

**UNIODONTO RS FEDERAÇÃO DAS UNIODONTOS DO RGS LTDA.**  
**CNPJ 72.120.124/0001-11 - Rua Quintino Bandeira, 64 - Porto Alegre - RS**  
**NIRE (JCE) 43400006621 - Inscrição na ANS 30.542-1**

**Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022**

**I. Balanço Patrimonial**

	NOTAS	2022	2021
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>2.208.915,73</b>	<b>2.075.238,67</b>
<b>Disponível</b>	4	<b>1.154,20</b>	<b>109.807,82</b>
<b>Realizável</b>		<b>2.207.761,53</b>	<b>1.965.430,85</b>
Aplicações Financeiras	5	1.564.881,73	1.595.979,34
Aplicação Financeiras		1.564.881,73	1.595.979,34
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		493.283,60	155.794,99
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6	493.283,60	155.794,99
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		-	-
Créditos de Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos	6	54.360,96	1.566,69
Crédito Tributário e Previdenciário	7	84.256,29	170.424,13
Bens e Títulos a Receber	7	775,00	28.788,78
Despesas Antecipadas		4.766,27	3.258,30
Conta Corrente Cooperado		5.437,68	9.618,62
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>982.348,96</b>	<b>734.054,25</b>
<b>Investimentos</b>	8	<b>62.413,56</b>	<b>51.367,66</b>
Outros Investimentos		62.413,56	51.367,66
<b>Imobilizado</b>	9	<b>677.012,51</b>	<b>682.686,59</b>
Imóveis de Uso Próprio		419.172,35	436.170,59
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		419.172,35	436.170,59
Imobilizado de Uso Próprio		257.840,16	246.516,00
Hospitalares / Odontológicos		40.012,07	44.586,71
Não Hospitalares / Odontológicos		217.828,09	201.929,29
<b>Intangível</b>		<b>242.922,89</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>3.191.264,69</b>	<b>2.809.292,92</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

**IRNO AUGUSTO** Assinado de forma digital  
por IRNO AUGUSTO  
**PRETTO:007718** PRETTO:00771821034  
**21034** Dados: 2023.02.27  
10:52:03 -03'00'

**CATIANE CORREA** Assinado de forma digital  
por CATIANE CORREA  
**BECK:713154890** BECK:71315489015  
**15** Dados: 2023.02.27  
10:36:13 -03'00'

**UNIODONTO RS FEDERAÇÃO DAS UNIODONTOS DO RGS LTDA.**  
**CNPJ 72.120.124/0001-11 - Rua Quintino Bandeira, 64 - Porto Alegre - RS**  
**NIRE (JCE) 43400006621 - Inscrição na ANS 30.542-1**

**Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022**

**I. Balanço Patrimonial**

	NOTAS	2022	2021
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>904.883,93</b>	<b>258.844,23</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		684.372,78	-
Contraprestações Emitidas e Não Ganhas		55.528,07	-
Provisão de Eventos e Sinistros a Liquidar	11	176.982,46	-
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		451.862,25	-
Outras Provisões Técnicas			
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		-	143.375,25
Outros Débitos Operações com Planos Assist. à Saúde		-	143.375,25
Tributos e Contribuições a Recolher	12	78.068,85	60.983,22
Débitos Diversos	13	142.442,30	54.485,76
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>-</b>	<b>45.000,00</b>
Provisões		-	45.000,00
Provisões para Ações Judiciais		-	45.000,00
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>2.286.380,76</b>	<b>2.505.448,69</b>
Capital/Patrimônio Social	14.1	361.272,28	302.329,18
<b>Reservas</b>	<b>14.2</b>	<b>1.925.108,48</b>	<b>2.203.119,51</b>
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits		1.925.108,48	2.203.119,51
Sobras ou Perdas Acumuladas		-	-
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>3.191.264,69</b>	<b>2.809.292,92</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

IRNO AUGUSTO  
 PRETTO:0077182  
 1034

Assinado de forma digital  
 por IRNO AUGUSTO  
 PRETTO:00771821034  
 Dados: 2023.02.27 10:52:55  
 -03'00'

Irno Augusto Pretto  
**PRESIDENTE**  
 CPF 007.718.210-34

CATIANE  
 CORREA  
 BECK:71315489  
 015

Assinado de forma  
 digital por CATIANE  
 CORREA  
 BECK:71315489015  
 Dados: 2023.02.27  
 10:37:19 -03'00'

Catiane Correa Beck  
**CONTADORA**  
 CRC/RS 067.556-6

**UNIODONTO RS FEDERAÇÃO DAS UNIODONTOS DO RGS LTDA.**  
**CNPJ 72.120.124/0001-11 - Rua Quintino Bandeira, 64 - Porto Alegre - RS**  
**NIRE (JCE) 43400006621 - Inscrição na ANS 30.542-1**

**Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022**

**II. Demonstração do Resultado**

	2022	2021
<b>Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>5.118.879,10</b>	<b>2.074.842,19</b>
<b>Receitas Com Operações de Assistência a Saúde</b>	<b>5.326.299,32</b>	<b>2.197.779,22</b>
Contraprestações Líquidas/Pêrnios Retidos	5.326.299,32	2.197.779,22
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(207.420,22)	(122.937,03)
<b>Eventos/Sinistros Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos</b>	<b>(3.479.378,53)</b>	<b>(783.631,64)</b>
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(3.479.378,53)	(783.631,64)
<b>RESULTADO OPERAÇÕES COM PLANOS ASSIST. À SAÚDE</b>	<b>1.639.500,57</b>	<b>1.291.210,55</b>
Outras Receitas Operacionais Planos Assistência a Saúde	9.008,51	6.642,96
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde</b>	<b>595.228,93</b>	<b>152.143,55</b>
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	503.396,13	1.238,48
Outras Receitas Operacionais	91.832,80	150.905,07
<b>Outras Despesas Com Planos de Assistência a Saúde</b>	<b>(821.858,59)</b>	<b>(215.003,57)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assist a Saúde	(812.499,22)	(210.110,91)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(9.359,37)	(4.892,66)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.421.879,42</b>	<b>1.234.993,49</b>
Despesas de Comercialização	(84.807,94)	(39.904,13)
Receitas Administrativas	45.000,00	-
Despesas Administrativas	(1.711.177,20)	(1.303.067,26)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>119.453,43</b>	<b>142.702,86</b>
Receitas Financeiras	160.189,33	143.830,77
(-) Despesas Financeiras	(40.735,90)	(1.127,91)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>3.118,93</b>	<b>3.255,69</b>
Receitas Patrimoniais	3.118,93	3.255,69
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>(206.533,36)</b>	<b>37.980,65</b>
Imposto de Renda	(24.028,41)	(21.911,24)
Contribuição Social	(14.417,03)	(12.944,77)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>(244.978,80)</b>	<b>3.124,64</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

IRNO AUGUSTO Assinado de forma digital por IRNO AUGUSTO PRETTO 00771821034  
Data: 2023.02.27 10:53:47 -03'00'

Irno Augusto Pretto  
**PRESIDENTE**  
 CPF 007.718.210-34

CATIANE CORREA Assinado de forma digital por CATIANE CORREA  
BECK:71315489015  
Data: 2023.02.27 10:39:08 -03'00'

Catiane Correa Beck  
**CONTADORA**  
 CRC/RS 067.556-6

**UNIODONTO RS FEDERAÇÃO DAS UNIODONTOS DO RGS LTDA.**  
**CNPJ 72.120.124/0001-11 - Rua Quintino Bandeira, 64 - Porto Alegre - RS**  
**NIRE (JCE) 43400006621 - Inscrição na ANS 30.542-1**

**Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022**

**III. Demonstração de Sobras ou Perdas**

	ATO COOPERATIVO (INFRESSOS/ DISPÊNDIOS)	ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTAIS
<b>Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>5.118.879,10</b>	-	<b>5.118.879,10</b>
<b>Receitas Com Operações de Assistência a Saúde</b>	<b>5.326.299,32</b>	-	<b>5.326.299,32</b>
Contraprestações Líquidas/Pêrnios Retidos	5.326.299,32		5.326.299,32
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(207.420,22)		(207.420,22)
<b>Eventos/Sinistros Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos</b>	<b>(3.479.378,53)</b>	-	<b>(3.479.378,53)</b>
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(3.479.378,53)		(3.479.378,53)
<b>RESULTADO OPERAÇÕES COM PLANOS ASSIST. À SAÚDE</b>	<b>1.639.500,57</b>	-	<b>1.639.500,57</b>
Outras Receitas Operacionais Planos Assistência a Saúde	9.008,51		9.008,51
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde d	595.228,93	-	595.228,93
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	503.396,13		503.396,13
Outras Receitas Operacionais	91.832,80		91.832,80
Outras Despesas Com Planos de Assistência a Saúde	(821.858,59)	-	(821.858,59)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assist a Saúde	(812.499,22)		(812.499,22)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.421.879,42</b>	-	<b>1.421.879,42</b>
Despesas de Comercialização	(84.807,94)		(84.807,94)
Receitas Administrativas	45.000,00		45.000,00
Despesas Administrativas	(1.711.177,20)		(1.711.177,20)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>(33.158,50)</b>	<b>152.611,93</b>	<b>119.453,43</b>
Receitas Financeiras	7.577,40	152.611,93	160.189,33
(-) Despesas Financeiras	(40.735,90)		(40.735,90)
<b>Resultado Patrimonial</b>	-	<b>3.118,93</b>	<b>3.118,93</b>
Receitas Patrimoniais	-	3.118,93	3.118,93
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>(362.264,22)</b>	<b>155.730,86</b>	<b>(206.533,36)</b>
Imposto de Renda	-	(24.028,41)	(24.028,41)
Contribuição Social	-	(14.417,03)	(14.417,03)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>(362.264,22)</b>	<b>117.285,42</b>	<b>(244.978,80)</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

IRNO AUGUSTO  
 Assinado de forma digital por  
 IRNO AUGUSTO  
 PRETTO:007718210  
 34  
 Dados: 2023.02.27 10:54:37  
 -03'00'

Irno Augusto Pretto  
**PRESIDENTE**  
 CPF 007.718.210-34

CATIANE CORREA  
 Assinado de forma digital  
 por CATIANE CORREA  
 BECK:7131548901  
 5  
 Dados: 2023.02.27  
 10:40:04 -03'00'

Catiane Correa Beck  
**CONTADORA**  
 CRC/RS 067.556-6

UNIODONTO RS FEDERAÇÃO DAS UNIODONTOS DO RGS LTDA.  
 CNPJ 72.120.124/0001-11 - Rua Quintino Bandeira, 64 - Porto Alegre - RS  
 NIRE (JCE) 43400006621 - Inscrição na ANS 30.542-1

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022

IV. Demonstração do Resultado Abrangente

	ATO COOPERATIVO (INFRESSOS/ DISPENSÍOS)	ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTAIS
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	(362.264,22)	117.285,42	(244.978,80)
<b>(+/-) RESULTADOS ABRANGENTES</b>	33.043,15	-	33.043,15
(+) Reversão do FATES (NE 15.2b)	33.043,15	-	33.043,15
<b>(=) RESULTADO AJUSTADO</b>	<b>(329.221,07)</b>	<b>117.285,42</b>	<b>(211.935,65)</b>
<b>RESULTADO AJUSTADO DO EXERCÍCIO</b>	<b>(329.221,07)</b>	<b>117.285,42</b>	<b>(211.935,65)</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

IRNO AUGUSTO  
 Assinado de forma digital por IRNO  
 AUGUSTO PRETTO:00771821034  
 PRETTO:00771821034 Dados: 2023.02.27 11:15:07 -03'00'

Imo Augusto Pretto  
**PRESIDENTE**  
 CPF 007.718.210-34

CATIANE CORREA  
 Assinado de forma digital por  
 CATIANE CORREA  
 BECK:71315489015  
 BECK:71315489015  
 Dados: 2023.02.27 10:43:11 -03'00'

Catiane Correa Beck  
**CONTADORA**  
 CRC/RS 067.556-6

**CNPJ 72.120.124/0001-11 - Rua Quintino Bandeira, 64 - Porto Alegre - RS**  
**NIRE (JCE) 43400006621 - Inscrição na ANS 30.542-1**  
**Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022**

**V. DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DIRETO**

	2022	2021
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	5.291.632,47	3.608.945,25
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(3.237.848,47)	(2.101.562,80)
(-) Pagamento de Comissões	(84.807,94)	(39.904,13)
(-) Pagamento de Pessoal	(346.224,65)	(215.317,66)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(212.179,69)	(210.900,00)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(1.465.775,15)	(278.976,59)
(-) Pagamento de Tributos	(447.897,86)	(595.200,43)
(-) Pagamento de Aluguel	(259,88)	(810,95)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(13.148,74)	(100.993,07)
(-) Aplicações Financeiras	(4.579.402,06)	(1.408.567,93)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(200.691,82)	(195.174,09)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>123.561,15</b>	<b>(28.008,32)</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(46.373,90)	(159.975,62)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(242.922,89)	
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(1.872,00)	(1.872,00)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(291.168,79)</b>	<b>(161.847,62)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital	58.954,02	1.641,64
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	(942,31)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>58.954,02</b>	<b>699,33</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>(108.653,62)</b>	<b>(189.156,61)</b>
<b>CAIXA – Saldo Inicial</b>	<b>109.807,82</b>	<b>298.964,43</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>1.154,20</b>	<b>109.964,82</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período (a)</b>	<b>1.595.979,34</b>	<b>1.611.983,28</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período (a)</b>	<b>1.564.881,73</b>	<b>1.595.979,34</b>
<b>AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES</b>	<b>(31.097,61)</b>	<b>(16.003,94)</b>

**DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO  
OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS**

	2022	2021
<b>Resultado Líquido</b>	<b>(244.978,80)</b>	<b>3.124,64</b>
(+) Depreciações e Amortizações	52.047,98	47.597,43
(-) Receitas Patrimoniais	(9.173,90)	(4.517,49)
(-) FATES Utilizado	(33.043,15)	-
<b>(=) Resultado Ajustado</b>	<b>(235.147,87)</b>	<b>46.204,58</b>
<b>Variação nas contas do Ativo e Passivo</b>	<b>358.709,02</b>	<b>(74.212,90)</b>
(+-) Variações nas Aplicações Financeiras	31.097,61	16.003,94
(+-) Variações Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	(337.488,61)	(14.507,06)
(+-) Variações Créditos de Operações Não Relac Planos Saúde	(52.794,27)	-
(+-) Variações Créditos Tributários Previdenciários	86.167,84	(12.995,41)

CNPJ 72.120.124/0001-11 - Rua Quintino Bandeira, 64 - Porto Alegre - RS  
NIRE (JCE) 43400006621 - Inscrição na ANS 30.542-1  
Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022

V. DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DIRETO

(+-) Variações Bens e Títulos a Receber	28.013,78	(130.934,78)
(+-) Variações Despesas Antecipadas	(1.507,97)	(1.867,51)
(+-) Variações Conta Corrente de Cooperados	4.180,94	31.418,53
(+-) Variações Contraprestações Emitidas e Não Ganhas	55.528,07	-
(+-) Variações Eventos a Liquidar	176.982,46	-
(+-) Variações Provisões Técnicas - PEONA	451.862,25	-
(+-) Variações Débito Operações Assist. Saúde	(143.375,25)	64.392,72
(+-) Variações Impostos e Contribuições a Recolher	17.085,63	9.156,68
(+-) Variações Débitos Diversos	87.956,54	(5.904,82)
(+-) Variações das Provisões	(45.000,00)	(28.975,19)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>123.561,15</b>	<b>(28.008,32)</b>

IRNO AUGUSTO  
PRETTO:00771821  
034

Irno Augusto Pretto  
**PRESIDENTE**  
007.718.210-34

CATIANE CORREA  
BECK:7131548901  
5

Catiane Correa Beck  
**CONTADORA**  
CRC/RS 067.556-6

UNIODONTO RS FEDERAÇÃO DAS UNIODONTOS DO RGS LTDA.  
 CNPJ 72.120.124/0001-11 - Rua Quintino Bandeira, 64 - Porto Alegre - RS  
 NIRE (JCE) 43400006621 - Inscrição na ANS 30.542-1

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022

VI. Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

	Capital/Patrimônio Social	Reservas de Lucros/Sobras/Retenções	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
<b>SALDO FINAL EM 31/12/2020</b>	<b>301.160,81</b>	<b>1.909.793,45</b>	<b>290.201,42</b>	<b>2.501.155,68</b>
Deliberações da AGO	-	290.201,42	(290.201,42)	-
Sobras Distribuídas	-	-	-	-
Sobras destinadas Fundo Reserva	-	290.201,42	(290.201,42)	-
Sobras Incorporadas	-	-	-	-
Aumento de Capital	1.168,37	-	-	1.168,37
Resultado Líquido do Exercício	-	3.124,64	-	3.124,64
Resultados Abrangentes	-	(15.681,01)	-	-
Destinação do Resultado	-	18.805,65	(18.805,65)	-
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)	-	-	-	-
FATES (5% s/Sobras Líquidas)	-	-	-	-
Resultado ANC transferido para o FATES	-	18.805,65	(18.805,65)	-
<b>SALDO FINAL EM 31/12/2021</b>	<b>302.329,18</b>	<b>2.203.119,51</b>	<b>-</b>	<b>2.505.448,69</b>
Aumento de Capital	58.954,02	-	-	58.954,02
Redução do Capital	(10,92)	10,92	-	-
Utilização do FATES	-	(33.043,15)	-	(33.043,15)
Ajuste de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-
Resultado Líquido do Exercício	-	-	(244.978,80)	(244.978,80)
Resultados Abrangentes	-	-	-	-
Destinação do Resultado	-	(244.978,80)	244.978,80	-
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)	-	-	-	-
FATES (5% s/Sobras Líquidas)	-	-	-	-
Resultado ANC transferido para o FATES	-	-	-	-
Absorção das Perdas Com Fundo de Reserva	-	(244.978,80)	244.978,80	-
<b>SALDO FINAL EM 31/12/2022</b>	<b>361.272,28</b>	<b>1.925.108,48</b>	<b>0,00</b>	<b>2.286.380,76</b>

IRNO AUGUSTO  
 PRETTO:00771821034  
 Assinado de forma digital por IRNO AUGUSTO-PRETTO00771821034  
 Dados: 2023.02.27 10:55:27 -03'00'

Irno Augusto Pretto  
 PRESIDENTE  
 CPF 007.718.210-34

CATIANE CORREA  
 BECK:7131548901  
 Assinado de forma digital por CATIANE CORREA  
 BECK:7131548901  
 Dados: 2023.02.27 10:44:10 -03'00'

Catiane Correa Beck  
 CONTADORA  
 CRC/RS 067.556-6



**UNIODONTO/RS FEDERAÇÃO DAS UNIODONTOS DO RGS LTDA**  
**CNPJ 72.120.124/0001-11 – Rua Quintino Bandeira, 64 – Porto Alegre/RS**  
**NIRE (JCE) 43400006621 - Inscrição na ANS 30.542-1**

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras exercícios Findos em**  
**31 de dezembro de 2022 e 2021**

**1) CONTEXTO OPERACIONAL**

A **UNIODONTO/RS FEDERAÇÃO DAS UNIODONTOS DO RGS LTDA** é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, composta por 8 cooperativas singulares associadas e 96 associados pessoas físicas, visando à congregação de suas federadas para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro sendo registrada como Operadora de Planos de Saúde com registro na ANS 30.542-1. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no país. Sua área de ação abrange todo o estado do RS, com sede administrativa localizada na cidade de Porto Alegre.

A **UNIODONTO/RS** tem por objetivo promover a união das cooperativas odontológicas do estado do RS, proporcionando às suas federadas a integração social e operacional de suas respectivas atividades cooperativadas, orientando e ampliando os meios de intercâmbio de serviços necessários ao desenvolvimento do segmento cooperativo odontológico, bem como patrocinar a modernização organizacional e tecnológica das mesmas, podendo ainda firmar, em nome de suas federadas, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, além da comercialização de planos odontológicos nas modalidades de Pré-Pagamento e Pós-Pagamento para pessoas físicas e pessoas jurídicas.

Em 14.02.2022 a Uniodonto/RS Federação das Uniodontos do RGS LTDA, recebeu da Agência Nacional de Saúde a anuência em virtude da alienação total da carteira da operadora Uniodonto Vale do Sinos – Cooperativa Odontológica Ltda, registro 406295, conforme ofício nº: 263/2022.

**2) DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE**

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e as normas emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), as quais abrangem a legislação societária (Lei 5.764/71 – Sociedades Cooperativas), os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e normas editadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, conforme novo plano de contas estabelecido pela RN 528/22. A cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações financeiras.

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2021, de forma a permitir a comparabilidade.

Trata-se de demonstrações financeiras individuais e encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional – denominada de Real, tendo sido autorizado sua elaboração pelo presidente da cooperativa em 22/02/2023.

**3) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

**a) Regime de Escrituração**

A OPERADORA adota o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

**b) Reconhecimento das Receitas**

As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado, nos termos da NBC TG 30, aprovada pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, e de conformidade com o que estabelece a RN 528/22.

**c) Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis**

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e cooperados e na identificação da ocorrência da despesa assistencial pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas assistenciais.

**d) Ativos e Passivos Contingentes**

Ativos contingentes: são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais, e é provável que uma saída de benefícios econômicos seja requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.

Obrigações legais: são registradas como exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Operadora questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

**e) Ajuste a Valor Presente**

O ajuste a valor presente previsto na NBC TG 12, aprovada pela resolução 1.151/09 do Conselho Federal de Contabilidade, não foi aplicado tendo em vista não ter ocorrido situações excepcionais que determinasse a mensuração contábil a valor presente.

**f) Créditos de Operações Com Planos de assistência a Saúde**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado "outras receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares.

**g) Provisão Para Perdas Sobre Créditos**

Com base nas normas da ANS e em conformidade com a RN 528/22, foram calculadas provisões para perdas sobre créditos de planos familiares, considerando a totalidade do crédito por contrato nos casos de uma parcela vencida há mais de 60 dias de planos familiares e mais de 90 dias nos demais planos e sobre outros créditos não relacionados com planos.

**h) Despesas Antecipadas**

As despesas e dispêndios antecipados foram registrados no Ativo Circulante, sendo apropriadas mensalmente, pelo regime de competência.

#### **i) Investimentos**

Os investimentos estão avaliados ao custo histórico, não havendo situações que requer a avaliação pelo método da equivalência patrimonial.

#### **j) Depreciação e Amortizações**

A depreciação do imobilizado foi calculada pelo método linear sobre o valor contábil dos bens com base nas taxas admitidas pela Receita Federal do Brasil, não sendo consideradas estimativas de vida útil e valor residual recuperável, conforme as regras estabelecidas na NBC TG 27, aprovada pela resolução 1.177/09 do Conselho Federal de Contabilidade.

#### **k) Custo Atribuído**

Apesar de previsto na ITG 10 do Conselho Federal de Contabilidade, a administração optou por não realizar trabalho técnico, tendo em vista não ter identificado evidências que justifiquem atribuir novos valores aos bens que eventualmente se encontravam com valores inferiores ao seu valor justo.

#### **l) Eventos a Liquidar com Operações de Assistência a Saúde**

Foram registrados com base na data do conhecimento das faturas e notas fiscais dos prestadores de serviços, efetivamente recebidas até 31.12.2022, em contrapartida as contas de resultado de eventos indenizáveis líquidos, de conformidade com a RN 528/22.

#### **m) Imposto de Renda e Contribuição Social**

Os valores devidos são calculados com base nas alíquotas de 15% para o Imposto de Renda e de 9% para a Contribuição Social. Conforme o artigo 182 do RIR/99 – *As Sociedades cooperativas que obedecerem ao disposto na legislação específica não terão incidência do imposto sobre suas atividades econômicas, de proveito comum, sem objetivo de lucro (lei 5.764/71, de 16 de dezembro de 1971, art. 3 e Lei n 9.532, de 1997, art. 69).*

#### **n) Direitos e Obrigações**

Os direitos e obrigações são apresentados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos auferidos ou incorridos.

#### **o) Provisão de férias a Pagar**

Os direitos adquiridos relativos a férias e seus encargos sociais foram provisionados entre as obrigações sociais e trabalhistas.

#### **p) Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social - FATES**

Os gastos com assistência técnica, educacional e social realizados no exercício, foram registrados como custos e dispêndios do exercício, sendo ao final do exercício revertidos da reserva de assistência técnica, educacional e social para a conta Sobras ou Perdas do exercício, de acordo com a ITG 2004 do Conselho Federal de Contabilidade.

#### **q) Valor Recuperável dos Ativos**

Em consonância com a NBC T 19.10 aprovada pela Resolução 1.292/10 do Conselho Federal de Contabilidade a OPERADORA não realizou trabalho para a identificação de possíveis ativos não recuperáveis, de modo que não efetuou qualquer ajuste para reconhecimento de perdas. No que se refere ao ativo imobilizado, destaca-se que em períodos anteriores não foram realizadas reavaliações dos bens e sempre foram depreciados pelas taxas permitidas pela Receita Federal do Brasil, o que constitui forte indicativo que o valor residual contábil não é superior ao valor recuperável.

#### **r) Informações por segmento**

Em função da concentração de suas operações na atividade de planos de saúde, a Operadora está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

#### s) Normas Internacionais de Contabilidade.

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de Seguros, CPC 29 Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 Demonstrações Combinadas, CPC 48 Instrumentos Financeiros, CPC PME Contabilidade Para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC – 10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

### DETALHAMENTO DE SALDOS E OUTRAS INFORMAÇÕES

#### 4) DISPONÍVEL

##### a) Caixa e Bancos

A Operadora possui registrada nas contas de Caixa e Bancos, conforme quadro abaixo:

CAIXA E BANCOS	2022	%	2021
Caixa Matriz	534,64	46,32	139,91
Banco do Brasil	0,00	-	0,00
Banco Sicredi Metrópole	1,00	0,09	1,00
SICOOB	617,56	53,51	109.665,91
Banrisul S/A	1,00	0,09	1,00
<b>Total</b>	<b>1.154,20</b>	<b>100</b>	<b>109.807,82</b>

#### 5) APLICAÇÕES FINANCEIRAS ATIVOS GARANTIDORES E LIVRES

A Operadora mantém aplicações financeiras em Ativos Garantidores e livres, estando os saldos atualizados pelos rendimentos brutos, de conformidade com os extratos bancários.

As aplicações financeiras estão distribuídas de acordo com o quadro abaixo:

Bancos	2022	%	2021
Sicredi Soberano ANS	724.409,70	46,29	-
Banrisul	78.196,36	5,00	63.220,49
Sicredi	453.374,23	28,97	1.481.821,19
SICOOB	115.846,51	7,40	-
Banco do Brasil	193.054,93	12,34	-
<b>Total</b>	<b>1.564.881,73</b>	<b>100</b>	<b>1.545.041,68</b>

#### 6) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E NÃO RELAC A SAÚDE

A composição dos "Créditos de Operações de Assistência à Saúde e Não Relacionados a Saúde" está representada pelas contas demonstradas a seguir:

<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	509.055,54	118.135,00
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (b)	54.360,96	45.639,25
(-) Provisão Para Perdas	-15.771,94	-6.412,57
<b>Total</b>	<b>547.644,56</b>	<b>157.361,68</b>

- a) O saldo da conta "Contraprestação Pecuniária a Receber" refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde da Cooperativa.
- b) O saldo da conta "Operadoras de Planos de Assistência à Saúde" refere-se a valores a receber de créditos com Outras Uniodonto (Câmara de Compensação).

<b>31/12/2022</b>	<b>DISTRIBUIÇÃO DOS SALDOS DE CONTAS A RECEBER</b>							
Vencimento Financeiro	Créditos de Operações com Planos de Saúde (123)							
	Contraprestações Pecuniárias				Participação Beneficiário	Créditos de Operadoras	Outros Créditos de Operações c/Planos de Saúde	Total
	Mensalidades/Faturas a Receber							
	Planos Familiares	Planos Coletivos						
Preestabelecido	Preestabelecido	Pós-Estabelecido						
A Vencer	9.804,73	457.856,56	1.771,23			54.360,96	523.793,48	
Vencidos até 30 dias	2.701,30	19.044,27	-				21.745,57	
Vencidos de 31 a 60 dias	1.417,23	688,28	-				2.105,51	
Vencidos de 61 a 90 dias	876,00	547,36	-				1.423,36	
Vencidos acima de 90 dias	4.299,80	10.048,78	-				14.348,58	
<b>Sub-Total</b>	<b>19.099,06</b>	<b>488.185,25</b>	<b>1.771,23</b>	-	-	<b>54.360,96</b>	<b>563.416,50</b>	
(-) PPSC	- 5.175,80	- 10.596,14					- 15.771,94	
<b>Saldo</b>	<b>13.923,26</b>	<b>477.589,11</b>	<b>1.771,23</b>	-	-	<b>54.360,96</b>	<b>547.644,56</b>	

## 7) TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

Os Títulos e Créditos a Receber estão compostos conforme quadro abaixo:

<b>TÍTULOS E CRÉDITOS</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Créditos Tributários (a)	84.256,29	68.278,13
Adiantamentos (b)	5.541,27	102.146,00
Conta Corrente Cooperados (c)	5.437,68	9.618,62
<b>Total</b>	<b>95.235,24</b>	<b>180.042,75</b>

- (a) Valores gerados com a retenção na fonte IRRF sobre emissão de faturamento e IRRF sobre os rendimentos das aplicações financeiras.
- (b) Valores adiantados para fornecedores e diversos, para posterior acerto.
- (c) Adiantamentos concedido a cooperados, a ser descontado posteriormente.

## 8) INVESTIMENTOS

Os investimentos estão avaliados ao custo histórico, não havendo situações que requer a avaliação pelo método da equivalência patrimonial.

- a) Quadro analítico

Participações	2021	Acréscimos	Baixas	2022
Uniodonto do Brasil	1.045,05	-	-	1.045,05
Sicredi Metrópole	50.222,61	10.912,33	-	61.134,94
SICOOB	100,00	133,57	-	233,57
<b>Total dos Investimentos</b>	<b>51.367,66</b>	<b>11.045,90</b>	-	<b>62.413,56</b>

Os investimentos estão avaliados ao custo histórico, não havendo situações que requer a avaliação pelo método da equivalência patrimonial.

## 9) IMOBILIZADO

O ativo imobilizado encontra-se reconhecido pelo custo corrigido até 31/12/1995, deduzido das depreciações calculadas pelo método linear com base nas taxas admitidas pela Receita Federal do Brasil, independentemente de estimativas de vida útil e valor residual recuperável conforme previsto na NBC TG 27, aprovada pela Resolução 1.177/09 do Conselho Federal de Contabilidade.

### a) Quadro resumo dos saldos

CONTAS CONTÁBEIS	Taxa Depreciação	2022			2021
		Valor Original	Depreciação Acumulada	Residual	Residual
Edificações	4%	589.154,75	169.982,40	419.172,35	436.170,59
Instalações	10%	114.445,00	74.432,93	40.012,07	44.586,71
Máquinas e Equipamentos odontológico	10%	135.780,25	51.061,28	84.718,97	79.372,88
Máquinas e Equipamentos não Odont.	10%	11.933,58	7.285,70	4.647,88	5.840,56
Equipamentos de Informática	20%	103.633,59	68.259,88	35.373,71	30.278,81
Móveis e Utensílios Hosp. Odont.	10%	28.352,00	28.066,77	285,23	1.042,82
Móveis e Utensílios não Odont.	10%	101.043,37	78.689,73	22.353,64	6.520,96
Veículos	20%	164.250,00	93.801,34	70.448,66	78.873,26
<b>Total do Imobilizado</b>		<b>1.248.592,54</b>	<b>-571.580,03</b>	<b>677.012,51</b>	<b>682.686,59</b>

### b) Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	2021 Residual	2022				
		Aquisições	Baixas	Depreciação	Ajustes	Residual
Edificações	436.170,59	-	-	16.998,24	-	419.172,35
Instalações	44.586,71	-	-	4.574,64	-	40.012,07
Máquinas Equip. Odont.	79.372,88	15.145,00	-	9.798,91	-	84.718,97
Máquinas Equip. Não Odont.	5.840,56	19.550,00	-	1.192,68	-	24.197,88
Equipamentos de Informática	30.278,81	11.678,90	-	6.584,00	-	35.373,71
Móveis e Utensílios Odont.	1.042,82	-	-	757,59	-	285,23
Móveis e Utens. Não Odont.	6.520,96	-	-	3.717,32	-	2.803,64
Veículos	78.873,26	-	-	8.424,60	-	70.448,66
<b>Total do Imobilizado</b>	<b>682.686,59</b>	<b>46.373,90</b>	<b>0,00</b>	<b>-52.047,98</b>	<b>0,00</b>	<b>677.012,51</b>

## 10) INTANGÍVEL

Os valores registrados no grupo se referem aquisição da carteira da Uniodonto Vale do Sinos, no montante de R\$ 242.922,89, sem amortização no exercício de 2022.

## 11) PROVISÕES TÉCNICAS E GARANTIAS FINANCEIRAS – RESOLUÇÃO ANS – RN 393/15, RN 392/15 E RN 227/10

Em 22 de dezembro de 2009, foi publicada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar a RN nº 209, em 23 de novembro de 2012, alterada parcialmente pela RN 313, que dispõe sobre os critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos e constituição de Provisões Técnicas a serem observados pelas Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde.

Em 09 de dezembro de 2015, foi publicada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar a Resolução RN nº 392/15 e 393/15, que dispõe sobre os critérios de constituição de Provisões Técnicas a serem observados pelas Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde – OPS, revoga dispositivos da Resolução Normativa nº 209, de 22 de dezembro de 2009, que dispõe sobre os critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos e constituição de Provisões Técnicas pelas OPS e revoga a Resolução Normativa nº 75, de 10 de maio de 2004, que dispõe sobre a provisão técnica para garantia de remissão a que estão sujeitas às OPS

**a) Provisão de prêmio/contraprestação não ganha – PPCNG:** A provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG), regulamentada pela RN nº 393/2015 da ANS, compreende a apropriação das contraprestações em preço preestabelecido pelo valor correspondente ao rateio diário — pro rata die — do período de cobertura futura individual de cada contrato, posterior ao mês de registro. O cálculo da PPCNG deve apurar a parcela de prêmios não ganhos relativo ao período de cobertura do risco. O valor líquido da PPCNG na data base de 31/12/2022 é de R\$ 55.528,07.

### **b) Patrimônio Mínimo Ajustado**

O Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA representa o valor mínimo do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social da OPS ajustado por efeitos econômicos na forma da regulamentação do disposto no inciso I do artigo 22, calculado a partir da multiplicação do fator 'K' (0,22%), obtido na Tabela do Anexo I, por ser Cooperativa odontológica classificada como SOP, e ter região de comercialização considerada como "5". Multiplicando este parâmetro pelo capital base de R\$ 10.883.087,01 - base julho 2022, o resultado indica Patrimônio Mínimo Ajustado de R\$ 23.942,79, sendo que o patrimônio líquido ajustado, de acordo com a IN 038/09 e alterações da IN 050/12 da ANS, é de R\$ 2.464.179,93, desta forma, permanecendo em nível superior ao exigido

### **c) Margem de Solvência**

Margem de Solvência é regulamentada pelo artigo 6 da RN 209/09 e RN 313/12, da ANS, e corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, na forma da regulamentação do disposto no inciso I do artigo 22, para cobrir o maior montante entre os seguintes valores:

I - 0,20 (zero vírgula vinte) vezes a soma dos últimos 12 (doze) meses: de 100% (cem por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço pré-estabelecido, e de 50% (cinquenta por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço pós-estabelecido; ou

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

Com base nos termos definidos na RN 209/09 e alterações da RN 313/12, da ANS e da RN 451/19, testamos o cálculo da margem de solvência na data do balanço e apuramos o montante de R\$ 1.064.232,59, representando a totalidade a ser constituída.

A Operadora em 31 de dezembro de 2022 possui um Patrimônio Líquido ajustado pelos efeitos da IN 038/09 e alterações da IN 050/12, no montante de R\$ 2.464.179,73, apresentando suficiência em relação ao mínimo exigido pela ANS em 31/12/2022.

### **d) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)**

Regulamentado pelo art. 08 da RN 393/15 da ANS, representa os eventos ocorridos e não avisados da operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 8,5% ou 9,5% das contraprestações líquidas com preço preestabelecido dos últimos doze meses ou 10% ou 12% dos eventos indenizáveis líquidos com preço preestabelecido, dos dois o maior. Como a Operadora possui mais do que 20.000 (vinte mil) beneficiários o montante de PEONA em 31.12.2022 é de R\$ 451.862,25, havendo Ativos Garantidores no montante de R\$ 724.409,70.

## 12) EVENTOS A LIQUIDAR DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Segue abaixo a composição dos Eventos a Liquidar de Operações de Assistência à Saúde e Débitos de Operações de Assistência à Saúde:

Eventos a Liquidar de Operações de Assistência à Saúde	2022	2021
Honorários Odontológicos (Cooperados) (a)	128,83	-
Intercâmbio a Pagar (b)	176.853,63	143.375,25
<b>Total Geral</b>	<b>176.982,46</b>	<b>143.375,25</b>

a) Corresponde aos eventos conhecidos a liquidar de assistência à saúde, ou seja, são todas as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde odontológica – produção dentistas e do Intercâmbio.

## 13) TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Valores das obrigações tributárias a recolher e obrigações geradas com a retenção na fonte.

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	2022	2021
Tributos e Contribuições (a)	41.666,79	33.511,11
Retenções de Impostos e Contribuições (b)	36.402,06	27.472,11
<b>Total</b>	<b>78.068,85</b>	<b>60.983,22</b>

(a) Valores a pagar relativos à COFINS e PIS sobre faturamento, INSS e FGTS sobre folha de funcionários e INSS sobre contribuição individual dos cooperados.

(b) Valores a pagar relativos a retenções na fonte de IRRF sobre folha de funcionários, IRRF de terceiros (cooperados, prestadores, fornecedores, autônomos), retenções de COFINS/PIS/CSLL – Lei 10.833 e INSS cessão de mão-de-obra.

## 14) DÉBITOS DIVERSOS

FORNECEDORES	2022	2021
Obrigações Com Pessoal	74.319,79	27.316,67
Fornecedores de Serviços	68.013,14	27.059,72
Créditos Não Identificados	109,37	109,37
<b>Total das Outras Contas a pagar</b>	<b>142.442,30</b>	<b>54.485,76</b>

Este grupo de contas representa as dívidas da entidade com provisões de férias e encargos sociais e fornecedores de bens e serviços.

## 15) CAPITAL SOCIAL E RESERVAS

### 15.1) CAPITAL SOCIAL

O capital social integralizado está representado pela participação de 8 (oito) cooperativas associadas e 96 (noventa seis) cooperados pessoas físicas ativos totalizando o montante de R\$ 361.272,28 (trezentos e dois mil trezentos e vinte nove reais e dezoito centavos), dividido em quotas-partes.

A quota-parte é indivisível, intransferível a não associados, não podendo ser negociada em momento algum, nem dada em garantia, tendo sua subscrição, integralização, transferência e restituição escriturada no livro de matrícula.



Abaixo demonstramos a composição do capital social na data do balanço:

Contas	2022	2021
Capital Social Subscrito	361.272,28	302.739,59
(-) Capital Social a Integralizar	-	-410,41
<b>Totais</b>	<b>361.272,28</b>	<b>302.329,18</b>

## 15.2) RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa estão assim compostas na data do balanço:

Contas	2022	2021
Fundo de Reserva ou Reserva Legal (a)	1.305.426,26	1.550.394,14
FATES (b)	471.325,91	485.563,41
Reservas de Investimentos	148.356,31	148.356,31
<b>Totais</b>	<b>1.925.108,48</b>	<b>2.184.313,86</b>

### a) FUNDO DE RESERVA

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual.

### b) FATES

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados, sendo que nesse exercício foi utilizado a importância de R\$ 33.043,15.

### c) RESERVA DE INVESTIMENTOS

A Reserva de Investimentos foi constituída com as sobras obtidas no exercício de 2009, aprovada pela Assembleia Geral Ordinária de março de 2010, com objetivo de capitalizar a OPERADORA, visando novos investimentos em imobilizações e melhorias na estrutura operacional.

## 16) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

DESCRIÇÃO	2022	2021
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>-244.978,80</b>	<b>3.124,64</b>
- Resultado dos Atos Cooperativos	- 362.264,22	109.105,81
- Resultado dos Atos Não Cooperativos	117.285,42	112.230,45
<b>REVERSÕES E REALIZAÇÕES DE RESERVAS</b>		<b>15.681,01</b>
- (+) Reversão do FATES	0	15.681,01
<b>BASE PARA DESTINAÇÕES</b>	<b>-244.978,80</b>	<b>18.805,65</b>
<b>DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:</b>	<b>244.978,80</b>	<b>18.805,65</b>
(-) Reserva Legal (10%)	-	0
(-) FATES (5%)	-	0
(-) Resultado do ANC Transferido Para o FATES	0,00	- 18.805,65
(+) Absorção das Perdas Com Fundo de Reserva	244.978,80	
<b>SOBRAS à DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## 17) PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

PROVISÕES	2022	2021
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	- 206.533,36	37.980,65
(+) Adições (Exclusões) permanentes	362.264,22	-
(+) Adições temporárias	-	108.094,28
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (a)		
<b>Base de Cálculo</b>	<b>155.730,86</b>	<b>146.074,93</b>
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)	24.028,41	21.911,24
CSLL – 9%	14.417,03	13.146,74

## 18) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Caracteriza-se como instrumento financeiro, qualquer contrato que dá origem a um ativo financeiro em uma entidade e um passivo financeiro ou instrumento de patrimônio em outra entidade.

### a) Avaliação de Instrumentos Financeiros:

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

### b) Fatores de risco

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

#### b1) Risco de crédito

Advém da possibilidade de a Empresa não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

Para atenuar esse risco, a Empresa adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, dá preferência em realizar em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

#### b2) Risco de Liquidez

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Empresa honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Empresa adota como prática de acompanhamento permanente o Fluxo de Caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

#### b3) Risco de taxa de juros

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a cooperativa adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC) e títulos públicos (LFT), aplicados em diversas instituições financeiras

#### b4) Risco Operacional

O objetivo da Empresa é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Empresa para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles
- desenvolvimento de planos de contingências;
- treinamento e desenvolvimento profissional;
- padrões éticos e comerciais.

#### **b5) Risco da gestão da carteira de investimentos.**

A Operadora limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados, porém em apenas em duas instituições financeira, de alto grau de confiança como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações

### **19) DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA**

Na montagem da demonstração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos foram efetuados os ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa de conformidade com a NBC TG 03, aprovada pela resolução 1.125/08 do Conselho Federal de Contabilidade.

	2022	2021
<b>Resultado Líquido</b>	<b>(244.978,80)</b>	<b>3.124,64</b>
(+) Depreciações e Amortizações	52.047,98	47.597,43
(-) Receitas Patrimoniais	(9.173,90)	(4.517,49)
(-) FATES Utilizado	(33.043,15)	-
<b>(=) Resultado Ajustado</b>	<b>(235.147,87)</b>	<b>46.204,58</b>
<b>Variação nas contas do Ativo e Passivo</b>	<b>358.709,02</b>	<b>(74.212,90)</b>
(+-) Variações nas Aplicações Financeiras	31.097,61	16.003,94
(+-) Variações Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	(337.488,61)	(14.507,06)
(+-) Variações Créditos de Operações Não Relac Planos Saúde	(52.794,27)	-
(+-) Variações Créditos Tributários Previdenciários	86.167,84	(12.995,41)
(+-) Variações Bens e Títulos a Receber	28.013,78	(130.934,78)
(+-) Variações Despesas Antecipadas	(1.507,97)	(1.867,51)
(+-) Variações Conta Corrente de Cooperados	4.180,94	31.418,53
(+-) Variações Contraprestações Emitidas e Não Ganhas	55.528,07	-
(+-) Variações Eventos a Liquidar	176.982,46	-
(+-) Variações Provisões Técnicas - PEONA	451.862,25	-
(+-) Variações Débito Operações Assist. Saúde	(143.375,25)	64.392,72
(+-) Variações Impostos e Contribuições a Recolher	17.085,63	9.156,68
(+-) Variações Débitos Diversos	87.956,54	(5.904,82)
(+-) Variações das Provisões	(45.000,00)	(28.975,19)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>123.561,15</b>	<b>(28.008,32)</b>

### **21) PARTES RELACIONADAS**

As partes relacionadas compreendem a Diretoria Executiva e Conselheiros de Administração, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Cooperativa. Os diretores são os representantes legais, responsáveis, principalmente, pela sua administração no aspecto operacional, já o Conselho de Administração é responsável pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral, com mandato de 03 anos, sendo permitida a reeleição.

As operações com partes relacionadas são realizadas no contexto normal das atividades operacionais e apresentaram as seguintes movimentações:

Descrição	2022	2021
Remuneração de Diretoria	228.000,00	210.900,00
Cédula de Presença	64.600,00	48.008,00
<b>Soma</b>	<b>292.600,00</b>	<b>258.908,00</b>

## 20) COBERTURA DE SEGUROS

A Cooperativa adota uma política de seguros que consideram, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2022, é assim demonstrada:

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Complexo administrativo	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos.	1.950.000,00
Veículos	Responsabilidade civil, danos materiais e corporais, morte e invalidez e despesas médico-hospitalares, danos morais.	600.000,00

## 22) APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pela Diretoria Executiva da Operadora em 22 de fevereiro de 2023.

## 23) EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras (22/02/2023), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como as informações econômica e financeira.

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2022.

IRNO AUGUSTO Assinado de forma digital  
por IRNO AUGUSTO  
PRETTO:007718 PRETTO:00771821034  
21034 Dados: 2023.02.27  
10:57:09 -03'00'

Dr. Irno Augusto Pretto  
Presidente  
CPF 007.718.210-34

CATIANE Assinado de forma  
digital por CATIANE  
CORREA CORREA  
BECK:7131548 BECK:71315489015  
9015 Dados: 2023.02.27  
10:59:12 -03'00'

Catiane Correa Beck  
Contadora – CRC/RS  
CRC/RS 067.556-6