

## RELATÓRIO DE GESTÃO 2022

O Ano de 2022 foi um dos mais difíceis da nossa história. Todas as medidas necessárias para controlar os gastos, estancar a sinistralidade e diminuir as nossas perdas foram tomadas.

Apesar do cenário turbulento, nossa carteira de beneficiários cresceu em 2,85%, e estamos, aos poucos revertendo os planos individuais em planos empresariais cuja gestão se faz pela sinistralidade, diferente do Plano Individual. Nossa cota de exclusão de clientes foi inferior aos novos planos vendidos. São índices pequenos como os senhores, mas prova o esforço coletivo que está resultando e preservando nossa carteira.

Todavia devemos continuar trabalhando acirradamente para o controle dos custos assistenciais. A realidade de mercado atual da saúde suplementar não comporta mais desperdícios. O equilíbrio econômico é um desafio de todos, reduzir os custos é uma meta constante, em 2022 algumas ações foram feitas para essa redução:

- Inauguramos o Centro de Terapias Especiais da Unimed Cariri;
- Implantamos Auditoria externa;
- Renegociamos alguns contratos com prestadores;

Nossas Receitas em 2022, ainda sob os reflexos da decisão da ANS em ceder um reajuste negativo para os clientes de planos individuais de menos -8,19%, foi insuficiente para cobrir as despesas assistenciais em todo o 1º semestre. Esse quadro só foi revertido no 2º semestre, com as medidas enérgicas, porém, temporais para diminuir as perdas financeiras.

No exercício de 2022, a Unimed Cariri apresentou perdas totais no valor de R\$ 5.742.444,94 (cinco milhões, setecentos e quarenta e dois mil, quatrocentos e quarenta e quatro reais e noventa e quatro centavos), das quais foram absorvidas pelo Fundo de Reserva da Cooperativa, conforme prevê o art. 28, inciso I, da Lei nº 5.764/71.

Os nossos equipamentos estão faturando acima de R\$ 61 milhões ao ano, esse é o retorno de toda nossa dedicação para entregarmos o melhor serviço à população do Cariri. Fortalecer nossos Recursos Próprios, é uma meta constante e hoje os custos com Terapias Especiais, Quimioterápicos, Imunoterapias, Atendimento Domiciliar (a cada dia chegam mais liminares para essa finalidade), Remoções e Internações estão totalmente acompanhados e controlados.

Temos muito a evoluir, devemos enxergar novas oportunidades para que o crescimento volte a acontecer de forma contínua.

O Recurso Próprio é o aliado para conseguirmos a nossa sustentabilidade e só temos que avançar nesse quesito.

Ser sustentável é essencial para podermos valorizar o trabalho médico e garantir a melhor medicina para o Cliente Unimed.

O momento é mais que oportuno para valorizarmos nossa cooperativa. Na verdade, é crucial zelarmos pela reserva de mercado que a Unimed do Cariri oportuniza a seus 418 médicos cooperados.



As riquezas, a força de trabalho, o fomento à atividade médica, a valorização profissional em momento de tamanha desvalorização da medicina, tudo isso só é possível devido ao nosso contexto regional.

Para 2023, temos as seguintes metas:

- Implantar a venda de um produto mais barato, com rede de atendimento reduzida, para o clientes com renda mais baixa;
- Fortalecer o setor de acompanhamento e retenção de clientes, para impedir sua migração para outro plano de saúde;
- Implantar a Clínica de Especialidades;
- Implantar o serviço de Urgência em Ortopedia no Hospital da Unimed Cariri;
- Ampliar o atendimento de urgência e emergência pediátrica para Hospital Materno Infantil.
- Implantar o Setor de Tecnologia da Informação.

Agradeço aos colaboradores, a Federação que está sempre presente nas nossas decisões, a parceria das Clínicas e Laboratórios, e finalmente a todos os cooperados, em especial àqueles que acreditaram nas propostas de emergência que tivemos que implantar no segundo semestre de 2022 para proteger a Unimed Cariri.

Seguiremos fortes e unidos! Muito obrigado!

**Francisco de Assis Sampaio**  
Diretor Presidente



UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

BALANÇO PATRIMONIAL  
 EXERCÍCIOS FNDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021  
 (Valores expressos em reais)

	Nota	Controladora		Consolidado		
		Explicativa	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
<b>ATIVO</b>						
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>			<b>45.475.260,27</b>	<b>44.743.767,97</b>	<b>55.993.413,58</b>	<b>51.772.722,80</b>
Disponível	4		1.562.789,01	4.525.987,13	1.828.162,07	6.736.390,58
<b>Realizável</b>			<b>43.912.471,26</b>	<b>40.217.780,84</b>	<b>54.165.251,51</b>	<b>45.036.332,22</b>
Aplicações Financeiras	5		19.480.326,92	28.932.457,39	19.480.326,92	28.932.457,39
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas			18.620.320,26	16.846.818,36	18.620.320,26	16.846.818,36
Aplicações Livres			860.006,66	12.085.639,03	860.006,66	12.085.639,03
Créditos de Operações com Planos de Assit. à Saúde	6		8.956.782,03	4.958.855,23	8.956.782,03	4.958.855,23
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber			8.956.782,03	4.958.855,23	8.956.782,03	4.958.855,23
Créditos de Operações de Assit. à Saúde Não						
Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7		7.266.267,72	5.726.814,16	7.829.338,91	6.312.596,66
Créditos Tributários e Previdenciários			760.218,75	470.430,35	3.417.741,07	1.883.207,37
Bens e Títulos a Receber			7.448.875,84	129.223,71	14.481.062,58	2.949.215,57
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>			<b>19.775.796,87</b>	<b>19.223.370,29</b>	<b>14.319.510,99</b>	<b>12.558.022,86</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	8		<b>879.684,34</b>	<b>685.110,99</b>	<b>879.684,34</b>	<b>685.110,99</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais			879.684,34	685.110,99	879.684,34	685.110,99
<b>Investimentos</b>	9		<b>10.826.822,57</b>	<b>10.227.046,63</b>	<b>843.096,95</b>	<b>236.123,00</b>
Participações Societárias em Rede Assistencial			8.399.178,72	7.615.777,06	843.096,95	236.123,00
Participações em Outras Sociedades			1.037.464,52	1.221.090,24	-	-
Participações Societárias pelo Método de Custo			1.390.179,33	1.390.179,33	-	-
<b>Imobilizado</b>	10		<b>8.050.599,39</b>	<b>8.288.924,42</b>	<b>12.578.039,13</b>	<b>11.614.500,62</b>
Imóveis de Uso Próprio			6.396.861,89	6.610.358,90	6.515.629,35	6.699.678,04
Imóveis - Não Hospitalares			6.396.861,89	6.610.358,90	6.515.629,35	6.699.678,04
Imobilizado de Uso Próprio			1.653.737,50	1.678.565,52	6.062.409,78	4.914.822,58
Imobilizado - Não Hospitalares			1.653.737,50	1.678.565,52	6.062.409,78	4.914.822,58
<b>Intangível</b>			<b>18.690,57</b>	<b>22.288,25</b>	<b>18.690,57</b>	<b>22.288,25</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>			<b>65.251.057,14</b>	<b>63.967.138,26</b>	<b>70.312.924,57</b>	<b>64.330.745,66</b>



UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

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

(Valores expressos em reais)

	Nota Explicativa	Controladora		Consolidado	
		31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
<b>PASSIVO</b>					
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>24.996.348,25</b>	<b>19.276.888,53</b>	<b>33.803.535,46</b>	<b>24.169.217,37</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde	12	19.423.042,82	15.463.785,44	22.266.397,85	18.021.003,17
Provisões de Prêmios / Contraprestações		9.049.135,89	8.365.953,11	9.049.135,89	8.365.953,11
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha		9.049.135,89	8.365.953,11	9.049.135,89	8.365.953,11
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar p/SUS		452.695,00	298.213,52	452.695,00	298.213,52
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores		1.965.169,82	11.882,61	4.808.524,85	2.569.100,34
Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		7.956.042,11	6.787.736,20	7.956.042,11	6.787.736,20
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	1.962.016,62	1.891.727,99	2.913.613,56	2.545.605,06
Débitos Diversos	14	3.611.288,81	1.921.375,10	8.623.524,05	3.602.609,14
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>879.684,34</b>	<b>685.110,99</b>	<b>879.684,34</b>	<b>685.110,99</b>
Provisões		879.684,34	685.110,99	879.684,34	685.110,99
Provisões para Ações Judiciais		879.684,34	685.110,99	879.684,34	685.110,99
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	15	<b>39.375.024,55</b>	<b>44.005.138,74</b>	<b>35.629.704,77</b>	<b>39.476.417,30</b>
Capital Social/Patrimônio Social	15.1	9.439.291,46	8.305.451,31	9.439.291,46	8.305.451,31
Reservas	15.2	35.678.178,03	33.445.974,19	35.678.178,03	33.445.974,19
Reservas de Sobras		35.678.178,03	33.445.974,19	35.678.178,03	33.445.974,19
Resultado Líquido		(5.742.444,94)	2.253.713,24	(9.487.764,72)	(2.275.008,20)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>65.251.057,14</b>	<b>63.967.138,26</b>	<b>70.312.924,57</b>	<b>64.330.745,66</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO  
EXERCÍCIOS FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Valores expressos em reais)

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
<b>Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>172.847.556,18</b>	<b>206.551.677,57</b>	<b>230.670.187,81</b>	<b>260.481.455,02</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	173.632.898,06	207.448.191,98	234.910.683,66	264.605.999,84
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	173.632.898,06	207.448.191,98	234.910.683,66	264.605.999,84
Tributos Diretos de Operações de Assistência à Saúde da Operadora	(785.341,88)	(896.514,41)	(4.240.495,85)	(4.124.544,82)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(138.486.741,54)</b>	<b>(162.399.170,98)</b>	<b>(164.356.643,61)</b>	<b>(190.531.788,89)</b>
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(137.318.435,63)	(160.496.132,82)	(163.188.337,70)	(188.628.750,73)
Variação da Prov. de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(1.168.305,91)	(1.903.038,16)	(1.168.305,91)	(1.903.038,16)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>34.360.814,64</b>	<b>44.152.506,59</b>	<b>66.313.544,20</b>	<b>69.949.666,13</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.040,00	4.790,00	2.040,00	4.790,00
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28.123.514,21	10.614.443,33	33.543.362,36	10.643.191,25
Receitas com Operações de Assist.Médico-Hospitalar	28.123.514,21	10.614.443,33	33.543.362,36	10.643.191,25
Outras Despesas Operacionais c/Plano de Assist.à Saúde	(5.136.006,34)	(4.547.376,87)	(5.136.006,34)	(4.547.376,87)
Outras Desp.de Operac.de Plano de Assist.à Saúde	(5.813,12)	(40.557,75)	(5.813,12)	(40.557,75)
Provisão para Perdas Sobre Créditos-PPSC	(5.130.193,22)	(4.506.819,12)	(5.130.193,22)	(4.506.819,12)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	(46.817.170,01)	(28.814.511,77)	(46.817.170,01)	(28.814.511,77)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>10.533.192,50</b>	<b>21.409.851,28</b>	<b>47.905.770,21</b>	<b>47.235.758,74</b>
Despesas de Comercialização	(1.719.871,67)	(1.532.702,75)	(1.719.871,67)	(1.532.702,75)
Despesas Administrativas	(20.600.684,06)	(18.432.574,72)	(56.901.904,05)	(46.101.223,66)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>6.226.682,04</b>	<b>3.439.701,37</b>	<b>6.151.914,44</b>	<b>3.482.323,12</b>
Receitas Financeiras	7.106.030,06	4.165.873,28	7.166.382,42	4.290.738,19
Despesas Financeiras	(879.348,02)	(726.171,91)	(1.014.467,98)	(808.415,07)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>783.401,66</b>	<b>(1.800.119,73)</b>	-	-
Receitas Patrimoniais	783.401,66	(1.800.119,73)	-	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>(4.777.279,53)</b>	<b>3.084.155,45</b>	<b>(4.564.091,07)</b>	<b>3.084.155,45</b>
Imposto de Renda	(703.327,51)	(311.829,49)	(853.730,79)	(311.829,49)
Contribuição Social	(261.837,90)	(120.898,61)	(324.623,08)	(120.898,61)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>(5.742.444,94)</b>	<b>2.651.427,35</b>	<b>(5.742.444,94)</b>	<b>2.651.427,35</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



**UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.**  
**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL**  
**DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**  
 (Valores expressos em reais)

	Reservas de Sobras					Sobras/Perdas Acumuladas	Total
	Capital Social	Reserva Legal	Fundo de Reservas	FATES	Reservas para Contingências		
<b>SALDOS EM 31/DEZEMBRO/2020</b>	<b>8.113.596,66</b>	<b>2.827.451,82</b>	<b>4.075.595,15</b>	<b>718.456,43</b>	<b>6.739.589,31</b>	<b>18.695.915,06</b>	<b>41.170.604,43</b>
Valor Apropriado em Fundo de Reserva		(2.827.451,82)	13.951.521,29			(11.124.069,46)	-
Aumento de Capital em Espécie	701.000,00						701.000,00
Devolução de Cota Parte	(509.145,35)						(509.145,35)
Utilização de Reservas (FATES)				(8.747,69)			(8.747,69)
Destinações Aprovadas em 2021							
Fundo de Reservas			1.869.591,51			(1.869.591,51)	-
Fundo Assist. Técnica Educac. e Social-FATES				934.795,75		(934.795,75)	-
Resultado Líquido do Exercício						2.651.427,35	2.651.427,35
Proposta da Destinação do Resultado							
Fundo de Reservas			265.142,74			(265.142,74)	-
Fundo Assist. Técnica Educac. e Social-FATES				132.571,37		(132.571,37)	-
Reserva para Contingências					4.767.458,34	(4.767.458,34)	-
<b>SALDOS EM 31/DEZEMBRO/2021</b>	<b>8.305.451,31</b>	<b>-</b>	<b>20.161.850,69</b>	<b>1.777.075,86</b>	<b>11.507.047,65</b>	<b>2.253.713,24</b>	<b>44.005.138,74</b>
Valor Apropriado em Fundo de Reserva							-
Aumento de Capital em Espécie	7.707.453,51						7.707.453,51
Devolução de Cota Parte	(6.573.613,36)						(6.573.613,36)
Utilização de Reservas (FATES)				(21.509,40)			(21.509,40)
Destinações Aprovadas em 2021							
Fundo de Reservas			676.113,97			(676.113,97)	-
Resultado Líquido do Exercício						(5.742.444,94)	(5.742.444,94)
Reserva para Contingências					1.577.599,27	(1.577.599,27)	-
<b>SALDOS EM 31/DEZEMBRO/2021</b>	<b>9.439.291,46</b>	<b>-</b>	<b>20.837.964,66</b>	<b>1.755.566,46</b>	<b>13.084.646,92</b>	<b>(5.742.444,94)</b>	<b>39.375.024,55</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

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

(Valores expressos em reais)

ATIVIDADES OPERACIONAIS	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
(+) Recebimento de Planos de Saúde	219.821.718,70	222.362.667,94	219.821.718,70	222.362.667,94
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	38.488.667,38	80.929.216,75	38.815.934,12	81.158.772,92
(+) Recebimento de Juros de Aplicação Financeira	2.909.310,03	1.343.317,96	2.914.376,74	1.344.853,02
(+) Outras Receitas Operacionais	-	-	68.729.399,85	62.639.208,42
(-) Pagamento a Prestadores de Serviço de Saúde	(139.658.382,59)	(156.283.212,69)	(175.109.930,35)	(187.862.896,57)
(-) Pagamento de Pessoal	(6.648.751,01)	(6.341.803,84)	(18.142.318,09)	(16.447.950,22)
(-) Pagamento de Produção Especial	(513.048,34)	(467.412,30)	(513.048,34)	(467.412,30)
(-) Pagamento de Comissões	(1.719.871,67)	(1.532.702,75)	(1.719.871,67)	(1.532.702,75)
(-) Pagamento de Serviços de Terceiros	(16.381.101,89)	(13.589.524,17)	(23.479.280,72)	(18.327.019,19)
(-) Pagamento de Tributos	(24.614.095,98)	(19.518.928,91)	(33.183.166,63)	(26.503.214,87)
(-) Pagamento de Aluguel	(881.800,84)	(149.731,47)	(4.107.331,65)	(3.448.924,83)
(-) Pagamento de Promoção e Publicidade	(401.899,57)	(379.985,31)	(401.899,57)	(379.985,31)
(-) Aplicações Financeiras	(26.646.300,43)	(81.387.239,39)	(26.965.766,24)	(81.683.168,45)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(46.997.977,87)	(28.814.511,69)	(50.052.419,97)	(31.307.922,99)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>(3.243.534,08)</b>	<b>(3.829.849,87)</b>	<b>(3.393.603,82)</b>	<b>(455.695,18)</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>				
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado	(334.431,00)	(133.924,17)	(2.129.391,65)	(1.640.238,30)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras E	-	-	(7.371,26)	(3.840,58)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>(334.431,00)</b>	<b>(133.924,17)</b>	<b>(2.136.762,91)</b>	<b>(1.644.078,88)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>				
Integralização de Capital em Espécie	1.133.840,51	-	1.133.840,51	-
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	(519.073,55)	(226.995,79)	(519.073,55)	(226.995,79)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>614.766,96</b>	<b>(226.995,79)</b>	<b>614.766,96</b>	<b>(226.995,79)</b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>(2.963.198,12)</b>	<b>(4.190.769,83)</b>	<b>(4.908.228,51)</b>	<b>(2.326.770,15)</b>
CAIXA- Saldo Inicial	4.525.987,13	8.716.756,96	6.736.390,58	9.063.160,73
CAIXA- Saldo Final	1.562.789,01	4.525.987,13	1.828.162,07	6.736.390,58
Ativos Livres no Início do Período	16.611.626,16	19.859.049,99	18.822.029,61	20.205.453,76
Ativos Livres no final do Período	2.422.795,67	16.611.626,16	2.688.168,73	18.822.029,61
<b>Aumento (Redução) nas Aplicações Financeiras -</b>				
<b>Recursos Livres</b>	<b>(14.188.830,49)</b>	<b>(3.247.423,83)</b>	<b>(16.133.860,88)</b>	<b>(1.383.424,15)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



## Unimed do Cariri – Sociedade Cooperativa Médica Ltda.

### Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

#### 1 - Contexto Operacional

A Unimed do Cariri tem por objetivo principal a congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades profissionais e a prestação dos serviços relativos à assistência médico-hospitalar aos usuários de seus planos de saúde. É regida pela Lei 5764 de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o Sistema Cooperativista do País, regulada e fiscalizada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

#### 2 - Apresentação das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que consideram as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades Anônimas nº 6.404/76 e alterações posteriores, com observância da Lei do Cooperativismo nº 5.764/71, normas editadas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e pelo órgão regulador Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, em consonância com o Plano de Contas Padrão das Operadoras de Planos de Assistência à Saúde, estabelecido inicialmente pela Resolução Normativa RN nº 290 de 27 de fevereiro de 2012, e alterações posteriores.

#### 3 - Principais Práticas Contábeis Adotadas

##### 3.1 - Apuração do Resultado

As receitas com as contraprestações provenientes das operações de planos privados de assistência à saúde na modalidade de preço pré-estabelecido são apropriadas pró-rata dia do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia. As receitas da prestação de serviços são reconhecidas quando da efetiva prestação dos serviços

As despesas com os eventos/sinistros conhecidos ou avisados são apropriados considerando-se a data da apresentação da conta médica, do aviso pelos prestadores ou do Aviso de Beneficiários Identificados – ABI, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência das despesas médicas. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário. Naqueles casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da entidade o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA.

##### 3.2 - Uso de Julgamento, Estimativas e Premissas Contábeis

A elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração da OPS faça julgamentos e estimativas, e adote premissas que afetem os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos significativos, que incluem a provisão para perdas sobre créditos, provisões técnicas, e a provisão e divulgação de passivos contingentes. Os resultados efetivos envolvendo essas premissas podem ser diferentes dessas estimativas, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.





### 3.3 - Disponível

As disponibilidades da entidade são mantidas com a finalidade de atender a compromissos de curto prazo e não para investimentos ou outros fins. São considerados como disponível os recursos em espécie e os depósitos bancários à vista.

### 3.4 - Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras compreendem investimentos em títulos de renda fixa demonstrados pelo valor de aplicação, acrescidos dos rendimentos incorridos até a data do balanço e não excedem ao valor de mercado.

### 3.5 - Contas a Receber

As contas a receber representam créditos relacionados com a prestação de serviços médico hospitalar, realizados em conformidade com as condições estabelecidas em contratos de planos coletivos e individuais, registrados no balanço pelo valor nominal, em contrapartida com a conta de receita de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde. A provisão para perdas sobre créditos – PPSC é constituída nas eventuais perdas das contas a receber, considerando os riscos envolvidos, conforme determina a RN nº 184, e alterações posteriores.

### 3.6 - Investimentos

Os investimentos mantidos pela OPS em outras Operadoras de Planos de Assistência à Saúde e em outras Sociedades são avaliados ao custo de aquisição.

### 3.7 - Imobilizado

Estão registrados ao custo de aquisição ou construção, líquidos de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável, se aplicável. O valor residual e a vida útil estimada dos bens são revisados e, se necessário, ajustados no encerramento do exercício.

A depreciação é calculada sobre o custo, pelo método linear, com base nas taxas estabelecidas em função do tempo de vida útil estimada dos bens.

### 3.8 - Intangível

Ativos intangíveis com vida útil determinada são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos de amortizações acumuladas.

Os ativos intangíveis com vida útil indefinida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica e avaliados em relação à perda com redução ao valor recuperável sempre que houver indicação de perda de valor econômico do ativo.

### 3.9 - Ajuste a Valor Presente de Ativos e Passivos

Os bens do imobilizado e intangível e, quando aplicável, outros ativos não circulantes são avaliados anualmente para identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou, ainda, sempre



que eventos ou alterações significativas nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando aplicável, se houver perda decorrente das situações em que o valor contábil do ativo ultrapasse seu valor recuperável, definido pelo maior entre o valor em uso do ativo e o seu valor líquido de venda, ela é reconhecida no resultado do exercício.

### 3.10 - Contas a Pagar a Fornecedores

As contas a pagar a fornecedores correspondem a obrigações contraídas por conta de bens ou serviços que foram adquiridos no curso normal dos negócios da entidade, sendo registradas como circulantes em face da liquidação ocorrer no prazo de até um ano.

### 3.11 - Provisões Técnicas de Operação de Assistência à Saúde

Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - é apropriada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde recebida pela operadora e o ressarcimento ao SUS, em atendimento à RN ANS 209/09, e alterações posteriores.

Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA - é constituída com base em metodologia estabelecida pela RN ANS nº 209/09, e alterações posteriores, ou metodologia própria diferenciada, quando necessário, consubstanciada em nota técnica atuarial de provisão - NTAP.

### 3.12 - Provisão para Contingências

As provisões para contingências conhecidas na data do balanço são constituídas mediante avaliação e quantificação dos riscos relacionados a assuntos tributários, trabalhistas ou cíveis, cuja probabilidade de perda em processos que envolvam discussão judicial é considerada provável na opinião da Administração da OPS e de seus Assessores Legais.

### 3.13 - Demais Ativos e Passivos Circulantes e Não Circulantes

Os ativos circulantes e não circulantes são apresentados ao valor de custo ou realização incluindo, quando aplicável, as variações monetárias e rendimentos correspondentes.

Os passivos circulantes e não circulantes são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas até a data de encerramento do balanço patrimonial.

## 4 - Disponível

Descrição	2022	2021
Caixa geral	2.559,05	285,33
Bancos conta movimento	1.560.229,96	4.525.701,80
<b>Total</b>	<b>1.562.789,01</b>	<b>4.525.987,13</b>



## Caixa

O saldo dessa conta corresponde a valores em espécie mantidos pela entidade para pagamentos de despesas de pequeno valor.

## Bancos Conta Movimento

O saldo desse grupo de contas corresponde às contas correntes mantidas com instituições bancárias.

## 5 - Aplicações Financeiras

Descrição	2022	2021
Aplicações de Operações de Provisões Técnicas	18.620.320,26	16.846.818,36
Aplicações Livres	860.006,66	12.085.639,03
<b>Total</b>	<b>19.480.326,92</b>	<b>28.932.457,39</b>

## 6 - Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Descrição	2022	2021
Mensalidades a receber	16.305.852,28	10.651.948,92
Faturas a receber	9.156.452,69	7.081.408,74
Outros créditos de operações c/plano de assist.a saúde	-	198.067,09
Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(16.505.522,94)	(12.972.569,52)
<b>Total</b>	<b>8.956.782,03</b>	<b>4.958.855,23</b>

## 7 - Créditos de operações de assist. à saúde não relacionados com planos de saúde da OPS.

Descrição	2022	2021
Reembolso	9.032.376,14	7.492.922,58
Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(1.766.108,42)	(1.766.108,42)
<b>Total</b>	<b>7.266.267,72</b>	<b>5.726.814,16</b>

## 8 - Realizável a longo prazo

Descrição	2022	2021
Depósitos judiciais - Cíveis	221.723,35	27.150,00
Taxa de saúde suplementar - ANS	657.960,99	657.960,99
<b>Total</b>	<b>879.684,34</b>	<b>685.110,99</b>



## 9 - Investimentos

Descrição	2022	2021
Unimed Participações	63.589,18	63.589,18
Unimed do Ceará	1.390.179,33	1.390.179,33
SICRED do Cariri	973.242,85	1.156.868,57
Núcleo de Atenção à Unimed do Cariri	8.399.178,72	7.615.777,06
Outros investimentos	632,49	632,49
<b>Total</b>	<b>10.826.822,57</b>	<b>10.227.046,63</b>

## 10 – Imobilizado

Descrição	Custo	(-)Depreciação	2022	2021
			Líquido	Líquido
Terrenos	2.150.970,71	-	2.150.970,71	2.150.970,71
Edificações	6.187.483,08	(1.941.591,90)	4.245.891,18	4.459.388,19
Instalações	69.426,41	(21.569,74)	47.856,67	8.750,00
Máquinas e equipamentos	1.133.138,44	(678.966,58)	454.171,86	555.660,00
Informática	904.637,51	(704.728,94)	199.908,57	186.499,28
Móveis e utensílios	2.274.803,17	(1.323.002,77)	951.800,40	927.656,24
Veículos	212.000,00	(212.000,00)	-	-
<b>Total</b>	<b>12.932.459,32</b>	<b>(4.881.859,93)</b>	<b>8.050.599,39</b>	<b>8.288.924,42</b>

## 11 – Depreciação

Descrição	2021	Adições	2022
Edificações	1.728.094,89	213.497,01	1.941.591,90
Instalações	18.876,41	2.693,33	21.569,74
Máquinas e equip.	575.149,44	103.817,14	678.966,58
Informática	632.510,23	72.218,71	704.728,94
Móveis e utensílios	1.142.472,93	180.529,84	1.323.002,77
Veículos	212.000,00	-	212.000,00
Outras imobilizações	53.697,31	-	53.697,31
<b>Total</b>	<b>4.362.801,21</b>	<b>572.756,03</b>	<b>4.935.557,24</b>



**12 - Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

Descrição	2022	2021
Provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG	9.049.135,89	8.365.953,11
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para o SUS	452.695,00	298.213,52
Rede contratada/credenciada	1.965.169,82	11.882,61
Provisão para eventos ocorridos e não avisados-PEONA	7.956.042,11	6.787.736,20
<b>Total</b>	<b>19.423.042,82</b>	<b>15.463.785,44</b>

**13 - Tributos e encargos sociais a recolher**

Descrição	2022	2021
ISS	28.477,30	25.652,93
INSS	288.548,64	249.401,27
FGTS	54.981,14	45.257,82
Retenção de impostos e contribuições	1.357.167,88	1.461.107,00
PIS folha de salários	6.921,31	7.271,05
Imposto de renda - IRPJ	41.319,70	13.016,79
Contribuição social sobre o lucro - CSLL	184.600,65	90.021,13
<b>Total</b>	<b>1.962.016,62</b>	<b>1.891.727,99</b>

**14 - Débitos diversos**

Descrição	2022	2021
Fornecedores	2.633.053,67	1.047.013,70
Obrigações com pessoal	853.648,22	738.161,75
Outros	124.586,92	136.169,65
<b>Total</b>	<b>3.611.288,81</b>	<b>1.921.345,10</b>

**15 - Patrimônio líquido****15.1 - Capital social**

O capital social subscrito e integralizado é de R\$ 9.439.291,46, e está composto de quotas-partes indivisíveis no valor nominal de R\$ 1,00, distribuído entre os cooperados associados.



## 15.2 - Reservas de sobras

Descrição	2022	2021
Fundo de reserva	20.837.964,65	20.161.850,68
Fundo de Assist. Técnica Educacional e Social	1.755.566,46	1.777.075,86
Reserva para contingências	13.084.646,92	11.507.047,65
<b>Total</b>	<b>35.678.178,03</b>	<b>33.445.974,19</b>

**Fundo de reserva** – Constituído em conformidade com o Art. 28. Inciso I, da Lei nº 5.764/71, destinado a reparar eventuais perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades, constituída com 10% das sobras líquidas apuradas no exercício.

**Fundo de assistência técnica educacional e social**– Constituído em conformidade com o Art. 28, Inciso II, da Lei 5.764/71, destinado para a prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e aos empregados da cooperativa, constituída de 5% das sobras líquidas apuradas no exercício.

**Reserva para contingências** – Constituída em conformidade com o Art. 28, Inciso I, da Lei 5.764/71, com o objetivo de se resguardar de fatos futuros imprevisíveis.

## 16 - Distribuição dos Saldos-Eventos Médico Hospitalares/Assistência Médico-Hospitalar

Descrição	Consultas	Exames	Internações	Outras despesas	Total
Rede contratada	20.969.976,03	23.716.572,27	33.978.753,56	36.635.587,86	115.300.889,72
Reembolso	-	-	-	-	-
Intercâmbio eventual	2.388.830,33	10.188.269,79	7.660.719,16	1.051.191,83	21.289.011,11
<b>Total</b>	<b>23.358.806,36</b>	<b>33.904.842,06</b>	<b>41.639.472,72</b>	<b>37.686.779,69</b>	<b>136.589.900,83</b>

## 17 - Operações de compartilhamento da gestão de riscos (RN ANS Nº 430/2017)

A **Unimed do Cariri – Sociedade Cooperativa Médica Ltda.**, conforme requerido pela Resolução Normativa RN Nº 430, de 7 de dezembro de 2017, que dispõe sobre as operações de compartilhamento da gestão de riscos decorrente do atendimento de beneficiários de planos de saúde por meio de intercâmbio operacional, convênio de reciprocidade ou outra forma de ajuste, envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. Os valores referentes ao exercício de 2022 foram integralmente registrados no mês de dezembro e foram contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos eletrônicos, relativos às transações de intercâmbio. Esses arquivos possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual entre a Unimed Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional. A contabilização dos custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como “Eventos Indenizáveis – grupo 4111 do plano de contas padrão da ANS. As faturas emitidas são contabilizadas como “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde – grupo 311112”, do plano de contas padrão da ANS.







P&L Auditores Independentes S/S  
Rua Eduardo Saboia, 411, Papicu  
60175.145 – Fortaleza – CE  
Fone: (85) 3031 4263

## **RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

**Aos Senhores Administradores e Cooperados da  
Unimed do Cariri – Sociedade Cooperativa Médica Ltda.  
Juazeiro do Norte – CE.**

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da **Unimed do Cariri – Sociedade Cooperativa Médica Ltda.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed do Cariri – Sociedade Cooperativa Médica Ltda.** em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossa responsabilidade, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à sociedade de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas Normas Profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e cumprindo 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.

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

A Administração da Sociedade é responsável por essas outras informações que compreendem o “Relatório da Administração.” Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o referido relatório, assim como não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Não temos nada a declarar a esse respeito.





P&L Auditores Independentes S/S  
Rua Eduardo Saboia, 411, Papicu  
60175.145 – Fortaleza – CE  
Fone: (85) 3031 4263

## **Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

A Administração da Sociedade é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independente se causada por fraude ou erro.

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

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

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossa responsabilidade é a de obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectarão 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 por base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte de uma auditoria realizada em conformidade com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamentos sempre mantendo absoluta cautela profissional no decorrer da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos a possibilidade de riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, atentando sempre para as evidências de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco da auditoria não detectar distorção relevante causada por fraude é maior do que proveniente de erro, considerando que a fraude pode resultar do ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.







P&L Auditores Independentes S/S  
Rua Eduardo Saboia, 411, Papicu  
60175.145 - Fortaleza - CE  
Fone: (85) 3031 4263

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis adotadas e utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, se existe incertezas significativas relacionadas a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvidas significativas relacionadas à capacidade de continuidade operacional da entidade. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtida até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das divulgações das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Fortaleza (CE), 22 de março de 2023.

P & L Auditores Independentes S.S.  
CRC - CE - Nº 000875/0-7

Paolo Giuseppe Araújo  
Contador - CRC-CE Nº

