

# **Unimed Porto Alegre - Cooperativa Médica Ltda. E Controladas**

Demonstrações Financeiras  
Individuais e Consolidadas  
Referentes ao Exercício Findo em  
31 de Dezembro de 2022 e  
Relatório do Auditor Independente

Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes Ltda.



Unimed Porto Alegre - Cooperativa Médica Ltda  
[www.unimedpoa.com.br](http://www.unimedpoa.com.br)  
Av. Venâncio Aires, 1.040  
90040-192 - Bom Fim - Porto Alegre/RS  
F.: 4004 2040 / 0800 510 4646  
CNPJ: 87.096.616/0001-96

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Prezados Senhores,

Submetemos ao conhecimento dos senhores o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda. referentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2022, incluindo os pareceres dos auditores independentes e do Conselho Fiscal.

Somos uma Cooperativa de médicos líder no mercado de assistência à saúde na Capital, Região Metropolitana, Centro-Sul e Litoral Norte do Rio Grande do Sul. Encerramos o ano de 2022 com 625 mil beneficiários em nossa base de clientes –, 6.697 cooperados, 1.962 colaboradores (1.872 no regime CLT, 73 aprendizes e 17 estagiários), além de 367 pontos de atendimento, entre serviços credenciados e próprios, o que se constitui na maior estrutura em prestação de serviços à saúde dentro de nossa área de atuação. Nossa rede própria inclui Centros de Diagnóstico por Imagem, Laboratório, Centro de Oncologia e Infusão, Unidade de Atendimento Pediátrico, Viver Bem, Clínica de Vacinas, Prontos-Atendimentos, Unidade Assistencial na cidade de Canoas, consultórios com equipe multidisciplinar, SOS Unimed e núcleos de atendimento do plano Unifácil.

Nossa missão é prover as melhores soluções em saúde, com crescimento sustentável e valorização do trabalho médico cooperado. Os valores que orientam nossas ações são a cooperação, a excelência no cuidado, a paixão pelo cliente, a atuação do médico com qualidade e dignidade, o trabalho gerador de realização e resultado sustentável, a atitude inovadora, a responsabilidade social e a sustentabilidade e a ética, transparência e *compliance*. Nossa visão é ser admirada como a melhor operadora de planos de saúde do Brasil.



Unimed Porto Alegre - Cooperativa Médica Ltda  
[www.unimedpoa.com.br](http://www.unimedpoa.com.br)  
Av. Venâncio Aires, 1.040  
90040-192 - Bom Fim - Porto Alegre/RS  
F.: 4004 2040 / 0800 510 4646  
CNPJ: 87.096.616/0001-96

Seguimos o Estatuto Social da Unimed Porto Alegre e a Lei das Cooperativas (5.764/71). Alinhados às melhores práticas de governança, temos como objetivo honrar todos os compromissos financeiros da instituição, bem como suportar as oscilações das operações advindas de mudanças que afetem o setor, tais como o aumento da sinistralidade e a evasão de beneficiários.

Para isso, somos orientados por um Planejamento Estratégico que prevê crescimento sustentável a cada ano, alicerçado por questões a serem trabalhadas para o alcance desse resultado. Em 2022 definimos para o ano de 2023 como pontos principais de nossos Projetos Estratégicos: um Programa de Otimização Digital, Avenidas do Crescimento, a Saúde Baseada em Valor, Pessoas e Cultura e o Comprometimento do Cooperado.

Apesar da crise sanitária que o mundo ainda sofre em consequência dos efeitos provocados pela pandemia, além dos reflexos econômicos que a guerra entre Rússia e Ucrânia tem impactado o mundo, refletindo em vários setores da economia brasileira, mas, especialmente, no nosso caso, no setor de saúde no Brasil. A Unimed Porto Alegre mantém-se líder na sua área de atuação, com o propósito de fazer a diferença no cuidar das pessoas e oferecer as melhores soluções em saúde e no atendimento dos beneficiários.

Em 2022, com o arrefecimento da pandemia, estruturamos um plano de retomada de mercado e controle das despesas com ações e medidas necessárias para garantir o crescimento e o resultado da Cooperativa de forma sustentável, tendo como prioridade qualificar ainda mais a assistência aos nossos clientes. Elaboramos um robusto plano de ação, com diversas frentes, com o objetivo de mitigar os efeitos negativos do cenário macroeconômico necessárias para manter a Cooperativa sólida, forte e competitiva. Definimos prioritariamente três frentes de trabalho para atuação imediata. São elas:





Unimed Porto Alegre - Cooperativa Médica Ltda  
[www.unimedpoa.com.br](http://www.unimedpoa.com.br)  
Av. Venâncio Aires, 1.040  
90040-192 - Bom Fim - Porto Alegre/RS  
F.: 4004 2040 / 0800 510 4646  
CNPJ: 87.096.616/0001-96

Controle do Custo Assistencial, Aumento da Receita e Redução das Despesas Operacionais.

Seguimos a orientação dos órgãos competentes para a melhor orientação a clientes, colaboradores, cooperados e sociedade em relação aos efeitos ainda causados pela pandemia.

As contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde, decorrentes da venda, totalizaram R\$ 3,1 bilhões, com crescimento de 5,5% em relação ao ano de 2021. Encerramos o exercício com um EBITDA de R\$ 81,0 milhões, que representa 2,6% da receita líquida, sendo 0,2 p.p. maior que o de 2021, e lucro líquido de R\$ 86,8 milhões, 72,1 % maior que o de 2021. A cooperativa, por meio de seus administradores, declara possuir capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos e valores mobiliários classificados na categoria “mantidos até o vencimento”.

Os nossos investimentos totalizaram R\$ 107,4 milhões em 2022, sendo R\$ 19,2 na holding Laçador, R\$ 65,4 milhões destinados para a área de Tecnologia da Informação (TI), R\$ 22,8 milhões investidos principalmente em obras, manutenções e aquisição de equipamentos. O principal objetivo no investimento em TI foi viabilizar o crescimento da Cooperativa, bem como a inovação de processos para melhorar e controlar nossa operação. Em relação aos demais investimentos (obras, manutenções e equipamentos), a maior parte – R\$ 16,4 milhões – diz respeito a nova Unidade da Rua 24 de outubro, inaugurada em fevereiro de 2023.

Em 2022, por meio da Laçador Participações, seguimos com os projetos estratégicos da Holding para a consolidação dos negócios das empresas investidas. Observamos na Sulmed um aumento significativo na carteira de clientes, consolidando e contribuindo para o crescimento global do marketshare



Unimed Porto Alegre - Cooperativa Médica Ltda  
[www.unimedpoa.com.br](http://www.unimedpoa.com.br)  
Av. Venâncio Aires, 1.040  
90040-192 - Bom Fim - Porto Alegre/RS  
F.: 4004 2040 / 0800 510 4646  
CNPJ: 87.096.616/0001-96

na sua região de atuação. No Laboratório TopLab instalamos duas novas unidades de coleta, uma em Porto Alegre e outra na cidade de Xangri-lá, no litoral Norte do Rio Grande do Sul. Ambas irão operar prioritariamente para atender as demandas da Sulmed e de outros convênios.

Já na Laçador Digital, mantivemos como missão acelerar a inovação no grupo. Lançamos o PAD (Pronto Atendimento Digital), que está em fase experimental de utilização tanto para os clientes da Sulmed, como para os clientes dos planos da Unimed Porto Alegre. A iniciativa tornou-se uma excelente alternativa de acesso dos usuários aos serviços de urgência não presencial.

Mantivemos a nossa participação societária na empresa UNIO juntamente com as Unimeds Belo Horizonte, Vitória, Seguros Unimed e Unimed Nacional. Concentramos esforços na oferta de um sistema de gestão para operadoras de planos de saúde como uma ferramenta única de aplicativos para as singulares do Sistema Unimed. Descontinuamos a nossa participação societária na empresa Salute, permanecendo esta como uma rede de atendimento para os clientes da Sulmed.

Realizamos em 31/12/2022 a integralização dos juros de 12% ao capital social dos cooperados, que representou R\$ 59,7 milhões. De acordo com o artigo 64 de nosso Estatuto Social, as sobras obtidas serão levadas à Assembleia Geral Ordinária, que ocorrerá em março, para deliberação sobre sua destinação.

Aprovamos o acréscimo de 6% no indicador coletivo do Programa Valorização do Cooperado (PVC), o que permite chegar ao máximo de 20% na remuneração variável naquele(s) mês(es) em que ficarmos abaixo da sinistralidade. Além disso, será possível acrescentarmos à produção médica até 11% no indicador individual por meio de pilares de ensino, sustentabilidade e qualidade.





Unimed Porto Alegre - Cooperativa Médica Ltda  
[www.unimedpoa.com.br](http://www.unimedpoa.com.br)  
Av. Venâncio Aires, 1.040  
90040-192 - Bom Fim - Porto Alegre/RS  
F.: 4004 2040 / 0800 510 4646  
CNPJ: 87.096.616/0001-96

Fortalecemos os projetos e iniciativas de Responsabilidade Social e Sustentabilidade, potencializando iniciativas em parceria com o Instituto Unimed Porto Alegre, que ocupa um importante espaço como o Braço Social da nossa Cooperativa. O Instituto tem como foco os temas de Bem-estar e Qualidade de Vida, atuando em áreas transversais como: saúde, educação, cultura, esporte e sustentabilidade.

Renovamos apoios institucionais para projetos abarcados pelo de Lei Federal de Incentivo Fiscal ao Esporte, à Cultura, ao Fundo da Criança e ao Fundo Municipal do Idoso. Aprovamos o apoio a 11 instituições que, após minuciosa análise técnica dos projetos, foram selecionadas para receber o recurso da Unimed Porto Alegre.

Instalamos 21 coletores ecológicos “Ecopontos” em todas as unidades da Cooperativa com o objetivo de que clientes, cooperados, colaboradores e comunidade destinem de maneira adequada determinados tipos de resíduos altamente poluentes. A instalação desses coletores sustentáveis, compõem a segunda fase do projeto no tratamento de resíduos recicláveis em toda a Cooperativa. Desde 2015, mais de 150 mil litros de resíduos foram coletados, evitando que fossem descartados de maneira inadequada.

Ser uma entidade socialmente responsável é assumir o compromisso com o desenvolvimento social e a preservação do meio ambiente, contribuindo com ações que promovam o bem-estar de todos. Por isso, investimos na Responsabilidade Social e Sustentabilidade, um dos nossos valores. A partir da nossa Política de Sustentabilidade, assumimos o compromisso de atuar de forma ética e transparente em nossas relações, buscando o fortalecimento da Cooperativa e de suas partes interessadas de forma sustentável, gerando



Unimed Porto Alegre - Cooperativa Médica Ltda  
[www.unimedpoa.com.br](http://www.unimedpoa.com.br)  
Av. Venâncio Aires, 1.040  
90040-192 - Bom Fim - Porto Alegre/RS  
F.: 4004 2040 / 0800 510 4646  
CNPJ: 87.096.616/0001-96

trabalho e renda, preservando o meio ambiente, mitigando seus impactos adversos, contribuindo, dessa forma, para o bem-estar da sociedade.

Para garantir a efetividade da Política de Sustentabilidade, desenvolvemos projetos e ações de acordo com os pilares de atuação – Saúde Ambiental e Saúde Social –, cujos objetivos são reduzir o impacto ambiental gerado pela Unimed Porto Alegre e investir em projetos e ações que reforcem a consciência ambiental dos públicos com os quais nos relacionamos. É importante destacar a presença na vida da comunidade por meio do apoio a eventos culturais e esportivos, como o projeto Fronteiras do Pensamento, o Congresso de Gestão de Pessoas da ABRH-RS (Congregarh) e a Maratona Internacional Porto Alegre Unimed.

Para estimular o desenvolvimento social dos nossos públicos de interesse e contribuir para uma sociedade mais saudável, o programa Viver Bem elabora atividades gratuitas de medicina preventiva que incentivam a adoção e a prática de hábitos saudáveis. Mesmo com as dificuldades ainda decorrentes da pandemia em 2022, o Viver Bem realizou 604 atividades, com 13.796 participações nos programas e ações.

O reflexo da nossa preocupação em oferecer serviços de qualidade são os conceituados reconhecimentos locais e nacionais recebidos, o que reafirma a nossa vocação e proposta de valor para cuidar da saúde e do bem-estar das pessoas. Destaco algumas conquistas: O SOS Unimed foi reconhecido na categoria Emergências Médicas no Marcas de Quem Decide, promovido pelo Jornal do Comércio, mantendo a liderança tanto na preferência, como a mais lembrada, com 45,7% e 47%, respectivamente. Recebemos pelo segundo ano consecutivo o selo Great Place to Work, configurando entre as melhores empresas para se trabalhar.



Unimed Porto Alegre - Cooperativa Médica Ltda  
[www.unimedpoa.com.br](http://www.unimedpoa.com.br)  
Av. Venâncio Aires, 1.040  
90040-192 - Bom Fim - Porto Alegre/RS  
F.: 4004 2040 / 0800 510 4646  
CNPJ: 87.096.616/0001-96

Somos uma das 10 melhores operadoras de planos de saúde no ranking do Anuário Valor 1000, promovido pelo jornal Valor Econômico. Ocupando a 10ª posição, a Unimed Porto Alegre se destaca ainda como a quarta maior do Sistema Unimed. Entre os 500 Maiores do Sul, a Unimed Porto Alegre é líder no setor de saúde no indicador de receita líquida da Região Sul no Ranking 500 Maiores do Sul – Grandes & Líderes, publicado pela Revista Amanhã, em parceria com a PwC. A Cooperativa também configurou entre as maiores empresas do Sul e no ranking das 100 Maiores do Estado, nas posições 71ª e 30ª, respectivamente.

O Laboratório da Unimed Porto Alegre manteve-se no seletor grupo de laboratórios com acreditação PALC pela Sociedade Brasileira de Patologia Clínica. Mantivemos em 2022 o mais alto nível de excelência pela Acreditação ONA, a certificação da Organização Nacional de Acreditação (ONA) em Nível III de Excelência – Acreditado com Excelência –, para o Centro de Oncologia e Infusão, Centro de Diagnóstico por Imagem e para o Laboratório da Cooperativa. Conquistamos a Acreditação ONA nível II Acreditado na Unidade de Atendimento Pediátrico tornando-se o único serviço pediátrico do país com esta chancela.

Apesar dos grandes desafios, nossa expectativa é que o cenário econômico apresente uma retomada de crescimento gradual, o que nos leva a projetar a manutenção do crescimento ainda de forma conservadora e sustentável.

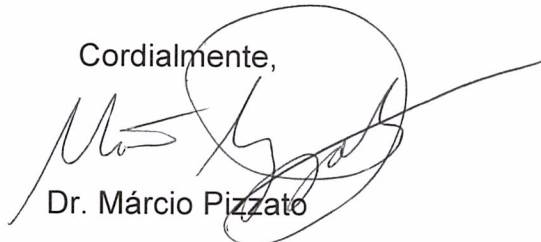
Para 2023, o nosso plano estratégico está direcionado para a criação de modelos de inovação, com o objetivo de qualificar os serviços e, assim, gerar melhor experiência do cliente; valorização do trabalho médico com o desenvolvimento de produtos mais segmentados, o que proporcionará uma





entrega de maior valor para nossos clientes. Manteremos investimentos em melhorias em nossas estruturas, cumprindo as exigências legais da operadora, para darmos continuidade à expansão da Unimed Porto Alegre. Seguiremos atentos e atuantes aos efeitos e reflexos econômicos, buscando soluções e atendimento qualificado para os nossos clientes e praticando o nosso propósito de “Fazer a Diferença no Cuidar das Pessoas” e a nossa filosofia do Jeito de Cuidar, pois Aqui tem Unimed.

Cordialmente,



Dr. Márcio Pizzato

Presidente do Conselho de Administração da Unimed Porto Alegre –  
Cooperativa Médica Ltda.

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Aos Administradores e Cooperados da  
Unimed Porto Alegre - Cooperativa Médica Ltda.

### Opinião

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

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

### Base para opinião

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

### Ênfase

#### *Reapresentação das informações correspondentes referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021*

Chamamos a atenção para a nota explicativa nº 2.23 às demonstrações financeiras individuais e consolidadas, que informa que as informações correspondentes referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, apresentadas para fins de comparação, foram alteradas e estão sendo reapresentadas para refletir a adoção de novas normas contábeis para apresentação das contraprestações com contratos em pós pagamento e reversão de provisão para perdas sobre créditos de liquidações duvidosas conforme previsto no pronunciamento técnico CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro. Em 14 de março de 2022, emitimos relatório do auditor independente, sem modificação, sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas de 31 de dezembro de 2021, que ora estão sendo reapresentadas para fins de comparação. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

A Deloitte refere-se a uma ou mais empresas da Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), sua rede global de firmas-membro e suas entidades relacionadas (coletivamente, a “organização Deloitte”). A DTTL (também chamada de “Deloitte Global”) e cada uma de suas firmas-membro e entidades relacionadas são legalmente separadas e independentes, que não podem se obrigar ou se vincular a terceiros. A DTTL, cada firma-membro da DTTL e cada entidade relacionada são responsáveis apenas por seus próprios atos e omissões, e não entre si. A DTTL não fornece serviços para clientes. Por favor, consulte [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) para saber mais.

A Deloitte é líder global de auditoria, consultoria empresarial, assessoria financeira, gestão de riscos, consultoria tributária e serviços correlatos. Nossa rede global de firmas-membro e entidade relacionadas, presente em mais de 150 países e territórios (coletivamente, a “organização Deloitte”), atende a quatro de cada cinco organizações listadas pela Fortune Global 500®. Saiba como os cerca de 345 mil profissionais da Deloitte impactam positivamente seus clientes em [www.deloitte.com](http://www.deloitte.com).

## **Outros assuntos**

### *Demonstrações do valor adicionado*

As demonstrações individuais e consolidadas do valor adicionado (“DVA”), referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, elaboradas sob a responsabilidade da Diretoria da Cooperativa e apresentadas como informação suplementar, foram submetidas a procedimentos de auditoria executados com a auditoria das demonstrações financeiras da Cooperativa. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão reconciliadas com as demonstrações financeiras e os registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e o seu conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no pronunciamento técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essas demonstrações do valor adicionado foram adequadamente elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse pronunciamento técnico e são consistentes em relação às demonstrações financeiras individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

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

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

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

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

## **Responsabilidades da Diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas**

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

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a Diretoria é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando e 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 Diretoria pretenda liquidar a Cooperativa e suas controladas ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião.

Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre 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 de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

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

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

Porto Alegre, 14 de março de 2023

*DELOITTE TOUCHE TOHMATSU*  
DELOITTE TOUCHE TOHMATSU  
Auditores Independentes Ltda.  
CRC nº 2 SP 011609/O-8 "F" RS



Jonas Dal Ponte  
Contador  
CRC nº RS 058908/O-1

## Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.

### Balanço patrimonial em 31 de dezembro Em milhares de reais

Ativo	Nota	Controladora		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
<b>Ativo circulante</b>		<b>1.354.999</b>	<b>1.206.137</b>	<b>1.370.504</b>	<b>1.217.496</b>
Disponível	5	9.506	5.791	11.052	6.760
Realizável		1.345.493	1.200.346	1.359.452	1.210.736
Aplicações financeiras		991.153	923.334	1.001.142	932.634
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	6	425.246	398.037	431.213	403.448
Aplicações livres	6	565.907	525.297	569.929	529.186
Créditos de operações com planos de assistência à saúde		181.728	140.241	182.304	140.568
Contraprestação pecuniária	7.1	76.677	66.017	77.224	66.330
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis	7.1	20.926	1.665	20.955	1.679
Operadoras de planos de assistência à saúde	7.1	84.125	72.559	84.125	72.559
Créditos de operações assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	7.2	64.302	40.856	64.346	40.873
Créditos tributários e previdenciários	8	39.433	40.890	40.379	41.284
Bens e títulos a receber	9	61.981	49.068	64.374	49.399
Despesas antecipadas		6.830	5.882	6.841	5.903
Conta — corrente com cooperados		66	75	66	75
<b>Ativo não circulante</b>		<b>914.337</b>	<b>737.331</b>	<b>911.813</b>	<b>746.491</b>
Realizável a longo prazo		571.185	495.910	580.632	496.396
Aplicações financeiras		350.323	281.810	350.323	281.810
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	6	99.583	71.899	99.583	71.899
Aplicações livres	6	250.740	209.911	250.740	209.911
Créditos tributários e previdenciários	8	2.049	2.360	2.050	2.360
Títulos e créditos a receber	9	-	-	8.644	-
Ativo fiscal diferido	10	32.111	32.487	32.541	32.972
Depósitos judiciais e fiscais	11	186.680	179.199	187.051	179.199
Outros créditos a receber a longo prazo		22	54	23	55
Investimentos	12	99.724	87.187	65.477	78.176
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial		46.530	44.846	12.283	35.836
Participações em outras sociedades		46.530	44.846	12.283	35.836
Participações societárias pelo método de custo		53.194	42.341	53.194	42.340
Imobilizado	13	141.346	83.139	147.261	83.702
Imóveis de uso próprio		22.276	22.622	22.276	22.622
Imóveis — hospitalares / odontológicos		9.683	9.905	9.683	9.905
Imóveis — não hospitalares / odontológicos		12.593	12.717	12.593	12.717
Imobilizado de uso próprio		29.736	29.561	30.231	30.054
Hospitalares / odontológicos		13.352	15.349	13.425	15.432
Não hospitalares / odontológicos		16.384	14.212	16.806	14.622
Imobilizações em curso		21.129	9.073	21.834	9.073
Outras imobilizações		21.696	21.883	21.751	21.953
Direito de uso de arrendamentos		46.509	-	51.169	-
Intangível	14	102.082	71.095	118.443	88.217
<b>Total do ativo</b>		<b>2.269.336</b>	<b>1.943.468</b>	<b>2.282.317</b>	<b>1.963.987</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Balanço patrimonial em 31 de dezembro Em milhares de reais

Passivo	Nota	Controladora		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
<b>Passivo circulante</b>		<b>734.630</b>	<b>629.277</b>	<b>742.395</b>	<b>640.930</b>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		462.908	415.948	466.281	419.718
Provisão de insuficiência de contraprestação/prêmio	15.1	-	-	808	2.082
Provisão para remissão	15.1	20.664	18.216	20.664	18.216
Provisão de eventos a liquidar para SUS	15.1	61.631	54.159	62.032	54.542
Provisão de eventos a liq. para outros prest. de serv. assist.	15.1	253.310	241.202	254.118	242.076
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	15.1	127.303	102.371	128.659	102.802
Débitos de operações de assistência à saúde					
Operadoras de planos de assistência à saúde	15.2	31.829	19.614	31.829	19.627
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	15.3	29.755	21.472	29.805	21.524
Tributos e encargos sociais a recolher	16	57.036	61.020	57.414	61.246
Débitos diversos	17	149.674	108.389	153.638	109.207
Conta corrente de cooperados	18	3.428	2.834	3.428	2.834
Partes Relacionadas	28	-	-	-	6.774
<b>Passivo não circulante</b>		<b>383.593</b>	<b>304.096</b>	<b>388.809</b>	<b>312.962</b>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		37.609	36.439	37.655	36.439
Provisão para remissão	15.1	37.398	35.936	37.398	35.936
Provisão de eventos a liquidar para SUS	15.1	211	503	257	503
Provisões					
Provisões para ações judiciais	19	294.353	267.657	295.246	268.220
Débitos diversos	17	51.631	-	55.908	-
Partes Relacionadas	28	-	-	-	8.303
<b>Patrimônio líquido</b>		<b>1.151.113</b>	<b>1.010.095</b>	<b>1.151.113</b>	<b>1.010.095</b>
Capital social	20	554.503	493.259	554.503	493.259
Reservas		569.188	509.740	569.188	509.740
Reservas de reavaliação	20	2.783	2.907	2.783	2.907
Reservas de sobras	20	566.405	506.833	566.405	506.833
Ajustes de avaliação patrimonial		(450)	(8.388)	(450)	(8.388)
Sobras à disposição da AGO	20	27.872	15.484	27.872	15.484
<b>Total do passivo</b>		<b>2.269.336</b>	<b>1.943.468</b>	<b>2.282.317</b>	<b>1.963.987</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras

## Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.

### Demonstração do resultado Exercícios findos em 31 de dezembro Em milhares de reais

	Nota	Controladora		Consolidado	
		2022	Reapresentado 2021	2022	Reapresentado 2021
<b>Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde</b>		<b>3.106.190</b>	<b>2.943.960</b>	<b>3.128.169</b>	<b>2.959.607</b>
Receitas com operações de assistência à saúde		3.139.264	2.974.755	3.161.567	2.990.722
Contraprestações líquidas	22	3.143.174	2.983.427	3.164.203	3.001.475
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		(3.910)	(8.672)	(2.636)	(10.753)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(33.074)	(30.795)	(33.398)	(31.115)
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>		<b>(2.673.819)</b>	<b>(2.504.063)</b>	<b>(2.691.326)</b>	<b>(2.517.532)</b>
Eventos conhecidos ou avisados	23	(2.648.886)	(2.480.383)	(2.665.468)	(2.494.148)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(24.933)	(23.680)	(25.858)	(23.384)
<b>Resultado das operações com planos de assistência à saúde</b>		<b>432.371</b>	<b>439.897</b>	<b>436.843</b>	<b>442.075</b>
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	24	16.333	15.558	16.433	15.635
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	24	135.817	113.067	137.964	114.394
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		115.834	97.614	118.136	98.926
Receitas com administração de intercâmbio eventual — assistência médico-hospitalar		18.721	13.667	18.831	13.667
Outras receitas operacionais		1.262	1.786	997	1.801
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde da operadora		(4.636)	(5.011)	(4.754)	(5.130)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	24	(34.551)	(19.451)	(34.757)	(19.583)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(23.566)	(10.733)	(23.566)	(10.744)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(519)	(381)	(519)	(381)
Provisão para perdas sobre créditos		(10.466)	(8.337)	(10.672)	(8.458)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	24	(173.221)	(176.125)	(176.002)	(179.224)
<b>Resultado bruto</b>		<b>372.113</b>	<b>367.935</b>	<b>375.727</b>	<b>368.167</b>
Despesas de comercialização	23	(2.587)	(3.207)	(3.231)	(3.511)
Despesas administrativas	23	(332.856)	(302.962)	(351.173)	(316.958)
<b>Resultado financeiro líquido</b>	25	<b>90.343</b>	<b>28.235</b>	<b>90.233</b>	<b>27.144</b>
Receitas financeiras	25	166.708	86.328	168.212	86.595
Despesas financeiras	25	(76.365)	(58.093)	(77.979)	(59.451)
<b>Resultado patrimonial</b>		<b>(8.077)</b>	<b>(17.162)</b>	<b>7.434</b>	<b>(2.238)</b>
Receitas patrimoniais	26	9.992	962	32.782	967
Despesas patrimoniais	26	(18.069)	(18.124)	(25.348)	(3.205)
<b>Resultado antes dos impostos e das participações</b>		<b>118.936</b>	<b>72.839</b>	<b>118.990</b>	<b>72.604</b>
Imposto de renda	27	(23.018)	(15.176)	(23.018)	(15.176)
Contribuição social	27	(8.758)	(5.818)	(8.758)	(5.818)
Impostos diferidos	27	(400)	(1.421)	(454)	(1.186)
<b>Resultado líquido</b>		<b>86.760</b>	<b>50.424</b>	<b>86.760</b>	<b>50.424</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.**

**Demonstração do resultado abrangente**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro**  
**Em milhares de reais**

---

	<u>Controladora</u>		<u>Consolidado</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Resultado líquido</b>	<u>86.760</u>	<u>50.424</u>	<u>86.760</u>	<u>50.424</u>
<b>Outros componentes do resultado abrangente</b>				
Ativos financeiros disponíveis para venda	<u>7.938</u>	<u>(12.872)</u>	<u>7.938</u>	<u>(12.872)</u>
<b>Total do resultado abrangente do exercício</b>	<u><b>94.698</b></u>	<u><b>37.552</b></u>	<u><b>94.698</b></u>	<u><b>37.552</b></u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras



## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Demonstração das mutações do patrimônio líquido Em milhares de reais

			Reservas de sobras		Sobras acumuladas		Outros resultados abrangentes	Total do patrimônio líquido	
	Capital social	Fundo de reserva	FATES	Outras reservas	Reservas de reavaliação	Atos cooperativos	Atos não cooperativos		Ajustes de avaliação patrimonial
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<u>422.047</u>	<u>45.975</u>	<u>423.470</u>	<u>2.303</u>	<u>3.075</u>	<u>62.088</u>	-	<u>4.484</u>	<u>963.442</u>
<b>Destinação das sobras do exercício de 2021</b>									
Aumento de capital	31.044	-	-	-	-	(62.088)	-	-	(31.044)
Imposto de renda retido na fonte sobre sobras capitalizadas	(8.187)	-	-	-	-	-	-	-	(8.187)
<b>Aumento de capital</b>									
Integralização do capital (nota 20 (a))	11.113	-	-	-	-	-	-	-	11.113
Baixa de desligamento de cooperados (nota 20 (a))	(3.001)	-	-	-	-	-	-	-	(3.001)
Juros sobre remuneração de capital (nota 20 (a))	40.243	-	-	-	-	-	-	-	40.243
<b>Reserva de reavaliação (nota 20 (c))</b>									
Tributos diferidos sobre realização	-	-	-	-	(23)	-	-	-	(23)
Realização	-	-	-	-	(145)	145	-	-	-
<b>Total do resultado abrangente</b>									
Ativos financeiros disponíveis para venda	-	-	-	-	-	-	-	(12.872)	(12.872)
Resultado do exercício	-	-	-	-	-	20.726	29.698	-	50.424
<b>Proposta da destinação das sobras: (nota 20 (d))</b>									
Fundo de reserva – 20% ACP	-	4.146	-	-	-	(4.146)	-	-	-
FATES – 5% ACP	-	-	1.036	-	-	(1.036)	-	-	-
FATES – resultado atos não cooperativos – ACA	-	-	29.698	-	-	-	(29.698)	-	-
Fundo de apoio operacional – 1% ACP	-	-	-	205	-	(205)	-	-	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<u>493.259</u>	<u>50.121</u>	<u>454.204</u>	<u>2.508</u>	<u>2.907</u>	<u>15.484</u>	-	<u>(8.388)</u>	<u>1.010.095</u>
<b>Destinação das sobras do exercício de 2022</b>									
Distribuição das sobras aos cooperados	-	-	-	-	-	(15.484)	-	-	(15.484)
<b>Aumento de capital</b>									
Integralização do capital (nota 20 (a))	20.354	-	-	-	-	-	-	-	20.354
Baixa de desligamento de cooperados (nota 20 (a))	(4.217)	-	-	-	-	-	-	-	(4.217)
Juros sobre remuneração de capital (nota 20 (a))	45.107	-	-	-	-	-	-	-	45.107
<b>Reversões de reservas</b>									
Movimentação do fundo de reserva (Nota 20 (b))	-	535	-	-	-	-	-	-	535
<b>Reserva de reavaliação (nota 20 (c))</b>									
Tributos diferidos sobre realização	-	-	-	-	25	-	-	-	25
Realização	-	-	-	-	(149)	149	-	-	-
<b>Total do resultado abrangente</b>									
Ativos financeiros disponíveis para venda	-	-	-	-	-	-	-	7.938	7.938
Resultado do exercício	-	-	-	-	-	37.467	49.293	-	86.760
<b>Proposta da destinação das sobras: (nota 20 (d))</b>									
Fundo de reserva – 20% ACP	-	7.490	-	-	-	(7.490)	-	-	-
FATES – 5% ACP	-	-	1.876	-	-	(1.876)	-	-	-
FATES – resultado atos não cooperativos – ACA	-	-	49.293	-	-	-	(49.293)	-	-
Fundo de apoio operacional – 1% ACP	-	-	-	378	-	(378)	-	-	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<u>554.503</u>	<u>58.146</u>	<u>505.373</u>	<u>2.886</u>	<u>2.783</u>	<u>27.872</u>	-	<u>(450)</u>	<u>1.151.113</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Demonstração dos fluxos de caixa – método direto Exercícios findos em 31 de dezembro Em milhares de reais

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<b>Atividades operacionais</b>				
(+) Recebimentos de planos de saúde	3.859.430	3.589.887	3.885.375	3.609.341
(+) Resgate de aplicações financeiras	3.100.240	2.864.546	3.106.223	2.887.554
(+) Recebimento de juros de aplicações financeiras	141.957	65.554	141.959	65.912
(+) Outros recebimentos operacionais	29.529	17.099	29.610	18.681
(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviço de saúde	(2.541.222)	(2.365.342)	(2.564.793)	(2.379.975)
(-) Pagamento de comissões	(2.587)	(3.207)	(2.769)	(3.511)
(-) Pagamento de pessoal	(105.567)	(96.800)	(111.227)	(101.741)
(-) Pagamento de serviços de terceiros	(640.697)	(553.455)	(643.983)	(556.382)
(-) Pagamento de tributos	(428.121)	(395.318)	(432.643)	(398.577)
(-) Pagamento de processos (cíveis/trabalhistas/tributários)	(10.946)	(12.146)	(11.072)	(12.210)
(-) Pagamento de promoção/publicidade	(16.174)	(15.723)	(16.653)	(18.451)
(-) Aplicações financeiras	(3.254.643)	(2.889.359)	(3.260.543)	(2.916.512)
(-) Outros pagamentos operacionais	(27.383)	(30.437)	(27.513)	(32.638)
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>	<b>103.816</b>	<b>175.299</b>	<b>91.971</b>	<b>161.491</b>
<b>Atividades de investimentos</b>				
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimentos	-	-	-	45
(+) Recebimento de venda de participações societárias	-	-	3.000	-
(+) Recebimento de dividendos	-	56	75	356
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado – hospitalar	(3.188)	(5.575)	(3.189)	(5.575)
(+) Recebimento de venda de ativo imobilizado – hospitalar	437	80	437	80
(+) Recebimento de venda de ativo imobilizado – outros	70	-	71	-
(-) Pagamentos de aquisição de ativo imobilizado e intangível – outros	(83.849)	(56.689)	(84.827)	(57.075)
(-) Pagamentos de aquisição de participação em outras empresas	(20.329)	(25.912)	(9.276)	(15.459)
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos</b>	<b>(106.859)</b>	<b>(88.040)</b>	<b>(93.709)</b>	<b>(77.628)</b>
<b>Atividades de financiamentos</b>				
(+) Integralização capital em dinheiro	20.038	10.819	20.038	10.819
(+) Outros recebimentos de atividades de financiamentos	1.307	1.774	1.307	5.946
(-) Pagamentos de juros de empréstimos/financiamentos/”leasing”	-	(690)	-	(690)
(-) Pagamentos de amortização empréstimos/financiamentos/”leasing”	(12.197)	(100.000)	(12.914)	(100.000)
(-) Outros pagamentos das atividades de financiamentos	(2.390)	(2.108)	(2.400)	(2.113)
<b>Caixa líquido (aplicado nas) proveniente das atividades de financiamento</b>	<b>6.758</b>	<b>(90.205)</b>	<b>6.030</b>	<b>(86.038)</b>
<b>Variação líquida do caixa</b>	<b>3.715</b>	<b>(2.946)</b>	<b>4.292</b>	<b>(2.175)</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício</b>	<b>5.791</b>	<b>8.737</b>	<b>6.760</b>	<b>8.935</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício</b>	<b>9.506</b>	<b>5.791</b>	<b>11.052</b>	<b>6.760</b>

A conciliação entre o fluxo de caixa operacional e o resultado líquido está demonstrada na nota explicativa nº 29.

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Demonstração do valor adicionado Exercícios findos em 31 de dezembro Em milhares de reais

	Controladora		Consolidado	
	2022	Reapresentado 2021	2022	Reapresentado 2021
<b>Receitas</b>				
Contraprestações líquidas	3.143.174	2.983.427	3.164.203	3.001.475
Outras receitas	148.107	124.579	149.955	125.983
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(6.423)	(4.291)	(6.629)	(4.412)
	<u>3.284.858</u>	<u>3.103.715</u>	<u>3.307.529</u>	<u>3.123.046</u>
<b>Variação das provisões técnicas</b>				
Provisão para remissão	(3.910)	(8.672)	(2.636)	(10.753)
	<u>3.280.948</u>	<u>3.095.043</u>	<u>3.304.893</u>	<u>3.112.293</u>
<b>Receita líquida operacional</b>				
<b>Eventos e despesas operacionais</b>				
Eventos indenizáveis líquidos	(918.364)	(944.139)	(935.417)	(957.904)
Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	(24.933)	(23.680)	(25.858)	(23.384)
Outras despesas operacionais	(538.161)	(418.212)	(539.973)	(421.249)
	<u>(1.481.458)</u>	<u>(1.386.031)</u>	<u>(1.501.248)</u>	<u>(1.402.537)</u>
<b>Insumos adquiridos de terceiros</b>				
Materiais, energia, serviços de terceiros, patrimoniais, comercialização e outros operacionais	(265.404)	(240.526)	(301.942)	(252.139)
	<u>1.534.086</u>	<u>1.468.486</u>	<u>1.501.703</u>	<u>1.457.617</u>
<b>Valor adicionado bruto</b>				
Depreciação e amortização	(51.691)	(36.600)	(53.307)	(37.558)
	<u>1.482.395</u>	<u>1.431.886</u>	<u>1.448.396</u>	<u>1.420.059</u>
<b>Valor adicionado líquido produzido</b>				
<b>Valor adicionado recebido em transferência</b>				
Receitas financeiras	166.708	86.328	168.212	86.595
Receitas patrimoniais	9.992	962	32.782	967
	<u>1.659.095</u>	<u>1.519.176</u>	<u>1.649.390</u>	<u>1.507.621</u>
<b>Distribuição do valor adicionado</b>				
Remuneração do trabalho				
Cooperados				
Produção (consultas e honorários)	1.146.775	1.090.041	1.146.775	1.090.041
Benefícios	3.486	3.158	3.486	3.158
Dirigentes, conselheiros e empregados				
Salários, 13º salário, férias, etc.	145.154	134.119	151.714	137.796
Benefícios	66.000	58.756	66.300	59.180
FGTS	8.191	7.259	8.302	7.984
Impostos, taxas e contribuições				
Federais	59.443	38.389	61.138	38.427
Previdência Social	38.488	33.456	38.986	34.108
Estaduais	17	18	19	18
Municipais	16.006	15.956	16.006	16.118
Contribuições para a sociedade	970	1.586	970	1.628
Remuneração de capitais de terceiros				
Juros	-	366	124	366
Aluguéis	28.049	32.224	28.479	32.688
Outras ("royalties" e direitos autorais)	101	139	101	139
Remuneração de capitais próprios				
Juros sobre remuneração de capital	59.655	53.284	59.655	53.284
Constituição de reservas e fundos	58.888	34.941	58.888	34.941
Sobras à disposição da AGO	27.872	15.484	8.447	(2.255)
	<u>1.659.095</u>	<u>1.519.176</u>	<u>1.649.390</u>	<u>1.507.621</u>
<b>Valor adicionado distribuído</b>				

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

## **Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022** Em milhares de reais

---

#### **1 Informações gerais**

A Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda. (“Cooperativa” ou “Unimed Porto Alegre”) foi constituída em 23 de dezembro de 1971, no município de Porto Alegre — RS. Tem como objetivo promover o estímulo, o desenvolvimento progressivo e a defesa de suas atividades de caráter comum, bem como promover a eliminação de qualquer forma de intermediação econômica, na prestação de serviços do médico ao paciente, seja ela realizada por meio de sociedades mercantis, civis ou filantrópicas. Está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e é integrante do Sistema Unimed por intermédio da Unimed/RS Federação.

A Unimed Porto Alegre atua nos municípios de Porto Alegre, Canoas, Esteio, Cachoeirinha, Gravataí, Alvorada, Sapucaia do Sul, Osório, Viamão, Guaíba e cidades da região Centro-Sul, além da região do Litoral Norte do Estado do Rio Grande do Sul. O quadro societário da Unimed Porto Alegre é composto por 6.697 médicos (2021 — 6.602).

Constitui-se como uma sociedade de pessoas com natureza jurídica própria, sob a forma de cooperativa de trabalho, cujos associados se compõem por profissionais da classe médica. A Cooperativa foi constituída sob a forma de sociedade por quotas de responsabilidade limitada, já que os associados respondem subsidiariamente pelos compromissos da sociedade de forma limitada ao valor do capital por eles subscrito.

A emissão destas demonstrações financeiras individuais e consolidadas foi autorizada pelo Conselho de Administração da Cooperativa em 13 de março de 2023.

#### **2 Resumo das principais práticas contábeis**

As principais práticas contábeis aplicadas na preparação destas demonstrações financeiras individuais e consolidadas estão definidas a seguir. Essas práticas vêm sendo aplicadas de modo consistente em todos os exercícios apresentados, salvo disposição em contrário.

##### **Base de preparação**

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) aprovados pela ANS, as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações e observando a Lei das Cooperativas nº 5.764/71. O modelo de apresentação e o plano de contas seguem regulamentação da RN 528/2022 da ANS. Eles evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, que estão consistentes com as utilizadas pela Administração na sua gestão.

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram elaboradas com base no custo histórico exceto por determinados instrumentos financeiros mensurados pelos seus valores justos, conforme descrito nas práticas contábeis.

A preparação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas requer o uso, pela Administração, de certas estimativas contábeis críticas e também, o uso de julgamentos que afetam os montantes apresentados de ativos e passivos, assim como os valores das receitas, dos custos e das despesas. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e apresentam maior complexidade, bem como as áreas nas quais premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, estão divulgadas na nota explicativa nº 3.

A Demonstração do Valor Adicionado (DVA) está sendo apresentada de forma voluntária pela Cooperativa como informação suplementar, de acordo com as normas da ANS e sem prejuízo do conjunto das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

## **Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022** Em milhares de reais

---

#### **Demonstrações Consolidadas**

No exercício de 2019, foi constituída a empresa Laçador Participações Eireli, CNPJ 34.146.765/0001-56. Na consolidação dos balanços foram eliminados os efeitos no grupo de investimentos da controladora e o valor de capital social da controlada.

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 da controladora Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda., e da controlada Laçador Participações Eireli, na qual detém 100% de participação, e de suas respectivas controladas diretas, Unipoa Investimentos e Participações Eireli, quem em julho de 2021 foi incorporada pela Sulmed – Assistência Médica Ltda, LC Participações e Investimentos Ltda., Toplab Laboratório Ltda e Laçador Digital Ltda, nas quais a Laçador Participações Eireli detém 100% de participação, sendo que as demonstrações estão identificadas como controladora e consolidado.

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultados corresponde à soma dos saldos do ativo, passivo, receitas e despesas das empresas acima, segundo a natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto na CPC 36 do Conselho Federal de Contabilidade - CFC, conforme os seguintes critérios:

- i) Eliminação dos saldos das contas ativas e passivas decorrentes das transações entre as empresas incluídas na consolidação, bem como e eliminação das receitas e das despesas decorrentes de negócio com a empresa incluída na consolidação;
- ii) Eliminação do investimento relevante na proporção de seu respectivo patrimônio.

As seguintes políticas contábeis são aplicadas na elaboração das informações financeiras consolidadas.

#### **(a) Controladas**

Controladas são todas as entidades (incluindo as entidades estruturadas) nas quais a Cooperativa detém o controle. A Cooperativa controla uma entidade quando está exposta ou tem direito a retorno variáveis decorrentes de seu envolvimento com a entidade e tem a capacidade de interferir nesses retornos devido ao poder que exerce sobre a entidade.

As controladas são totalmente consolidadas a partir da data em que o controle é transferido para a Cooperativa. A consolidação é interrompida a partir da data em que a Cooperativa deixa de ter o controle.

Transações, saldos e ganhos não realizados em transações entre empresas são eliminados. Os prejuízos não realizados também são eliminados a menos que a operação forneça evidências de uma perda (impairment) do ativo transferido. As políticas contábeis das controladas são alteradas, quando necessário, para assegurar a consistência com as políticas adotadas pela Cooperativa.

#### **(b) Coligadas**

Uma coligada é uma entidade sobre a qual a Cooperativa possui influência significativa e que não se configura como uma controlada nem uma participação em uma joint venture. Influência significativa é o poder de participar nas decisões sobre as políticas financeiras e operacionais da investida, sem exercer controle individual ou conjunto sobre essas políticas.

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais

Os resultados e os ativos e passivos de coligadas são incorporados nestas demonstrações financeiras individuais e consolidadas pelo método de equivalência patrimonial, exceto quando o investimento é classificado como mantido para venda, caso em que ele é contabilizado de acordo com o CPC 31 - Ativo Não Circulante Mantido para Venda Operação Descontinuada.

De acordo com o método de equivalência patrimonial, um investimento em uma coligada é reconhecido inicialmente no balanço patrimonial consolidado ao custo e ajustado em seguida para reconhecer a participação da Cooperativa no resultado e em outros resultados abrangentes da coligada.

Quando uma entidade do Grupo realiza uma transação com uma coligada do Grupo, os lucros e prejuízos resultantes da transação com a coligada são reconhecidos nas demonstrações financeiras consolidadas somente na extensão das participações na coligada que não estejam relacionadas ao Grupo.

	<b>2022</b>		<b>2021</b>	
	<b>% de participação</b>		<b>% de participação</b>	
	<b>Direta</b>	<b>Indireta</b>	<b>Direta</b>	<b>Indireta</b>
<b>Investimento em controlada</b>				
Laçador Participações Eireli	100	-	100	-
<b>Investimento em controlada da Laçador Participações Eireli</b>				
Sulmed Assistência Médica Ltda. (i)	-	100	-	100
Toplab Laboratório Ltda.	-	100	-	100
Laçador Digital Ltda.	-	100	-	100
LC Participações e Investimentos Ltda.	-	100	-	100
<b>Investimento em coligada da Laçador Participações Eireli</b>				
Unio Soluções em Tecnologia Ltda.	-	20	-	20
<b>Investimento em coligada da LC Participações e Investimentos Ltda.</b>				
Vida Saúde Centro Médico de Diagnóstico S/A (ii)	-	-	-	25
<b>Investimento em controlada da Vida Saúde Centro Médico de Diagnóstico S/A</b>				
Clube Vida Cartões de Vantagem Ltda.	-	-	-	100

(i) Em julho de 2021 a controlada Laçador Participações Eireli, titular da Unipoa Investimentos e Participações Eireli, aprovou a incorporação reversa da Unipoa pela Sulmed – Assistência Médica Ltda.

(ii) Em setembro de 2022 a controlada LC Participações e Investimentos Ltda. realizou a venda de sua participação de 25% na investida Vida Saúde Centro Médico de Diagnóstico S/A, conforme descrito em nota explicativa nº 12.

#### 2.1 Disponível (caixa e equivalentes de caixa)

O disponível é constituído de numerários em caixa e depósitos bancários.

## **Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022** Em milhares de reais

---

#### **2.2 Ativos financeiros**

##### **2.2.1 Classificação**

A Cooperativa classifica seus ativos financeiros nas seguintes categorias: mensurados pelo valor justo por meio do resultado, empréstimos e recebíveis, disponíveis para venda e mantidos até o vencimento. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos. A Administração determina a classificação de seus ativos financeiros no reconhecimento inicial.

##### **(a) Ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado**

Os ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado são ativos financeiros mantidos para negociação. Um ativo financeiro é classificado nessa categoria no caso de aquisição, principalmente, para fins de venda no curto prazo. Esses ativos financeiros são classificados como ativos circulantes.

##### **(b) Empréstimos e recebíveis**

Os empréstimos e recebíveis são ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo e são incluídos como ativo circulante. Os empréstimos e recebíveis da Cooperativa compreendem "disponível" e "créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionados ou não com planos de saúde da operadora" (vide notas explicativas nº 2.1 e 2.3).

##### **(c) Ativos financeiros mantidos até o vencimento**

Os ativos financeiros mantidos até o vencimento são ativos financeiros que a Cooperativa tem a intenção e a capacidade de manter até o vencimento. Os investimentos classificados nesta categoria são registrados pelo custo amortizado, deduzidos de qualquer perda por redução ao valor recuperável, acrescidos dos rendimentos auferidos, os quais impactam o resultado do exercício.

##### **(d) Ativos financeiros disponíveis para venda**

Os ativos financeiros disponíveis para venda são não derivativos e não classificados em nenhuma das categorias anteriores. A Cooperativa pode negociar seus ativos financeiros antes do vencimento em caso de não estarem vinculados a ativos garantidores.

##### **2.2.2 Reconhecimento e mensuração**

As compras e as vendas regulares de ativos financeiros são reconhecidas na data de negociação — data na qual a Cooperativa se compromete a comprar ou vender o ativo. Os ativos financeiros são, inicialmente, mensurados pelo valor justo, acrescido dos custos da transação para todos os ativos financeiros não classificados pelo valor justo por meio do resultado.

Os ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado são, inicialmente, reconhecidos pelo valor justo, e os custos da transação são debitados no resultado. Os ativos financeiros são baixados quando os direitos de receber fluxos de caixa dos investimentos tenham vencido ou tenham sido transferidos; neste último caso, desde que a Cooperativa tenha transferido, significativamente, todos os riscos e os benefícios da propriedade.

Os ativos financeiros disponíveis para venda e os ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado são, subsequentemente, contabilizados pelo valor justo. Os empréstimos, financiamentos e recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

## **Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022** Em milhares de reais

---

As variações no valor justo de títulos classificados como disponíveis para venda, são reconhecidas no patrimônio líquido.

#### **2.2.3 Impairment de ativos financeiros**

##### **(a) Ativos mensurados por custo amortizado**

A Cooperativa avalia no fim de cada exercício se há evidência objetiva de que o ativo financeiro ou o grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e os prejuízos de *impairment* são incorridos somente se há evidência objetiva de *impairment* como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um "evento de perda"), e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável.

Os critérios que a Cooperativa usa para determinar se há evidência objetiva de uma perda por *impairment* incluem:

- (i) dificuldade financeira relevante do emissor ou devedor;
- (ii) uma quebra de contrato, como inadimplência ou mora no pagamento dos juros ou do principal;
- (iii) probabilidade de que o tomador declare falência ou outra reorganização financeira; ou
- (iv) o desaparecimento de um mercado ativo para aquele ativo financeiro devido às dificuldades financeiras.

A Cooperativa mensura o *impairment* com base na diferença entre o valor contábil dos ativos e o valor presente dos fluxos de caixa futuros estimados descontados à taxa de juros em vigor original dos ativos financeiros. O valor contábil do ativo é reduzido e o valor do prejuízo é reconhecido na demonstração do resultado.

Se, em um período subsequente, o valor da perda por *impairment* diminuir e a diminuição puder ser relacionada objetivamente com um evento que ocorreu após o *impairment* ser reconhecido, a reversão da perda por *impairment* conhecida anteriormente será registrada na demonstração do resultado.

##### **(b) Ativos classificados como disponíveis para venda**

A Cooperativa avalia no fim de cada exercício, se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou um grupo de ativos financeiros está deteriorado. Para os títulos aqui classificados, uma queda relevante ou prolongada no valor justo do título abaixo de seu custo é uma evidência de que os ativos estão deteriorados. Se existir essa evidência para ativos financeiros disponíveis para venda, o prejuízo cumulativo, medido como a diferença entre o custo de aquisição e o valor justo atual, menos qualquer prejuízo por *impairment* sobre o ativo financeiro reconhecido anteriormente no resultado, será retirado do patrimônio e reconhecido na demonstração do resultado.

#### **2.3 Créditos de operações com planos de assistência à saúde**

Referem-se aos valores a receber pela venda de contratos de planos de assistência à saúde, reconhecidos pelo valor justo, deduzida a provisão para perdas sobre créditos. Na prática são normalmente reconhecidos pelo valor faturado, ajustado pela provisão para perdas sobre créditos, se necessário.

Destacam-se nesse grupo:

- Prestabelecido: mensalidades fixas do plano privado de assistência à saúde calculadas antes da utilização das coberturas contratadas.
- Pós-estabelecido: valor faturado de plano privado de assistência à saúde calculado conforme a realização das despesas de utilização das coberturas contratadas.



## **Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022** Em milhares de reais

---

Na rubrica créditos de operações com planos de assistência à saúde os valores estão líquidos da constituição de provisão para perdas sobre créditos. Os valores registrados na conta de provisão são geralmente baixados quando não há expectativa de recuperação dos recursos.

Conforme RN 528/2022 da ANS, é adotada como prática pela Cooperativa, para os planos individuais de preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada, e para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.

A partir de 2022, conforme requerido na RN 528/2022, a reversão da provisão relativa a valores constituídos em anos anteriores passou a ser contabilizada no grupo de outras receitas operacionais de planos de saúde (nota explicativa nº 24).

Conforme requerido pela RN 430/2017, os valores a receber e a faturar de operações de assistência à saúde prestados a outras Unimed's em decorrência do compartilhamento de risco, de forma habitual são registrados como créditos de operações com planos de assistência à saúde.

#### **2.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora**

Referem-se principalmente aos valores a receber e a faturar de operações de assistência à saúde prestados a outras Unimed's. Destacam-se nessa modalidade os Intercâmbios, que tratam de atendimentos eventuais e habituais por uma operadora (Cessionária) a um beneficiário do plano de saúde de outra operadora (Cedente).

Nos atendimentos eventuais, a Cedente deve considerar o atendimento como de um prestador de serviço conveniado e reconhecê-lo como evento. Já a Cessionária está funcionando como simples prestadora de serviço (apesar de ser operadora) e tratará a operação de prestação de serviços não relacionados com seus planos de saúde, inclusive, segregando os valores do atendimento e de qualquer adicional cobrado pelo serviço prestado.

Quando se tratar de eventos habituais, a Cessionária registrará a operação de prestação de serviços em créditos de operações com planos de assistência à saúde, conforme normatiza a RN 517/2022.

Registram-se ainda nesse grupo outros créditos operacionais de prestação de serviços médico-hospitalares (convênios e particulares) reconhecidos pelo valor justo, deduzida a provisão para perdas sobre créditos. Na prática são normalmente reconhecidos pelo valor faturado, ajustado pela provisão para perda sobre créditos, se necessário.

#### **2.5 Bens e títulos a receber**

##### **2.5.1 Estoques**

Os estoques são demonstrados pelo custo de aquisição ou pelo valor líquido de realização, dos dois o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação do "custo médio ponderado". O custo dos estoques compreende o valor dos materiais médicos, medicamentos e insumos utilizados nas operações das unidades de serviços próprios da Cooperativa. Os estoques estão localizados nas Centrais de Abastecimento Farmacêutico nas cidades de Cachoeirinha e Porto Alegre, na Unidade Assistencial Canoas, Clínica de Vacinas e na Unidade Pediátrica.

#### **2.6 Depósitos judiciais e fiscais**

Os depósitos judiciais estão vinculados a processos tributários, cíveis e trabalhistas, em discussão judicial, atualizados até 31 de dezembro de 2022 (nota explicativa nº 11).

## **Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022** Em milhares de reais

---

#### **2.7 Investimentos**

Consistem, em sua maioria, em quotas de sociedades congêneres e estão avaliados pelo custo de aquisição, deduzido de provisão para desvalorização, quando necessário, exceto o investimento na controlada Laçador Participações Eireli, o qual é reconhecido contabilmente pelo método da equivalência patrimonial (nota explicativa nº 12) nas demonstrações financeiras individuais. Na nota explicativa nº 2 estão divulgadas as políticas contábeis que são aplicadas na avaliação dos investimentos em coligadas e controladas.

#### **2.8 Imobilizado**

O ativo imobilizado é demonstrado ao custo de aquisição ou construção deduzido da depreciação acumulada, sendo os custos subsequentes incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados ao item e que o custo do item possa ser mensurado com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas é baixado. Todos os outros reparos e as manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

A depreciação é reconhecida com base na vida útil estimada de cada ativo pelo método linear, exceto para terrenos e prédio, os quais, compreendem principalmente a sede e as unidades próprias de atendimento de assistência à saúde.

A vida útil estimada, os valores residuais e os métodos de depreciação são revisados no fim de cada exercício.

A parcela da reserva de reavaliação constituída em 2007 referente a prédios é transferida (realizada) para resultado líquido na mesma proporção em que os prédios são depreciados. A parcela da reserva de reavaliação sobre terrenos somente será transferida (realizada) para resultado líquido quando os terrenos forem alienados.

As benfeitorias em imóveis de terceiros, são amortizadas a razão de 20% ao ano, com exceção dos imóveis alugados das unidades do Shopping Total, Unidade Assistencial Canoas, Cachoeirinha, Unidade Carlos Gomes, Gravataí, José Bonifácio e Unifacil Zona Sul e Litoral, onde a amortização é realizada conforme os contratos de locação, não inferiores a 5 anos.

A vida útil estimada do ativo imobilizado segue abaixo apresentada:

- Prédios	60 anos
- Benfeitorias em imóveis de terceiros	5 anos
- Móveis e utensílios	12 anos
- Instalações	10 anos
- Veículos	5 anos
- Equipamentos médicos	10 anos
- Equipamentos de comunicação	12 anos
- Equipamentos de informática	4 anos

Os ganhos e as perdas de alienações são determinados pela comparação dos resultados com o valor contábil e são reconhecidos na demonstração do resultado (nota explicativa nº 13).

#### **2.9 Arrendamento mercantil**

Os contratos de arrendamento mercantil operacionais, até 2021, foram reconhecidos (líquidos de quaisquer incentivos recebidos do arrendador) na demonstração do resultado pelo método linear, durante o período de arrendamento.

## **Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022** Em milhares de reais

---

A partir do ano de 2022 a ANS aprovou o CPC 06 (R2) - Operações de arrendamento mercantil, passando a Unimed Porto Alegre a contabilizar da seguinte forma e conforme detalhes na nota explicativa nº 2.22.1.

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

O custo do ativo de direito de uso compreende: (i) o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento; (ii) quaisquer pagamentos de arrendamentos efetuados até a data; (iii) custos diretos incorridos; e (iv) estimativas de custos a serem incorridos na desmontagem e remoção do ativo, quando aplicável e está reconhecido na conta “Imobilizado”.

O passivo do arrendamento é mensurado ao valor presente dos pagamentos de arrendamento, descontado pela taxa implícita ou taxa incremental sobre empréstimos do arrendatário, representando a obrigação de efetuar os pagamentos do arrendamento e está reconhecida na conta “Passivo de Arrendamentos”. Como arrendatária, a Unimed identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos alugueis de sua sede, dos seus recursos próprios e de máquinas e equipamentos, que têm vigência entre 1 e 21 anos.

No resultado do período é reconhecida uma despesa de depreciação do ativo de direito de uso e uma despesa de juros do passivo de arrendamento.

#### **2.10 Intangível**

##### **2.10.1 Software**

As licenças de *software* adquiridas são contabilizadas com base nos custos incorridos para adquirir os *softwares* e fazer com que eles estejam prontos para serem utilizados. Esses custos são amortizados pelo período da validade da licença, que varia de um a cinco anos.

Os custos associados à manutenção de *softwares* são reconhecidos como despesa, conforme incorridos. Os custos de desenvolvimento que são diretamente atribuíveis aos projetos são reconhecidos como ativos intangíveis.

Outros gastos de desenvolvimento que não sejam diretamente atribuíveis aos projetos são reconhecidos como despesa, conforme incorridos. Os custos de desenvolvimento previamente reconhecidos como despesa não são reconhecidos como ativo em período subsequente.

Os custos de desenvolvimento de *softwares* reconhecidos como ativos são amortizados durante sua vida útil estimada, não superior a cinco anos.

##### **2.10.2 Ágio**

O ágio resultante da aquisição de controladas é apresentado nas demonstrações financeiras da controladora como parte do investimento e juntamente com os ativos intangíveis nas demonstrações financeiras consolidadas.

O ágio é medido pelo custo, deduzido das perdas por redução ao valor recuperável acumuladas, se aplicável. O teste por perda de valor recuperável é feito anualmente, ou quando circunstâncias indicarem perda por desvalorização do valor contábil.

O ágio é alocado a uma Unidade Geradora de Caixa (UGC) para fins de teste de *impairment*. A alocação é feita para as unidades geradoras de caixa ou para os grupos de unidades geradoras de caixa que devem se beneficiar da combinação de negócios da qual o ágio se originou.

## **Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022** Em milhares de reais

---

#### **2.10.3 Mais valia**

A mais valia resultante da aquisição de controladas é apresentada nas demonstrações financeiras da controladora como parte do investimento e juntamente com os ativos intangíveis nas demonstrações financeiras consolidadas.

A amortização da mais valia é reconhecida no resultado baseando-se no método linear com relação às vidas úteis estimadas de ativos intangíveis, a partir da data em que estes estão disponíveis para uso.

#### **2.11 Redução ao valor recuperável de ativos**

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

No caso de ágio e ativos intangíveis com vida útil indefinida, o valor recuperável é estimado todo ano. O valor recuperável de um ativo ou de determinada Unidade Geradora de Caixa (UGC) é definido como sendo o maior entre o valor em uso e o valor de venda. Na estimativa do valor em uso do ativo, os fluxos de caixa futuros estimados são descontados ao seu valor presente, utilizando uma taxa de desconto antes dos tributos que reflita o custo médio ponderado de capital para o setor em que opera a Unidade Geradora de Caixa.

#### **2.12 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

##### **2.12.1 Provisão para remissão**

A Resolução Normativa 393, de 9 de dezembro de 2015 e suas alterações, obriga a constituição de provisão para remissão. A metodologia, definida em nota técnica atuarial, é utilizada para assegurar aos dependentes do titular falecido a garantia do atendimento à saúde prevista contratualmente.

##### **2.12.2 Provisão de eventos a liquidar para SUS**

Os eventos a liquidar para SUS referem-se aos valores cobrados das operadoras de planos privados de assistência à saúde pela ANS relativos aos atendimentos dos beneficiários da operadora que tenham sido efetuados na rede pública integrante do Sistema Único de Saúde (SUS), líquido dos respectivos deferimentos avisados pela ANS.

##### **2.12.3 Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores**

Com base na Resolução Normativa 393/2015 da ANS e suas alterações é adotado como prática pela Cooperativa o registro contábil das Provisões de Eventos a Liquidar pelo seu valor integral cobrado pelo prestador, no mês da notificação da ocorrência da despesa assistencial, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de transmissão, direta ou indireta, que evidencie a realização do procedimento assistencial do beneficiário. Conforme mencionado na nota explicativa nº 6, a provisão de eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores, sendo obrigatória a vinculação para eventos que tenham sido avisados há mais de 30 dias para a operadora, exceto os decorrentes da RN 517/2022 referentes a eventos/sinistros contabilizados e ainda não pagos que tenham como contrapartida créditos a receber registrados nos últimos 60 dias decorrentes da utilização de serviços de assistência à saúde de beneficiários de outra operadora por meio de corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes do atendimento dos beneficiários. São reconhecidos pelo valor justo, o que na prática, corresponde ao valor das contas médico-hospitalares.

## **Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022** Em milhares de reais

---

#### **2.12.4 Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)**

Conforme a Resolução Normativa 393/2015 e suas alterações, a PEONA deve ser estimada atuarialmente para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à operadora de planos de assistência à saúde.

#### **2.12.5 Provisão para eventos ocorridos e não avisados no SUS (PEONA SUS)**

Conforme a Resolução Normativa 393/2015 e suas alterações, a PEONA deverá constituir Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados ocorridos no SUS – PEONA SUS, referente à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à operadora de plano de saúde.

#### **2.12.6 Provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG)**

A provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG), regulamentada pela RN 393/2015 da ANS e suas alterações, compreende a apropriação das contraprestações e dos prêmios em preço preestabelecido pelo valor correspondente ao rateio diário – *pro rata dia* – do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura.

O cálculo da PPCNG deve apurar a parcela de prêmios não ganhos relativo ao período de cobertura do risco.

#### **2.12.7 Provisão de Insuficiência de contraprestação/prêmio (PIC)**

Provisão de insuficiência de contraprestação/prêmio – PIC deve ser constituída quando constatada a insuficiência de receita para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer, para as obrigações contratuais assumidas em pré-pagamento.

A Cooperativa iniciou o acompanhamento da PIC a partir de janeiro de 2021, conforme exigido pela RN 393/15 e suas alterações, e até 31 de dezembro de 2022 não houve a necessidade de sua constituição na Cooperativa, somente na controlada Sulmed Assistência Médica Ltda.

### **2.13 Provisões**

As provisões são reconhecidas quando a Cooperativa tem uma obrigação presente, legal ou não formalizada e é provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação e desde que possa ser feita a estimativa confiável do valor.

As provisões são mensuradas pelo valor presente dos gastos que devem ser necessários para liquidar a obrigação.

A partir de 2020 foi aplicada alteração dos critérios de provisionamento da carteira de reclamatórias trabalhistas e dos processos cíveis. Os novos critérios foram construídos com o apoio metodológico de consultoria externa. O novo modelo tem como base o monitoramento estatístico comportamental e periódico da carteira.

## **Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022** Em milhares de reais

---

#### **2.14 Imposto de renda e contribuição social - correntes e diferidos**

As despesas de imposto de renda e contribuição social do período compreendem os impostos correntes e diferidos. Os impostos sobre a renda são reconhecidos na demonstração do resultado, exceto na proporção em que estiverem relacionados com itens reconhecidos diretamente no patrimônio líquido. Nesse caso, o imposto também é reconhecido no patrimônio líquido.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos ativos são reconhecidos somente na proporção da probabilidade de que o lucro tributável futuro esteja disponível e que as diferenças temporárias possam ser usadas.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos passivos são reconhecidos sobre o montante registrado relativo a reserva de reavaliação de edificações.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são determinados a alíquotas de impostos de acordo com a legislação fiscal, que devem ser aplicadas quando o respectivo imposto diferido ativo for realizado ou quando o imposto diferido passivo for liquidado e são apresentados no balanço patrimonial pelos seus valores líquidos.

#### **2.15 Tributos e encargos sociais a recolher**

##### **Programa de Integração Social — PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social — COFINS**

Foram calculados com base no critério cumulativo para os atos cooperativos principais e auxiliares, deduzindo-se, da base de cálculo, a parcela das contraprestações pecuniárias destinada à constituição de provisões técnicas e o valor referente às indenizações correspondentes aos eventos ocorridos, conforme determina a legislação fiscal, MP nº 2.158-35/2001.

Para apuração da COFINS, também foram deduzidos os atos típicos proveniente das relações de intercâmbio e plano médico cooperado.

##### **Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza — ISSQN**

Foram calculados conforme Lei Complementar nº 706 de 26 de dezembro de 2012, considerando o montante da receita bruta, deduzidos os valores repassados para médicos, hospitais, clínicas e laboratórios.

##### **Imposto de renda e contribuição social**

O Imposto de Renda Pessoa Jurídica — IRPJ foi calculado com base na alíquota de 15% mais adicional de 10% sobre a parcela do resultado tributável superior a R\$ 240 no ano e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido — CSLL de 9%, tendo por base o resultado contábil dos atos cooperativos auxiliares, ajustados pelas adições e exclusões definidas na legislação fiscal (nota explicativa nº 27).

#### **2.16 Empréstimos a pagar**

A Cooperativa adquiriu um empréstimo no ano de 2020, em razão da pandemia do Coronavírus, com o objetivo de trazer mais segurança ao negócio, através de uma operação de cédula de crédito bancário-CCB no Banco Itaú. O empréstimo foi totalmente quitado no ano de 2021.

A Cooperativa não realizou aquisição de novos empréstimos no ano de 2022.

## **Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022** Em milhares de reais

---

#### **2.17 Capital social**

O capital social da Cooperativa é composto de quotas-partes nominalmente atreladas aos cooperados registrados de forma regular na Unimed Porto Alegre. A movimentação do capital social dá-se pelo ingresso de novos cooperados na sociedade, pela necessidade de aporte de valores por parte dos cooperados, pela capitalização de sobras e juros sobre o capital próprio e pelo desligamento de cooperados, conforme premissas constantes no estatuto da Cooperativa.

#### **2.18 Reconhecimento da receita e respectivos custos**

Por determinação da ANS, são registrados como "contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde" o resultado líquido dos ingressos (receitas), deduzidas as variações das provisões técnicas, os abatimentos, os cancelamentos e as restituições, que são registrados por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação, modalidade de cobertura e classificados de acordo com os atos cooperativos principais e auxiliares. A apropriação da receita observa o regime de competência de exercícios considerando:

- (i) nos contratos com preços preestabelecidos, o período de cobertura contratual;
- (ii) nos contratos com preços pós-estabelecidos, a data em que se fazem presentes os fatos geradores da receita.

As taxas referente aos custos dos procedimentos realizados por beneficiários da Unimed Porto Alegre em outras Operadoras, de forma habitual, são contabilizados em conta redutora da receita de contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde, conforme requerido pela RN 528/2022.

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre quando do recebimento das respectivas contas e por meio da constituição de provisão de eventos a liquidar, como mencionado na nota explicativa nº 15.

As demais receitas e despesas observam o regime de competência de exercícios para o seu reconhecimento.

#### **2.19 Receitas e despesas de operações de responsabilidade de outras Unimed (Intercâmbio)**

A RN 430, de 7 de dezembro de 2017, normatiza as operações de compartilhamento de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde.

O compartilhamento de risco ocorre quando um beneficiário de uma operadora com a qual mantém vínculo contratual é atendido por outra operadora, e por um acordo ou contratação entre as operadoras, o atendimento pode ser feito de forma continuada. Os usuários são classificados de duas maneiras:

- Eventual - Beneficiários atendidos na rede de outra Unimed em caráter de exceção.

As operações de responsabilidade de outras Unimed (Intercâmbio) decorrentes de atendimentos de cooperados (honorários médicos) são reconhecidas como ativo e passivo em contrapartida às rubricas de receitas com operações de assistência médico-hospitalar e outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora na demonstração do resultado, respectivamente. Para os atendimentos efetuados por prestadores pessoa jurídica, as transações são reconhecidas, de forma líquida, em contas patrimoniais.

Os efeitos de ganhos ou perdas nessas transações, decorrentes de taxas de administração, mais ou menos valia são reconhecidos na demonstração do resultado, nas rubricas de receitas com operações de assistência médico-hospitalar ou outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora.

- Habitual - Beneficiários domiciliados fora da Unimed de Origem ou que tenham dois ou mais atendimentos em rede de outra Unimed, considerando a utilização nos últimos doze meses.

## **Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022** Em milhares de reais

---

Conforme requerido pela RN 517/2022, quando ocorre o atendimento pela Unimed Porto Alegre, de beneficiários de outra Operadora, de forma habitual, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são reconhecidos como Eventos Indenizáveis. A partir de janeiro de 2022, de acordo com a RN 528/2022, a contabilização da taxa e mais valia passou a ser registrada como contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde e a parcela referente ao custo efetivo, como recuperação de eventos indenizáveis.

#### **2.20 Atos cooperativos**

São segregados em Atos Cooperativos Principais — ACP e Atos Cooperativos Auxiliares — ACA para fins de apuração de incidência tributária aplicável à Cooperativa (nota explicativa nº 21).

Os atos cooperativos principais correspondem aos serviços praticados entre as cooperativas e seus associados e pelas cooperativas entre si, quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais (Lei nº 5764, art.79).

Os atos cooperativos auxiliares são os praticados por terceiros não cooperados, a fim de auxiliar o trabalho médico e a atividade da Cooperativa.

#### **2.21 Combinação de negócios**

Combinações de negócios são contabilizadas utilizando o método de aquisição. O custo de uma aquisição é mensurado pela soma da contraprestação transferida, que é avaliada com base no valor justo na data de aquisição. Para cada combinação de negócio, a adquirente deve mensurar a participação de não controladores na adquirida pelo valor justo ou com base na sua participação nos ativos líquidos identificados na adquirida. Custos diretamente atribuíveis à aquisição devem ser contabilizados como despesa quando incorridos.

Ao adquirir um negócio, a empresa avalia os ativos e passivos financeiros assumidos com o objetivo de classificá-los e alocá-los de acordo com os termos contratuais, as circunstâncias econômicas e as condições pertinentes na data de aquisição.

Qualquer contraprestação contingente a ser transferida pela adquirente será reconhecida a valor justo na data de aquisição. Alterações subsequentes no valor justo da contraprestação contingente considerada como um ativo ou como um passivo deverão ser reconhecidas de acordo com o CPC 38 - Instrumentos Financeiros: Reconhecimento e Mensuração na demonstração do resultado.

Inicialmente, o ágio é mensurado como sendo o excedente da contraprestação transferida em relação aos ativos líquidos adquiridos (ativos identificáveis adquiridos, líquidos e os passivos assumidos).

Se a contraprestação for menor do que o valor justo dos ativos líquidos adquiridos, a diferença deverá ser reconhecida como ganho na demonstração do resultado.

Após o reconhecimento inicial, o ágio é mensurado pelo custo, deduzido de quaisquer perdas acumuladas do valor recuperável. Para fins de teste do valor recuperável, o ágio adquirido em uma combinação de negócios é, a partir da data de aquisição, alocado a cada uma das unidades geradoras de caixa da empresa que se espera sejam beneficiadas pelas sinergias da combinação, independentemente de outros ativos ou passivos da adquirida serem atribuídos a essas unidades.

Quando um ágio fizer parte de uma unidade geradora de caixa e uma parcela dessa unidade for alienada, o ágio associado à parcela alienada deve ser incluído no custo da operação ao apurar-se o ganho ou a perda na alienação. O ágio alienado nessas circunstâncias é apurado com base nos valores proporcionais da parcela alienada em relação à unidade geradora de caixa mantida.



## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais

---

#### 2.22 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 1º de janeiro de 2022, requereu a adoção dos seguintes pronunciamentos:

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

##### 2.22.1 CPC 06 R2 (IFRS 16)

A Unimed aplicou inicialmente a CPC 06 (R2) – IFRS 16 – “Arrendamentos” a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar. 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 esta apresentada na nota explicativa nº 17 (b).

Até 31 de dezembro de 2021 a Unimed aplicava a CPC 06 (R1) - IAS 17 e interpretações relacionadas. Atualmente a Unimed avalia se um contrato é ou contém um arrendamento com base na definição de arrendamento descrita na nota explicativa nº 2.9.

##### 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 equipamentos de informática. Para estes arrendamentos, as despesas de locação são reconhecidas de forma linear, quando incorridas. No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, estes arrendamentos totalizavam R\$ 574.

##### 2.22.2 CPC 47 (IFRS 15)

O CPC 47 - Receita de Contrato com Cliente, 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 2022 a Cooperativa modificou a contabilização da corresponsabilidade assumida e da modalidade de preço pós estabelecido, onde passou a reconhecer a despesa com evento e a recuperação por reembolso do contratante no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas passou a constar apenas a taxa de administração cobrada e a diferença de tabela positiva. O CPC 47 foi referendado pela ANS através da Resolução Normativa RN nº 472/2021 com vigência a partir de 1º de janeiro de 2022, alterada pela RN 528/22.

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais

#### 2.23 Reapresentação das informações correspondentes referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021

O demonstrativo do resultado do exercício, findo em 31 de dezembro de 2021, apresentado para fins de comparação, foi reapresentado com os efeitos da implantação do CPC 47 – Receita de contrato com o cliente e alterações constantes na RN 528/22 que regulamenta o plano de contas padrão da ANS. O efeito da implantação do CPC 47 – Receita de contrato com o cliente influenciou o registro da receita referente ao custo do plano da modalidade em pós pagamento, que em 2021 era lançada no grupo de receitas e a partir de 2022 passou a ser lançada como redutora de custo. A parcela relativa a taxa de administração e a mais valia permanece sendo registrada como receita.

Na RN 528/22 também ocorreu a alteração do registro do custo de beneficiários da Unimed Porto Alegre em outras operadoras de forma habitual, que até 2021 era registrado como redutor de receita e a partir de 2022 passou a ser registrado como custo. A parcela relativa taxa de administração permanece como redutora de receita de contraprestações efetivas de planos de assistência a saúde.

A RN 528/2022 também alterou o modo de contabilização da reversão da provisão para perdas sobre créditos relativa a valores constituídos em anos anteriores, que passou a ser contabilizada no grupo de outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde (nota explicativa nº 24).

As modificações ocorreram em níveis de aberturas do demonstrativo de resultado e da demonstração do valor adicionado, sendo apresentado pelo efeito líquido nas contraprestações líquidas (receita), eventos conhecidos ou avisados (custo) e nos grupos de outras receitas e despesas:

	Controladora		
	Emitido em 31/12/2021	Reclassificação	Reapresentado em 31/12/2021
<b>Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde</b>	<b>3.349.016</b>	<b>(405.056)</b>	<b>2.943.960</b>
Receitas com operações de assistência à saúde	3.379.811	(405.056)	2.974.755
Contraprestações líquidas	3.388.483	(405.056)	2.983.427
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(8.672)	-	(8.672)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(30.795)	-	(30.795)
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>	<b>(2.909.119)</b>	<b>405.056</b>	<b>(2.504.063)</b>
Eventos conhecidos ou avisados	(2.885.439)	405.056	(2.480.383)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(23.680)	-	(23.680)
<b>Resultado das operações com planos de assistência à saúde</b>	<b>439.897</b>	<b>-</b>	<b>439.897</b>
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	11.512	4.046	15.558
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	113.067	-	113.067
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde da operadora	(5.011)	-	(5.011)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	(15.405)	(4.046)	(19.451)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(10.733)	-	(10.733)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(381)	-	(381)
Provisão para perdas sobre créditos	(4.291)	(4.046)	(8.337)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(176.125)	-	(176.125)
<b>Resultado bruto</b>	<b>367.935</b>	<b>-</b>	<b>367.935</b>
Despesas de comercialização	(3.207)	-	(3.207)
Despesas administrativas	(302.962)	-	(302.962)
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>28.235</b>	<b>-</b>	<b>28.235</b>
<b>Resultado patrimonial</b>	<b>(17.162)</b>	<b>-</b>	<b>(17.162)</b>

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais

	Controladora		
	Emitido em 31/12/2021	Reclassificação	Reapresentado em 31/12/2021
<b>Resultado antes dos impostos e das participações</b>	72.839	-	72.839
Imposto de renda	(15.176)	-	(15.176)
Contribuição social	(5.818)	-	(5.818)
Impostos diferidos	(1.421)	-	(1.421)
<b>Resultado líquido</b>	<b>50.424</b>	-	<b>50.424</b>
	Consolidado		
	Emitido em 31/12/2021	Reclassificação	Reapresentado em 31/12/2021
<b>Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde</b>	3.364.663	(405.056)	2.959.607
Receitas com operações de assistência à saúde	3.395.778	(405.056)	2.990.722
Contraprestações líquidas	3.406.531	(405.056)	3.001.475
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(10.753)	-	(10.753)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(31.115)	-	(31.115)
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>	(2.922.588)	405.056	(2.517.532)
Eventos conhecidos ou avisados	(2.899.204)	405.056	(2.494.148)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(23.384)	-	(23.384)
<b>Resultado das operações com planos de assistência à saúde</b>	442.075	-	442.075
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	11.589	4.046	15.635
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	114.394	-	114.394
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde da operadora	(5.130)	-	(5.130)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	(15.537)	(4.046)	(19.583)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(10.744)	-	(10.744)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(381)	-	(381)
Provisão para perdas sobre créditos	(4.412)	(4.046)	(8.458)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(179.224)	-	(179.224)
<b>Resultado bruto</b>	368.167	-	368.167
Despesas de comercialização	(3.511)	-	(3.511)
Despesas administrativas	(316.958)	-	(316.958)
Resultado financeiro líquido	27.144	-	27.144
Resultado patrimonial	(2.238)	-	(2.238)
<b>Resultado antes dos impostos e das participações</b>	72.604	-	72.604
Imposto de renda	(15.176)	-	(15.176)
Contribuição social	(5.818)	-	(5.818)
Impostos diferidos	(1.186)	-	(1.186)
<b>Resultado líquido</b>	<b>50.424</b>	-	<b>50.424</b>

## **Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022** Em milhares de reais

---

#### **2.24 Normas novas e interpretações de normas que ainda não estão em vigor**

As seguintes novas normas e interpretações de normas foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis/CPC, mas não foram aprovadas pela ANS para entrar em vigor no exercício de 2022 como práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). A Cooperativa está avaliando os impactos da sua adoção:

<b>Norma</b>	<b>Assunto</b>
CPC 48	O CPC 48 - Instrumentos Financeiros introduz um novo requerimento para a classificação e mensuração de ativos financeiros, incluindo um novo modelo de perda esperada de crédito para o cálculo da redução ao valor recuperável de ativos financeiros e novos requisitos sobre a contabilização de hedge. Portanto, os instrumentos financeiros passarão ser mensurados ao custo amortizado ou ao valor justo e classificados como instrumentos financeiros ao custo amortizado, instrumentos financeiros ao valor justo por meio dos outros resultados abrangentes e instrumentos financeiros ao valor justo por meio do resultado. A norma mantém as orientações existentes sobre o reconhecimento e desconhecimento de instrumentos financeiros da IAS 39 (CPC 38). O CPC 48 foi referendado pela ANS através da Resolução Normativa RN nº 472/2021 de 29 de setembro de 2021, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2023.
CPC 11	O CPC 11 - Contratos de Seguro estabelece os princípios para o reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de contratos de seguro dentro do escopo da Norma. O objetivo da IFRS 17 é assegurar que uma entidade forneça informações relevantes que representem fielmente esses contratos. Essas informações fornecem uma base para os usuários de demonstrações financeiras avaliarem o efeito que os contratos de seguros têm sobre a posição financeira, o desempenho financeiro e os fluxos de caixa da entidade. A norma será aplicável à Cooperativa apenas quando referendada pela ANS.

Não há outras normas ou interpretações que ainda não entraram em vigor que poderiam ter impacto significativo sobre a Cooperativa.

### **3 Estimativas e julgamentos contábeis críticos**

As estimativas e os julgamentos contábeis são continuamente avaliados e baseiam-se na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros consideradas razoáveis para as circunstâncias.

As estimativas contábeis resultantes raramente serão iguais aos respectivos resultados reais. As estimativas e premissas que apresentam risco significativo, com probabilidade de causar ajuste relevante nos valores contábeis de passivos para o próximo exercício social, estão contempladas a seguir:

#### **Determinação das vidas úteis dos ativos imobilizados e dos ativos intangíveis**

As vidas úteis do imobilizado foram determinadas por meio de laudos de avaliação. Todos os possíveis impactos das revisões das vidas úteis são reconhecidos sempre prospectivamente nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Cooperativa e de sua controlada.

## **Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022** Em milhares de reais

---

#### **Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)**

A Cooperativa utiliza metodologia atuarial própria, devidamente consubstanciada por uma Nota Técnica Atuarial — NTA aprovada pela ANS para o cálculo da PEONA. O critério de cálculo utilizado baseia-se no percentual médio ponderado obtido por meio da construção do "Triângulo de *Run-off*", relativo aos valores não avisados, segundo o mês de ocorrência do evento e registrado de acordo com as normas da ANS.

A metodologia utilizada para cálculo da PEONA contém duas variáveis importantes: dias de atraso para registro contábil dos eventos e média do custo assistencial em contratos com preço preestabelecido. Para cálculo dessas duas variáveis, a Unimed Porto Alegre utiliza a base de dados de 12 meses.

Como exemplo de efeito da variável de custo, hoje observadas, pode-se estimar que, se o custo assistencial médio aumentar em 10%, mantido o prazo médio de apresentação das contas, a necessidade de constituição da PEONA aumentará em R\$ 11.535 (2021 — R\$ 9.360).

#### **Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA SUS)**

A Resolução Normativa 393/2015 e suas alterações, prevê a constituição de PEONA para eventos assistenciais de beneficiários da operadora na rede SUS — Sistema Único de Saúde, a partir de janeiro de 2021. A Unimed Porto Alegre utiliza metodologia definida na referida resolução, constituindo 100% do valor exigido.

#### **Provisão de Insuficiência de Contraprestação/Prêmio (PIC)**

A Resolução Normativa 393/2015 e suas alterações, prevê a constituição de PIC — Provisão de Insuficiência de Contraprestação/Prêmio, a partir de janeiro de 2021. A Unimed Porto Alegre utiliza metodologia definida na referida resolução, sendo que em 2022 não houve necessidade de constituição de provisão.

#### **Teste de Adequação de Passivos (TAP)**

A Resolução Normativa (RN) n° 528/2022 alterou o plano de contas padrão da ANS para as operadoras de planos de assistência à saúde, revogando a RN anterior, de n° 290, de 27 de fevereiro de 2012, destacando que, a partir das demonstrações financeiras do exercício de 2020, as operadoras de grande porte deverão realizar o TAP — Teste de Adequação de Passivos. Por definição, o TAP consiste em estimar o valor presente esperado dos fluxos de caixa futuros que decorram do cumprimento dos contratos de planos de saúde com preço pré-estabelecido, com o objetivo de avaliar se as provisões técnicas constituídas pela operadora estão adequadas para o cumprimento dos compromissos futuros em uma determinada data-base.

O teste foi realizado considerando os seguintes parâmetros, como determinado pela referida resolução:

- os contratos foram segregados entre as modalidades: (i) individual, (ii) coletiva empresarial e (iii) coletiva por adesão;
- as estimativas correntes dos fluxos de caixa foram apuradas considerando o horizonte de 1 (um) ano para contratos coletivos e 8 (oito) anos para contratos individuais;
- para o cálculo das estimativas de sobrevivência e de morte foram utilizadas as tábuas BR-EMS vigentes no momento da realização do TAP, ajustadas, quando for o caso, por critério de desenvolvimento de longevidade;
- as premissas utilizadas para projeções de receitas e despesas foram baseadas na experiência observada considerando o último ano, observando ainda a estimativa de inflação médica (VCMH) e reajuste de contraprestações, despesas operacionais e tributárias;

## **Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022** Em milhares de reais

---

- as estimativas correntes dos fluxos de caixa foram descontadas a valor presente com base nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA.

O resultado do Teste de Adequação de Passivo, realizado na data-base de 31 de dezembro de 2022, considerando as premissas e critérios citados acima, não indicou nenhuma insuficiência consolidada da soma das modalidades e também por modalidade.

#### **Provisão para contratos onerosos**

De acordo com o CPC 25, um contrato oneroso é "aquele em que os custos inevitáveis de satisfazer as obrigações do contrato excedem os benefícios econômicos que se espera que sejam recebidos ao longo deste". No caso de existir um contrato oneroso, será reconhecida a obrigação presente de acordo com o contrato, com a necessidade de ser reconhecida e mensurada como provisão. Os custos inevitáveis do contrato refletem o menor custo líquido de sair do contrato, e este é determinado com base: (a) no custo de cumprir o contrato; ou (b) no custo de qualquer compensação ou de penalidades provenientes do não cumprimento do contrato — dos dois, o menor.

Em 2021, entendeu-se como tecnicamente adequada a substituição da Provisão de Contratos Onerosos pela Provisão de Insuficiência de Contraprestação/Prêmio (PIC), com a devida transferência do saldo para a Provisão de Insuficiência de Contraprestação/Prêmio, o que representou reversão total do valor.

## **4 Gestão de risco financeiro**

### **4.1 Fatores de risco financeiro**

As atividades da Cooperativa a expõem a alguns riscos financeiros: risco de crédito, risco de liquidez e risco de mercado. A gestão de risco financeiro busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Cooperativa.

A gestão de risco financeira é realizada pela Superintendência de Controladoria e Finanças, com o apoio de agência de crédito, e aprovada pela Diretoria Executiva e Conselho de Administração. A Superintendência de Controladoria e Finanças analisa e recomenda instituições financeiras com baixo risco, utilizando o mesmo critério para recomendar ativos financeiros. A Diretoria Executiva e o Conselho de Administração, mediante os estudos apresentados definem parâmetros para concentração das operações financeiras por instituição e papel, como forma de proteção do caixa.

#### **(a) Risco de crédito**

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde. A Superintendência de Controladoria e Finanças avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, sua experiência passada e outros fatores. As vendas para clientes são liquidadas por meio de boleto bancário ou débito em conta corrente.

## **Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022** Em milhares de reais

---

#### **(b) Risco de liquidez**

A previsão de fluxo de caixa é realizada pela Superintendência de Controladoria e Finanças. O gerenciamento do fluxo de caixa visa monitorar as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender às necessidades operacionais, bem como, constituir as exigências de garantias determinadas pelo órgão que regula as operadoras de saúde, a Agência Nacional de Saúde Suplementar — ANS.

A Cooperativa investe o excesso de caixa gerado em papéis do mercado financeiro, alocando em ativos de acordo com a política de tesouraria já estabelecida, garantindo liquidez para o cumprimento das obrigações da Cooperativa.

#### **(c) Risco de mercado**

O risco de taxa de juros da Cooperativa decorre, principalmente, do seu volume de aplicações financeiras. Todas as movimentações relacionadas à taxa de juros impactam no resultado da Cooperativa.

A política da Cooperativa é de (a) garantir com aplicações financeiras as provisões técnicas exigidas pela agência reguladora, vinculando-as em favor da ANS nos termos da Resolução Normativa nº 521/2022 e suas alterações, e (b) aplicar o excedente no mercado financeiro, buscando as melhores taxas de mercado nas instituições financeiras.

#### **4.2 Gestão de capital**

O objetivo principal da administração de capital é salvaguardar a capacidade de continuidade da Cooperativa para oferecer retorno aos cooperados.

Para manter ou ajustar a estrutura do capital, a Cooperativa pode rever a forma de distribuição de sobras do exercício ou aumentar as quotas de participação dos cooperados na Cooperativa.

A Cooperativa monitora o capital com base no indicador da margem de solvência, regra financeira prudencial com foco na capitalização das operadoras de saúde, que consiste em uma garantia adicional às provisões técnicas, regulamentada pelo artigo 6º da RN 526/2022 da ANS. A margem de solvência corresponde à suficiência do patrimônio líquido ajustado por efeitos econômicos para cobrir o maior montante entre os seguintes valores: 20% das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses.

Os prazos para adequação da margem de solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 pela RN nº 462 resumindo-se os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

- Em 31 de dezembro de 2012 — 35%;
- Entre janeiro de 2013 e novembro de 2014, 35% adicionados à proporção cumulativa mensal de 0,25%;
- Em 31 de dezembro de 2014 — 41%;
- Entre janeiro de 2015 e novembro de 2022, 41% adicionados à proporção cumulativa mensal de 0,615%; e
- Em dezembro de 2022 — 100% da margem de solvência.

Em 2022, a Cooperativa encerrou o exercício com 120,67% de margem de solvência constituída (2021— 120,45%) frente à exigência da ANS de 100% até dezembro de 2022 (2021 — 92,66%).

#### **4.3 Estimativa do valor justo**

Pressupõe-se que os saldos de disponibilidades, créditos de operações com planos de assistência à saúde e eventos a liquidar com operações de assistência à saúde pelo valor contábil, menos provisão para perdas sobre créditos estejam próximos de seus valores justos.

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais

Todos os ativos financeiros registrados na categoria “ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado” e “ativos financeiros disponíveis para venda” foram classificados como Nível 2 (informações), pois na sua mensuração é utilizado preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis pelo mercado para o ativo ou passivo equivalentes mas não iguais, seja diretamente (ou seja, como preços), seja indiretamente (derivados dos preços). Os ativos financeiros classificados como “mantidos até o vencimento” estão registrados pelo custo amortizado, o qual aproxima-se de seu valor justo.

#### 5 Instrumentos financeiros por categoria

Categoria de ativos	Controladora				Total
	Empréstimos e recebíveis	Ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado	Ativos financeiros mantidos até o vencimento	Ativos financeiros disponíveis para venda	
<b>31 de dezembro de 2022</b>					
Ativos conforme balanço patrimonial					
Disponível - caixa e equivalentes de caixa	9.506	-	-	-	9.506
Aplicações - ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado - curto prazo	-	287.664	-	-	287.664
Aplicações - ativos financeiros mantido até o vencimento - curto prazo	-	-	198.033	-	198.033
Aplicações - ativos financeiros disponíveis para venda - curto prazo	-	-	-	505.456	505.456
Aplicações - ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado - longo prazo	-	137.186	-	-	137.186
Aplicações - ativos financeiros mantido até o vencimento - longo prazo	-	-	183.948	-	183.948
Aplicações - ativos financeiros mantido até o vencimento - longo prazo	-	-	-	29.189	29.189
Créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionados ou não com planos de saúde da operadora	246.030	-	-	-	246.030
Outros créditos a receber	6.309	-	-	-	6.309
Total	<u>261.845</u>	<u>424.850</u>	<u>381.981</u>	<u>534.645</u>	<u>1.603.321</u>
<b>31 de dezembro de 2021</b>					
Ativos conforme balanço patrimonial					
Disponível - caixa e equivalentes de caixa	5.791	-	-	-	5.791
Aplicações - ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado - curto prazo	-	208.377	-	-	208.377
Aplicações - ativos financeiros mantido até o vencimento - curto prazo	-	-	251.746	-	251.746
Aplicações - ativos financeiros disponíveis para venda - curto prazo	-	-	-	463.211	463.211
Aplicações - ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado - longo prazo	-	104.335	-	-	104.335
Aplicações - ativos financeiros mantido até o vencimento - longo prazo	-	-	177.475	-	177.475
Créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionados ou não com planos de saúde da operadora	181.097	-	-	-	181.097
Outros créditos a receber	3.893	-	-	-	3.893
Total	<u>190.781</u>	<u>312.712</u>	<u>429.221</u>	<u>463.211</u>	<u>1.395.925</u>



## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais

Categoria de ativos	Consolidado				Total
	Empréstimos e recebíveis	Ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado	Ativos financeiros mantidos até o vencimento	Ativos financeiros disponíveis para venda	
<b>31 de dezembro de 2022</b>					
Ativos conforme balanço patrimonial					
Disponível - caixa e equivalentes de caixa	11.052	-	-	-	11.052
Aplicações - ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado - curto prazo	-	297.653	-	-	297.653
Aplicações - ativos financeiros mantido até o vencimento - curto prazo	-	-	198.033	-	198.033
Aplicações - ativos financeiros disponíveis para venda - curto prazo	-	-	-	505.456	505.456
Aplicações - ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado - longo prazo	-	137.186	-	-	137.186
Aplicações - ativos financeiros mantido até o vencimento - longo prazo	-	-	183.948	-	183.948
Aplicações - Ativos financeiros disponíveis para venda - Longo Prazo	-	-	-	29.189	29.189
Créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionados ou não com planos de saúde da operadora	246.650	-	-	-	246.650
Outros créditos a receber	17.324	-	-	-	17.324
<b>Total</b>	<b>275.026</b>	<b>434.839</b>	<b>381.981</b>	<b>534.645</b>	<b>1.626.491</b>
<b>31 de dezembro de 2021</b>					
Ativos conforme balanço patrimonial					
Disponível - caixa e equivalentes de caixa	6.760	-	-	-	6.760
Aplicações - ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado - curto prazo	-	217.677	-	-	217.677
Aplicações - ativos financeiros mantido até o vencimento - curto prazo	-	-	251.746	-	251.746
Aplicações - ativos financeiros disponíveis para venda - curto prazo	-	-	-	463.211	463.211
Aplicações - ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado - longo prazo	-	104.335	-	-	104.335
Aplicações - ativos financeiros mantido até o vencimento - longo prazo	-	-	177.475	-	177.475
Créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionados ou não com planos de saúde da operadora	181.441	-	-	-	181.441
Outros créditos a receber	4.198	-	-	-	4.198
<b>Total</b>	<b>192.399</b>	<b>322.012</b>	<b>429.221</b>	<b>463.211</b>	<b>1.406.843</b>
Categoria de passivos	Controladora		Consolidado		
	2022	2021	2022	2021	
<b>Outros passivos financeiros</b>					
Passivos conforme balanço patrimonial					
Fornecedores de bens e serviços	110.395	84.084	113.352	84.422	
Provisão de eventos a liquidar	314.941	295.361	316.150	296.618	
<b>Total</b>	<b>425.336</b>	<b>379.445</b>	<b>429.502</b>	<b>381.040</b>	

## Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais

#### 6 Aplicações financeiras

##### (a) Aplicações garantidoras de provisões técnicas

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Fundo e títulos públicos e privados mensurados pelo valor justo por meio do resultado	17.898	-	17.898	-
Títulos públicos e privados mantidos até o vencimento	157.236	140.285	157.236	140.285
Títulos públicos e privados disponíveis para venda	349.695	329.651	355.662	335.062
<b>Total</b>	<b>524.829</b>	<b>469.936</b>	<b>530.796</b>	<b>475.347</b>
Circulante	425.246	398.037	431.213	403.448
Não circulante	99.583	71.899	99.583	71.899
<b>Total</b>	<b>524.829</b>	<b>469.936</b>	<b>530.796</b>	<b>475.347</b>

A Cooperativa mantém a constituição, vinculação e custódia de ativos garantidores das provisões técnicas de acordo com a RN 392/2015 da ANS alterada pela RN 419/2016 e atualizada pela RN 519/2022.

Em dezembro de 2022, o montante de ativos garantidores vinculados à ANS estão garantindo os seguintes passivos: Provisão de Eventos a Liquidar avisados há mais de 30 dias para a operadora, Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados e Provisão de Remissão.

Conforme previsto na RN 521/2022 da ANS, foram deduzidos os depósitos judiciais referentes a eventos/sinistros contabilizados e ainda não pagos.

##### (b) Aplicações livres

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Fundo e títulos públicos e privados mensurados pelo valor justo por meio do resultado	406.952	312.712	406.952	312.712
Títulos públicos e privados mantidos até o vencimento	224.745	288.936	224.745	288.936
Títulos públicos e privados disponíveis para venda	184.950	133.560	188.972	137.449
<b>Total</b>	<b>816.647</b>	<b>735.208</b>	<b>820.669</b>	<b>739.097</b>
Circulante	565.907	525.297	569.929	529.186
Não circulante	250.740	209.911	250.740	209.911
<b>Total</b>	<b>816.647</b>	<b>735.208</b>	<b>820.669</b>	<b>739.097</b>

Os juros de aplicações financeiras são remunerados a taxas que variam de 80% a 122% do Certificado de Depósito Interbancário — CDI para as aplicações pós fixadas e de IPCA+cupom de 4,9% a.a. a 5,0% a.a. para as aplicações pré fixadas, em 31 de dezembro de 2022 (80% a 130% do CDI para as aplicações pós fixadas e de 4,0% a.a. a 5,4% a.a. para as aplicações pré fixada em 31 de dezembro de 2021).

**Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022**  
Em milhares de reais**7 Créditos de operações****7.1 Créditos de operações com planos de assistência à saúde****(a) Contraprestação pecuniária**

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Faturas a receber na modalidade de preestabelecido	35.942	33.395	36.524	33.735
Faturas a receber na modalidade de pós-estabelecido	41.208	32.268	41.208	32.268
Mensalidades a receber na modalidade de preestabelecido	6.459	6.780	6.459	6.780
	<u>83.609</u>	<u>72.443</u>	<u>84.191</u>	<u>72.783</u>
(-) Provisão para perdas sobre créditos	<u>(6.932)</u>	<u>(6.426)</u>	<u>(6.967)</u>	<u>(6.453)</u>
Total	<u>76.677</u>	<u>66.017</u>	<u>77.224</u>	<u>66.330</u>

As faturas e mensalidades a receber nas modalidades de preestabelecido e pós-estabelecido estão assim constituídas:

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Créditos de planos individuais a vencer	1.235	1.551	1.235	1.799
Créditos de planos individuais vencidos até 60 dias	3.989	3.955	3.989	3.955
Créditos de planos individuais vencidos há mais de 60 dias	1.294	1.344	1.294	1.344
Créditos de planos coletivos a vencer	60.640	54.675	61.066	54.675
Créditos de planos coletivos vencidos até 90 dias	12.033	7.124	12.159	7.199
Créditos de planos coletivos vencidos há mais de 90 dias	4.418	3.794	4.448	3.811
Total	<u>83.609</u>	<u>72.443</u>	<u>84.191</u>	<u>72.783</u>

As movimentações na provisão para perdas sobre créditos da Cooperativa são as seguintes:

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Em 1º de janeiro	(6.426)	(6.783)	(6.453)	(6.796)
Reversão (constituição) para perdas sobre créditos	<u>(506)</u>	<u>357</u>	<u>(514)</u>	<u>343</u>
Em 31 de dezembro	<u>(6.932)</u>	<u>(6.426)</u>	<u>(6.967)</u>	<u>(6.453)</u>

A constituição da provisão para perdas sobre créditos foi registrada no resultado do exercício. Os valores registrados na conta de provisão são geralmente baixados quando não há expectativa de recuperação dos recursos. A exposição máxima ao risco de crédito na data de apresentação do relatório é o valor contábil de cada classe de contas a receber mencionada. A Cooperativa não mantém nenhum título como garantia.

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais

Conforme RN 528/2022 da ANS, adotada como prática pela Cooperativa, para os planos individuais de preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada, e para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.

#### (b) Participação beneficiários eventos indenizáveis familiar

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Participação beneficiários eventos indenizáveis familiar	752	606	752	606
Participação beneficiários eventos indenizáveis empresarial	1.570	1.427	1.599	1.441
Participação beneficiários eventos indenizáveis familiar a cobrar	2.938	-	2.938	-
Participação beneficiários eventos indenizáveis empresarial a cobrar	16.212	-	16.212	-
	<u>21.472</u>	<u>2.033</u>	<u>21.501</u>	<u>2.047</u>
(-) Provisão para perdas sobre créditos	<u>(546)</u>	<u>(368)</u>	<u>(546)</u>	<u>(368)</u>
Total	<u>20.926</u>	<u>1.665</u>	<u>20.955</u>	<u>1.679</u>

As faturas e mensalidades a receber nas modalidades de preestabelecido e pós-estabelecido estão assim constituídas:

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Créditos de planos individuais a vencer	3.076	96	3.076	110
Créditos de planos individuais vencidos até 60 dias	382	328	382	328
Créditos de planos individuais vencidos há mais de 60 dias	232	182	232	182
Créditos de planos coletivos a vencer	17.311	1.040	17.333	1.040
Créditos de planos coletivos vencidos até 90 dias	331	281	337	281
Créditos de planos coletivos vencidos há mais de 90 dias	140	106	141	106
Total	<u>21.472</u>	<u>2.033</u>	<u>21.501</u>	<u>2.047</u>

As movimentações na provisão para perdas sobre créditos da Cooperativa são as seguintes:

	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Em 1º de janeiro	(368)	(224)
Provisão para perdas sobre créditos	<u>(178)</u>	<u>(144)</u>
Em 31 de dezembro	<u>(546)</u>	<u>(368)</u>

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022**  
Em milhares de reais**(c) Operadoras de planos de assistência à saúde**

	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Intercâmbio habitual a receber	67.310	58.005
Intercâmbio a faturar	17.943	14.640
	<u>85.253</u>	<u>72.645</u>
(-) Provisão para perdas sobre créditos	<u>(1.128)</u>	<u>(86)</u>
Total	<u>84.125</u>	<u>72.559</u>

Os créditos das operadoras de planos de assistência à saúde estão assim constituídos:

	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Créditos de intercâmbio a vencer	78.776	71.890
Créditos de intercâmbio vencidos até 90 dias	5.371	679
Créditos de intercâmbio vencidos há mais de 90 dias	1.106	76
Total	<u>85.253</u>	<u>72.645</u>

As movimentações na provisão para perdas sobre créditos da Cooperativa são as seguintes:

	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Em 1º de janeiro	(86)	(708)
Reversão (constituição) para perdas sobre créditos	<u>(1.042)</u>	<u>622</u>
Total	<u>(1.128)</u>	<u>(86)</u>

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022**  
Em milhares de reais**7.2 Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora**

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Intercâmbio a receber	26.963	17.358	26.963	17.358
Intercâmbio a faturar	33.698	19.563	33.698	19.563
Outras contas a receber	3.675	3.974	3.720	3.999
	<u>64.336</u>	<u>40.895</u>	<u>64.381</u>	<u>40.920</u>
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(34)	(39)	(35)	(47)
Total	<u>64.302</u>	<u>40.856</u>	<u>64.346</u>	<u>40.873</u>

Os créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora (intercâmbio a receber e outras contas a receber) estão assim constituídos:

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Créditos de intercâmbio a vencer	59.335	36.619	59.380	36.632
Créditos de intercâmbio vencidos até 90 dias	1.322	285	1.322	285
Créditos de intercâmbio vencidos há mais de 90 dias	4	17	4	17
Créditos de outras contas a vencer	2.170	3.472	2.170	3.472
Créditos de outras contas a receber vencidos até 90 dias	1.481	481	1.481	486
Créditos de outras contas a receber vencidos há mais 90 dias	24	21	24	28
Total	<u>64.336</u>	<u>40.895</u>	<u>64.381</u>	<u>40.920</u>

As movimentações na provisão para perdas sobre créditos da Cooperativa são as seguintes:

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Em 1º de janeiro	(39)	(716)	(47)	(718)
Reversão para perdas sobre créditos	5	677	12	671
Em 31 de dezembro	<u>(34)</u>	<u>(39)</u>	<u>(35)</u>	<u>(47)</u>

## Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais

#### 8 Créditos tributários e previdenciários

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Imposto de Renda Retido na Fonte (IRRF)	331	317	331	317
Provisão Imposto de Renda s/ aplic financeiras	13.658	10.197	13.658	10.197
PIS sobre faturamento retido na fonte	1.304	2.085	1.304	2.085
COFINS sobre faturamento retido na fonte	4.408	6.182	4.408	6.182
IRRF, CSRF (PIS/COFINS/CSLL) a recuperar	-	41	-	41
INSS retido	-	-	17	14
Antecipações de IRPJ exercício corrente	19.348	20.078	20.052	20.385
Antecipações de CSLL exercício corrente	2.433	4.350	2.659	4.423
Total	41.482	43.250	42.429	43.644
Circulante	39.433	40.890	40.379	41.284
Não circulante	2.049	2.360	2.050	2.360
Total	41.482	43.250	42.429	43.644

#### 9 Bens e títulos a receber

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Estoques	52.595	37.416	52.595	37.416
Adiantamentos diversos	3.077	7.759	3.099	7.785
Outros créditos e bens a receber	6.309	3.893	17.324	4.198
Total	61.981	49.068	73.018	49.399
Circulante	61.981	49.068	64.374	49.399
Não Circulante	-	-	8.644	-
Total	61.981	49.068	73.018	49.399

#### 10 Ativo fiscal diferido

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são calculados sobre as diferenças temporárias entre as bases de cálculo do imposto sobre ativos e passivos e os valores contábeis das demonstrações financeiras individuais e consolidadas. As alíquotas desses impostos, definidas para determinação dos tributos diferidos, são de 25% para o imposto de renda e de 9% para a contribuição social.

Impostos diferidos ativos são reconhecidos na extensão em que seja provável que o lucro futuro tributável esteja disponível e contra o qual as diferenças temporárias possam ser usadas e fundamentadas em premissas internas e em cenários econômicos futuros que podem, portanto, sofrer alterações.

Impostos diferidos passivos são reconhecidos sobre o montante registrado relativo a reserva de reavaliação de edificações constituída em 2007.

Controladora      Consolidado

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022**  
Em milhares de reais

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Impostos diferidos ativos				
Impostos diferidos ativos a serem recuperados depois de 12 meses	31.035	28.524	31.435	29.009
Impostos diferidos ativos a serem recuperados em até 12 meses	<u>1.746</u>	<u>4.657</u>	<u>1.777</u>	<u>4.657</u>
Total	<u>32.781</u>	<u>33.181</u>	<u>33.212</u>	<u>33.666</u>
Impostos diferidos passivos				
Impostos diferidos passivos a serem liquidados depois de 12 meses	(640)	(665)	(640)	(665)
Impostos diferidos passivos a serem liquidados em até 12 meses	<u>(30)</u>	<u>(29)</u>	<u>(31)</u>	<u>(29)</u>
Total	<u>(670)</u>	<u>(694)</u>	<u>(671)</u>	<u>(694)</u>
Impostos diferidos líquidos	<u>32.111</u>	<u>32.487</u>	<u>32.541</u>	<u>32.972</u>

A movimentação dos ativos e passivos de imposto de renda diferido durante o exercício, sem levar em consideração a compensação dos saldos, é a seguinte:

	<u>Adições/exclusões temporárias</u>	
	<u>Controladora</u>	<u>Consolidado</u>
<b>Impostos diferidos ativos</b>		
Em 31 de dezembro de 2020	<u>34.602</u>	<u>34.852</u>
Creditado no resultado do exercício	<u>(1.421)</u>	<u>(1.186)</u>
Em 31 de dezembro de 2021	<u>33.181</u>	<u>33.666</u>
Creditado no resultado do exercício	<u>(400)</u>	<u>(454)</u>
Em 31 de dezembro de 2022	<u>32.781</u>	<u>33.212</u>
<b>Impostos diferidos passivos</b>		
		<u>Reserva de reavaliação</u>
		<u>Controladora e Consolidado</u>
Em 31 de dezembro de 2020		<u>(673)</u>
Creditado diretamente no patrimônio		<u>(21)</u>
Em 31 de dezembro de 2021		<u>(694)</u>
Creditado diretamente no patrimônio		<u>(24)</u>
Em 31 de dezembro de 2022		<u>(670)</u>

Os impostos diferidos ativos e passivos são apresentados pelo valor líquido.



## Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais

#### 11 Depósitos judiciais e fiscais

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social — COFINS	110.952	104.949	110.952	104.949
Imposto Sobre Serviço de Qualquer Natureza — ISSQN	7.390	6.890	7.390	6.890
Depósito recursal/judicial trabalhista	18.904	19.740	18.904	19.740
Depósito judicial cível	7.389	7.274	7.389	7.274
Programa de Integração Social — PIS	31.056	29.089	31.056	29.089
Depósitos judicial eventos/sinistros	309	984	309	984
Outros depósitos judiciais	10.680	10.273	11.051	10.273
<b>Total</b>	<b>186.680</b>	<b>179.199</b>	<b>187.051</b>	<b>179.199</b>

#### 12 Investimentos

##### (a) Composição dos investimentos

	Participação no capital social integralizado %	Controladora		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial					
Laçador Participacoes Eireli	100,00	46.530	44.846	-	-
Unio Soluções em Tecnologia LTDA.	20,00	-	-	12.283	13.077
Vida Saúde Centro Médico de Diagnóstico S/A		-	-	-	22.759
		<u>46.530</u>	<u>44.846</u>	<u>12.283</u>	<u>35.836</u>
Participações em operadoras de plano de saúde					
Cooperativa Central Unimed de Cooperativas de Assistência à Saúde do Rio Grande do Sul Ltda.	30,10	109	109	109	109
Unimed Seguradora S/A.	0,05	533	335	533	335
Central Nacional Unimed — Cooperativa Central S/C Ltda	5,42	11.621	11.621	11.621	11.621
Outros investimentos		<u>16</u>	<u>16</u>	<u>16</u>	<u>16</u>
		<u>12.279</u>	<u>12.081</u>	<u>12.279</u>	<u>12.081</u>
Outros investimentos					
Cooperativa de Economia de Crédito Mútuo dos Médicos de Porto Alegre Ltda.	2,80	3.238	3.102	3.238	3.102
Cooperativa Central das Cooperativas Unimed do RS Ltda.	4,29	205	205	205	205
Unimed Participações S/A	3,73	32.517	22.879	32.517	22.878
Unimed/RS - Federação das Cooperativas de Assistência à Saúde Unimed e Cooperativas de Médicos Unimed do Rio Grande do Sul Ltda.	19,71	4.373	3.992	4.373	3.992
Quotas Societ RS Empreendimentos	3,34	500	-	500	-
Outros investimentos		<u>82</u>	<u>82</u>	<u>82</u>	<u>82</u>
		<u>40.915</u>	<u>30.260</u>	<u>40.915</u>	<u>30.259</u>
<b>Total</b>		<u>99.724</u>	<u>87.187</u>	<u>65.477</u>	<u>78.176</u>

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.**

**Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022**  
Em milhares de reais

**(b) Movimentação dos investimentos**

	Controladora					Saldo 31/12/2022
	Saldo 31/12/2021	Aquisição	Integralização de capital	Adiantamento fut. aumento de capital	Equivalência patrimonial	
<b>Investimentos controlada</b>						
Laçador Participações Eireli (ii)	44.846	-	-	19.175	(17.491)	46.530
<b>Participação em operadora de plano de saúde</b>	12.081	57	141	-	-	12.279
<b>Outros investimentos</b>	30.260	1.097	9.558	-	-	40.915
	87.187	1.154	9.699	19.175	(17.491)	99.724

	Controladora					Saldo 31/12/2021
	Saldo 31/12/2020	Aquisição	Integralização de capital	Adiantamento fut. aumento de capital	Equivalência patrimonial	
<b>Investimentos controlada</b>						
Laçador Participações Eireli (ii)	36.888	-	-	25.696	(17.738)	44.846
<b>Participação em operadora de plano de saúde</b>	11.517	-	564	-	-	12.081
<b>Outros investimentos</b>	29.935	-	325	-	-	30.260
	78.340	-	889	25.696	(17.738)	87.187

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais

	Consolidado									
	Saldo 31/12/2021	Aquisição	Integralização de Capital	Adiantamento fut aumento de capital	Impairment Goodwill	Amortização mais valia (a)	Dividendos	Equivalência patrimonial	Baixa do investimento	Saldo 31/12/2022
<b>Investimentos em coligada indireta</b>										
Unio Soluções em Tecnologia Ltda (i)	13.077	-	-	992	(653)	(357)	-	(776)	-	12.283
Vida Saúde Centro Médico de Diagnóstico S/A (vii)	22.759	-	-	-	-	(223)	225	223	(22.984)	-
<b>Participação em operadora de plano de saúde</b>	12.081	57	141	-	-	-	-	-	-	12.279
<b>Outros investimentos</b>	30.260	1.097	9.558	-	-	-	-	-	-	40.915
	78.177	1.154	9.699	992	(653)	(580)	225	(553)	(22.984)	65.477

	Consolidado								
	Saldo 31/12/2020	Integralização de Capital/ Aquisição	Adiant fut aumento de capital	Goodwill/ mais valia	Amortização mais valia (a)	Dividendos	Equivalência patrimonial	Investimento a realizar	Saldo 31/12/2021
<b>Investimentos em coligada indireta</b>									
Unio Soluções em Tecnologia Ltda (i)	14.380	-	1.696	-	(1.013)	-	(1.986)	-	13.077
Vida Saúde Centro Médico de Diagnóstico S/A (vii)	-	564	-	18.866	(251)	(600)	430	3.750	22.759
<b>Participação em operadora de plano de saúde</b>	11.517	564	-	-	-	-	-	-	12.081
<b>Outros investimentos</b>	29.935	325	-	-	-	-	-	-	30.260
	55.832	1.453	1.696	18.866	(1.264)	(600)	(1.556)	3.750	78.177

(a) A amortização da mais valia, no valor de R\$580 (R\$1.264 em 2021), está classificada no demonstrativo de resultados dentro do grupo de resultado patrimonial.

## **Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022** Em milhares de reais

---

(i) Em 1º de março de 2019, a Cooperativa adquiriu 6.088.288 quotas, correspondente a vinte por cento do total das quotas da empresa Unio Soluções em Tecnologia Ltda. (“Unio”), com sede na cidade de Vitória/ES, a qual tem como principais atividades: desenvolvimento e licenciamento de programas de computador customizáveis; desenvolvimento de programas de computador sob encomenda; consultoria em tecnologia da informação e suporte técnico, manutenção e outros serviços em tecnologia da informação.

A aquisição da Unio, empresa especializada na criação, implantação e operação de soluções de sistemas para o segmento de saúde suplementar faz parte da estratégia de modernização e incorporação de novos negócios que gerem valor aos clientes e aos cooperados.

Conforme laudo de avaliação, o valor do goodwill reconhecido em virtude da aquisição da Unio foi de R\$ 3.181, e R\$ 1.787 em mais valia de ativos identificados.

O valor do goodwill foi calculado pela diferença entre o valor justo de aquisição do investimento (R\$ 10.963) e o valor do patrimônio líquido da adquirida (R\$ 5.995), reduzido do valor da mais valia (R\$ 1.787). Em 31 de dezembro de 2022, a Laçador Participações realizou análises de *impairment* e constatou evidências objetivas que resultaram no registro de baixa parcial do *goodwill* no valor de R\$ 653.

(ii) Em julho de 2019, a Cooperativa constituiu a empresa Laçador Participações Eireli (“Laçador”) que tem como objeto a participação no capital de outras sociedades, através da cessão e transferência do total de sua participação na empresa Unio, conforme ato de constituição assinado em 02 de julho de 2019 e posterior rratificação datada de 17 de dezembro de 2019.

A transferência do investimento na Unio totalizou R\$ 10.963, sendo este o valor do capital social que a Cooperativa aportou na controlada investida Laçador, uma holding de investimentos e diversificação de negócios da Cooperativa com estrutura dedicada a conduzir a modernização e implementação de novos negócios, para fortalecer o modelo cooperativo, trazendo novos elementos alinhados ao propósito de fazer a diferença no cuidar das pessoas. A sociedade tem como objeto social a participação no capital social de outras sociedades, desde que as sociedades investidas estejam relacionadas, direta ou indiretamente, ao segmento de saúde.

(iii) Em setembro de 2019, a Laçador constituiu a empresa Unipoa Investimentos e Participações Eireli, (“Unipoa”), a qual tem como objeto social a participação no capital social de outras empresas.

(iv) Em 29 de janeiro de 2020, após aprovação da ANS foi adquirida 100% da operadora Sulmed – Assistência Médica Ltda. (“Sulmed”), pela controlada indireta Unipoa, que tem como objeto social a prestação de serviços na área de saúde, assistência médica e odontológica suplementar, bem como a operação de planos de saúde.

A aquisição da Sulmed, operadora de assistência médica e odontológica que atua no segmento empresarial na capital gaúcha e região metropolitana há mais de 40 anos permite o fortalecimento da Cooperativa em um segmento de mercado e a posiciona como um agente consolidador no mercado de planos de saúde brasileiro com a oferta de uma nova marca.

Conforme laudo de avaliação, o valor do goodwill e mais valia reconhecidos em virtude da aquisição da Sulmed totalizaram R\$ 18.726, sendo R\$ 7.713 em goodwill, R\$ 4.750 em mais valia da marca e R\$ 6.263 em mais valia da carteira de clientes.

O valor do goodwill foi calculado pela diferença entre o valor justo de aquisição do investimento (R\$ 19.213) e o valor do patrimônio líquido da adquirida (R\$ 487), reduzido do valor da mais valia ( R\$ 11.013).

## **Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022** Em milhares de reais

---

Em 29 de julho de 2021, a Laçador Participações Eireli, titular da Unipoa Investimentos e Participações Eireli, aprovou a incorporação da Unipoa pela Sulmed. A justificativa da incorporação integra o projeto de reorganização operacional e societária das Partes, o qual visa à melhor organização contábil, financeira e gerencial de seus respectivos negócios por meio da concentração das atividades, além de proporcionar aumento de eficiência econômica, ganhos de sinergias e diminuição de custos operacionais e financeiros resultantes da simplificação da estrutura societária atual.

Foi aprovada a versão à Incorporadora do acervo líquido da Unipoa levantado na forma do Laudo de Avaliação, representado pelo seu ativo e passivo, incluindo direitos, todas as dívidas, obrigações e bens, que passarão para o patrimônio da Incorporadora, sendo que, as variações patrimoniais, relativas ao Patrimônio da Incorporada entre a data base e a data de realização efetiva da Incorporação, serão absorvidas totalmente pela Incorporadora, sendo os lançamentos contábeis a ela referentes diretamente escriturados em seus livros.

Os dados da Sulmed encontram-se consolidados na controladora Laçador.

(v) Em agosto de 2020, a Laçador adquiriu 25.000 (vinte e cinco mil) quotas sociais, no valor nominal R\$ 1,00, correspondente a 100% da empresa Aquino & Lienert Laboratório Unidos de Pesquisas Clínicas, comercialmente denominada “Unilab Laboratórios Unidos”, com sede em Porto Alegre-RS. A empresa adquirida tem como objeto social a prestação de serviços na área de laboratório e análise de exames clínicos e pesquisas clínicas. Em novembro de 2021 foi alterada a razão da social para Toplab Laboratório Ltda (“Toplab”).

O preço de aquisição referente a transferência das quotas foi a assunção de toda e qualquer obrigação da empresa, bem como todos e quaisquer passivos e contingências, conhecidos e ocultos, materializados e não materializados, neles incluídos aqueles decorrentes de processos judiciais e/ou administrativos de qualquer natureza, decorrentes de atos ou fatos geradores anteriores ou posteriores à data de fechamento do contrato, sendo o valor líquido dos ativos identificáveis adquiridos e dos passivos assumidos de R\$ 43, sem o registro de desembolsos financeiros.

Os dados da Toplab encontram-se consolidados na controladora Laçador.

(vi) Em outubro de 2020, a Laçador constituiu a sociedade LC Participações e Investimentos Ltda (“LC”), mediante a integralização do capital social de R\$ 100 (cem mil reais), dividido em 100.000 quotas no valor nominal R\$ 1,00 (um real), em moeda corrente. O objeto social da Sociedade gira em torno de atividades de holdings de instituições não-financeiras.

Os dados da LC encontram-se consolidados na controladora Laçador.

(vii) Em 01 de março de 2021, a empresa LC Participações e Investimentos Ltda, adquiriu 25% da empresa Vida Saúde Centro Médico de Diagnóstico S/A, detentora da integralidade do capital social da empresa Clube Vida Cartões de Vantagem Ltda, denominadas como grupo empresarial Salute, conforme contrato particular de compra e venda de ações, investimentos e outras avenças datado de 29 de outubro de 2020.

## **Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022** Em milhares de reais

---

Conforme laudo de avaliação, o valor do ágio reconhecido em virtude da aquisição da Vida Saúde foi de R\$ 18.866, sendo R\$ 13.826 em goodwill, R\$ 4.132 em mais valia da marca e R\$ 908 em mais valia da carteira de clientes.

O valor do goodwill foi calculado pela diferença entre o valor justo de aquisição do investimento R\$ 23.180 e o valor do patrimônio líquido da adquirida R\$ 564, bem como da parcela de 25% sobre o capital a integralizar, que representa R\$ 3.750, reduzido do valor da mais valia R\$ 5.040.

A parcela de 25% sobre o capital a integralizar, que representa R\$ 3.750, refere-se ao compromisso da controlada indireta LC Participações e Investimentos Ltda de efetuar aporte de capital futuro na investida Vida Saúde Centro Médico de Diagnóstico S/A, em datas específicas já determinadas, que está reconhecido no passivo na rubrica partes relacionadas.

Em setembro de 2022 a LC Participações e Investimentos Ltda realizou a venda de sua participação de 25% na investida Vida Saúde Centro Médico de Diagnóstico S/A. A operação realizou-se considerando a pretensão das partes em retornar ao estado anterior à operação original e ao fato do comprador desejar adquirir da vendedora e a vendedora desejar vender e transferir ao comprador a totalidade das ações, com tudo o que estas representam, livres e desembaraçadas de todos e quaisquer gravame.

(viii) Em junho de 2021, a Laçador constituiu a sociedade Laçador Digital Ltda (“Laçador Digital”), mediante a subscrição do capital social de R\$ 3.500, dividido em 3.500.000 quotas no valor nominal R\$ 1,00 (um real), em moeda corrente. A empresa tem como objeto social o desenvolvimento e licenciamento de soluções de tecnologia e inovação, customizáveis e não customizáveis, para os segmentos da atenção e gestão da saúde, hospitais, clínicas, médicos e pacientes e a participação no capital social de outras sociedades.

Os dados da Laçador Digital encontram-se consolidados na controladora Laçador.

(ix) A Cooperativa, por decisão do conselho de administração, participou na constituição da empresa denominada RS Empreendimentos S/A, sociedade anônima de capital fechado, cuja Assembleia Geral de constituição foi realizada no dia 16 de dezembro de 2021. O investimento da Cooperativa é de R\$ 500, representando 3,34% do capital total da nova empresa.

Os investimentos foram avaliados para fins de *impairment* e não foram identificadas evidências objetivas que resultem em eventuais perdas desses ativos, exceto quanto a investida da Laçador Participações, Unio Soluções em Tecnologia Ltda, para a qual foi efetuado o registro de baixa parcial do *goodwill* no valor de R\$ 653.

As variações dos investimentos decorrem de novas capitalizações e de resultados negativos apresentados nas investidas.

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022**  
Em milhares de reais**13 Imobilizado****(a) Composição do saldo**

	<b>Controladora</b>			
			<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>Custo</b>	<b>Depreciação acumulada</b>	<b>Valor residual</b>	<b>Valor residual</b>
Prédios	31.244	(11.228)	20.016	20.362
Terrenos	2.260	-	2.260	2.260
Imóveis de uso próprio – hospitalar e não hospitalar	33.504	(11.228)	22.276	22.622
Móveis e utensílios	17.933	(10.345)	7.588	7.711
Instalações	9.900	(8.347)	1.553	1.826
Veículos	1.691	(1.689)	2	35
Equipamentos médicos	26.080	(13.447)	12.633	14.441
Equipamentos de comunicação	293	(278)	15	25
Equipamentos de informática	41.809	(33.864)	7.945	5.523
Imobilizado de uso próprio – hospitalar e não hospitalar	97.706	(67.970)	29.736	29.561
Imobilizações em andamento	21.129	-	21.129	9.073
Outras imobilizações	42.327	(20.631)	21.696	21.883
Direito de uso de arrendamentos Imóveis	51.286	(6.956)	44.330	-
Direito de uso de arrendamentos Veículos	1.032	(511)	521	-
Direito de uso de arrendamentos Equipamentos	2.603	(945)	1.658	-
	54.921	(8.412)	46.509	-
Total	249.587	(108.241)	141.346	83.139

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022**  
Em milhares de reais

	<b>Consolidado</b>			
			<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>Custo</b>	<b>Depreciação acumulada</b>	<b>Valor residual</b>	<b>Valor residual</b>
Prédios	31.244	(11.228)	20.016	20.362
Terrenos	2.260		2.260	2.260
Imóveis de uso próprio – hospitalar e não hospitalar	<u>33.504</u>	<u>(11.228)</u>	<u>22.276</u>	<u>22.622</u>
Móveis e utensílios	18.547	(10.827)	7.720	7.819
Instalações	10.251	(8.669)	1.582	1.860
Veículos	1.691	(1.689)	2	35
Equipamentos médicos	26.352	(13.621)	12.731	14.545
Equipamentos de comunicação	293	(278)	15	25
Equipamentos de informática	<u>42.489</u>	<u>(34.308)</u>	<u>8.181</u>	<u>5.770</u>
Imobilizado de uso próprio – hospitalar e não hospitalar	<u>99.623</u>	<u>(69.392)</u>	<u>30.231</u>	<u>30.054</u>
Imobilizações em andamento	21.834	-	21.834	9.073
Outras imobilizações	<u>42.408</u>	<u>(20.657)</u>	<u>21.751</u>	<u>21.953</u>
Direito de uso de arrendamentos Imóveis	56.488	(7.498)	48.990	-
Direito de uso de arrendamentos Veículos	1.032	(511)	521	-
Direito de uso de arrendamentos Equipamentos	<u>2.603</u>	<u>(945)</u>	<u>1.658</u>	-
	<u>60.123</u>	<u>(8.954)</u>	<u>51.169</u>	-
Total	<u>257.492</u>	<u>(110.231)</u>	<u>147.261</u>	<u>83.702</u>



## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais

	Controladora							
	31 de dezembro de 2020	Adições e transferências	Alienações / baixas	31 de dezembro de 2021	Adoção Inicial	Adições e transferências	Alienações / baixas	31 de dezembro de 2022
Prédios	31.026	27	-	31.053	-	191	-	31.244
Terrenos	2.260	-	-	2.260	-	-	-	2.260
Móveis e utensílios	15.109	2.149	(101)	17.157	-	1.168	(392)	17.933
Instalações	9.506	409	(56)	9.859	-	42	(1)	9.900
Veículos	2.070	-	-	2.070	-	-	(379)	1.691
Equipamentos médicos	22.409	5.245	(1.381)	26.273	-	583	(776)	26.080
Equipamentos de comunicação	357	-	-	357	-	-	(64)	293
Equipamentos de informática	34.735	1.483	(46)	36.172	-	6.837	(1.200)	41.809
Imobilizações em andamento	14.784	(5.705)	(6)	9.073	-	12.814	(758)	21.129
Outras imobilizações	29.858	10.740	(1.148)	39.450	-	3.937	(1.060)	42.327
Direito de uso de arrendamentos Imóveis	-	-	-	-	51.286	-	-	51.286
Direito de uso de arrendamentos Veículos	-	-	-	-	1.032	-	-	1.032
Direito de uso de arrendamentos Equipamentos	-	-	-	-	2.603	-	-	2.603
<b>Total</b>	<b>162.114</b>	<b>14.348</b>	<b>(2.738)</b>	<b>173.724</b>	<b>54.921</b>	<b>25.572</b>	<b>(4.630)</b>	<b>249.587</b>
Depreciação prédios	(10.151)	(540)	-	(10.691)	-	(537)	-	(11.228)
Depreciação móveis e utensílios	(8.403)	(1.120)	77	(9.446)	-	(1.237)	338	(10.345)
Depreciação instalações	(7.699)	(345)	11	(8.033)	-	(315)	1	(8.347)
Depreciação veículos	(1.876)	(159)	-	(2.035)	-	(32)	378	(1.689)
Depreciação equipamentos médicos	(10.929)	(2.210)	1.307	(11.832)	-	(2.315)	700	(13.447)
Depreciação equipamentos de comunicação	(325)	(7)	-	(332)	-	(7)	61	(278)
Depreciação equipamentos de informática	(24.988)	(5.707)	46	(30.649)	-	(4.323)	1.108	(33.864)
Depreciação outras imobilizações	(14.790)	(3.688)	911	(17.567)	-	(4.071)	1.007	(20.631)
Depreciação direito de uso de arrendamentos Imóveis	-	-	-	-	-	(6.956)	-	(6.956)
Depreciação direito de uso de arrendamentos Veículos	-	-	-	-	-	(511)	-	(511)
Depreciação direito de uso de arrendamentos Equipamentos	-	-	-	-	-	(945)	-	(945)
<b>Total</b>	<b>(79.161)</b>	<b>(13.776)</b>	<b>2.352</b>	<b>(90.585)</b>	<b>-</b>	<b>(21.249)</b>	<b>3.593</b>	<b>(108.241)</b>
<b>Total</b>	<b>82.953</b>	<b>572</b>	<b>(386)</b>	<b>83.139</b>	<b>-</b>	<b>59.244</b>	<b>(1.037)</b>	<b>141.346</b>

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.**

**Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022**  
Em milhares de reais

---

**(b) Outras informações**

No montante de R\$ 25.572 (R\$ 14.348 em 2021) referente a adições de imobilizado todas movimentaram o caixa.

Certos itens do imobilizado estão dados em garantia em processos tributários (nota explicativa nº 19 (c)).

O montante de R\$ 21.249 (R\$ 13.776 em 2021) referente à despesa de depreciação foi reconhecido no resultado em "despesas administrativas".

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais

	Consolidado							
	31 de dezembro de 2020	Adições e transferências	Alienações / baixas	31 de dezembro de 2021	Adoção Inicial	Adições e transferências	Alienações / baixas	31 de dezembro de 2022
Prédios	31.026	27	-	31.053	-	192	-	31.244
Terrenos	2.260	-	-	2.260	-	-	-	2.260
Móveis e utensílios	15.590	2.241	(101)	17.730	-	1.209	(392)	18.547
Instalações	9.833	433	(56)	10.210	-	42	(1)	10.251
Veículos	2.070	-	-	2.070	-	-	(379)	1.691
Equipamentos médicos	22.586	5.330	(1.381)	26.535	-	593	(776)	26.352
Equipamentos de comunicação	357	-	-	357	-	-	(64)	293
Equipamentos de informática	35.124	1.696	(46)	36.774	-	6.915	(1.200)	42.489
Imobilizações em curso	14.896	(5.817)	(6)	9.073	-	13.519	(758)	21.834
Outras imobilizações	29.858	10.820	(1.148)	39.530	-	3.937	(1.060)	42.408
Direito de uso de arrendamentos Imóveis	-	-	-	-	56.488	-	-	56.488
Direito de uso de arrendamentos Veículos	-	-	-	-	1.032	-	-	1.032
Direito de uso de arrendamentos Equipamentos	-	-	-	-	2.603	-	-	2.603
<b>Total</b>	<b>163.600</b>	<b>14.730</b>	<b>(2.738)</b>	<b>175.592</b>	<b>60.123</b>	<b>26.407</b>	<b>(4.630)</b>	<b>257.492</b>
Depreciação prédios	(10.151)	(540)	-	(10.691)	-	(537)	-	(11.228)
Depreciação móveis e utensílios	(8.852)	(1.135)	77	(9.911)	-	(1.254)	338	(10.827)
Depreciação instalações	(8.010)	(351)	11	(8.350)	-	(320)	1	(8.669)
Depreciação veículos	(1.876)	(159)	-	(2.035)	-	(32)	378	(1.689)
Depreciação equipamentos médicos	(11.078)	(2.219)	1.307	(11.990)	-	(2.331)	700	(13.621)
Depreciação equipamentos de comunicação	(325)	(7)	-	(332)	-	(7)	61	(278)
Depreciação equipamentos de informática	(25.299)	(5.751)	46	(31.004)	-	(4.412)	1.108	(34.308)
Depreciação outras imobilizações	(14.790)	(3.688)	901	(17.577)	-	(4.087)	1.007	(20.657)
Direito de uso de arrendamentos Imóveis	-	-	-	-	-	(7.498)	-	(7.498)
Direito de uso de arrendamentos Veículos	-	-	-	-	-	(511)	-	(511)
Direito de uso de arrendamentos Equipamentos	-	-	-	-	-	(945)	-	(945)
<b>Total</b>	<b>(80.381)</b>	<b>(13.850)</b>	<b>2.342</b>	<b>(91.890)</b>	<b>-</b>	<b>(21.934)</b>	<b>3.593</b>	<b>(110.231)</b>
<b>Total</b>	<b>83.219</b>	<b>880</b>	<b>(396)</b>	<b>83.702</b>	<b>-</b>	<b>64.596</b>	<b>(1.037)</b>	<b>147.261</b>

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.**

**Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022**  
Em milhares de reais

---

**(c) Outras informações**

No montante de R\$ 26.407 (R\$ 14.730 em 2021) referente a adições de imobilizado, R\$ 26 não movimentaram o caixa.

Certos itens do imobilizado estão dados em garantia em processos tributários (nota explicativa nº 19 (c)).

O montante de R\$ 21.934 (R\$ 13.850 em 2021) referente à despesa de depreciação foi reconhecido no resultado em "despesas administrativas".

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais

---

#### 14 Intangível

	Controladora					31 de dezembro de 2022
	31 de dezembro de 2020	Adições e transferências	31 de dezembro de 2021	Adições e transferências	Alienações/ baixa	
<i>Softwares</i>	151.295	47.916	199.211	61.465	(569)	260.107
Aquisição de carteira de clientes	<u>5.450</u>	-	<u>5.450</u>	-	-	<u>5.450</u>
Total	<u>156.745</u>	<u>47.916</u>	<u>204.661</u>	<u>61.465</u>	<u>(569)</u>	<u>265.557</u>
Amortização <i>softwares</i>	(105.292)	(22.824)	(128.116)	(30.442)	533	(158.025)
Amortização aquisição de carteira de clientes	<u>(5.450)</u>	-	<u>(5.450)</u>	-	-	<u>(5.450)</u>
Total	<u>(110.742)</u>	<u>(22.824)</u>	<u>(133.566)</u>	<u>(30.442)</u>	<u>533</u>	<u>(163.475)</u>
Total	<u>46.003</u>	<u>25.092</u>	<u>71.095</u>	<u>31.023</u>	<u>(36)</u>	<u>102.082</u>

#### (a) Outras informações

No montante de R\$ 61.465 (2021 – R\$ 47.916) referente a adições de intangível todas movimentaram o caixa.

O montante de R\$ 30.442 (2021 – R\$ 22.824) referente à despesa de amortização foi reconhecido no resultado em "despesas administrativas".

As aquisições de *softwares* referem-se à ampliação da infraestrutura da tecnologia da informação.

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais

	Consolidado					31 de dezembro de 2022
	31 de dezembro de 2020	Adições e transferências	31 de dezembro de 2021	Adições e transferências	Alienações/ baixas	
<i>Softwares</i>	151.298	47.928	199.226	61.635	(569)	260.292
Aquisição de carteira de clientes	5.450	-	5.450	-	-	5.450
Mais valia carteira de clientes-aquisição Sulmed	7.713	-	7.713	-	-	6.263
Mais valia marca-aquisição Sulmed	4.750	-	4.750	-	-	4.750
Goodwill-aquisição Sulmed	6.263	-	6.263	-	-	7.713
Total	175.474	47.928	223.402	61.635	(569)	284.468
Amortização <i>softwares</i>	(105.293)	(22.825)	(128.118)	(30.489)	533	(158.074)
Amortização aquisição de carteira de clientes	(5.450)	-	(5.450)	-	-	(5.450)
Amortização mais valia carteira de clientes- aquisição Sulmed	(501)	(601)	(1.102)	(604)	-	(1.706)
Amortização mais valia marca-aquisição Sulmed	(233)	(282)	(515)	(280)	-	(795)
Total	(111.477)	(23.708)	(135.185)	(31.373)	533	(166.025)
Total	63.997	24.220	88.217	30.262	(36)	118.443

#### (b) Outras informações

No montante de R\$ 61.635 (R\$ 47.928 em 2021) referente a adições de intangível, todas movimentaram o caixa.

O montante de R\$ 31.373 (R\$ 23.708 em 2021) referente à despesa de amortização foi reconhecido no resultado em "despesas administrativas".

As aquisições de *softwares* referem-se à ampliação da infraestrutura da tecnologia da informação.

## Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais

#### 15 Provisões técnicas e débitos de operações de assistência à saúde

##### 15.1 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Provisão de insuficiência de contraprestação/prêmio (PIC) (a)	-	-	808	2.082
Provisão para remissão (b)	58.062	54.152	58.062	54.152
Provisão de eventos a liquidar (c)	315.152	295.864	316.407	297.121
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA) – rede credenciada (d)	115.350	93.601	116.706	93.696
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA SUS) (e)	<u>11.953</u>	<u>8.770</u>	<u>11.953</u>	<u>9.106</u>
Total	<u>500.517</u>	<u>452.387</u>	<u>503.936</u>	<u>456.157</u>
Circulante	462.908	415.948	466.281	419.718
Não circulante	<u>37.609</u>	<u>36.439</u>	<u>37.655</u>	<u>36.439</u>
Total	<u>500.517</u>	<u>452.387</u>	<u>503.936</u>	<u>456.157</u>

#### (a) Provisão de insuficiência de contraprestação/prêmio (PIC)

A provisão de insuficiência de contraprestação/prêmio – PIC está sendo contabilizada por metodologia própria de acordo com a RN 393/2015 e suas alterações.

#### (b) Provisão para remissão

A provisão para remissão visa assegurar aos dependentes do titular falecido a garantia do atendimento à saúde prevista contratualmente. A metodologia é definida em Nota Técnica Atuarial – NTA, aprovada pela ANS, considerando a expectativa de vida e o período de cobertura de cada beneficiário em gozo.

Por meio desse benefício os usuários em gozo ficam isentos de pagamento da contraprestação pecuniária pelo período estabelecido em contrato.

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

## Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais

#### (c) Provisão de eventos a liquidar

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Honorários médicos, laboratórios e clínicas	23.106	20.740	23.916	21.614
Hospitais, provisões e contas hospitalares	86.025	96.761	86.025	96.761
Contas assistenciais em análise	144.179	123.701	144.177	123.701
Provisão de eventos a liquidar para SUS	61.842	54.662	62.289	55.045
Total	315.152	295.864	316.407	297.121
Circulante	314.941	295.361	316.150	296.618
Não circulante	211	503	257	503
Total	315.152	295.864	316.407	297.121

Os eventos a liquidar são registrados pelo valor integral cobrado na data do primeiro conhecimento pela operadora. A provisão de eventos a liquidar para SUS é constituída quando a ANS apresenta a cobrança dos atendimentos dos beneficiários da Cooperativa na rede pública de saúde, bem como quando avisa dos deferimentos autorizados.

A provisão constituída de eventos a liquidar avisados há mais de 30 dias está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas, exceto os decorrentes da RN 517/2022 referentes a eventos/sinistros contabilizados e ainda não pagos que tenham como contrapartida créditos a receber registrados nos últimos 60 dias decorrentes da utilização de serviços de assistência à saúde de beneficiários de outra operadora por meio de corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes do atendimento dos beneficiários.

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

A Unimed Porto Alegre atende à normativa estabelecida pela ANS e constitui 100% da referida provisão através de metodologia própria consubstanciada por Nota Técnica Atuarial de Provisão — NTAP.

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

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

A Unimed Porto Alegre atende à normativa estabelecida pela ANS e constitui 100% da referida provisão através de metodologia definida na Resolução Normativa 393/2015 e suas alterações.

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



## Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais

#### 15.2 Débitos de operações de assistência à saúde

Os débitos de operações de assistência à saúde são registrados pelo valor integral cobrado pela Unimed prestadora referente aos atendimentos em corresponsabilidade cedida.

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Unimedts a pagar - corresponsabilidade cedida	31.829	19.614	31.829	19.627
Total	31.829	19.614	31.829	19.627

A Unimed Porto Alegre, conforme requerido pela RN 517/2022, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento de riscos envolvendo operadoras de plano de assistência à saúde. Identificamos as ocorrências de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimedts Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed. As contabilizações ocorrem como a seguir:

#### Unimed Porto Alegre como origem

O registro do custo de beneficiários da Unimed Porto Alegre em outras operadoras de forma habitual é registrado como custo. A parcela relativa a taxa de administração é registrada como redutora de receita de contraprestações efetivas de planos de assistência a saúde.

#### Unimed Porto Alegre como executora

Conforme requerido pela RN 517/2022, quando ocorre o atendimento pela Unimed Porto Alegre, de beneficiários de outra Operadora, de forma habitual, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são reconhecidos como Eventos Indenizáveis. A partir de janeiro de 2022, de acordo com a RN 528/2022, a contabilização da taxa e mais valia passou a ser registrada como contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde e a parcela referente ao custo efetivo, como recuperação de eventos indenizáveis.

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

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Contas assistenciais em análise — usuários do intercâmbio	16.416	11.002	16.416	11.002
Contestações em análise — usuários do intercâmbio	8.193	6.484	8.193	6.484
Honorários médicos, laboratórios e clínicas - usuários do intercâmbio	1.158	771	1.158	771
Hospitais, provisões e contas hospitalares - usuários do intercâmbio	3.518	2.335	3.518	2.335
Honorários médicos, laboratórios e clínicas - outros	468	874	518	926
Hospitais, provisões e contas hospitalares - outros	2	6	2	6
Total	29.755	21.472	29.805	21.524

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022**  
Em milhares de reais**16 Tributos e encargos sociais a recolher**

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
ISSQN	1.840	325	1.871	335
FGTS e INSS	3.167	3.491	3.394	3.595
IRRF	42.124	50.088	42.148	50.157
INSS, PIS, COFINS e CSLL retidos na fonte	7.221	6.632	7.317	6.675
PIS/COFINS a pagar	2.684	484	2.684	484
Total	<u>57.036</u>	<u>61.020</u>	<u>57.414</u>	<u>61.246</u>

**17 Débitos diversos**

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Obrigações com pessoal	22.449	16.387	22.908	16.857
Fornecedores de bens e serviços (a)	110.395	84.084	113.352	84.422
Mensalidades antecipadas	3.847	5.792	3.847	5.792
Passivo de arrendamento (b)	48.673	-	53.475	-
Receitas financeiras a realizar	10.439	-	10.439	-
Outros débitos	<u>5.502</u>	<u>2.126</u>	<u>5.525</u>	<u>2.136</u>
Total	201.305	108.389	209.546	109.207
Circulante	149.674	108.389	153.638	109.207
Não circulante	<u>51.631</u>	<u>-</u>	<u>55.908</u>	<u>-</u>
	<u>201.305</u>	<u>108.389</u>	<u>209.546</u>	<u>109.207</u>

(a) Esse item foi considerado como instrumento financeiro por categoria de passivos conforme a nota explicativa nº 5.

(b) Passivo de arrendamento

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Adoção inicial em 1º de janeiro de 2022	54.921	-	60.123	-
Pagamento de principal e juros	(12.197)	-	(12.914)	-
Apropriação juros	<u>5.949</u>	<u>-</u>	<u>6.266</u>	<u>-</u>
Saldo em 31 de dezembro de 2022	<u>48.673</u>	<u>-</u>	<u>53.475</u>	<u>-</u>

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais

#### 18 Conta corrente de cooperados

Referem-se a valores a pagar para cooperados por desligamento da Cooperativa R\$ 3.428 (2021 – R\$ 2.834).

#### 19 Provisões

Nas datas das demonstrações financeiras, a Cooperativa apresentava os seguintes passivos e correspondentes depósitos judiciais relacionados às contingências

	Controladora			
	Depósitos judiciais		Provisões	
	2022	2021	2022	2021
Trabalhistas	6.125	16.178	67.949	67.753
Cíveis	193	484	64.179	55.868
ANS	427	267	2.369	2.231
Tributárias	145.922	137.323	159.856	141.805
Total	<u>152.667</u>	<u>154.252</u>	<u>294.353</u>	<u>267.657</u>
Circulante	-	-	-	-
Não circulante	<u>152.667</u>	<u>154.252</u>	<u>294.353</u>	<u>267.657</u>
Total	<u>152.667</u>	<u>154.252</u>	<u>294.353</u>	<u>267.657</u>
	Consolidado			
	Depósitos judiciais		Provisões	
	2022	2021	2022	2021
Trabalhistas	6.125	16.178	67.949	67.753
Cíveis	193	484	64.179	55.868
ANS	427	267	2.369	2.231
Tributárias	146.293	137.323	160.749	142.368
Total	<u>153.038</u>	<u>154.252</u>	<u>295.246</u>	<u>268.220</u>
Circulante	-	-	-	-
Não circulante	<u>153.038</u>	<u>154.252</u>	<u>295.246</u>	<u>268.220</u>
Total	<u>153.038</u>	<u>154.252</u>	<u>295.246</u>	<u>268.220</u>

## Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais

(a) A movimentação das provisões no exercício de 2022 e 2021 está demonstrada a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Saldo inicial	267.657	258.441	268.220	258.442
(+) Provisões, baixas e ajustes	28.692	18.564	29.022	20.043
(-) Pagamentos	(10.946)	(12.146)	(10.946)	(13.210)
(+) Atualização monetária	8.950	2.798	8.950	2.945
Saldo final	294.353	267.657	295.246	268.220

(b) Natureza das contingências

As provisões para suportar perdas prováveis com processos cíveis, trabalhistas e tributários, bem como os depósitos judiciais relacionados, quando aplicáveis (apresentados na nota explicativa nº 11), foram constituídas integralmente com base nas estimativas e atualizações da Administração, amparada pela opinião de seus consultores legais externos.

As principais contingências tributárias provisionadas consistem em:

- (i) Cobrança de PIS e COFINS — a Cooperativa discute judicialmente a tributação do ato cooperativo. Em 2018 transitou em julgado o processo da COFINS, e em 2021 o processo do PIS, tendo sido reconhecida a não incidência sobre os atos cooperativos típicos, entendidos como todas as receitas provenientes de cooperados e cooperativas associadas, mantendo-se, todavia, a tributação quanto as operações praticadas com terceiros. A Cooperativa aguarda a conversão em renda para a União, quando procederá a baixa dos valores provisionados, considerados como perda provável, que totalizam R\$ 105.156 da COFINS e R\$ 29.411 do PIS com correspondente depósito judicial no valor de R\$ 109.848 da COFINS e R\$ 30.743 do PIS em dezembro de 2022.
  - (ii) Autos de Infração da Receita Federal do Brasil, no âmbito do IRPJ e da CSLL, relativos aos anos de 2002 a 2004, referentes a deduções fiscais consideradas pelo fisco como não dedutíveis, no valor de R\$ 9.939.
  - (iii) Em 2017 a Cooperativa constituiu provisão de contingência tributária referente a encargos legais oriundos do ajuste de provisão de faturamento antecipado no montante de R\$ 9.035, sendo totalmente baixado em 2022 o saldo remanescente de R\$ 891 existente em 31 de dezembro de 2021.
  - (iv) Em 2018 foi constituída provisão de ISSQN referente ao período de janeiro a agosto decorrente dos efeitos da Lei Complementar 157/2016, sendo o valor atualizado em 2022 de R\$ 3.942 ( 2021 – R\$ 3.592).
  - (v) Em 2022 foi constituída provisão de IRRF sobre faturamento relativos aos anos de 2003 a 2019 referente a compensações tributárias realizadas por ocasião dos pagamentos de pessoa jurídica à cooperativa pelos serviços prestados pelos médicos cooperados (ato cooperativo principal) no valor totalizado de R\$ 9.991.
- Contingências trabalhistas e previdenciárias — consistem principalmente em reclamações de empregados vinculados a disputas sobre estabilidade e vínculo empregatício. Não há valores individualmente relevantes.

## Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais

- Ações cíveis — as principais ações estão relacionadas a reclamações de cobertura de assistência médica e processos sobre a readequação da faixa etária, por meio de ações individuais. Não há valores individualmente relevantes.

De acordo com nossos consultores tributários, a decisão do Supremo Tribunal Federal, proferida no julgamento dos Temas 881 e 885 da repercussão geral, correspondentes aos Recursos Extraordinários nº 949.297 e 955.227, não representa contingência para a Unimed Porto Alegre e suas coligadas em relação aos processos tributários conduzidos pelo Escritório signatário. As apurações e recolhimentos de tributos observam a jurisprudência do Supremo, inclusive no que diz com casos transitados em julgado.

#### Passivos contingentes não provisionados no balanço

A Cooperativa tem contingências de natureza tributária e da ANS, envolvendo riscos de perda classificados pela Administração como possíveis, com base na avaliação de seus consultores jurídicos, para as quais não há provisão constituída, conforme composição e estimativa a seguir:

	<b>Controladora</b>			
	<b>Depósitos judiciais</b>		<b>Valor do risco na classificação como perda possível</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Tributárias	202	-	13.186	9.978
ANS	1.085	1.252	14.822	15.539
<b>Total</b>	<b>1.287</b>	<b>1.252</b>	<b>28.008</b>	<b>25.517</b>

	<b>Consolidado</b>			
	<b>Depósitos judiciais</b>		<b>Valor do risco na classificação como perda possível</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Cíveis	-	-	33	494
ANS	740	1.252	14.822	15.539
Tributárias	202	-	13.186	9.978
<b>Total</b>	<b>942</b>	<b>1.252</b>	<b>28.041</b>	<b>26.011</b>

Os principais processos com probabilidade de perda possível, não provisionados, envolvendo a Cooperativa, na opinião da Administração e de seus consultores jurídicos, são:

- (i) Processos previdenciários que discutem a incidência de INSS, entre eles, sobre os honorários de médicos plantonistas.

## Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais

---

#### (c) Garantias

Como garantia aos processos foram oferecidos prédios, terrenos e bens do ativo imobilizado no valor de R\$ 11.835 (2021 – R\$ 11.954) e seguro garantia que totalizam o valor de R\$ 40.890 (2021 – R\$ 12.151).

#### 20 Patrimônio líquido

##### (a) Capital social

O capital social no montante de R\$ 554.503 (2021 – R\$ 493.259) pertence a 6.697 cooperados (2021 – 6.602). Cada cooperado tem direito a um voto, independentemente do valor do seu capital.

As baixas por desligamento de cooperados impactaram a redução de R\$ 4.217 do capital subscrito de 2022 (2021 – R\$ 3.001).

As sobras à disposição da Assembleia Geral Ordinária do exercício de 2021 foram pagas, conforme decisão da Assembleia de março de 2022.

O capital social integralizado foi remunerado com juros sobre o capital próprio conforme determinação da Assembleia, sendo capitalizados em dezembro de 2022.

As movimentações ocorridas podem ser assim demonstradas:

	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Sobras capitalizadas líquidas de IRRF	-	22.857
Integralização do capital	20.354	11.113
Juros sobre remuneração de capital líquidos de IRRF	45.107	40.243
Baixa de desligamento de cooperados	(4.217)	(3.001)
Total	<u>61.244</u>	<u>71.212</u>

##### (b) Reservas de sobras

As reservas de sobras, regulamentadas por lei e estatuto da Cooperativa, podem assim ser identificadas:

	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Fundo de reserva (i)	58.146	50.121
Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social — FATES (ii)	505.373	454.204
Fundo de apoio operacional (iii)	2.845	2.467
Reserva de incentivo fiscal	41	41
	<u>566.405</u>	<u>506.833</u>

## Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais

#### (i) Fundo de reserva

É constituído por meio da destinação de 20% do resultado líquido dos atos cooperativos principais, verificada no encerramento de cada exercício, bem como pela reversão dos créditos não reclamados no prazo de cinco anos, e destina-se a suprir eventuais perdas e atender ao desenvolvimento das atividades sociais, sendo indivisível entre os cooperados.

	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Saldo em 1º de janeiro	50.121	45.975
Créditos não reclamados	535	-
Destinações estatutárias	<u>7.490</u>	<u>4.146</u>
Saldo em 31 de dezembro	<u><u>58.146</u></u>	<u><u>50.121</u></u>

#### (ii) Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social — FATES

Destinado à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e aos empregados da Cooperativa, é constituído por 5% do resultado líquido apurado na demonstração do resultado (ato cooperativo principal-ACP) e pelo resultado de operações com não associados (ato cooperativo auxiliar-ACA).

	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Saldo em 1º de janeiro	454.204	423.470
Destinações estatutárias	1.876	1.036
Transferência resultado ACA	<u>49.293</u>	<u>29.698</u>
Saldo em 31 de dezembro	<u><u>505.373</u></u>	<u><u>454.204</u></u>

#### (iii) Fundo de apoio operacional

Destinado a suplementar as eventuais deficiências financeiras da Cooperativa, constituído de 1% do resultado líquido dos atos cooperativos principais.

	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Saldo em 1º de janeiro	2.467	2.261
Destinações estatutárias	<u>378</u>	<u>206</u>
Saldo em 31 de dezembro	<u><u>2.845</u></u>	<u><u>2.467</u></u>

## Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais

#### (c) Reserva de reavaliação

Constituída em 2007 para reavaliação de ativos próprios e tributos diferidos:

	Controladora e Consolidado	
	2022	2021
Reavaliação de ativos próprios	3.452	3.600
Tributos diferidos	(669)	(693)
Total	<u>2.783</u>	<u>2.907</u>

#### (d) Resultado líquido

As reservas legais estatutárias e as sobras à disposição da Assembleia Geral Ordinária estão assim compostas:

	Controladora e Consolidado	
	2022	2021
Saldo em 1º de janeiro	<u>15.484</u>	<u>62.088</u>
Sobras capitalizadas/pagas	(15.484)	(62.088)
Resultado líquido	<u>86.760</u>	<u>50.424</u>
Ato cooperativo principal (ACP)	37.467	20.726
Ato cooperativo auxiliar (ACA)	49.293	29.698
Destinação estatutária	<u>(58.888)</u>	<u>(34.940)</u>
(-) Fundo de reserva (20% ACP após compensação do resultado negativo ACA)	(7.490)	(4.146)
(-) FATES (5% ACP após compensação do resultado negativo ACA)	(1.876)	(1.036)
(-) Fundo de apoio operacional (1% ACP após compensação do resultado negativo ACA)	(378)	(205)
(-) Transferência de resultado de ACA para FATES	(49.293)	(29.698)
Realização da reserva de reavaliação	<u>149</u>	<u>145</u>
Sobras à disposição da AGO	<u>27.872</u>	<u>15.484</u>



## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais

#### 21 Demonstração do resultado de atos cooperativos principal e auxiliar

	2022			Reapresentado 2021		
	Ato cooperativo principal	Ato cooperativo auxiliar	Total	Ato cooperativo principal	Ato cooperativo auxiliar	Total
<b>Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde</b>	<b>1.386.319</b>	<b>1.719.871</b>	<b>3.106.190</b>	<b>1.265.517</b>	<b>1.678.443</b>	<b>2.943.960</b>
Receitas com operações de assistência à saúde	1.404.836	1.734.428	3.139.264	1.283.449	1.691.306	2.974.755
Contraprestações líquidas	1.406.608	1.736.566	3.143.174	1.287.506	1.695.921	2.983.427
Variação das provisões técnicas	(1.772)	(2.138)	(3.910)	(4.057)	(4.615)	(8.672)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(18.517)	(14.557)	(33.074)	(17.932)	(12.863)	(30.795)
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>	<b>(1.150.102)</b>	<b>(1.523.717)</b>	<b>(2.673.819)</b>	<b>(1.040.197)</b>	<b>(1.463.866)</b>	<b>(2.504.063)</b>
Eventos conhecidos ou avisados	(1.149.835)	(1.499.051)	(2.648.886)	(1.041.300)	(1.439.083)	(2.480.383)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(267)	(24.666)	(24.933)	1.103	(24.783)	(23.680)
<b>Resultado das operações com planos de assistência à saúde</b>	<b>236.217</b>	<b>196.154</b>	<b>432.371</b>	<b>225.320</b>	<b>214.577</b>	<b>439.897</b>
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	13.595	2.738	16.333	12.811	2.747	15.558
Outras receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	92.474	43.343	135.817	71.742	41.325	113.067
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	89.254	26.580	115.834	69.795	27.819	97.614
Receitas com administração de intercâmbio eventual – assistência médico-hospitalar	3.220	15.501	18.721	1.947	11.720	13.667
Outras receitas operacionais	-	1.262	1.262	-	1.786	1.786
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde da operadora	(2.768)	(1.868)	(4.636)	(2.951)	(2.060)	(5.011)
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde	(20.671)	(13.880)	(34.551)	(8.543)	(10.908)	(19.451)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(15.946)	(7.620)	(23.566)	(4.760)	(5.973)	(10.733)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(223)	(296)	(519)	(165)	(216)	(381)
Provisão para perdas sobre créditos	(4.502)	(5.964)	(10.466)	(3.618)	(4.719)	(8.337)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(128.725)	(44.496)	(173.221)	(126.777)	(49.348)	(176.125)
<b>Resultado bruto</b>	<b>190.122</b>	<b>181.991</b>	<b>372.113</b>	<b>171.602</b>	<b>196.333</b>	<b>367.935</b>
Despesas de comercialização	(1.113)	(1.474)	(2.587)	(1.391)	(1.816)	(3.207)
Despesas administrativas	(142.871)	(189.985)	(332.856)	(131.209)	(171.753)	(302.962)
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>(18.221)</b>	<b>108.564</b>	<b>90.343</b>	<b>(19.109)</b>	<b>47.344</b>	<b>28.235</b>
Receitas financeiras	10.560	156.148	166.708	9.014	77.314	86.328
Despesas financeiras	(28.781)	(47.584)	(76.365)	(28.123)	(29.970)	(58.093)
<b>Resultado patrimonial</b>	<b>9.550</b>	<b>(17.627)</b>	<b>(8.077)</b>	<b>833</b>	<b>(17.995)</b>	<b>(17.162)</b>
Receitas patrimoniais	9.550	442	9.992	833	129	962
Despesas patrimoniais	-	(18.069)	(18.069)	-	(18.124)	(18.124)
<b>Resultado antes dos impostos e das participações</b>	<b>37.467</b>	<b>81.469</b>	<b>118.936</b>	<b>20.726</b>	<b>52.113</b>	<b>72.839</b>
Imposto de renda	-	(23.018)	(23.018)	-	(15.176)	(15.176)
Contribuição social	-	(8.758)	(8.758)	-	(5.818)	(5.818)
Impostos diferidos	-	(400)	(400)	-	(1.421)	(1.421)
<b>Resultado líquido</b>	<b>37.467</b>	<b>49.293</b>	<b>86.760</b>	<b>20.726</b>	<b>29.698</b>	<b>50.424</b>

## Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais

#### 22 Contraprestações Líquidas

	Controladora		Consolidado	
	2022	Reapresentado 2021	2022	Reapresentado 2021
Receitas líquidas com plano de Saúde:				
Plano familiar	674.613	712.472	674.644	712.474
Plano empresarial	1.679.178	1.246.807	1.697.743	1.265.394
Plano coletivo por adesão	755.824	743.186	758.797	743.193
(-) Corresponsabilidade transferida (a)	(40.608)	(407.702)	(41.148)	(408.250)
Plano Odonto	20.849	19.571	20.849	19.571
	<u>3.089.856</u>	<u>2.314.334</u>	<u>3.110.885</u>	<u>2.332.382</u>
Corresponsabilidade assumida (b)	53.318	669.093	53.318	669.093
Total	<u>3.143.174</u>	<u>2.983.427</u>	<u>3.164.203</u>	<u>3.001.475</u>

(a) Refere-se ao custo assistencial dos beneficiários da Unimed Porto Alegre, pela corresponsabilidade transferida de atendimentos de forma continuada ou habitual em outras Unimed.

(b) Refere-se a receitas de contraprestação pela corresponsabilidade assumida de atendimento dos beneficiários de outras Unimed em preço pós estabelecido, por conta de atendimentos realizados de forma habitual.

#### 23 Custos e despesas por natureza

	Controladora		Consolidado	
	2022	Reapresentado 2021	2022	Reapresentado 2021
Custo assistencial	2.648.886	2.480.383	2.665.468	2.494.148
Despesa com serviços	58.366	57.079	65.554	60.202
Despesa de salário e benefícios a empregados	169.405	156.587	178.157	162.156
Depreciação e amortização	51.691	36.600	53.307	37.558
Despesas de locação e condomínios	16.034	18.553	16.789	19.171
Despesas com publicidade e propaganda	16.174	15.723	16.653	18.451
Despesas com comunicação	3.021	3.906	3.021	3.964
Despesas com administração	16.311	16.209	16.434	16.426
Outras despesas	4.441	1.512	4.489	2.540
Total	<u>2.984.329</u>	<u>2.786.552</u>	<u>3.019.872</u>	<u>2.814.616</u>

Na controladora, total do custo assistencial R\$ 2.648.886 (2021 — R\$ 2.480.383), despesas de comercialização R\$ 2.587 (2021 — R\$ 3.207) e despesas administrativas R\$ 332.856 (2021 — R\$ 302.962).

No consolidado, total do custo assistencial R\$ 2.665.468 (2021 — R\$ 2.494.148), despesas de comercialização R\$ 3.231 (2021 — R\$ 3.511) e despesas administrativas R\$ 351.173 (2021 — R\$ 316.958).

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022**  
Em milhares de reais**24 Outras receitas e despesas operacionais**

As outras receitas e despesas operacionais apresentadas na demonstração do resultado são assim compostas:

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde				
Remuneração por disponibilidade médica	11.562	10.705	11.562	10.705
Taxas e inscrições	728	807	828	843
Reversão de provisão para perdas sobre créditos de anos anteriores	4.043	4.046	4.043	4.046
Outras	-	-	-	41
<b>Total</b>	<b>16.333</b>	<b>15.558</b>	<b>16.433</b>	<b>15.635</b>
Outras receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora				
Receitas de intercâmbio	77.912	57.032	77.912	57.032
SOS serviços de urgências/emergências médicas	11.568	10.885	11.568	10.885
Saúde ocupacional	-	-	2.055	1.799
Atendimento particular e convênios	19.181	22.146	19.163	21.659
Outras receitas	27.156	23.004	27.266	23.019
<b>Total</b>	<b>135.817</b>	<b>113.067</b>	<b>137.964</b>	<b>114.394</b>
	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde				
Provisão processos cíveis	(14.426)	(12.950)	(14.426)	(12.950)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(519)	(381)	(519)	(381)
Provisão para perdas sobre créditos/títulos incobráveis	(10.466)	(48.337)	(10.672)	(8.348)
Provisão para contratos onerosos	-	1.881	-	1.881
Outras despesas	(9.140)	336	(9.140)	215
<b>Total</b>	<b>(34.551)</b>	<b>(19.451)</b>	<b>(34.757)</b>	<b>(19.583)</b>
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora				
Intercâmbio	(102.713)	(68.591)	(102.713)	(68.591)
Taxas	(19.393)	(21.373)	(19.393)	(21.373)
Transporte aeromédico	(5.586)	(5.294)	(5.586)	(5.294)
Despesas núcleo de atendimento - produto Unifácil	(9.384)	(8.029)	(9.384)	(8.029)
Despesas operacionais SOS	(24.626)	(22.857)	(24.626)	(22.857)
Gastos COVID	(3.075)	(43.694)	(3.075)	(43.694)
Outras despesas	(8.444)	(6.287)	(11.225)	(9.386)
<b>Total</b>	<b>(173.221)</b>	<b>(176.125)</b>	<b>(176.002)</b>	<b>(179.224)</b>

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022**  
Em milhares de reais**25 Receitas e despesas financeiras**

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Receitas financeiras				
Receitas sobre ativos financeiros	141.957	65.554	142.859	65.798
Atualizações dos depósitos judiciais	10.205	9.894	10.205	9.894
Receitas financeiras por recebimento em atraso	9.884	8.033	9.884	8.033
Juros sobre capitalização	1.313	1.821	1.313	1.821
Atualizações dos créditos tributários	2.076	790	2.076	-
Outras receitas financeiras	1.273	236	1.875	1.049
<b>Total</b>	<b>166.708</b>	<b>86.328</b>	<b>168.212</b>	<b>86.595</b>
Despesas financeiras				
Empréstimos bancários	-	(366)	-	(366)
Atualizações monetárias	(8.950)	(2.945)	(10.242)	(2.945)
Juros sobre remuneração de capital	(59.655)	(53.284)	(59.655)	(53.284)
Multa e juros	(918)	(1.029)	(922)	(1.029)
Despesas financeiras com arrendamentos	(5.949)	-	(6.266)	-
Outras despesas financeiras	(893)	(469)	(894)	(1.827)
<b>Total</b>	<b>(76.365)</b>	<b>(58.093)</b>	<b>(77.979)</b>	<b>(59.451)</b>
Resultado financeiro líquido	<b>90.343</b>	<b>28.235</b>	<b>90.233</b>	<b>27.144</b>

**26 Resultado Patrimonial**

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Receita patrimonial				
Resultado positivo alienação de bens	404	80	23.194	80
Sobras investimentos	9.550	836	9.550	836
Outras receitas patrimoniais	38	46	38	51
<b>Total</b>	<b>9.992</b>	<b>962</b>	<b>32.782</b>	<b>967</b>
Despesas patrimonial				
Resultado equivalência patrimonial	(17.491)	(17.738)	(1.133)	(2.819)
Prejuízo alienação bens do ativo/investimentos	(578)	(386)	(23.562)	(386)
Outras despesas patrimoniais	-	-	(653)	-
<b>Total</b>	<b>(18.069)</b>	<b>(18.124)</b>	<b>(25.348)</b>	<b>(3.205)</b>
Resultado patrimonial líquido	<b>(8.077)</b>	<b>(17.162)</b>	<b>7.434</b>	<b>(2.238)</b>

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais

#### 27 Reconciliação do benefício (despesa) do imposto de renda e da contribuição social

A reconciliação entre a despesa do imposto de renda e da contribuição social pela alíquota nominal e pela efetiva está apresentada a seguir e baseia-se no demonstrativo do resultado do ato cooperativo auxiliar mencionado na nota explicativa nº 21:

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Resultado antes dos impostos e das participações (nota explicativa nº 21)	81.469	52.113	81.523	72.604
Alíquota nominal combinada do imposto de renda e da contribuição social – %	34	34	34	34
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas da legislação	(27.699)	(17.718)	(27.718)	(24.685)
Outras adições/exclusões permanentes	(4.477)	(4.697)	(4.512)	2.505
Imposto de renda e contribuição social no resultado do exercício	<u>(32.176)</u>	<u>(22.415)</u>	<u>(32.230)</u>	<u>(22.180)</u>
Imposto de renda pessoa jurídica corrente	(23.018)	(15.176)	(23.018)	(15.176)
Contribuição social sobre lucro líquido corrente	(8.758)	(5.818)	(8.758)	(5.818)
Imposto de renda pessoa jurídica diferido	(294)	(1.045)	(329)	(866)
Contribuição social sobre lucro líquido diferida	<u>(106)</u>	<u>(376)</u>	<u>(125)</u>	<u>(320)</u>
Total	<u>(32.176)</u>	<u>(22.415)</u>	<u>(32.230)</u>	<u>(22.180)</u>

Os atos cooperativos principais não constituem base de cálculo dos impostos, razão pela qual a Cooperativa efetua a demonstração do resultado apurando o resultado tributável originado pelo ato cooperativo auxiliar (nota explicativa nº 21).

#### 28 Partes relacionadas

##### (i) Transações com cooperados

A Cooperativa considera como partes relacionadas as pessoas ou entidades que estão relacionadas com a Unimed Porto Alegre, considerando as premissas do CPC 05 – Partes Relacionadas. As principais transações são representadas principalmente pelos eventos indenizáveis de seus próprios cooperados, sendo esses eventos remunerados de acordo com a tabela de Classificação Brasileira Hierarquizada de Procedimentos Médicos (CBHPM), operações com entidades coligadas e controladas com influência significativa e remuneração do pessoal chave.

As transações realizadas pela Cooperativa com partes relacionadas estão representadas principalmente por seus cooperados que compreendem:

- Adiantamentos a cooperados (ativo) no montante de R\$ 120 (2021 – R\$ 114);
- Eventos indenizáveis a liquidar (passivo) no montante de R\$ 61 (2021 - R\$ 73);
- Conta-corrente com cooperados (passivo) no montante de R\$ 3.428 (2021 – R\$ 2.834);
- Custos e despesas (resultado) no montante de R\$ 1.067.974 (2021 – R\$ 1.015.802);
- Contraprestações líquidas (resultado) no montante de R\$ 50.994 (2021 – R\$ 43.030).

## Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais

---

#### (ii) Remuneração dos administradores

O pessoal-chave da Administração compreende os membros da diretoria executiva da Cooperativa (presidente, vice-presidente, superintendente-geral e diretores), conselheiros de administração e superintendente executivo. A remuneração paga ao pessoal-chave por serviços de gestão foi de R\$ 5.208 em 2022 (2021 — R\$ 5.126).

#### (iii) Transação controlada

Nas datas das demonstrações financeiras de 2022, a controlada da Laçador Participações Ltda., LC Participações e Investimentos Ltda. apresentava os seguintes passivos e correspondentes ao saldo a pagar referente aquisição da Vida Saúde Centro Médico de Diagnóstico S/A, bem como os compromissos firmados de aumento de capital junto a investida.

Em março de 2022 foi realizado o pagamento da parcela referente ao ano de 2022 no valor atualizado de R\$ 7.130.

Em setembro de 2022 a LC Participações e Investimentos Ltda. realizou a venda de sua participação na investida Vida Saúde Centro Médico de Diagnóstico S/A., resultando na baixa do saldo residual da dívida.

	<b>Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Valores a pagar</b>		
Valor original	-	14.375
Atualização monetária	-	702
Total	-	15.077
Circulante	-	6.774
Não circulante	-	8.303
Total	-	15.077

## Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022 Em milhares de reais

#### 29 Conciliação entre o resultado líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais

##### Fluxo de caixa das atividades operacionais

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<b>Resultado líquido</b>	86.760	50.424	86.760	50.424
Ajustes de				
Depreciação e amortização	51.691	36.600	53.307	37.558
Provisões técnicas	28.843	32.352	28.494	34.137
Resultado de equivalencia patrimonial	17.491	17.738	1.133	2.820
Perda na alienação do ativo imobilizado/investimento	1.073	386	24.057	386
Provisão para perdas sobre créditos	6.423	8.337	6.629	8.458
Juros e variações monetárias, líquidos dos pagamentos efetuados	(152.162)	(75.448)	(153.064)	(75.692)
Impostos diferidos	400	1.442	454	1.207
Juros	68.605	56.593	69.897	57.869
Sobras de investimentos	(9.550)	(835)	(9.550)	(835)
<i>Impairment goodwill</i>	-	-	653	-
Efeito ajuste a valor presente	-	-	2.445	-
Variações nos ativos e passivos				
Aplicação financeira	5.625	65.194	4.936	61.163
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(71.356)	32.482	(71.626)	33.756
Tributos a recuperar	1.457	492	905	432
Outros títulos e créditos a receber	311	(1.494)	311	(1.494)
Outros valores e bens	(69.421)	(15.731)	(82.802)	(16.010)
Depósitos judiciais	2.724	7.408	2.353	7.452
Débitos de operações de assistência à saúde	20.498	(4.278)	20.483	(4.240)
Tributos e encargos sociais a recolher	(3.984)	(12.603)	(3.832)	(12.717)
Fornecedores	19.580	18.926	22.434	19.137
Outros passivos	98.808	(38.640)	87.594	(38.274)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais — método direto	103.816	175.299	91.971	161.491

#### 30 Seguros

Entre as coberturas de seguros contratadas em 31 de dezembro de 2022, merecem destaque os valores de cobertura para riscos em imóveis em relação a incêndio, raio ou explosão, no montante de R\$ 80.000 (2021 — R\$ 80.000). Adicionalmente a Cooperativa mantém apólices específicas para veículos e responsabilidade civil.

A Cooperativa conta com um programa de gerenciamento de riscos com o objetivo de delimitá-los, buscando no mercado coberturas compatíveis com o seu porte e sua operação. As coberturas foram contratadas por montantes considerados suficientes pela Administração para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza da sua atividade, os riscos envolvidos em suas operações e a orientação de seus consultores de seguros.

## **Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2022** Em milhares de reais

---

#### **31 Transações não envolvendo caixa**

Em 31 de dezembro de 2022, houve adições na rubrica de direito de uso durante o exercício da controladora, no valor de R\$ 54.921 (zero em 2021), e no consolidado, no valor de R\$ 60.123 (zero em 2021), em contrapartida na rubrica de passivo de arrendamento. Tais valores não impactaram o fluxo de caixa da Empresa.

#### **32 Aprovação das Demonstrações**

A aprovação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram aprovadas e autorizadas para emissão pelo Conselho de Administração em 13 de março de 2023.

\* \* \*