

**UNISAÚDEMS CAIXA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DOS SERVIDORES PÚBLICOS
DE MATO GROSSO DO SUL
CNPJ – 04.574.626/0001-62**

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em
31 de dezembro de 2022 e 2021.**

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A UNISAÚDEMS CAIXA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DOS SERVIDORES PÚBLICOS DE MATO GROSSO DO SUL é uma entidade jurídica de direito privado, de natureza civil, sem fins lucrativos, regida em autogestão, com personalidade jurídica e patrimônio próprio, autonomia financeira e administrativa, com sede na capital do Estado de Mato Grosso do Sul, teve seu estatuto reformado em 29 de março de 2022.

A entidade é regida pela Lei nº 9.790, de 23 de março de 1999, que regulamenta as entidades sem fins lucrativos no País. Registrada na ANS sob o nº 42134-1, a sociedade conta com serviços credenciados (Hospitais, Clínicas, Laboratórios e Médicos) e um contrato de cessão de rede/reciprocidade com a Unimed Campo Grande, Amafresp e AFRERJ - Assoc. dos Auditores Fiscais da Rec. Estadual do RJ, além de participar da rede de atendimento nacional. Sua área de ação abrange os municípios do Estado de Mato Grosso do Sul.

2. PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A UNISAÚDEMS atua na operação de planos de saúde, firmando, com seus associados, os servidores públicos do Estado de Mato Grosso do Sul, bem como de seus dependentes e agregados regularmente inscritos, termo de adesão ao plano de saúde, na modalidade de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido, a serem atendidos pela rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme números abaixo relacionados.

RELAÇÃO DE PLANOS REGULAMENTADOS LEI 9656/98 COM BENEFICIÁRIOS ATIVOS			
NOME DO PRODUTO	REG. PRODUTO ANS	2022	2021
UNISAÚDEMS OURO COLABORADOR	481034181	0	0
UNISAÚDEMS PRATA	481031187	3.461	3.240
UNISAÚDEMS OURO	481032185	4.816	4.653
UNISAÚDEMS PRATA COLABORADOR	481033183	142	130
TOTAL BENEFICIÁRIOS →		8.419	8.023

3. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das pessoas jurídicas de direito privado sem fins lucrativos - Lei 9.790/99, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022 e alterações vigentes, como também parcialmente os aspectos relacionados à Lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

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

A exigência da demonstração dos fluxos de caixa foi atendida, mediante sua elaboração pelo método direto, conforme RN 528/2022 e alterações vigentes, com a reconciliação do lucro líquido com o caixa líquido obtido das atividades operacionais de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 09/03/2023 e foi dada pela Diretoria Executiva da UNISAÚDEMS.

4. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis aplicadas na preparação dessas demonstrações estão definidas abaixo.

4.1 Regime de Escrituração

A UNISAÚDEMS adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

4.2 Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para qs contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

4.3 Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos líquidos de IRRF quando aplicável auferidos até 31 de dezembro de 2022, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

As aplicações financeiras foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes a Caixa.

4.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares. A UNISAÚDEMS, em 31/12/2022 constituiu a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 528/2022, da Agência Nacional de Saúde Suplementar, considerando de difícil realização os créditos:

Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;

I. Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;

II. Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada;

4.5 Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição e não foram deduzidas de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado.

As propriedades para investimento são propriedades mantidas para obter renda com aluguéis e/ou valorização do capital. As propriedades para investimento são mensuradas ao custo de aquisição conforme normas contábeis editadas pela ANS.

4.6 Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A Lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/1996. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

4.7 Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais serão amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que compõem pelas taxas descritas em nota específica e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4)

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela UNISAÚDEMS e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

4.8 Avaliação do valor recuperável dos ativos

A Administração revisou anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos internos e externos que possam indicar deterioração e/ou perda de seu valor recuperável, e concluiu não ser necessária constituição da provisão para perda com o ajuste do valor contábil líquido ao valor recuperável de acordo com as premissas CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4).

4.9 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 209/2009 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica 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 médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

a) Provisões Técnicas:

- I. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- II. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações, expedida pela ANS.

4.10 Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de resultados não operacionais, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei 12.973/2014, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

4.11 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da UNISAÚDEMS e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a instituição possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

4.12 Ativos e Passivos contingentes

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 será 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 UNISAÚDEMS 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.

4.13 Apuração de resultado e reconhecimento de receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes.

As Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações 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.

4.14 Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e na identificação da ocorrência da despesa médica 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 médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores que não são cobrados/avisados na

totalidade a Operadora em 31/12/2022, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

4.15 Mudança de Prática Contábil

Mudança prática contábil nas operações do intercâmbio habitual, em corresponsabilidade cedida e corresponsabilidade assumida – nos termos da RN 528/2022 que homologa as alterações trazidas pelo CPC 47.

Nas operações de compartilhamento de risco, onde a Unisaúde compartilha o risco pelo atendimento de seus beneficiários com a Unimed Campo Grande, por força do que estabelece o CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente, a ANS editou a RN 528/22 que homologa a nova forma de contabilização do custo e faturamento das contraprestações cedidas, conforme demonstrado nos quadros abaixo:

a) Corresponsabilidade Cedida

Código da Conta	Descrição	31/12/2022
311711063	Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido com Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós Estabelecido	1.976.618,66
	(=) Total da Receita	1.976.618,66
411611061	Despesas com Eventos e Sinistros	13.901.479,79
411611063	(-) Recuperação por Coparticipação	590.886,78
	(=) Total do Custo	13.310.593,01
	(=) Impacto Econômico	15.287.211,67

b) Corresponsabilidade Assumida

Código da Conta	Descrição	31/12/2022
311112081	Taxa de Administração	1.033,08
	(=) Total da Receita	1.033,08
411112081	Despesas com Eventos Sinistros	11.796,99
411112082	(-) Glosas	181,29
411112084	(-) Recuperação por Reembolso do Contratante	12.285,42
	(=) Total do Custo	(669,72)
	(=) Impacto Econômico	1.702,80

4.16 Normas Internacionais de Contabilidade

A UNISAÚDEMS 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 47 – Receitas, 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, 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 UNISAÚDEMS 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.

5. DISPONÍVEL

5.1 Caixa e Bancos

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores de **R\$ 92.316,26**.

DESCRIÇÃO	2022	2021
Caixa Geral	0,40	397,99
Caixa Econômica Federal	2.150,86	1.207,53
Sicoob Cocresul	76.838,33	68.361,50
Cartão Corporativo	13.313,48	0,19
Sicoob Cocresul	0,19	5.765,90
Sicoob Rui Barbosa	13,00	0,00
Total Disponível	92.316,26	75.733,11

5.2 Aplicações Financeiras de Liquidez Imediata

Referem-se a aplicações em títulos de renda fixa mantidos até o vencimento, registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício, conforme demonstrado:

BANCO	TIPO	2022	%	2021
Banco Do Brasil	BB Renda Fixa	42.280.042,93	516,80%	8.181.121,29
Total de Aplicações Livres		42.280.042,93	516,80%	8.181.121,29

No ano de 2022 as aplicações foram segregadas de acordo com respectivos prazos de resgates.

6. OUTROS CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

A composição dos “Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (a)	6.070.295,62	1.254.822,84
Contraprestações pecuniárias a receber	6.081.588,46	1.291.985,60
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-11.292,84	-37.162,76
Participação dos Beneficiário em Eventos Indenizados (b)	150.504,97	19.707,89
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	151.002,57	20.057,89
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-497,60	-350,00
Total de Créditos a receber	6.220.800,59	1.274.530,73

(a) O saldo da conta “Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde” refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora;

(b) O saldo da conta “Participação dos Beneficiário em eventos indenizados” refere-se a valores Coparticipação cobrado de clientes e com Planos de Assist. À Saúde;

A composição das contas “Contraprestações pecuniárias a receber”, “Operadoras de Planos de Saúde” e “Participação dos Beneficiário em eventos indenizados” por idade de vencimento são:

Descrição	Contraprestação Pecuniária		Part. dos beneficiários em eventos indenizados	
	2022	2021	2022	2021
A vencer:				
Até 30 dias	2.425,50	572.002,20	50,00	0,00
De 31 a 60 dias				
	2.425,50	572.002,20	50,00	0,00
Vencidas:				
Até 30 dias	6.061.917,84	673.280,79	150.552,57	19.482,89
De 31 a 60 dias	10.828,07	12.561,85	275,00	175,00
De 61 a 90 dias	1.399,33	8.317,43	25,00	125,00
De 91 a 120 dias	5.017,72	6.465,14	100,00	200,00
Acima de 120 d	0,00	19.358,19	0,00	75,00
	6.079.162,96	719.983,40	150.952,57	20.057,89
Total	6.081.588,46	1.291.985,60	151.002,57	20.057,89

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

7. CRÉDITOS OPERACIONAIS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS

A composição dos “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos Operacionais de Assistência à Saúde Não relacionados com planos de saúde da Operadora	2022	2021
Contas a Receber	125,00	287,98
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa		
Total de Contraprestação pecuniária	125,00	287,98

Contas a receber: Refere-se ao valor do plano de saúde dos funcionários

8. BENS E TÍTULOS A RECEBER

BENS E TÍTULOS A RECEBER	2022	2021
Estoque de Almojarifado	28.067,93	26.740,76
Aluguéis a receber	208.768,73	208.768,73
(-) PPSC Aluguéis	-63.390,00	-38.034,00
Adiantamentos a Funcionários	66.437,60	55.205,75
Adiantamento a Fornecedores	4.511,93	0,00
Adiantamento a Prestadores	21.562,85	0,00
Adiantamentos Diversos	8.991,38	12.804,63
Total de Bens e Títulos a Receber	274.950,42	265.485,87

9. DESPESAS ANTECIPADAS

As despesas antecipadas são seguros contratados no ano de 2022 cuja vigência de cobertura se estende para 2023. Nesse grupo estão os seguros dos veículos e seguro predial da Operadora.

DESPESAS ANTECIPADAS	2022	2021
Prêmios de Seguros a Apropriar	14.776,52	13.121,30
Assinaturas de Softwares	3.036,26	0,00
Total	17.812,78	13.121,30

10. ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

a) Aplicações

Referem-se a aplicações em títulos de renda fixa mantidos até o vencimento, registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício.

A UNISAÚDEMS dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado:

APLICAÇÕES FINANCEIRAS	2022	%	2021
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.208.845,85	112%	10.020.213,89
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas Bloqueadas	11.208.845,85	112%	10.020.213,89
Caixa Econômica Federal	11.208.845,85	112%	10.020.213,89
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas Não Bloqueadas	0,00	0%	0,00
Aplicações Livres	72.770.176,46	51%	102.318.016,44
Banco do Brasil	0,00	0%	39.140.820,44
Caixa Econômica Federal	41.827.968,98	55%	38.404.065,01
Sicoob	30.942.109,11	125%	24.773.130,99
Total de aplicações	83.979.022,31	56%	112.338.230,33

11. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Créditos Tributários e Previdenciários	2022	2021
INSS a Compensar	0,00	4.338,31
IRRF sobre aplicações financeiras	861.897,60	292.767,99
IOF Sobre Aplicações Financeiras	6.606,75	5.984,78
Total de créditos tributários e previdenciários	868.504,35	303.091,08

Se referem a provisão do IRRF e IOF sobre as aplicações financeiras em CDB.

12. TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

Títulos e Créditos a Receber	2022	2021
Créditos a receber PMCG	465.035,55	465.035,55
Créditos a receber ARQGEN Arquitetura	57.951,58	57.951,58
Total de Títulos e Créditos a Receber	522.987,13	522.987,13

Créditos constituídos por processos administrativos de cobrança de aluguel a receber dos prédios denominados Prédio Rui Barbosa e Prédio Manoel Santiago junto a prefeitura de Campo Grande, processos de números N° 0840089-97.2015.8.12.0001 no Valor De R\$ 315.035,55; Processo N° 0840397-36.2015.8.12.0001 no valor de R\$ 150.000,00, respectivamente e Processo N° 0842644-87.2015.8.12.0001 no Valor de R\$ 57.951,56, que tem como requerido a empresa ARQGEN.

13. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Depósitos Judiciais e Fiscais	2022	2021
Depósitos Judiciais - Cíveis	326.643,99	156.810,24
Depósitos Judiciais - TSS	32.207,51	14.673,87
Total de Depósitos Judiciais e Fiscais	358.851,50	171.484,11

Constituído por Depósitos Judiciais para interposição de recursos em embargos à Execução Fiscal Junto a 6ª Vara Federal de Campo Grande – MS, processo de N° 0001343-24.2018.403.6000, valor de R\$ 156.810,24 e Processo N° 0801432-45.2014.8.12.0026 que tramita na 6ª Vara Cível de Bataguassu/MS no valor de R\$ 169.833,75, além do depósito no valor de R\$ 32.207,51 referente a discussão da Taxa de Saúde Suplementar (TSS).

14. INVESTIMENTOS

A UNISAÚDEMS possui os seguintes investimentos:

Quadro Analítico	2022	2021
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial (a)	352.539,99	312.360,32
Participações – Em Instituições Reguladas	352.539,99	312.360,32
Sicoob	352.539,99	312.360,32
Imóveis Destinados à Renda	3.838.987,67	3.865.079,64
Total Investimentos	4.191.527,66	4.177.439,96

15. IMOBILIZADO

a) O detalhamento das rubricas de imobilizados estão assim:

DESCRIÇÃO	2022				2021
	Taxa de depreciação média	Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Valor Contábil Líquido	
Edifício	4%	6.509.637,58	-451.041,10	6.058.596,48	6.217.992,57
Terrenos		1.628.229,14	0	1.628.229,14	1.628.229,14
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares/Odontológicos		8.137.866,72	-451.041,10	7.686.825,62	7.846.221,71
Maquinas e Equipamentos		142.945,08	-56.924,09	86.020,99	104.945,96
Imobilizado de Uso Próprio - Hospitalares/Odontológicos		142.945,08	-56.924,09	86.020,99	104.945,96
Instalacoes	10%	684.280,46	-85.814,29	598.466,17	193.899,82
Maquinas e Equipamentos	10%	155.844,59	-84.215,50	71.629,09	62.433,14
Equip de Proc Eletr de Dados - Hardware	20%	918.108,63	-540.215,97	377.892,66	351.512,24
Moveis e Utensilios	10%	460.709,82	-124.695,25	336.014,57	329.225,55
Veiculos	20%	424.675,59	-246.894,62	177.780,97	12.233,47
Imobilizados em Andamento		4.386.268,11	0	4.386.268,11	2.599.471,19
Imobilizado de Uso Próprio - Não Hospitalares/Odontológicos		7.029.887,20	-1.081.835,63	5.948.051,57	3.548.775,41
TOTAL DO IMOBILIZADO		15.310.699,00	-1.589.800,82	13.720.898,18	11.499.943,08

Os Itens do imobilizado foram avaliados pelo método de custo de aquisição, e foram deduzidos os valores correspondentes as depreciações, neste sentido, a UNISAÚDEMS efetuou a revisão anual da vida econômica dos bens imóveis com o objetivo de certificar que a depreciação registrada está de acordo com a política de utilização de ativos adotada pela entidade conforme previsto no CPC 27 e CFC NBC TG 27 (R4) – Resolução 1.177/09.

16. INTANGÍVEL

a) É representado por:

Descrição	Taxa anual de Amortização	2022				2021			
		Custo corrigido	Amortização Acumulada	Provisão para perda por redução ao valor recuperável	Valor residual	Custo corrigido	Amortização Acumulada	Provisão para perda por redução ao valor recuperável	Valor residual
Softwares	0	101.828,64	25.155,96	0,00	76.672,68	101.828,64	13.417,81	0,00	88.410,83

17. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Eventos Liquidar	2022	2021
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPCNG (a)	0,00	0,00
Provisão de eventos a liquidar para o SUS (b)	16.115,41	9.091,71

Provisão de eventos a liquidar para o Outros Prestadores (c)	3.076.743,05	2.551.310,54
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA (d)	6.433.472,82	5.808.425,88
Total de Provisões Técnicas	9.526.331,28	8.368.828,13
Curto prazo	9.526.331,28	8.368.828,13
Longo prazo	0,00	0,00
Total de Provisões Técnicas	9.526.331,28	8.368.828,13

a) Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha

Na UNISAÚDEMS o período de cobertura se inicia e termina no mesmo mês, desta forma o saldo da provisão sempre fica zerado.

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

b) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, reconhecido pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações:

Provisão de Eventos a liquidar para o SUS	2022	2021
ABIS x percentual histórico	16.115,41	9.091,71
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Circulante	16.115,41	9.091,71
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Não Circulante	0,00	0,00
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS	16.115,41	9.091,71

Abis x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%há), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

c) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN 393/2015 e alterações vigentes, que determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento

da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica 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 médicas.

Conforme publicação da RN 227/10 e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015 e alterações vigentes.

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

Provisão de Eventos a Liquidar	2022	2021
Hospitais	652.372,99	355.718,50
Clínicas	1.648.906,70	1.391.972,44
Laboratórios	205.307,74	129.047,53
OPME	286.162,87	422.012,00
Credenciado PF	117.446,69	135.905,50
Home Care	130.233,78	92.503,07
Reembolsos a Pagar	8.482,56	564,00
Médicos Credenciados	27.829,72	23.587,50
Total de Provisões Técnicas	3.076.743,05	2.551.310,54

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

Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos porém não avisados a 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 9,5% (8,5% para as Operadoras de Médio e Pequeno porte) das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 12% (10% para as Operadoras de Médio e Pequeno porte) dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior.

A operadora efetuou até 31 de dezembro de 2022 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de **R\$ 6.316.872,64**, apurado pela metodologia regulamentada pela RN 393/2015 e alterações vigentes.

A Entidade em 31 de dezembro de 2022 apresenta o registro contábil desta provisão em **R\$ 6.316.872,64**, ou seja 100% da Provisão exigida.

A operadora efetuou até 31 de dezembro de 2022 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de **R\$ 116.600,18**, apurado pela metodologia regulamentada pela RN 393/2015 e alterações vigentes.

Em 31 de dezembro de 2022 a operadora apresenta o registro contábil desta provisão em **R\$ 116.600,18**, ou seja 100% da Provisão exigida

Os provisionamentos citados nos parágrafos anteriores estão lastreados por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 209/2009, RN 227/2010, RN 246/2011, RN 313/2012, RN 392/2015, RN 393/2015 e alterações vigentes:

d.1) Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação do fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN 451 DE 06/03/2020, pelo capital base divulgado pela ANS no valor de R\$ 10.883.087,01 (Dez milhões, oitocentos e oitenta e três mil, oitenta e sete reais e um centavo), reajustado pelo IPCA em julho de cada ano.

O Patrimônio Mínimo Ajustado da Unisaúde/MS é R\$ 140.563.449,64 (cento e quarente milhões, quinhentos e sessenta e três mil, quatro centos e quarenta e nove reais e sessenta e quatro centavos), ou seja, o Capital da UNISAÚDEMS excede o valor do patrimônio líquido mínimo exigido pela Norma Técnica.

d.2) Margem de solvência

Regulamentada pelo art. 6 da RN ANS 209, corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses dos dois o maior.

A entidade em 31 de dezembro de 2022 possui um Patrimônio Líquido com os ajustes econômicos permitidos de R\$ 140.563.399,64 que representa 194,31% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses.

18. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2022	2021
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0,00	52.620,31
Outros Débitos de Operações c/ Planos de Assistência à Saúde	0,00	23.770,50
Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0,00	76.390,81

Os débitos de Operadoras de Assistência à Saúde, se referem ao montante a pagar para a Amafresp, pelo contrato de reciprocidade.

Os valores de Outros Débitos de operações de Assistência à Saúde se referem a devoluções de mensalidades a pagar em 31/12/2022.

19. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	2022	2021
IRPJ A RECOLHER (a)	30.902,60	34.615,10
CSLL A RECOLHER (a)	7.952,24	15.950,03
IRRF A RECOLHER (b)	153.298,94	130.259,32
CSRF A RECOLHER (c)	127.217,94	104.491,18
IMPOSTO SOBRE SERVIÇOS – ISS (d)	143.567,90	102.318,11
INSS A RECOLHER (e)	207.380,28	191.487,32
FGTS A RECOLHER (e)	43.602,78	36.871,42
PIS S/ FOLHA A RECOLHER (e)	5.469,13	4.644,86
IPTU A RECOLHER	2.780,15	0,00
Total de Tributos e Contribuições a Recolher	722.171,96	620.637,34

- (a) Imposto de renda e contribuição social apurados com base na renda de aluguel dos imóveis registrados no grupo de investimentos;
- (b) Imposto de renda retido na fonte sobre os pagamentos realizados a funcionários e prestadores de serviços pessoa física e jurídica;
- (c) Contribuições retidas dos prestadores de serviços;
- (d) ISS retido sobre os pagamentos realizados a prestadores de serviços pessoas físicas e jurídicas;
- (e) Encargos a recolher sobre folha de pagamento

Até 31/12/2022 todos os tributos foram apurados e recolhidos nos prazos estabelecidos em suas respectivas normas. Não há parcelamentos de débitos.

20. DÉBITOS DIVERSOS

DESCRIÇÃO	2022	2021
Fornecedores	278.490,17	256.200,55
Provisões trabalhistas	880.204,22	719.003,93
Auxílio Funeral	155,94	47,76
Outros débitos a pagar	13.845,22	0,00
Total de Débitos Diversos	1.172.695,55	975.252,24

21. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Contingências Cíveis e Trabalhistas

As ações cíveis que envolvem a UNISAÚDEMS, e que são consideradas pela assessoria jurídica de possível ou provável perda, estão resumidas no quadro abaixo:

Nº de Ações	Vara	Tipo da Ação	Possível /Provável	Valor Estimado
2	Cível	Indenização por Danos Morais	Possível	265.673,98
2	Cível	Cobrança – Reembolso de Despesas Assistenciais	Possível	100.000,00
1	ANS	Taxa de Saúde Suplementar	Possível	31.118,23
1	Cível	Consignatória de Aluguel	Possível	145.000,00
5	Cível	Obrigação de fazer Tratamento Médico	Possível	114.000,00
1	Cível	Objeto Execução Fiscal – ANS	Possível	150.577,92
1	Cível	Ação de Cobrança	Possível	281.000,00
1	Cível	Rescisão de Contra Contrato	Possível	10.000,00
TOTAL				1.097.370,13

22. PATRIMONIO LÍQUIDO/RESERVAS DE LUCROS

O patrimônio da UNISAÚDEMS regulamentado por lei e estatuto é composto pelos resultados positivos auferidos nos exercícios a partir da sua criação, em 31/12/2022 totalizam **R\$ 140.698.328,89** (cento e quarenta milhões, seiscentos e noventa e oito mil, trezentos e vinte e oito reais e oitenta e nove centavos).

23. PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

a) – Resumo da apuração do Imposto de renda e Contribuição Social

A apuração do IRPJ e CSLL é realizada somente sobre a receita não operacional proveniente de Aluguéis.

PROVISÕES	2022	2021
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	790.152,12	804.039,84
(+) Adições (Exclusões) Permanentes	0,00	0,00
(+) Adições temporárias	0,00	0,00
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	790.152,12	804.039,84
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)	173.538,02	177.009,95
CSLL – 9%	71.113,70	72.363,60
Compensação IRRF	35.040,12	34.489,87
Compensação CSLL Retido	33.945,24	7.185,38
Total de IRPJ e CSLL devido	175.666,36	207.698,30
Total de IRPJ e CSLL com efeito no resultado do exercício	175.666,36	207.698,30

24. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2022	2021
Despesas com pessoal próprio (a)	9.366.080,14	8.231.174,24
Despesas com serviços de terceiros (b)	744.181,66	497.349,60
Despesas com localização e funcionamento (c)	1.810.888,96	1.466.902,53
Despesas com publicidade e propaganda (d)	79.177,94	83.706,59
Despesas com tributos (e)	106.010,88	104.077,78
Despesas com Multas Administrativas (f)	32.000,00	0,00
Despesas administrativas diversas (g)	2.438.549,79	1.969.336,36
Total	14.576.889,37	12.352.547,10

- (a) Salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- (b) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- (c) Utilização e manutenção das instalações da UNISAÚDEMS tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente;
- (d) Gastos referente publicidade e propaganda;
- (e) Despesas referentes taxas e tributos estaduais, municipais e federais;
- (f) Multas impostas pela ANS em razão de suposta infração as normas reguladoras da atividade;
- (f) Despesas com contribuições e donativos, despesas judiciais, confraternizações, licenças diversas, entre outros;

25. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

DESCRIÇÃO	2022	2021
Receitas Financeiras	15.812.684,44	5.703.421,94
Receitas com aplicações financeiras	15.741.646,51	5.683.933,83
Receitas por recebimento em atrasos	6.286,80	9.572,41
Receitas Financeiras Diversas	64.751,13	9.915,70
Despesas Financeiras	1.980.909,85	890.325,64
Descontos concedidos	3.531,04	2.218,55
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	1.892.905,54	817.007,73
Despesas por pagamento em atraso	3.998,27	1.451,45
Despesas financeiras diversas	80.475,00	69.647,91
Resultado Financeiro Líquido	13.831.774,59	4.813.096,30

Em 2022 houve um aumento dos rendimentos das aplicações financeiras influenciada pela recuperação da economia e aumento das taxas de juros determinadas pelas políticas econômicas de controle da inflação.

26. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

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 contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do balanço.

Em 31 de dezembro de 2022, a UNISAÚDEMS não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

b) Fatores de risco

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

b.1) Risco de crédito;

Advém da possibilidade de a operadora 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 operadora adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Operadora dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b.2) Risco de liquidez

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Operadora 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 Operadora 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.

b.3) Risco de taxa de juros

O risco de taxa de juros advém da possibilidade da Operadora estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado.

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

b.4) Risco operacional;

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Operadora e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Operadora.

O objetivo da Operadora 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 UNISAÚDEMS para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- 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 e procedimentos para tratar dos riscos identificados;

- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;
- treinamento e desenvolvimento profissional;
- padrões éticos e comerciais.

b.5) 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 em diversas instituições financeiras 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.

27. COBERTURA DE SEGUROS

A Entidade adota uma política de seguros que considera, 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.

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Complexo administrativo	Inocência, explosão, fumaça e queda de aeronave, danos elétricos, Quebra de Vidros, subtração de bens, impacto de veículos, vendaval, perda de aluguel, responsabilidade civil.	4.000.000,00
Veículos	Incêndio, explosão, colisão e roubo.	100% FIPE

28. MUDANÇA NAS POLÍTICAS CONTÁBEIS (CPC 47)

A partir de 01/01/2022 a ANS introduziu a aplicação do Pronunciamento Contábil CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente. As demonstrações de 2021 utilizadas para fins de comparabilidade não estavam respaldadas na referida legislação.

Para atendimento da CPC 47 realizamos a adequação com o intuito do efeito comparativo das demonstrações de 2021 com os ajustes implementados para 2022.

As mudanças de contabilização nas contas alteradas pelo plano de contas instituído através da Resolução Normativa nº 528/2022 tiveram impacto nas linhas intermediárias da DRE, quando efetuada a comparabilidade entre os exercícios de 2021 e 2022, não ocorrendo mudanças no resultado final do exercício. Estamos apresentando a DRE de 2021 com as alterações nos grupos 311 e 411.

Conforme disposto na letra “f” do item 28 do CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro, divulgamos abaixo os ajustes efetuados na DRE de 2021, apresentada para fins de comparabilidade:

a) Corresponsabilidade Assumida

Conta	Descrição	31/12/2021	Contas DF's		Operação
311112081	Contraprestação Emitida	10.073,49	411	311	Redução

b) Corresponsabilidade Cedida

Conta	Descrição	31/12/2021	Contas DF's		Operação
311711063	Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido com Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido	16.344.729,43	311	411	Aumento

Estas mudanças ocorreram entre os planos de contas regulamentados pelas Resoluções Normativas nº 435/2018, 472/2021 e 528/2022. Dentre as principais mudanças ocorridas os registros contábeis das operações de corresponsabilidade assumida, nos moldes constantes no item 6.2 das Normas Gerais do plano de contas padrão, merecem os seguintes destaques: em 2021 registros no grupo 3111X20X6 para 2022 passaram a ser registrados neste grupo somente os valores de taxa de administração e diferença de tabela, com os demais valores registrados no grupo 411XX2084. Já os valores que em 2021 eram registrados no grupo (-) 3117, em 2022 passaram a ser registrados no grupo 4116, exceto taxa de administração.

29. DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

Na montagem da demonstração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos foram efetuados os seguintes ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa de conformidade com a CPC 03 (R2) e NBC TG 03 (R3), aprovada pelo CFC:

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
	2022	2021
Resultado Líquido	12.187.326,77	4.369.036,40
Ajuste ao resultado -	3.047.788,74	1.856.264,62
(+) Amortização Promoprev	381.521,82	
(+) Depreciação	326.357,97	287.500,14
(+) Amortização	11.738,15	5.745,40
(+) Despesas Patrimoniais	156.209,17	0,00
(+) Provisões Técnicas	625.046,94	352.043,55
(+) Provisões para perdas sobre créditos	605.603,23	1.240.103,40
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	39.579,67	29.127,87
(-) Receitas Patrimoniais	901.731,79	
Saldo Ajustado	15.235.115,51	6.225.301,02
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional	- 13.038.915,23	251.839,18
Ativo	- 11.493.200,98	64.883,24
(-) Aumento (+) Redução Das Aplicações Financeiras	- 34.098.921,64	0,00
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	- 4.946.269,86	0,00
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	162,98	7.056,70
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	4.338,31	57.951,58
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	- 9.464,55	111.220,41
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	- 45.135,27	2.383,37
(-) Aumento (+) Redução de Outras Valores e Bens	-	2.174,34
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo	27.602.089,05	
Passivo	- 1.545.714,25	186.955,94
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	- 1.157.503,15	-10.425,95
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	76.440,81	27.864,92
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	- 101.534,62	15.950,03
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	- 197.443,31	2.650,79
(+) Aumento (-) Redução das Contingências com efeito no resultado do exercício	- 165.673,98	150.916,15
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	2.196.200,28	6.477.140,20

30. APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizada para publicação pelo Conselho de Administração da Operadora em 09 de março de 2023.


JOSÉ RAMOS FERREIRA
 Diretor-Presidente


ARTUR MASSUJO MAECAWA
 Diretor-Financeiro


AGNALDO CORREA DA SILVEIRA
 CONTADOR CRC MS 6.502/O-2