado o nº total de membros do Conselho de Administração + nº total de membros da Diretoria Executiva, sendo assim corrigido em 2022.
- 2.18. Em 2021 foi informado o nº total de membros do Conselho de Administração + nº total de membros da Diretoria Executiva, sendo assim corrigido em 2022.
- 2.18.1. Em 2021 foi informado o nº total de membros do Conselho de Administração + nº total de membros da Diretoria Executiva, sendo assim corrigido em 2022.

Indicadores de Corpo Funcional (Empregado(a)s / Outros)

- 2.4. Variação devido ao aumento nos pedidos de desligamentos além das adequações necessárias quanto a internalização da empresa Personallity onde muitos colaboradores selecionados precisaram ser substituídos no término do contrato experiência.
- 2.5. Com a pandemia vários estagiários foram desligados e não foram repostos, sendo necessária a reposição no ano de 2022.
- 2.5.1. Estagiários efetivados devido perfil aderente a Cooperativa.
- 2.7. Variação devido ao encerramento de contratos com empresas de cessão de mão-de-obra temporária para contratação por CLT de prazo determinado.
- 2.8. Variação devido ao encerramento de contratos com empresas de cessão de mão-de-obra temporária para contratação por CLT de prazo determinado.
- 2.10. Variação devido ao aumento no número de colaboradores próprios.
- 2.11. Variação devido ao aumento no número de colaboradores próprios.
- 2.15. Variação devido a contratação de novos colaboradores com deficiência visando cumprimento de cota para atender a legislação.
- 2.22.2. Redução devido a mudança de faixa etária.
- 2.22.3. Variação devido ao aumento no número de colaboradores próprios.
- 2.22.4. Variação devido ao aumento no número de colaboradores próprios.
- 2.22.5. Variação devido ao aumento no número de colaboradores próprios.
- 2.22.6. Variação devido ao aumento no número de colaboradores próprios.
- 2.23. Variação devido ao aumento no número de colaboradores próprios.
- 2.23.1. Variação devido ao aumento no número de colaboradores próprios.
- 2.23.2. Variação devido ao aumento no número de colaboradores próprios.
- 2.23.3. Variação devido ao aumento no número de colaboradores próprios.
- 2.23.4. Variação devido ao aumento no número de colaboradores próprios.
- 2.24.2.1. Aumento devido ao projeto de enquadramento de Cargos e Salários.
- 2.25.1.1. Variação devido ao aumento no número de colaboradores próprios.
- 2.25.1.2. Variação devido ao aumento no número de colaboradores próprios.
- 2.25.2.2. Variação devido ao aumento no número de colaboradores próprios.
- 2.29.2. Variação devido a contratação de novos colaboradores com ensino fundamental incompleto.
- 2.29.3. Redução devido à conclusão do ensino fundamental por parte de alguns colaboradores em 2022.
- 2.29.5. Variação devido ao aumento no número de colaboradores próprios.
- 2.29.6. Variação devido ao aumento no número de colaboradores próprios.
- 2.29.9. Redução devido à pedido de desligamento.
- 2.31.1. Aumento no número de acidentes de moto.
- 2.31.2. Aumento no número de colaboradores na área assistencial.

Indicadores de Corpo Funcional (Nº Total)

- 2.32. Desconsiderar o “Não”, o mesmo está sendo marcado automaticamente pelo sistema.

Indicadores Organização e Gestão

- 3.1. Valor referente à consultas/exames/procedimentos realizados, variação de acordo com a quantidade de atendimentos/procedimentos realizados.
- 3.2. Valor referente à consultas/exames/procedimentos realizados, variação de acordo com a quantidade de atendimentos/procedimentos realizados.
- 3.5. Redução no custo com um cargo de superintendente.
- 3.6. Variação devido aos Reajustes aplicados em 2022.
- 3.12. Retificação: 2021 “Sem Renovação”.

- 3.18.
- 3.23. Sim, possuímos Código de Conduta, que inclusive foi reformulado em Maio/2022. Esclarece Princípios, missão e valores, demonstrando a essência da Unimed Goiânia.

Indicadores Econômicos

- 4.3. Um dos fatores principais para à variação desse item foi a valorização da taxa selic que atua diretamente sobre o valor rendido. Outro ponto levado em consideração é a disponibilidade das aplicações, que também aumentou.
- 4.4. Variação devido adoção do CPC-06 que alterou a forma de contabilização dos contratos de aluguéis; Na linha de empréstimos bancários acréscimo referente a empréstimo de capital de giro obtido junto ao Sicoob e aumento PESTL devido ao avanço do custo assist
- 4.10. Valor reajustado conforme taxa de inflação para valorizar o capital integralizado.
- 4.11.2. Variação devido o dissídio de 8% nos salários além do aumento no quadro de colaboradores próprios.
- 4.11.5. Redução devido ao fim dos contratos com a PERSONALITE TERCEIR, PERSONALITY SERVICOS, AVALIA CONSULTORIA E GLOBO.
- 4.11.6. Redução devido ao encerramento dos contratos com a OMNITECH SERVICOS LT e GLOBAL em 2022.
- 4.12. Variação trata-se do aumento da produção dos Cooperados, impactando diretamente nos rendimentos tributáveis.
- 4.13. Variação trata-se do aumento da produção dos Cooperados, impactando diretamente nos rendimentos tributáveis.
- 4.16. Variação devido ao aumento no número de contratos em 2022.

Indicadores Sociais Internos (Cooperado(a)s / Sócios)

- 5.3. Houve reajuste ANS com valor negativo até 04/2022 (- 8,19%) e uma diminuição da utilização do plano (comparado à 2021) devido ao controle da pandemia.
- 5.4. Aumento devido a retomada de eventos e agenda pós pandemia por covid-19. Valores referentes a compra de passagens aéreas para a Diretoria, Conselho de Administração e Consultoria.
- 5.8. Houve redução, pois em 2021 foi informando neste item o valor dos lanches oferecidos nas palestras, já em 2022 foi informado no item 5.2 pelo setor de marketing.
- 5.8.1. Houve diminuição nos acessos da plataforma onde são oferecidas as palestras.
- 5.8. Diminuição devido a não realização do curso de Cooperativismo realizado em 2021 no valor de R\$264.739,00 além da redução da quantidade de beneficiados com o auxílio de pós graduação (FATES) que eram 26 em 2021 e caiu p/ 17 em 2022 reduzindo R\$127.273,15.
- 5.8.1. Redução devido à quantidade de beneficiados pelo auxílio de pós-graduação ter diminuído em 2022 além da não realização do curso de cooperativismo.
- 5.12. Redução devido ao pagamento de janeiro/2022 ter sido registrado na competência 12/2021.
- 5.14. Houve aumento na quantidade de PPG (Programa pediátrico que permite o retorno do paciente com o prazo de até 30 dias). *PPG e Consulta Obstétrica – 5.672.274,30 *Agenda Online – 115.462,00
- 5.16. Aumento devido ao Mapeamento de perfil da gerência e Seguro de responsabilidade civil dos adm. Corresponde também à coroas fúnebres, Serv. Lavanderia, Certificado digital, Consultoria Contábil ao CONFISC, Seguro de vida.

Indicadores Sociais Internos (Empregado(a)s / Outros)

- 5.1. Variação devido ao aumento do número de colaboradores.
- 5.2. Em 2021 devido ao cenário pandêmico não houveram eventos na cooperativa, em compensação em 2022 houve vários eventos com foco em cultura & propósito, valores/competências, festa para os aniversariantes o que ocasionou a elevada variação nesse item.
- 5.3. Variação devido ao aumento do número de colaboradores.
- 5.5. Como reflexo da pandemia, muitos eventos foram realizados de forma online, reduzindo os custos.
- 5.7.1. Em 2022 houve maior contenção em auxílio educação.
- 5.7.3. Em 2022 houve maior contenção em auxílio educação.
- 5.8.1. Mais colaboradores contratados, aumentou uso de Didaxis.
- 5.8.2. Mais colaboradores contratados, aumentou uso de Didaxis.
- 5.9. Valor informado em 2021 era referente aos cooperados e foi digitado indevidamente no campo de colaboradores, valor correto é 9.600,00 assim como no ano de 2022.
- 5.9.1. Maior fluxo de admissão de pessoas novas, cujo curso é obrigatório.
- 5.11. Variação devido ao aumento do número de colaboradores.
- 5.11.1. Aumento do número de colaboradores próprios.
- 5.18. Maior fluxo de admissão de pessoas, cujo curso é obrigatório!
- 5.20.1. Quatro reclamações trabalhistas ajuizadas antes de 2022 causaram um grande impacto pelo valor pedido.

Indicadores Sociais Externos

- 6.1. Variação devido ao aumento no número de eventos pós pandemia. Ex: Oficinas do Dia C, materiais para as

Notas Explicativas

- oficinas e aulão, camisetas para campanhas diversas.
- 6.1.1. Variação devido ao aumento no número de eventos pós pandemia.
- 6.1.2. Em 2022 foram Três edições do Viver Bem, Três edições da Vacinação do Bem, Dia C Dia de Cooperar, Duas edições de Doação de Sangue, Corrida Sebrae, Feira Consciente Construtora e Bazar Solidário sicoob, aumento devido a normalização dos eventos pós COVID.
- 6.2. Em 2021 foi feita a instalação de um Eco ponto no Laboratório Milão e em 2022 foi realizada apenas a reforma do mesmo diminuindo assim os gastos, além disso valor refere-se compra de mudas de árvores do cerrado e caixa para acondicionamento de resíduos.
- 6.3. Com a política de austeridade os valores de investimentos em campanhas institucionais foram reduzidos drasticamente.
- 6.4. Em 2021 o valor do investimento em voluntariado foi informado no item 6.1.
- 6.4.1. Referentes à 68 empregados e 202 cooperados, variação devido ao ano de 2021 esse item ter sido somado e informado juntamente com as informações do item 6.1.1.
- 6.4.2. ADFEGO, Caminheiros da Luz, Caminheiros de Jesus, Abrigo de idosos, CAPA, Terra Fértil, Tio Cleobaldo, Pestalozzi, Recanto dom Orione, Fundo Municipal Meio Ambiente/Senador Canedo.
- 6.1. Pagamento das consultas da médica pediatra realizadas no Ministério Filantrópico Terra Fértil e custo da Vacinação do Bem.
- 6.1.1. Variação devido ao aumento no número de pessoas vacinadas e atendidas pela médica pediatra no Ministério Filantrópico Terra Fértil.
- 6.1.2. Menor número de edições da vacinação por falta de autorização da prefeitura de Aparecida de Goiânia.
- 6.2. Valor referente a Instalações de Laboratórios de informática nas entidades Terra Fértil e CAPA para uso das pessoas beneficiadas por elas.
- 6.2.1. Investimento novo que beneficiou 60 pessoas no ano de 2022.
- 6.2.2. Investimento novo que beneficiou 2 entidades (Terra Fértil e CAPA) no ano de 2022.
- 6.10. Com a constituição do Instituto Unimed Goiânia, as ações já existentes nas cooperativas foram melhoradas e novas ações foram implementadas e executadas em 2022, justificando o aumento no investimento em relação ao ano anterior.
- 6.10.1. Com a constituição do Instituto Unimed Goiânia, as ações já existentes nas cooperativas foram melhoradas e novas ações foram implementadas e executadas em 2022, justificando o aumento no investimento em relação ao ano anterior.
- 6.10.2. Com a constituição do Instituto Unimed Goiânia, as ações já existentes nas cooperativas foram melhoradas e novas ações foram implementadas e executadas em 2022, justificando o aumento no investimento em relação ao ano anterior.
- 6.10.3. Com a constituição do Instituto Unimed Goiânia, as ações já existentes nas cooperativas foram melhoradas e novas ações foram implementadas e executadas em 2022, justificando o aumento no investimento em relação ao ano anterior.

Outras Informações

- 7.7. Reprovado devido ao não preenchimento do item 6.4.
- 7.8.1. Aumento da quantidade de beneficiários e solicitações pós pandemia por COVID-19.
- 7.8.1. Devido as mudanças do STJ e resoluções da ANS acerca da ilimitação da carga horária de terapias e obrigatoriedade de cobertura à abordagens terapêuticas houve um aumento nas demandas por esses serviços sobrecarregando o sistema em curto espaço de tempo.
- 7.8.2. Aumento no número das demandas devido a criação da plataforma web do Procon.
- 7.8.3. Julgamento do Rol de Procedimentos no STJ implicando em entendimentos diversos sobre a extensão da cobertura dos planos
- 7.8.4. Em 2021 não foi informado o total de demandas desse item sendo corrigido assim em 2022.
- 7.8.5. Variação devido ao aumento do número de beneficiários no período, somado à alta demanda no pós pandemia.
- 7.9.2. Devido as mudanças do STJ e resoluções da ANS acerca da ilimitação da carga horária de terapias e obrigatoriedade de cobertura à abordagens terapêuticas houve um aumento nas demandas por esses serviços sobrecarregando o sistema em curto espaço de tempo.
- 7.9.3. Aumento no número das demandas devido a criação da plataforma web do Procon.
- 7.9.4. Julgamento do Rol de Procedimentos no STJ implicando em entendimentos diversos sobre a extensão da cobertura dos planos
- 7.9.5. Em 2021 não foi informado o total de demandas deste item, sendo assim corrigido em 2022.
- 7.9.6. Com a nova forma de atendimento, todas as reclamações a partir de julho de 2022 foram conduzidas para que na própria plataforma fosse oferecida uma resposta conclusiva.
- 7.10. Em 2021 foi pago em uma única indenização o valor de 12 milhões.
- 7.11. Variação devido a abertura de uma nova filial aumentando assim as despesas com materiais de escritório, limpeza, vigilância, colaboradores, moveis e equipamentos, concertos e conservações predial, manutenção de sistemas, etc..
- 7.11.1. Em 2021 houve um pagamento judicial no valor de 12 milhões que acabou aumentando drasticamente esse item.
- 7.12. Aumento de campanhas como: Unimed odonto, seguro Residencial, seguro de vida e familiar além de considerar em 2022 o repasse à COOPANEST de 20 milhões referentes aos atendimentos realizados à beneficiários de outras Unimeds não considerados em 2021.

Indicadores Ambientais

- 8.2.7. Valores referentes à coleta de resíduos biológicos do Grupo A e E, resíduos químicos do grupo B e resíduos comuns. Redução devido a normalização pós pandemia, em 2021 a quantidade de resíduos gerados era maior por conta da utilização de máscaras, EPI 's.

- 8.3.1. Redução no consumo de combustíveis.
- 8.3.2. Fim do trabalho remoto, reduzindo a necessidade de computadores ligados sem interrupção.
- 8.3.3. Aumento na quantidade de viagens corporativas.
- 8.4. Aumento devido a abertura de novas unidades.
- 8.5. Aumento devido a abertura de novas unidades.
- 8.6.1. Variação devido a fatores como aumento no número de atendimento a beneficiário pós covid; aumento de materiais exclusivos para determinadas áreas como Laboratório e Imagem; aumento de Unidade de Negócios.
- 8.6.2. Aumento devido a contratação de novos colaboradores além do retorno de muitos do home office pós COVID.
- 8.7.3. Devido as capacitações que foram realizadas sobre o manejo dos resíduos com ênfase na segregação e acondicionamento corretos que antes em algumas unidades não eram praticados, podemos justificar o aumento.

Demonstrativo Valor Adicionado (Geração de Riqueza)

- a.1.
- a.2. Variação devido ao aumento das receitas provenientes dos recursos próprios, principalmente na unidade Centro de Especialidades Unimed (CEU).
- a.3. Do total de beneficiários inadimplentes em 2021, 9.742 permaneceram em 2022, além da inclusão de mais 7.527 novos beneficiários, ou seja, PF com títulos em aberto a mais de 60 dias e PJ com títulos em aberto a mais de 90 dias aumentando assim a PPSC.
- b.1. Variação devido alteração na metodologia de cálculo pelo atuário. b.2.
- d.1.
- d.2. Observou-se que esta provisão foi muito penalizada nos últimos 24 meses devido ao grande volume de despesas relacionadas ao COVID. Para 2022 a consultoria atuarial realizou revisão de fator da PEONA.
- d.3. Além do aumento no número de colaboradores houve a abertura de mais uma filial aumentando assim os gastos com folha de pagamento, limpeza e vigilância, IPTU, computadores e periféricos, Moveis e utensílios, seguro predial, água, energia, telefone, etc.
- e.1. Variação devido a aplicação do critério de diferimento em despesas de comercialização conforme RN 528, item 8.
- e.2.
- e.3. Redução devido ao fim dos contratos com empresas terceirizadas como a PERSONNALITE TERCEIR, PERSONALITY SERVICO, AVALIA CONSULTORIA E GLOBO.
- e.4. Devido a abertura de uma nova filial e ao aumento no número de colaboradores aumentou-se os gastos com Água, Energia elétrica, material de expediente e limpeza, manutenção predial, telefone e etc.
- e.5. Começamos a contingenciar em 2022 as despesas financeiras referentes ao auto de infração do IRPJ 2016 a 2018 recebido no final de 2021 aumentando em 4.967.684,41 as Atualizações Monetária das Contingências.
- e.6.
- e.7. Com a melhora no quadro pandêmico do país houve valorização das cotas, com isso a equivalência patrimonial junto às investidas passou a ter mais resultados positivos do que prejuízos.
- g. A variação se deu pela inicialização da depreciação (dos contratos de aluguéis de acordo com a RESOLUÇÃO NORMATIVA - RN Nº 472, DE 29 DE SETEMBRO DE 2021.
- i.1. A variação se deve à compensação de créditos tributários através de PERDECOMP e ao aumento da rentabilidade das aplicações financeiras.
- i.2. Variação devido ao resultado positivo de equivalência patrimonial das investidas. i.3.

Demonstrativo Valor Adicionado (Distribuição da riqueza)

- a.1.1. Variação devido ao reajuste no valor das consultas em 2022.
- a.1.2. Variação devido ao aumento de auxílios Doença/Maternidade, além do aumento das viagens e estadas para os eventos e seminários da diretoria/conselho pós pandemia em 2022.
- a.2.1. Variação devido ao dissídio de 8% aplicados sobre os salários além do aumento no número de colaboradores próprios em 2022.
- a.2.2. Variação devido ao reajuste de 2% aplicados sobre o ticket alimentação, além do aumento dos benefícios de assistência médica, odontológica, e vale transporte devido ao aumento de colaboradores próprios em 2022.
- a.2.3. Variação devido ao dissídio de 8% aplicados sobre os salários além do aumento no número de colaboradores próprios em 2022. a.2.4.
- b.1. Em 2021 reconhecemos contabilmente o auto de infração com relação a cobrança de diferenças apuradas no IRPJ e CSLL referentes aos períodos-base de 2016 a 2018 no montante R\$ 72 milhões, por isso o valor informado foi bem maior que em 2022.
- b.1.1. Variação devido ao dissídio de 8% aplicados sobre os salários além do aumento no número de colaboradores próprios em 2022.
- b.2. Variação devido ao pagamento de IPVA de alguns veículos adquiridos.
- b.3. A Variação é consequência do aumento das despesas pois impactam diretamente na base de cálculo do ISS.
- d.1. A variação se deve a obtenção de um empréstimo no valor de 30.000.000,00 junto ao Banco Sicoob em 07/2022, com isso o aumento do juros.
- d.2. Variação devido a adequação ao plano de contas estabelecido pela RN 472 em atendimento ao PRONUNCIAMENTO TÉCNICO CPC 06 (R2) – OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL.
- d.3.
- e.1.
- e.2. As perdas do exercício foram compensadas pela reversão das reservas Legal, Rates e COVID, com isso o resultado da cooperativa fechou igual a zero. e.3.

Confirmação de Responsabilidade

Diretor

Nome: Sérgio Baiocchi Carneiro
 Data: 23/02/2023 08:54

SERGIO BAIOCCHI
 CARNEIRO:28556852
 149

Assinado de forma digital por
 SERGIO BAIOCCHI
 CARNEIRO:28556852149
 Dados: 2023.03.22 15:02:37 -03'00'

Contador

Nome: Ricardo Ferreira Chagas
 Data: 24/02/2023 15:47

RICARDO FERREIRA
 CHAGAS:02110308133

Assinado de forma digital por RICARDO
 FERREIRA CHAGAS:02110308133
 Dados: 2023.03.22 15:02:55 -03'00'