


DEMONSTRAÇÕES

FINANCEIRAS

1º SEMESTRE **2022**



- 
- 03** RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO
- 06** PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES
- 08** BALANÇO PATRIMONIAL
- 10** DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO
- 11** DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES
DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
- 12** FLUXO DE CAIXA
- 43** PARECER DO CONSELHO FISCAL SOBRE AS
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS



DEMONSTRAÇÕES

FINANCEIRAS

1º SEMESTRE **2022**

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Com 51 anos de existência, a Unimed Uberlândia é considerada referência nacional e caracteriza-se por ser uma instituição socialmente responsável que tem sobre si a responsabilidade de cuidar da saúde e do bem-estar de milhares de famílias, missão que desempenha com total zelo desde a sua fundação.

Demonstrações Financeiras

Submetemos à apreciação dos cooperados, as demonstrações financeiras da Unimed Uberlândia relativa exercício social findo em 30 de junho de 2022, elaboradas em consonância com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, as quais abrangem os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, quando referendados pela ANS.

Planejamento Estratégico

Desde novembro de 2020, visando o crescimento de forma sustentável da cooperativa, a liderança da Unimed Uberlândia vem construindo o Planejamento Estratégico para os próximos 10 anos. As etapas seguidas nesse ano consistiram em Revisão da Estratégia e da Identidade Organizacional, de Análise de Cenários dos Cooperados, do Mercado e da própria cooperativa, de Apresentação do Modelo de Gestão do Cuidado e do Mapa Estratégico.

Adicionalmente, a administração tem acompanhado os cenários econômico e fiscal do país, especialmente, aos impactos de ano eleitoral, assuntos que dizem respeito às novas tecnologias da saúde (telemedicina), elevação da sinistralidade, a ampliação do rol de procedimentos, a judicialização da saúde, novas resoluções normativas do agente regulador ANS, concorrência do próprio sistema Unimed, legislações aplicáveis ao cooperativismo, especialmente, as que possam afetar o equilíbrio dos atos cooperativos.

Resultados e Performance

Em 30 de junho de 2022, a Cooperativa encontra-se com 101.982 mil beneficiários em carteira, conforme cadastro na ANS. As contraprestações efetivas de assistência à saúde da Unimed Uberlândia foram de R\$ 245,91 milhões e, desse total, R\$ 198,44 milhões foram destinados aos eventos indenizáveis líquidos, como remuneração da assistência prestada aos clientes (sinistralidade de 80,7%). As outras receitas apresentam-se: operacionais em R\$ 9,39 milhões; receitas administrativas em R\$ 1,33 milhões; receitas financeiras em R\$ 8,47 milhões; e patrimoniais em R\$ 3,79 milhões. Já as demais despesas operacionais, financeiras e patrimoniais somadas, alcançaram um montante de R\$ 53,39 milhões e os tributos sobre o resultado de R\$ 4,54 milhões. O resultado total líquido no período foi de R\$ 12,53 milhões.



Indicadores Econômicos e Financeiros		2022 1T	2022 2T	2021 1T	2021 2T
MLL	Margem de Lucro Líquido	5,9%	5,1%	5,9%	4,6%
ROE	Retorno sobre o Patrimônio Líquido	5,2%	8,9%	7,3%	11,1%
DM	Despesas Médicas (Sinistralidade)	79,8%	80,8%	83,6%	84,4%
DA	Despesa Administrativa	13,2%	13,3%	8,6%	8,7%
DC	Despesa com Comercialização	1,6%	2,0%	0,9%	1,0%
DOP	Despesa Operacional	95,6%	97,9%	92,9%	94,8%
IRF	Índice de Resultado Financeiro	2,85	3,14	0,38	0,54
LC	Índice de Liquidez Corrente	1,87	1,87	1,96	2,02
CT/CP	Capital de Terceiros por Capital Próprio	0,95	0,92	0,91	0,85
PMRC	Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações	30	29	30	30
PMPE	Prazo Médio de Pagamento de Eventos	46	44	34	34

Política de Destinação das Sobras

A Unimed Uberlândia apura seus resultados segregando os atos cooperativos e não cooperativos. Os atos cooperativos são aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados e pelas cooperativas entre si, quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais, correspondendo ao valor dos serviços efetivamente realizados pelos cooperados, conforme definido no artigo 79 da Lei nº 5.764/71 (lei das sociedades cooperativas). Os atos não cooperativos são aqueles praticados por terceiros, ou seja, não tem relação com os médicos cooperados, sendo alheios ao propósito principal da Cooperativa. O resultado dos atos cooperativos, após constituição das reservas (fundos) obrigatórias, conforme Art. 28, da referida Lei das Sociedades Cooperativas, são destinadas à Disposição da AGO, exclusivamente ao final do exercício corrente.

Capital Regulatório e Ativos Garantidores

A Agência Nacional de Saúde Suplementar, por meio da Resolução Normativa – RN nº 451, de 6 março de 2020, e alterações posteriores, estabeleceu novos critérios para mensuração do capital regulatório, no caso específico da Unimed Uberlândia, definido pela maior severidade entre: i) o volume de contraprestações ou eventos indenizáveis; e ii) os riscos envolvidos nas atividades com planos privados de assistência à saúde (subscrição, crédito, mercado, operacional e legal). Nessa metodologia, em 30 de junho de 2022, o valor mínimo exigido alcançou o total de R\$ 79,55 milhões, com patrimônio líquido ajustado em R\$ 128,15 milhões. A cooperativa apresentou suficiência de R\$ 48,59 milhões.

A RN ANS 419/16, e alterações posteriores, dispõe sobre regras para manutenção de ativos garantidores suficientes para cobrir a totalidade das provisões técnicas, deduzidas do valor: i) da Provisão para Contraprestações Não Ganhadas – PCNG; ii) dos eventos a liquidar cobrados nos últimos 60 dias; iii) do percentual histórico de cobrança dos avisos de beneficiários identificados (ABIs); e iv) da corresponsabilidade assumida, reconhecidas na data do balanço. A cooperativa atingiu a suficiência de ativos vinculados de 219,8%, que representa o montante de R\$ 30,06 milhões: resultado da subtração dos ativos garantidores de R\$ 55,15 milhões pelas provisões técnicas mínimas exigidas de R\$ 25,09 milhões.



Considerações Finais

A Unimed Uberlândia, com a solidificação do planejamento estratégico e orçamentário, vem trabalhando fortemente na cultura organizacional e nos seus processos, para maior eficiência administrativa.

Uberlândia, 21 de setembro de 2022.


Dr. Christian Bertarini Marques
Presidente do Conselho de
Administração


Dr. Tiago Ferolla Nunes
Vice-Presidente do Conselho de
Administração


Romeu da Silva Santana
Contador - CRC-ES 018554/O-9



PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES

BAUER

Audidores Associados

RELATÓRIO DE REVISÃO LIMITADA DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Relatório sobre demonstrações contábeis

Revisamos o balanço patrimonial da **UNIMED DE UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO LTDA.** em 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período findo naquela data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Responsabilidade da Administração sobre as demonstrações contábeis

A administração da **UNIMED DE UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO LTDA.** é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis supramencionadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Responsabilidade dos auditores independentes

Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre as demonstrações contábeis acima referidas, em linha com os dispositivos da Resolução Normativa – RNº 518/2022 de 29/04/2022, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, com base em nossa revisão, conduzida de acordo com a norma brasileira internacional de revisão de demonstrações contábeis (NBC TR 2400 e ISRE 2400). Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas e que seja apresentada conclusão se algum fato chegou ao nosso conhecimento que nos leve a acreditar que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, não estão elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com a estrutura de relatório financeiro aplicável.

Uma revisão de demonstrações contábeis de acordo com as referidas normas é um trabalho de assecuração limitada. Os procedimentos de revisão consistem, principalmente, de indagações à administração e outros dentro da entidade, conforme apropriado, bem como execução de procedimentos analíticos e avaliação das evidências obtidas.

Os procedimentos aplicados na revisão são substancialmente menos extensos do que os procedimentos executados em auditoria conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria sobre essas demonstrações contábeis.

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS

Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082

Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815

bauerauditores@bauerauditores.com.br



DEMONSTRAÇÕES

FINANCEIRAS
2022

1º SEMESTRE

BAUER

Audidores Associados

Conclusão

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações contábeis não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da UNIMED DE UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO LTDA. em 30 de junho de 2022, o desempenho de suas operações e seus fluxos de caixa para o período findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Belo Horizonte – MG, 29 de julho de 2022.

FABIO EDUARDO DE ALMEIDA
BAUER:93219172091
091

Assinado de forma digital por FABIO EDUARDO DE ALMEIDA
BAUER:93219172091
Dados: 2022.08.26 16:26:43 -03'00'

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS
CRC MG 6427

FÁBIO EDUARDO DE ALMEIDA BAUER
Contador Responsável
CRC MG 077699/O

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS
Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082
Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815
bauerauditores@bauerauditores.com.br



DEMONSTRAÇÕES
FINANCEIRAS
1º SEMESTRE **2022**

BALANÇO PATRIMONIAL EM 30 DE JUNHO

(TODOS OS VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS)

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 17.790.718/0001-21

ATIVO	NE	30/06/2022	30/06/2021
Ativo Circulante		198.616.099	181.064.027
Disponível	6	100.029	288.916
Realizável		198.516.070	180.775.110
Aplicações	7	134.313.040	122.359.878
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		55.149.021	48.131.773
Aplicações Livres		79.164.019	74.228.106
Créditos de Operações com Plano de Assistência à Saúde	8	39.473.274	39.878.541
Contraprestação Pecuniária a Receber		10.309.636	10.141.968
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		4.424.136	2.193.206
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		24.681.308	24.179.508
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		58.194	3.363.860
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com PL. Assistência Saúde da Operadora	9	7.261.585	6.104.963
Créditos Tributários e Previdenciários	10	6.159.136	7.233.768
Bens e Títulos a Receber	11	11.028.157	4.854.050
Despesas Antecipadas		275.545	334.721
Conta-Corrente com Cooperado		5.333	9.189
ATIVO NÃO CIRCULANTE		72.610.018	66.212.388
Realizável a Longo Prazo		21.033.984	21.455.951
Títulos e Créditos a Receber		0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	12	19.364.443	18.513.120
Conta-Corrente com Cooperados	13	1.669.541	2.942.831
Investimentos	14	33.630.572	30.053.423
Participações Societárias pelo Método de Custo		19.735.675	16.154.704
Outros Investimentos		13.894.897	13.898.719
Imobilizado	15	12.436.107	8.736.042
Imóveis de Uso Próprio		1.889.716	1.932.356
Imóveis - Não Hospitalares		1.889.716	1.932.356
Imobilizado de Uso Próprio		2.785.690	2.670.871
Imobilizado - Hospitalares		145.132	504.876
Imobilizado - Não Hospitalares		2.640.558	2.165.996
Imobilizações em Curso		0	1.763.042
Outras Imobilizações		7.760.701	2.369.772
Intangível	16	5.509.356	5.966.972
TOTAL DO ATIVO		271.226.118	247.276.414

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.



BALANÇO PATRIMONIAL EM 30 DE JUNHO

(TODOS OS VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS)

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 17.790.718/0001-21

PASSIVO	NE	30/06/2022	30/06/2021
PASSIVO CIRCULANTE		105.957.413	89.553.323
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	74.838.301	65.390.630
Provisões de Contraprestações		952.702	660.723
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		952.702	660.723
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		5.782.488	5.314.269
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		43.260.076	40.961.927
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		24.843.034	18.453.711
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	559.649	1.413.202
Contraprestações a Restituir		9.624	7.003
Comercialização sobre Operações		1.292	406.502
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		548.732	999.696
Débitos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	19	7.057.332	4.436.714
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	10.939.256	8.601.556
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21	145.903	370.370
Débitos Diversos	22	10.932.304	8.385.358
Conta-Corrente de Cooperados	23	1.484.668	955.494
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		24.235.294	24.055.971
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	4.726.695	4.553.402
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		4.726.695	4.553.402
Provisões	24	18.392.331	18.302.775
Provisões para Ações Judiciais		18.392.331	18.302.775
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21	89.787	0
Débitos Diversos	22	1.026.481	1.199.794
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		141.033.411	133.667.121
Capital Social	25	43.180.440	38.780.750
Reservas	25	86.923.650	79.984.725
Superávits/Deficits Acumulados	26	10.929.321	14.901.646
TOTAL DO PASSIVO		271.226.118	247.276.414

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.



DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS POR ATOS EM 30 DE JUNHO

(TODOS OS VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS)

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 17.790.718/0001-21

DESCRIÇÃO	NE	30/06/2022			30/06/2021
		Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total Geral	
CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		204.044.162	41.869.778	245.913.940	321.421.613
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		207.430.095	42.408.250	249.838.345	325.389.782
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(3.385.933)	(538.472)	(3.924.405)	(3.968.169)
EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS		(163.191.345)	(35.252.156)	(198.443.501)	(271.200.247)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(160.898.157)	(34.758.154)	(195.656.311)	(265.708.389)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(2.293.188)	(494.002)	(2.787.190)	(5.491.859)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		40.852.816	6.617.622	47.470.438	50.221.366
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		667.577	139.177	806.755	777.741
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		7.711.649	1.319.955	9.031.603	6.093.506
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		1.465.779	-	1.465.779	1.154.736
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		5.915.306	1.209.361	7.124.666	4.680.847
Outras Receitas Operacionais		330.564	110.594	441.158	257.922
(-) Tributos Diretos Outras Atividades de Assist. à Saúde		(378.551)	(65.920)	(444.470)	(99.959)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assist à Saúde da Operadora		(6.630.634)	(1.406.185)	(8.036.819)	(5.847.476)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(3.765.905)	(820.503)	(4.586.407)	(953.562)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(2.899.568)	(592.805)	(3.492.374)	(3.363.059)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		34.839	7.123	41.962	(1.530.855)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora		(5.102.613)	(467.678)	(5.570.292)	(2.728.664)
RESULTADO BRUTO		37.120.245	6.136.971	43.257.216	48.416.514
Despesas de Comercialização		(4.057.925)	(829.626)	(4.887.551)	(3.322.482)
Resultado Administrativo Líquido		(26.173.913)	(6.672.680)	(32.846.593)	(27.901.766)
Receitas Administrativas		1.058.164	269.765	1.327.929	-
Despesas Administrativas	28	(27.232.077)	(6.942.445)	(34.174.522)	(27.901.766)
Resultado Financeiro Líquido	29	568.859	7.183.478	7.752.337	1.741.909
Receitas Financeiras		1.168.333	7.303.777	8.472.110	2.578.107
Despesas Financeiras		(599.474)	(120.299)	(719.773)	(836.199)
Resultado Patrimonial		(1.911)	3.789.009	3.787.098	905.571
Receitas Patrimoniais		-	3.789.009	3.789.009	907.404
Despesas Patrimoniais		(1.911)	-	(1.911)	(1.833)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	27	7.455.356	9.607.151	17.062.507	19.839.746
Imposto de Renda		(1.379.463)	(1.953.034)	(3.332.497)	(3.627.779)
Contribuição Social		(498.395)	(705.624)	(1.204.019)	(1.310.321)
RESULTADO LÍQUIDO		5.577.498	6.948.493	12.525.991	14.901.646

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.



DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 30 DE JUNHO

(TODOS OS VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS)

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 17.790.718/0001-21

DESCRIÇÃO	Capital Social		Reservas			Sobras Acumuladas		TOTAL
	Subscrito	A Integralizar	Fundo de Reserva	RATES	Outras Reservas	Atos Cooperativos	Atos Não Cooperativos	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	33.157.408	(19.631)	12.809.937	30.491.072	22.031.896	28.612.825	-	127.083.507
Destinação das sobras do exercício de 2020	5.872.340		14.651.821			(28.612.825)	-	(8.088.664)
Aumento/Diminuição de Capital - lucros e reservas								13.731
Integralização do Capital	20.637	(6.906)						(243.099)
Baixa de cooperados	(243.099)							
Sobras Exercício						12.845.743	2.055.903	14.901.646
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021	38.807.286	(26.537)	28.091.186	30.805.785	22.031.896	11.901.602	2.055.903	133.667.121
Mutações do Patrimônio Líquido no 2º Semestre de 2021	3.611.493	5.490	868.561	7.637.550	(11.015.948)	(3.396.981)	(2.055.903)	(4.345.737)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	42.418.780	(21.047)	28.959.747	38.443.335	11.015.948	8.504.621	-	129.321.383
Destinação das sobras do exercício de 2021								-
Fundo de Investimento, Competitividade e Sustentabilidade					5.729.806	(5.729.806)		-
Fundo de Valorização e Benefícios aos Cooperado - FVBC					2.774.815	(2.774.815)		-
Aumento/Diminuição de Capital								-
Integralização do Capital	1.430.000	183						1.430.183
Baixa de cooperados	(661.190)							(661.190)
Reversões de Reservas								-
Fundo de Valorização e Benefícios aos Cooperado - FVBC	13.714							13.714
Sobras Exercício - Destinações						6.948.493	5.577.498	12.525.991
Antecipação de Sobras						(1.596.670)		(1.596.670)
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2022	43.201.305	(20.864)	28.959.747	38.443.335	19.520.569	5.351.823	5.577.498	141.033.412

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.



FLUXO DE CAIXA PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 30 DE JUNHO (TODOS OS VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS)

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 17.790.718/0001-21

ATIVIDADES OPERACIONAIS	30/06/2022	30/06/2021
(+) Recebimento de Planos Saúde	379.289.741	372.037.449
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	66.169.331	23.995.492
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	7.096.752	1.632.177
(+) Outros Recebimentos Operacionais	36.599.095	3.654.423
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(325.701.457)	(284.725.931)
(-) Pagamento de Comissões	(4.623.709)	(2.768.851)
(-) Pagamento de Pessoal	(13.603.351)	(11.045.461)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(896.581)	(767.589)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(2.638.248)	(2.187.016)
(-) Pagamento de Tributos	(10.559.105)	(8.220.588)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(973.193)	(2.441.762)
(-) Pagamento de Aluguel	(821.633)	(602.289)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.252.384)	(1.250.624)
(-) Aplicações Financeiras	(70.778.993)	(29.668.419)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(54.142.035)	(49.641.096)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	3.164.229	7.999.915
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(765.063)	(1.031.192)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(1.634.132)	(313.752)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(285.894)	(65.600)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(789)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(2.685.877)	(1.410.544)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	1.430.183	27.536
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(5.987)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(1.773.513)	(6.580.290)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(67.340)	(33.670)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(410.670)	(6.592.411)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	67.682	(3.040)
CAIXA - SALDO INICIAL (1)	32.348	291.956
CAIXA - SALDO FINAL (1)	100.029	288.916
Ativos Livres no Início do Período (2)	77.074.193	69.316.471
Ativos Livres no Final do Período (2)	79.264.049	74.517.022
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	2.189.855	5.200.551

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.



DEMONSTRAÇÕES
FINANCEIRAS
1º SEMESTRE 2022

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 2021.

(TODOS OS VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS)

NE01 - CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO LTDA.** é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade e sua rede credenciada contam com 798 médicos associados, 8 hospitais; 107 clínicas; 9 laboratórios; 1 serviço de transporte aéreo médico; 1 serviço de atendimento médico domiciliar pré-hospitalar (UTI móveis); 1 cooperativa de serviços de anestesistas e 1 cooperativa de serviços de psicólogos. Além da rede credenciada, a cooperativa também possui os seguintes serviços próprios: 1 serviço de REABILITAÇÃO onde presta os serviços de fisioterapia, terapia ocupacional e fonoaudiologia; 1 serviço de atendimento ambulatorial – CIAS onde o foco é a atenção primária da saúde; 1 serviço de prevenção e promoção da saúde no ESPAÇO VIVER BEM; 1 serviço de saúde ocupacional – SOU, 1 clínica de ONCOLOGIA, além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Monte Alegre de Minas, Centralina, Indianópolis, Prata, Tupaciguara e Uberlândia, onde está localizada sua sede administrativa.

NE02 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A UNIMED UBERLÂNDIA atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado - Preço Preestabelecido - e por Serviços Realmente Prestados - Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, sob número 38.457-7 e é certificada pela ISO 9001/2015, que estabelece requisitos para o seu Sistema de Gestão da Qualidade – SGQ, e pelo Programa de Acreditação de Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde, nos moldes da RN/ANS nº 277/2011.

NE03 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas em conformidade à legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade e padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme estabelecido pela Resolução Normativa - RN 528/2022 e alterações posteriores, como também parcialmente os aspectos relacionados às Leis 11.638/2007, 11.941/2009 e 12.973/2014, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC.



DEMONSTRAÇÕES

FINANCEIRAS
2022

1º SEMESTRE

As demonstrações contábeis do exercício findo em 30 de junho de 2022 estão sendo apresentadas junto das correspondentes de junho de 2021, de forma a permitir a comparabilidade.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem 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).

NE04 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

REGIME DE ESCRITURAÇÃO

A UNIMED UBERLÂNDIA 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.

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 passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescidas dos rendimentos auferidos até 30 de junho de 2022, seguindo a apropriação *pro rata* das taxas contratadas.

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

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 às: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “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.

A UNIMED UBERLÂNDIA constitui 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, considerando de difícil realização os créditos:

- Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada; e
- Para os créditos de operações não relacionadas com planos 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.



CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

Os créditos com cooperados, de curto prazo, estão sendo registrados pelos valores deliberados por realizações da cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras. Nos créditos com cooperados no longo prazo estão registradas as contrapartidas das obrigações legais escrituradas, conforme permitido pela IN ANS nº 24 DIOPE/ANS e suas alterações os quais foram aprovados em assembleia dos cooperados.

INVESTIMENTOS

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

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

ATIVO IMOBILIZADO

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição, formação e construção, líquido de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável, se for o caso. O referido custo inclui juros e encargos financeiros de projetos de construção de longo prazo, quando os critérios de reconhecimento forem satisfeitos. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxas que levam em conta a vida útil dos bens, as quais estão demonstradas em nota explicativa específica do imobilizado, com exceção dos terrenos que não sofrem depreciações.

ATIVO INTANGÍVEL

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para a implantação de sistemas corporativos e licenças de uso deles. Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela cooperativa 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. Os gastos com o desenvolvimento de softwares reconhecidos como ativos são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem. As amortizações foram calculadas pelo método linear a taxas que levam em conta a vida útil dos gastos, as quais estão demonstradas em nota explicativa específica.

AVALIAÇÃO DO VALOR RECUPERÁVEL DOS ATIVOS

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável.

PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As provisões técnicas, atendendo as boas práticas contábeis, foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 393/2015 da ANS e alterações posteriores. São constituídas mensalmente as seguintes provisões técnicas:

- Provisão de Contraprestação Não Ganhas - referente à parcela de contraprestação cujo período de cobertura do risco ainda não decorreu;



- 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;
- 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.

IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando à tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

OUTROS ATIVOS E PASSIVOS CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Empresa 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 incorridas. 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.

PROVISÕES, ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

Provisões: são registradas 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. Passivos contingentes: são obrigações presentes avaliadas como perdas possíveis, sem registro contábil, no entanto, são divulgadas 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 Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato. Na constituição das provisões, a Administração considera a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

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 cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes.



Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis a tributos e provisões. 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 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.

Em 2020, a Operadora atendeu as determinações da ANS (Comunicado nº 85, de 31/08/2020), que estabeleceu a suspensão da aplicação das parcelas dos reajustes de planos de saúde por variação de custos (anual) e por mudança de faixa etária, no período de setembro a dezembro de 2020, as quais não foram aplicadas para fins de cobrança ao beneficiário naquele exercício, mas emitidas em cumprimento ao regime de competência, sendo registrados tais valores de acordo com a orientação sobre a contabilização emitida pela ANS em 08/10/2020 e com previsão de recomposição dos reajustes a partir de janeiro de 2021 diluídas em 12 parcelas mensais e/ou menores parcelas, desde que haja concordância entre as partes (Comunicado nº 87 de 26 de novembro de 2020). Estes valores constantes da receita de contraprestações (preço preestabelecido) do exercício de 2020, em atenção ao regime de competência, estão compostos de acordo com os montantes do quadro a seguir:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Planos Individuais/ Familiare	69.602	1.599.010
Planos Coletivos Empresariais	228.033	2.798.411
TOTAL	297.635	4.397.421

RECONHECIMENTO DOS EVENTOS INDENIZÁVEIS

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, cooperados 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 por estes prestadores e cooperados que não são cobrados (avisados) na totalidade à Operadora ao final de cada mês e, para adequação do passivo, tais eventos são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

INFORMAÇÕES POR SEGMENTO

Em função da concentração de suas atividades nos planos de assistência à saúde, a cooperativa 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 da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

NORMAS INTERNACIONAIS DE CONTABILIDADE

A Cooperativa adota as normas internacionais de contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção do CPC 11/CPC 50 – Contratos de Seguro, o CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, o CPC 35 – Demonstrações Separadas, o CPC 44 – Demonstrações Combinadas, o CPC 49 – Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria e o CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, os quais não foram aprovados 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 RN/ANS nº 528/2022, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

NE05 - NOVOS PRONUNCIAMENTOS CONTÁBEIS, NORMAS E INTERPRETAÇÕES, NOVAS E REVISADAS, JÁ EMITIDAS E AINDA NÃO ADOTADAS

O novo Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras, instituído pela RN 472/2021,

entrou em vigor de 01/01/2022 a 31/05/2022, logo com a RN 528/2022 com vigor em 01/06/2022 permaneceu a adoção dos seguintes pronunciamentos já emitidos. A UNIMED UBERLÂNDIA adotou os pronunciamentos a partir do exercício de 2022, sendo eles:

IFRS	CPC em vigor ANS	Data de entrada (ANS)
IFRS 16	CPC 06 (R2)	01/01/2022
IFRS 15	CPC 47	01/01/2022

CPC 06 R2 (IFRS 16) - ARRENDAMENTOS

O impacto sobre as demonstrações financeiras para o exercício 2022 ainda é desconhecido pois a UNIMED UBERLÂNDIA está procedendo o levantamento de todos os contratos de arrendamentos.

CPC 47 (IFRS 15) – RECEITA DE CONTRATO COM CLIENTE

Em 2022, a UNIMED UBERLÂNDIA, em atendimento ao novo Plano de Contas, modificará a contabilização da corresponsabilidade assumida quando se apresentar como prestadora de serviço à operadora de origem do beneficiário, passará a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas constará apenas a taxa de administração cobrada.



NE06 - DISPONÍVEL

As disponibilidades estão apresentadas abaixo:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Caixa	9.173	6.438
Banco Conta Depósitos	90.856	282.479
TOTAL	100.029	288.916

NE07 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Referem-se a aplicações em títulos de renda fixa e variável, registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício. Parte destas aplicações está compondo os ativos garantidores das provisões técnicas exigidas pela ANS, conforme demonstrado:

DESCRIÇÃO	2022	2021
APLICAÇÕES GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS	55.149.021	48.131.773
Banco Santander	19.624.827	15.334.779
Banco Itau	8.746.646	8.147.511
Bancoob	8.915.946	8.290.516
Safra	3.261.956	3.037.176
XP Investimento	11.661.061	10.680.493
Caixa Econômica Federal	2.938.586	2.641.299
APLICAÇÕES LIVRES	79.164.019	74.228.106
Banco Santander	8.300.263	2.957.233
Banco Safra	24.363.806	25.997.895
Banco do Brasil	7.556.155	10.089.205
Banco Unicred	6.729.871	19.583.980
Caixa Econômica Federal	14.542.790	13.478.550
XP Investimento	2.333.319	2.121.244
Banco Itaú	5.215.650	0
Warren	2.028.216	0
Tribanco	1.650.280	0
BaFundo	2.057.792	0
BTG Pactual	4.385.879	0



NE08 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

DESCRIÇÃO	2022	2021
Total de Contraprestação pecuniária (a)	10.309.636	10.141.968
Contraprestações pecuniárias a receber	18.952.274	19.152.824
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(8.642.638)	(9.010.856)
Total de Operadoras de Planos de Saúde (b)	24.681.308	24.179.508
Operadoras de Planos de Saúde	26.535.254	26.581.937
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(1.853.946)	(2.402.429)
Total Participação dos beneficiários (c)	4.424.136	2.193.206
Participação dos benef. nos eventos indenizáveis	4.808.961	2.546.795
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(384.824)	(353.589)
Total de Outros Créditos Oper. c/ Planos de Assist. à Saúde (d)	58.194	3.363.860
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	384.965	4.397.421
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(326.772)	(1.033.561)
TOTAL	39.473.274	39.878.541

(a) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente a créditos com planos de saúde da operadora;

(b) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Saúde” refere-se a valores a receber referentes ao Atendimento Assistencial de Outras Operadoras de Planos de Saúde “Unimed” de corresponsabilidade assumida de beneficiários atendidos por habitualidade pela Unimed Uberlândia, conforme o previsto na RN 517 de 29 de abril de 2022;

(c) O saldo da conta “Participação dos beneficiários nos eventos indenizáveis” refere-se a valores de Coparticipação cobrado de clientes conforme condições previstas no contrato de plano de saúde; e

(d) O saldo da conta “Outros Créditos Oper. com Planos de Assist. à Saúde” corresponde às diferenças dos reajustes das contraprestações de planos de assistência médico-hospitalares em preço preestabelecido (reajuste anual e de mudança de faixa etária), que tiveram sua aplicação suspensa no período de setembro a dezembro de 2020, conforme decisão proferida na 16ª Reunião Extraordinária de Diretoria Colegiada de 21/08/2020, normatizada por meio do comunicado nº 85 da Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS de 31/08/2020, e foram cobradas no decorrer do exercício de 2021 e 2022.



As provisões para perdas sobre créditos estão constituídas em montantes considerados suficientes para fazer face aos eventuais agravos na realização das contas a receber. Foram efetuadas de acordo com os critérios descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa – RN/ANS nº 528/2022.

NE09 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

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

DESCRIÇÃO	2022	2021
Total SOU (a)	323.145	199.350
SOU a Receber	370.160	241.459
(-) PPSC SOU	(47.015)	(42.109)
Total Produtos Acessórios (b)	0	26.731
Produtos Acessórios	0	80.222
(-) Ppsc Produtos Acessórios	0	(53.491)
Total Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual (c)	6.938.439	5.878.883
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	7.506.406	6.470.835
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(567.967)	(591.952)
TOTAL	7.261.585	6.104.963

Os créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora estão segregados da seguinte forma:

- (a) Serviços de medicina do trabalho realizados pelo SOU – Saúde Ocupacional Unimed;
- (b) Produtos acessórios oferecidos pela operadora (SOS Unimed, PEA – Benefício Família, Seguro de Vida e Garantia Funeral, Prest. Ser. Domiciliar);
- (c) Intercâmbio a Receber de atendimentos eventuais a beneficiários de outra operadora do Sistema Unimed, dos quais não compartilham a gestão de riscos.

As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa – RN/ANS nº 528/2022.

NE10 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Registra os valores dos créditos tributários gerados com retenção na fonte, restituição dos tributos recolhidos a maior e antecipações do devido no curso do ano-fiscal. O grupo de impostos a recuperar está representado pelas contas demonstradas a seguir:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Imposto de Renda Retido na Fonte – IRRF	1.724.943	1.737.952
Imposto de Renda a Compensar/Restituir	1.217.179	1.691.464
Contribuição Social Retida na Fonte	75.078	250.814
Contribuição Social a Compensar/Restituir	118.177	71.329
Créditos de PIS e COFINS	3.023.759	3.482.209
TOTAL	6.159.136	7.233.768

NE11 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

Registra os bens e títulos adquiridos para utilização da Cooperativa em sua atividade, estão representadas pelas contas demonstradas a seguir:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Total do Estoque – Almojarifado (a)	3.693.626	1.174.635
Estoque	3.560.672	1.131.288
Almojarifado	132.955	43.346
Total de Adiantamentos (b)	5.888.213	3.279.253
Adiantamentos a Funcionários	1.113.828	904.006
Adiantamentos Diversos	4.774.385	2.375.246
Total dos Títulos a Receber (c)	479.189	272.736
Cheques e Ordens a receber	5.137	37.687
Outros Títulos a Receber	1.142.050	881.248
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(667.998)	(646.199)
Total de Outros Créditos a Receber (d)	967.129	127.427
Aluguéis a receber	94.785	113.674
Outros Créditos ou Bens a Receber	946.662	670.650
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(74.318)	(656.897)
TOTAL	3.693.626	1.174.635



(a) Estoques e almoxarifado composto por:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Total de Estoques	3.560.672	1.131.288
Diu-Dispositivo Intrauterino	236.402	171.095
Materiais Médicos Home Care	322.677	375.108
Estoques Cias	602.263	582.263
Estoque Covid-19	157.073	2.822
Estoque Centro Oncológico	2.242.257	0
Total Almoxarifado	132.955	43.346
Almoxarifado (Sede)	28.837	34.792
Medicamentos de uso administrativo	19.254	8.554
Almoxarifado Uniformes Colaboradores	76.213	0
Compra para entrega futura almox	8.651	0
TOTAL	3.693.626	1.174.635

(b) Os adiantamentos concedidos, para posterior acerto de contas:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Total de Adiantamentos à Funcionários	1.113.828	904.006
Adiantamento de Salários	3.306	7.475
Adiantamento de Férias	15.103	29.110
Outros adiantamentos	1.095.419	867.422
Total de Adiantamentos à Prestadores e Fornecedores	4.774.385	2.375.246
Adiantamento a Prestadores de Serviços Assistenciais	2.696.202	209.848
Adiantamentos a Fornecedores	864.129	184.854
Outros Adiantamentos	1.214.054	1.980.544
TOTAL	5.888.213	3.279.253

NE12 - DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Registra os depósitos judiciais para fazer frente às ações judiciais e fiscais, as quais foram efetuadas provisões no passivo exigível a longo prazo, e estão representados pelas contas demonstradas a seguir:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Total Dep. Fiscais Tributos	5.759.084	5.560.214
COFINS (a)	5.754.764	5.555.894
Taxa de Incêndio (b)	4.320	4.320
Total de Dep. Cíveis	2.865.094	2.074.031
Depósitos Judiciais – Cíveis (c)	2.865.094	2.074.031
Total de Dep. Ressarcimento ao SUS	4.162.442	4.058.301
Ressarcimento ao SUS (d)	4.162.442	4.058.301
Total de Dep. TSS e multas ANS	6.577.823	6.820.575
Multas processo ANS (e)	6.577.823	6.820.575
TOTAL	19.364.443	18.513.120

(a) COFINS Execução Fiscal – ação movida pela União Federal em curso perante a 3ª Vara Federal da Subseção Judiciária de Uberlândia/MG; sendo constituída a provisão em conta do Passivo com a rubrica “Provisões para ações Judiciais” conforme mencionado na nota explicativa 24 a);

(b) Taxa pela Utilização Potencial do Serviço de Extinção de Incêndio no Estado de Minas Gerais;

(c) Ações cíveis, ou seja, que envolvem direitos do consumidor em relação aos seus respectivos contratos de planos de saúde;

(d) Garantias de continuidade das discussões das ações referentes a contingências de ressarcimento ao SUS;

(e) Garantia da continuidade para as discussões de execução fiscal de multas da ANS.

NE13 - CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

Registra o valor dos créditos a receber de cooperados pela responsabilidade assumida de pagamento das obrigações legais da sociedade cooperativa na forma da Instrução Normativa/DIOPE nº 24, de 29 de abril de 2022, emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, está representada pela conta demonstrada a seguir:



DESCRIÇÃO	2022	2021
Passivo Tributário A Receber Cooperados	1.669.541	2.942.831
TOTAL	1.669.541	2.942.831

Conforme disposto na IN nº 20/2008 (revogada pela IN ANS nº 24/2022) e no ofício circular 005/2008/DIOPE, ambos emitidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, os cooperados assumiram a responsabilidade pelo pagamento das obrigações legais. Os valores correspondentes à conta corrente com cooperados são conciliados mensalmente com as obrigações legais que lhes deram origem, com o objetivo de se reconhecer os efeitos decorrentes de atualizações monetárias e caducidades, dentre outros.

Foi elaborado pela cooperativa um plano para a realização do correspondente ativo, demonstrando a capacidade econômico-financeira da mesma para os próximos 15 anos, a partir de 2009, evidenciando o potencial de geração de riqueza (sobras) para os seus cooperados. As premissas e considerações se basearam em cenários prováveis em termos de mercado, regulamentação de autuação e outros. Conclui-se que a geração de resultado se transforma na principal fonte de liquidação do recebível de cooperados.

NE14 - INVESTIMENTOS

Representa os imóveis de propriedade da empresa, não destinados ao uso próprio e as participações permanentes em outras empresas, estão representados pelas contas demonstradas a seguir:

DESCRIÇÃO	2022	2021
IMÓVEIS DESTINADOS A RENDA	13.894.897	13.898.719
Imóveis em Monte Carmelo – MG	133.371	133.371
Imóveis em Mineiros – GO	12.000	12.000
Imóveis em Uberlândia – MG	13.749.526	13.753.347
PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS PELO MÉTODO DO CUSTO CORRIGIDO	19.735.675	16.154.704
PARTICIPAÇÕES EM OPERADORAS	6.141.723	5.864.771
Central Nacional Unimed	5.707.391	5.430.439
Fundo de Contingências e Oportunidades - FCO	434.332	434.332
PARTICIPAÇÕES EM INSTITUIÇÕES REGULADAS	959.727	958.363
Unicred Uberlândia	886.053	886.053
Creditril	30.847	171
Sicoob - Credicofrul	42.650	41.727



Credicom	178,1	30.412
OUTRAS PARTICIPAÇÕES	12.634.224	9.331.571
Unimed Participações	8.193.563	5.585.432
Unimed Intrafederativa	94.620	34.496
Federação Intrafederativa	4.346.042	3.711.643
TOTAL	33.630.572	30.053.423

Conforme pronunciamento técnico nº 01 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, a operadora efetuou análise da possibilidade de desvalorização dos ativos destinados a renda com uma estimativa dos valores recuperáveis de seu ativo, levando-se em consideração a metodologia do valor de mercado. Esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

NE15 - IMOBILIZADO

Os itens do ativo imobilizado são demonstrados ao custo de aquisição, sendo as depreciações calculadas pelo método linear, levando em conta a vida útil dos bens, estão representados pelas contas demonstradas a seguir:

a) Quadro resumo

DESCRIÇÃO	Taxa de Depreciação (Média)	2022			2021
		Custo Corrigido	Depreciação Acumulada / Impairment Test	Residual	Residual
Terrenos	0,0%	571.952	-	571.952	571.952
Edifícios	3,9%	2.694.123	(1.376.359)	1.317.764	1.360.404
Instalações	9,4%	131.741	(35.449)	96.292	102.019
Máquinas e Equipamentos	9,4%	1.894.301	(1.184.327)	709.974	752.729
Equip. de Informática	26,1%	4.511.156	(2.886.301)	1.624.855	1.244.239
Móveis e Utensílios	6,2%	1.042.203	(716.643)	325.559	522.398
Veículos	11,7%	240.202	(211.193)	29.009	49.486
Benf. em Imóveis Terceiros	4,1%	3.041.966	(633.023)	2.408.943	2.369.772
Outras Imobilizações	20%	6.031.110	(679.351)	5.351.758	-
Imóveis em construção	0,0%	-	-	-	1.763.042
TOTAL		20.158.755	(7.722.648)	12.436.107	8.736.042



b) Quadro resumo de movimentações:

DESCRIÇÃO	2021	2022		
	Residual	Aquisições	Depreciação Acumulada / Impairment Test	Residual
Terrenos	571.952	0	0	571.952
Edifícios	1.360.404	0	(42.640)	1.317.764
Instalações	102.019	0	(5.727)	96.292
Máquinas e Equipamentos	752.729	129.099	(171.854)	709.975
Equip. de Informática	1.244.239	989.478	(608.863)	1.624.854
Móveis e Utensílios	522.398	56.949	(253.787)	325.559
Veículos	49.486	0	(20.477)	29.009
Benf. Imóveis Terceiros	2.369.772	138.054	(98.883)	2.408.943
Outras Imobilizações	0	5.423.968	(72.209)	5.351.758
Imóveis em construção	1.763.042	0	(1.763.042)	0
TOTAL	8.736.042	6.737.548	(3.037.482)	12.436.107

Existe penhora de parte dos bens móveis e imóveis conforme termos de arrolamento de bens e direitos junto à Secretaria da Receita Federal conforme processo nº. 2005.38.03.001541-4 (Ação de Execução Fiscal).

NE16 - INTANGÍVEL

Registra os valores dos direitos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da operadora ou exercidos com essa finalidade. No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para a implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso deles, estão representados pelas contas demonstradas a seguir:

a) Quadro resumo

DESCRIÇÃO	Taxa anual de Amortização	2022			2021
		Custo Corrigido	Amortização acumulada	Valor Residual	Valor Residual
Projetos Sistemas	20,00%	11.576.595	(6.067.239)	5.509.356	5.966.972
TOTAL		11.576.595	(6.067.239)	5.509.356	5.966.972



b) Quadro resumo de movimentações

DESCRIÇÃO	2021		2022		
	Residual	Aquisições	Baixas	Amortização	Residual
Projetos Sistemas	5.966.972	578.979	0	(1.036.595)	5.509.356
TOTAL	5.966.972	578.979	0	(1.036.595)	5.509.356

NE17 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

DESCRIÇÃO	2022	2021
Provisões Técnicas – Passivo Circulante	74.838.301	65.390.630
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG (a)	952.702	660.723
Provisão de eventos a liquidar para o SUS (b)	5.782.488	5.314.269
Provisão de eventos a liquidar para o Outros Prestadores (c)	43.260.076	40.961.927
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA (d)	24.843.034	18.453.711
Provisões Técnicas – Passivo Não Circulante	4.726.695	4.553.402
Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Não Circulante (b)	4.726.695	4.553.402
TOTAL	79.564.996	69.944.032

a) PROVISÃO DE CONTRAPRESTAÇÃO NÃO GANHA - PCNG

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para contratos com preço preestabelecido, permanecendo exclusivamente o saldo referente à cobertura de risco contratual de períodos posteriores à data de encerramento do balanço.

b) PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR PARA O SUS

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para contratos com preço preestabelecido, permanecendo exclusivamente o saldo referente à cobertura de risco contratual de períodos posteriores à data de encerramento do balanço.

c) PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR PARA OUTROS PRESTADORES

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, 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/ANS nº 528/2022, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN/ANS nº 521/2022. A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e não vinculadas, estando representada pela composição demonstrada a seguir:

DESCRIÇÃO	Preestabelecido	Pós-Estabelecido	2022	2021
Rede Contratada / Credenciada	20.338.236	107.028	20.445.264	18.928.714
R. Contr. / Cred. – Corresp. Assumida	0	14.138.046	14.138.046	15.186.487
Cooperados	5.769.863	39.753	5.809.615	3.823.969
Cooperados – Corresp. Assumida	0	2.782.896	2.782.896	2.527.464
Intercâmbio Op. Pl. Assistência Saúde	0	476	476	471.470
Reembolso	83.778	0	83.778	23.824
TOTAL	26.191.878	17.068.198	43.260.076	40.961.927

d) PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS (PEONA)

Representa os eventos ocorridos, porém, não avisados à operadora. Regulamentada pelo art. 8º da RN nº 393/2015 alterada pela RN 442/2018 da ANS. A UNIMED UBERLÂNDIA possui metodologia própria para apuração da PEONA para prestadores, aprovada pela ANS, cujo valor registrado foi apurado com base em cálculo atuarial realizado pela equipe técnica da Única Atuarial (Unimed do Brasil). Referente à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à OPS, a cooperativa utiliza os valores publicados pela Agência Nacional de Saúde (ANS) para o provisionamento da PEONA SUS.

e) ATIVOS GARANTIDORES E CAPITAL REGULATÓRIO

A Agência Nacional de Saúde Suplementar, por meio da Resolução Normativa – RN 521/2022, dispõe sobre regras para manutenção de ativos garantidores suficientes para cobrir a totalidade das provisões técnicas, deduzidas do valor: i) da Provisão para Contraprestações Não Ganhas – PCNG; ii) dos eventos a liquidar cobrados nos últimos 60 dias; iii) do percentual histórico de cobrança dos avisos de beneficiários identificados (ABIs); e iv) da corresponsabilidade assumida, reconhecidas na data do balanço. A RN/ANS nº 526, de 29 de abril de 2022, estabelece o Patrimônio Líquido Ajustado (PLA), que se trata do Patrimônio Líquido ou Social apurado nas demonstrações financeiras da operadora com os ajustes por efeitos econômicos.



Determina ainda novos critérios para mensuração do capital regulatório (limite mínimo de PLA que a operadora deve observar), com a adoção antecipada do capital baseado em riscos, definido pela maior severidade entre: i) o volume de contraprestações e eventos indenizáveis (Margem de Solvência x 0,75); e ii) os riscos envolvidos nas atividades com planos privados de assistência à saúde (subscrição, crédito, mercado, legal e operacional). No caso da UNIMED UBERLÂNDIA, aplicou-se o fator de 0,75 sobre a Margem de Solvência, subtraídos dos valores gastos com Promoção e Prevenção à Saúde aprovados pela ANS realizados no exercício anterior.

NE18 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Registra os valores a restituir de planos de assistência à saúde aos beneficiários; os valores recebidos antes da vigência dos respectivos contratos e as transações de operações de assistência médico-hospitalar realizadas entre as operadoras de saúde em corresponsabilidade, estão representados pela composição demonstrada a seguir:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Contraprestações pecuniárias a restituir	9.624	7.003
Despesas de comercialização sobre contraprestações pecuniárias	1.292	406.502
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida	548.732	999.696
TOTAL	559.649	1.413.202

NE19 - DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Registra os débitos operacionais de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, com base em documentos comprobatórios e controles gerenciais auxiliares, que permitam, de forma analítica, validar os lançamentos efetuados e, quando necessário, o ajuste a valor presente de acordo com a legislação em vigor, estão representados pela composição demonstrada a seguir:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Prestadores De Serviços De Assistência À Saúde	5.193.618	4.384.772
Outros Débitos Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora (a)	1.863.714	51.941
TOTAL	7.057.332	4.436.714

(a) A Unimed Uberlândia procedeu na adequação da tabela LPM (Lista de Preços de Mercado), resultando em questionamento por parte do credenciado, no valor de R\$ 1.790.423. Considerando a incerteza quanto ao prazo e valor, foi realizado o registro

contábil dos valores como provisão, uma vez que é provável a saída de caixa futuro, nos moldes do Item 11 do CPC 25.

NE20 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Este grupo está representado pelas contas demonstradas a seguir:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Impostos e contribuições	2.244.086	2.242.955
Imposto de renda pessoa jurídica – IRPJ	3.332.497	3.627.779
(-) Antecipação de IRPJ	(3.080.228)	(3.092.422)
Contribuição social sobre o lucro líquido – CSLL	1.204.019	1.310.321
(-) Antecipação de CSLL	(986.759)	(1.140.237)
Imposto sobre serviços – ISS	268.692	229.701
Contribuições Previdenciárias	901.990	742.067
FGTS a recolher	286.663	223.039
Pis A Recolher	38.416	61.291
Cofins A Recolher	275.021	277.501
Taxas	3773,88	3.916
Retenções de impostos e contribuições	8.695.170	6.358.601
Impostos sobre serviços – ISS retido na fonte	15.968	12.819
PIS/COFINS/CSLL lei n. 10.833	1.750.664	1.409.739
Imposto de renda retido na fonte	6.007.767	4.335.330
INSS retenção na fonte lei n. 10.666	693.365	600.714
TOTAL	10.939.256	8.601.556

NE21 - EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Referem-se ao contrato de Leasing financeiro junto ao Banco de Lage Landen Brasil S.A no valor total de R\$ 404.040 para aquisição de computadores na renovação do parque de informática da Unimed, que foi parcelado em 36 vezes, iniciando em junho de 2021 e sendo prevista a última parcela em março de 2024 estando classificado da seguinte forma:



DESCRIÇÃO	2022	2021
Passivo Circulante	145.903	370.370
Financiamentos para Aquisição de Ativos	145.903	370.370
Passivo Não Circulante	89.787	0
Financiamentos para Aquisição de Ativos	89.787	0
TOTAL	235.690	370.370

NE22 - DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos de Operações de Assistência à Saúde são relativos aos valores das transações de operações de assistência médico-hospitalar realizadas entre as operadoras de saúde, com a seguinte composição:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Passivo Circulante	10.932.304	8.385.358
Obrigações com pessoal	5.480.030	4.386.385
Fornecedores	4.578.493	3.037.865
Depósitos de beneficiários e de terceiros	153.581	214.802
Outros débitos a pagar	720.200	746.306
Passivo Não Circulante	1.026.481	1.199.794
Débitos diversos	1.026.481	1.199.794
TOTAL	11.958.786	9.585.152

NE23 - CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS

DESCRIÇÃO	2022	2021
Capital a restituir	1.484.668	955.494
TOTAL	1.484.668	955.494

NE24 - PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Registra, por competência, a existência de contingências tributárias, trabalhistas, cíveis e outras em consonância as determinações estabelecidas no CPC nº 25 – Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes, conforme descritas a seguir:



DESCRIÇÃO	2021	Adições	Baixas	2022
Provisão para Ações Tributárias	10.536.910	146.044	0	10.682.954
Cofins (a)	10.532.590	146.044	0	10.678.634
Taxa de Incêndio	4.320	0	0	4.320
Provisão para Ações Cíveis	7.765.865	4.786.818	(4.843.307)	7.709.376
Processo Cível/Comercial (b)	7.765.865	4.523.265	(4.841.579)	7.447.551
Processo Administrativo/Multas	0	263.553	(1.728)	261.825
TOTAL	18.302.775	4.932.862	(4.843.307)	18.392.330

a) COFINS

Corresponde a lançamentos fiscais por parte da Delegacia Regional da Receita Federal, visando suposta cobrança de insuficiência de recolhimentos de COFINS, sobre as operações da Cooperativa, conforme descrito a seguir: • Processo de Execução nº 2005.38.03.001541-4 • Processo de Embargos nº 2006.38.03.002503-5 Período: Janeiro/2000 a Setembro/2002 Execução Fiscal movida pela União Federal que se encontra em curso perante a 3ª Vara Federal da Subseção Judiciária de Uberlândia/MG, correspondida por depósito judicial no montante de R\$ 5.754.764, classificado no Ativo Realizável a Longo Prazo no título “Depósitos Judiciais e Fiscais” e também penhora de parte dos bens imóveis e móveis de propriedade da cooperativa. O referido lançamento por parte da autoridade fiscal ocorreu sem considerar as deduções dos eventos ocorridos (custos assistenciais) estabelecidas às operadoras de planos de assistência à saúde, conforme previsto no artigo 3º, § 9º da Lei 9.718/98 (incluído pela Medida Provisória nº. 2.158-35/2001 a partir de 1º de dezembro/2001), dedutibilidade está confirmada após a edição da Lei nº 12.873/13, que em seu artigo 19º incluiu o § 9º-A ao artigo 3º da Lei 9.718/98 detalhando a base de cálculo do PIS/COFINS para as operadoras de planos de assistência à saúde. A demanda foi julgada em primeira instância em 29/06/2010 a favor da cooperativa, com procedência em parte dos embargos à execução fiscal opostos, tendo sido reconhecido pelo Tribunal Regional Federal da 1ª Região em recurso de apelação da Fazenda Nacional o direito às mencionadas exclusões para o período de 01º de dezembro de 2001 a setembro de 2002 (motivo pelo qual nossos assessores jurídicos considerando ainda as jurisprudências já existentes sobre a matéria, atestam como probabilidade de perda remota) e o não direito ao reconhecimento para o período compreendido de 1º de janeiro de 2000 a 30 de novembro de 2001 (considerado assim por nossos assessores jurídicos como probabilidade de perda possível), sendo certo que a discussão ainda deverá ser deslocada para o STJ e STF.

O valor das atuações da Receita Federal do Brasil – RFB, para o período de 2001 a 2003 referente a COFINS atualizados até 30 de junho de 2022 é de R\$ 12.823.328, sendo que deste considerando a avaliação de nossos assessores jurídicos, o montante de R\$ 2.144.693 trata-se de contingências passivas classificadas com possibilidade de perda remota, não exigindo assim provisionamento. A diferença R\$ 10.678.635 refere-se a obrigações legais que estão contingenciadas até 30/06/2021 Processo Administrativo nº 10970.720113/2013-34 Período: Exercício social de 2009 em decorrência de nova ação fiscal da Delegacia da Receita Federal, em 10/04/2013 foram lavrados de infração visando a cobrança de PIS e a COFINS sobre as operações da cooperativa, onde também foi desconsiderada a base de cálculo adequada aplicável



às cooperativas operadoras de planos de saúde, conforme detalhado acima. No primeiro Mandado de Procedimento Fiscal – MPF enviado pela Receita Federal foi gerado um auto de infração fiscal no montante de R\$ 581.734 que foi paga em 24/10/2013, tendo em vista sua apuração ter sido realizada com a base de cálculo adequada às cooperativas operadoras de planos de saúde. No entanto, logo em seguida, em 10/04/2013 a RFB alegando que o primeiro auto de infração decorrente do MPF anterior foi gerado incorretamente, emitiu um auto de infração complementar com base de cálculo inadequada no montante de R\$ 5.951.535, que atualizado em 30/06/2022 perfaz o total de R\$ 8.120.825,56. O referido lançamento fiscal tendo em vista ter sido apurado com a base cálculo inadequada foi objeto de impugnação administrativa por parte de nossos assessores jurídicos, cuja apreciação até o presente não ocorreu. Com o advento da Lei nº 12.873/13 a qual interpretou o conceito de indenizações correspondentes aos eventos, onde restou claro que é permitida a dedução dos custos assistenciais de beneficiários da própria operadora e os beneficiários de outra operadora atendidos a título de transferência de responsabilidade assumida, o que não foi observado pelo agente fiscal, fortalece a avaliação jurídica de que a mencionada autuação se trata de uma contingência passiva de natureza remota e, portanto, não exigindo constituir provisão para esta notificação, sendo necessária monitorar o andamento do processo administrativo. Corrobora com este entendimento da operadora o recente posicionamento da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS no processo nº 33910.020526/2018-30 (Nota técnica nº 4/2019/COPAEF/GEAES/GGAER/-DIRAD-DIOPE/DIOPE) em relação ao qual a ANS se posiciona da seguinte forma: “diante do exposto, entende-se que a UNIMED UBERLÂNDIA apresentou fatos específicos que suportam seu julgamento de tratar a contingência tributária relativa ao COFINS como probabilidade remota”, “fato que torna inexigível a contabilização integral da dívida cobrada”.

b) PROVISÃO PARA PROCESSOS CÍVEIS E COMERCIAIS

As provisões para processos cíveis e comerciais foram constituídas com base em parecer dos assessores jurídicos que consideram os valores suficientes para suportar possíveis perdas de contingências. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como: prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

Em 30/06/2022 a cooperativa tem constituída provisão para fazer frente às contingências cíveis e comerciais, classificadas como provável, no montante de R\$ 7.709.376.

DESCRIÇÃO	QUANTIDADE	R\$
Ações Consumeristas (a)	177	5.477.712
ANS/NURAF (b)	33	1.752.477
Ação Cível Pública (a)	33	479.187
TOTAL	243	7.709.376



DEMONSTRAÇÕES

FINANCEIRAS
2022

1º SEMESTRE

Também, conforme avaliações jurídicas, existem contingências cíveis e/ou comerciais apuradas até 30/06/2022, classificadas como possível e que, portanto, são divulgadas nesta nota explicativa conforme resolução CFC nº 1.066/2005.

DESCRIÇÃO	QUANTIDADE	R\$
Ações Consumeristas (a)	184	4.609.326
ANS/NURAF (b)	8	211.732
Ação Cível Pública (a)	33	280.826
TOTAL	225	5.101.884

(a) Basicamente são questões que envolvem coberturas contratuais, como: carência, cancelamentos de contratos, exclusão de cobertura, doenças preexistentes, dano moral, material etc.;

(b) ANS-NURAF – Alegação de produtos em não conformidade à Lei nº 9.656/98 e alegação de bloqueio de atendimento consulta em PA.

NE25 - CAPITAL SOCIAL, RESERVAS E AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL

• CAPITAL SOCIAL

Representa o investimento efetuado pelos cooperados quando do seu ingresso no quadro de associados.

DESCRIÇÃO	2022	2021
Capital Social	43.201.305	38.807.286
(-) Capital a Integralizar	(20.864)	(26.537)
Número de Associados	906	913
Valor Atual da Cota Parte	110.000	90.000

No semestre findo em de junho 2022, a UNIMED UBERLÂNDIA apresentou a seguinte movimentação de Cooperados:

Cooperados em 30/06/2021	Ingressos	Saídas	Cooperados em 30/06/2022
913	0	7	906

• RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto social da cooperativa, em conformidade às Normas Brasileiras de Contabilidade, nos Itens 5 e 13 do ITG 2004, de 24/11/2017, podem assim ser identificadas:

DESCRIÇÃO		2022	2021
Reserva Legal (Fundo de reserva)	(a)	28.959.747	27.461.758
RATES (FATES)	(b)	38.443.335	30.491.072
Fundo Garantidor De Margem De Solvência	(c)	0	22.031.896
Fundo de Investimentos, Competitividade e Sustentabilidade – FICS	(d)	16.745.754	0
Fundo de Valorização e Benefícios aos Cooperado – FVBC	(e)	2.774.815	0
TOTAL		86.923.650	79.984.725

a) RESERVA DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA, EDUCACIONAL E SOCIAL - RATES (FATES)

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares, 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.

b) RESERVA LEGAL (FUNDO DE RESERVA)

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

c) FUNDO GARANTIDOR DE MARGEM DE SOLVÊNCIA

Fundo constituído por deliberação de Assembleia Geral Extraordinária realizada em 08 de novembro de 2016 destinado à garantia de cobertura da Margem de Solvência exigida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Com a adoção antecipada do Capital Baseado em Riscos – CBR, conforme RN 526/2022, a cooperativa passou a mensurar o Capital Regulatório no modelo de gestão de riscos. Sendo assim, a exigência do Fundo Garantidor de Margem de Solvência tornou-se dispensável e, portanto, a UNIMED UBERLÂNDIA procedeu na sua liquidação em 31 de dezembro de 2021.

d) FUNDO DE INVESTIMENTOS, COMPETITIVIDADE E SUSTENTABILIDADE – FICS

Fundo constituído por deliberação de Assembleia Geral Extraordinária, em 16 de dezembro de 2021, com objetivo de prover recursos para ampliar o patrimônio; ampliar a competitividade; e reservar recursos para suprir possíveis déficits de resultados no exercício evitando o desequilíbrio econômico-financeiro da Cooperativa.



e) FUNDO DE VALORIZAÇÃO E BENEFÍCIOS PARA OS COOPERADOS - FVBC

Fundo criado por deliberação de Assembleia Geral Extraordinária, em 16 de dezembro de 2021, com objetivo de prover recursos para pagamento de benefícios aos Cooperados, com base em critérios que promovam a equidade e a meritocracia.

Este fundo receberá aportes anuais advindos das sobras conforme deliberação da Assembleia Geral Ordinária – AGO.

NE26 – FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

DESCRIÇÃO	2022	2021
Resultado dos Atos Cooperativos	5.577.498	12.845.743
(-) Antecipação de Sobras (a)	(1.596.670)	0
Resultado dos Atos não Cooperativos	6.948.493	2.055.903
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	10.929.321	14.901.646

(a) Em junho de 2022, foi distribuído a título de antecipação de sobras para os cooperados, que será absolvido pelo Fundo para Valorização e Benefícios aos Cooperados – FVBC, no encerramento do balanço. Este foi criado em deliberação em Assembleia Geral Extraordinária em 16 de dezembro de 2021, com objetivo de prover recursos para pagamento de benefícios aos Cooperados, com base em critérios que promovam a equidade e a meritocracia.

NE27 - PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Resumo da apuração do Imposto de Renda de Pessoa Jurídica - IRPJ - e da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL:

PROVISÕES PARA IRPJ E CSLL	2022	2021
Lucro antes do IRPJ e CSLL	17.062.507	19.839.746
(+) Adições	8.528.119	4.024.856
(-) Exclusões	(11.942.636)	(9.305.485)
(=) Base de Cálculo	13.377.989	14.559.117
Imposto de Renda da Pessoa Jurídica - IRPJ	(3.332.497)	(3.627.779)
Imposto de Renda - Alíquota de 15%	(2.006.698)	(2.183.868)
Imposto de Renda - Adicional de 10% no excedente de R\$ 240 mil	(1.325.799)	(1.443.912)
(-) Incentivos Fiscais	0	0

Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL	(1.204.019)	(1.310.321)
Contribuição Social - Alíquota de 9%	(1.204.019)	(1.310.321)

APURAÇÃO DAS SOBRAS DO EXERCÍCIO

• ATOS COOPERATIVOS

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

A cooperativa, para fins de apuração de IRPJ e CSLL, considera os atos cooperativos auxiliares como atos tributáveis.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta da RATES (FATES), permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda.

• CRITÉRIOS DE PROPORCIONALIDADE E SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS E ATOS NÃO COOPERATIVOS

Sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado às Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar.

Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a Totalidade das Receitas da Cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado às Despesas e Custos Indiretos.

Algumas receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados, destacamos os principais itens abaixo:

- I. Receita de Aplicação Financeira que foi diretamente alocada como ato não cooperativo;
- II. Receitas e despesas como meios próprios foram diretamente alocadas como ato cooperativo; e
- III. Outros itens quando aplicáveis.

NE28 – DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2022	2021
Despesas com pessoal próprio (a)	20.821.498	16.651.889
Despesas com serviços de terceiros (b)	2.383.809	1.754.416
Despesas com localização e funcionamento (c)	7.392.003	5.889.446
Despesas com publicidade e propaganda	1.336.544	1.320.878
Despesas com tributos	32.181	34.063



Despesas com multas administrativas – ANS	23.842	69.539
Despesas administrativas diversas (d)	2.184.645	2.181.534
TOTAL	34.174.522	27.901.766

- a) Honorários dos conselhos de administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- b) Serviços de terceiros relativos a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- c) Utilização e manutenção das instalações da UNIMED UBERLÂNDIA, tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente; e
- d) São outras despesas administrativas não classificadas nos grupos anteriores, sendo que do total das despesas, 86% são contribuições obrigatórias pagas para a Federação das UNIMEDS do Estado de Minas Gerais; UNIMED DO BRASIL Confederação Nacional das UNIMED e INTRAFEDERATIVA do Triângulo Mineiro e Alto Paranaíba.

NE29 - RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

DESCRIÇÃO	2022	2021
Receitas Financeiras	8.472.110	2.578.107
Receitas com aplicações financeiras	7.096.752	1.632.177
Receitas por recebimento em atrasos	695.342	515.936
Receitas com crédito tributário	1.181	0
Receitas com depósitos judiciais e fiscais	475.377	97.207
Receitas juros sobre capital	951	63
Receitas Financeiras Diversas	202.506	332.726
Despesas Financeiras	(719.773)	(836.199)
Despesas com aplicações financeiras	(6.901)	(8.918)
Descontos concedidos	(312.114)	(485.708)
Despesa com Empréstimos e Financiamentos	0	(5.987)
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	(220.902)	(195.308)
Despesas por pagamento em atraso	(116.379)	(50.707)
Despesas com Impostos e Contribuições sobre Transações Financeiras	(43)	(219)
Despesas financeiras diversas	(63.433)	(89.352)
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO	7.752.337	1.741.908



NE30 - 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.

b) FATORES DE RISCO

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

- **RISCO DE CRÉDITO**

Advém da possibilidade de a Cooperativa 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 Cooperativa 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 Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

- **RISCO DE LIQUIDEZ**

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

- **RISCO DE TAXA DE JUROS**

O risco de taxa de juros advém da possibilidade de a Cooperativa 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 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.



• RISCO OPERACIONAL

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Cooperativa 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 Cooperativa. O objetivo da Cooperativa 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 Cooperativa para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- I. Exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- II. Exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- III. Cumprimento de exigências regulatórias e legais; • Documentação de controle e procedimentos;
- IV. Exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- V. Exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas; • Desenvolvimento de planos de contingências;
- VI. Treinamento e desenvolvimento profissional; e
- VII. Padrões éticos e comerciais.

• RISCO DA GESTÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS

A Cooperativa 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.

NE31 - 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. A cobertura dos seguros, em valores de 30 de junho 2022, é assim demonstrada:

DESCRIÇÃO	TIPO DE COBERTURA	VALOR SEGURADO
Complexo administrativo e hospitalar	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos.	28.021.730



Responsabilidade cível médicos	Responsabilidade cível médicos	20.000.000
Veículos	Incêndio, explosão, colisão e roubo.	550.000

NE32 - EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço preestabelecido, está assim constituída:

DESCRIÇÃO	CONSULTAS MÉDICAS	EXAMES	TERAPIAS	INTERNAÇÕES	OUTROS ATENDIMENTOS AMBULATORIAIS	DEMAIS DESPESAS MÉDICO HOSPITALARES	TOTAL
Rede Própria	4.156.134	602.776	798.687	2.194.576	1.153.127	1.163.337	10.068.637
Rede Contratada	533.192	5.867.468	2.971.338	15.040.047	13.377.634	0	37.789.679
Reembolso	160.851	12.035	716.072	0	115.848	0	1.004.807
Intercâmbio Eventual	622.413	925.126	133.167	2.799.294	1.936.499	11.546	6.428.045
Total Geral	5.472.590	7.407.405	4.619.263	20.033.918	16.583.109	1.174.883	55.291.168

NE33 - EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram outros eventos entre a data de encerramento do primeiro semestre e de elaboração das demonstrações financeiras que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Uberlândia, 29 de julho de 2022.

CHRISTIAN BERTARINI MARQUES
Presidente do Conselho de Administração

FRANCISCO ANTÔNIO TAVARES JUNIOR
Diretor Superintendente

ROBERTO CARLOS VARGAS DOS SANTOS
Diretor Administrativo Financeiro

ROMEN DA SILVA SANTANA
Contador - CRC nº ES-018554/O-9



PARECER DO CONSELHO FISCAL SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Na condição de membros do Conselho Fiscal da Unimed Uberlândia, em cumprimento às atribuições legais e estatutárias, atuando com total independência, imparcialidade e ausência de vínculos com a Administração, reunidos especialmente para este fim, depois de examinar as Demonstrações Contábeis da Unimed Uberlândia, baseando-nos nas avaliações efetuadas, nos acompanhamentos realizados durante o ano, no parecer emitido pela BAUER AUDITORES ASSOCIADOS e, especialmente, quando necessário, nos esclarecimentos adicionais prestados pela Administração, por meio dos diretores e profissionais técnicos da cooperativa que elucidaram e ou complementaram as informações para nossa compreensão e segurança com relação aos fatos que impactaram o patrimônio da cooperativa, inclusive apresentando-nos, sempre que necessário, as ferramentas de gestão e de controles internos que são utilizadas para a gestão da cooperativa, emitimos nosso parecer em relação às demonstrações contábeis da cooperativa referente ao exercício findo em 30 de junho de 2022.

Primeiramente, cumpre-se destacar o peso das nossas responsabilidades como conselheiros, na figura de agentes escolhidos para representar os cooperados e garantir a vigilância e a fiscalização de todas as operações que possam suscitar riscos ou afetar a movimentação patrimonial, financeira e econômica da cooperativa, mas acima de tudo, declaramos o encerramento do semestre com dever cumprido, sobretudo com nossos esforços para dar tranquilidade a todos os cooperados.

Como agentes responsáveis pela fiscalização da cooperativa, no sentido de mitigar riscos, destacamos os principais itens que entendemos ser necessário relatar haja vista nosso compromisso com a transparência:

- O faturamento bruto da cooperativa com os beneficiários próprios demonstrou considerável evolução no primeiro semestre de 2022, ao atingir o montante de R\$ 229,4 milhões, o qual representou 8,45% de crescimento;
- O faturamento líquido da cooperativa representa um total de R\$ 245,9 milhões, enquanto, o faturamento bruto com beneficiários de outras operadoras, em corresponsabilidade assumida, principalmente no intercâmbio entre Unimeds, aumentou em 6,77%;
- As despesas administrativas encontram-se sob controle e representam 13,9% do faturamento líquido com operações de planos de assistência à saúde e um aumento de 22,5% em relação ao mesmo período de 2021. Tais despesas estão segregadas em Pessoal Próprio (60,9%), Serviços de Terceiros (7,0%), Localização e Funcionamento (21,6%), Publicidade e Propaganda (3,9%) e Outras Despesas Administrativas (6,6%);
- O desempenho do Resultado Financeiro neste semestre, comparado ao semestre do ano anterior segue surpreendendo, correspondente a R\$ 7,7 milhões acumulados no primeiro semestre de 2022. O mercado vem respondendo positivamente às políticas econômicas, com a alta da SELIC e do PIB brasileiro;

- Com 61,0% acima da necessidade exigida de Capital Regulatório no primeiro semestre de 2022, destacamos a iniciativa proativa na implantação antecipada do novo modelo de capital regulatório da cooperativa, indicado como obrigatório pela ANS, a partir de 2023 que é o “Capital Baseado em Riscos”;
- Por fim, destacamos o crescimento de 8,8% dos ativos da cooperativa, os quais atingiram o montante de R\$ 271,2 milhões;
- Reconhecemos que a cooperativa tem buscado incessantemente alcançar o seu equilíbrio econômico-financeiro frente às suas necessidades, com suficiência de lastro das provisões técnicas, vinculação de ativos garantidores e capital regulatório, porém, destacamos nossa preocupação quanto às incertezas dos riscos de Subscrição, Crédito, Operacional e Legal;
- Na Unimed Uberlândia adotamos boas práticas em governança corporativa e nos comprometemos com os princípios básicos de transparência, equidade, prestação de contas e responsabilidade corporativa, suportadas pela utilização de ferramentas de monitoramento que alinham o comportamento dos administradores ao interesse dos sócios, dos clientes e da sociedade;
- Apoiamos a estrutura de gestão da cooperativa e acreditamos que o Conselho de Administração tem buscado grandes mudanças na forma de administração da cooperativa e enfatizamos a importância dos sistemas de gestão implantados que certamente proporcionarão agilidade e segurança para a administração da cooperativa.


Convidamos todos os cooperados a participarem ativamente dos assuntos de sua cooperativa, especialmente, porque sua gestão vem exigindo cada vez mais profissionalização frente a toda regulamentação imposta ao mercado de saúde suplementar, o qual exigirá cada vez mais um gerenciamento das operações voltadas para assuntos técnicos que visam mitigação de riscos em detrimento de decisões políticas.


Concluindo, o Conselho Fiscal declara ter encontrado tudo em conformidade e, portanto, o nosso parecer é que a apresentação das demonstrações contábeis representa adequadamente a posição patrimonial e financeira da Unimed Uberlândia.

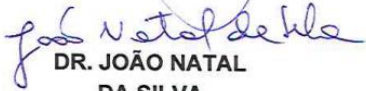
Aproveitamos a oportunidade para agradecer a atenção que obtivemos dos Colaboradores e Diretores da cooperativa no suporte aos nossos trabalhos, e nos colocamos à disposição para quaisquer esclarecimentos adicionais, se necessários.

Uberlândia, 19 de setembro de 2022.


DR. LUIZ ROBERTO BRIGATO
Efetivo


DR. RODNEI JOSÉ M. NUNES
Efetivo


DR. PAULO EDUARDO
MARTINS
Efetivo


DR. JOÃO NATAL
DA SILVA
Suplente


DR. JOSÉ MARIA RIBEIRO DE
SÁ
Suplente


DRA. PRISCILA GARCIA
DAMASCENO
Suplente

