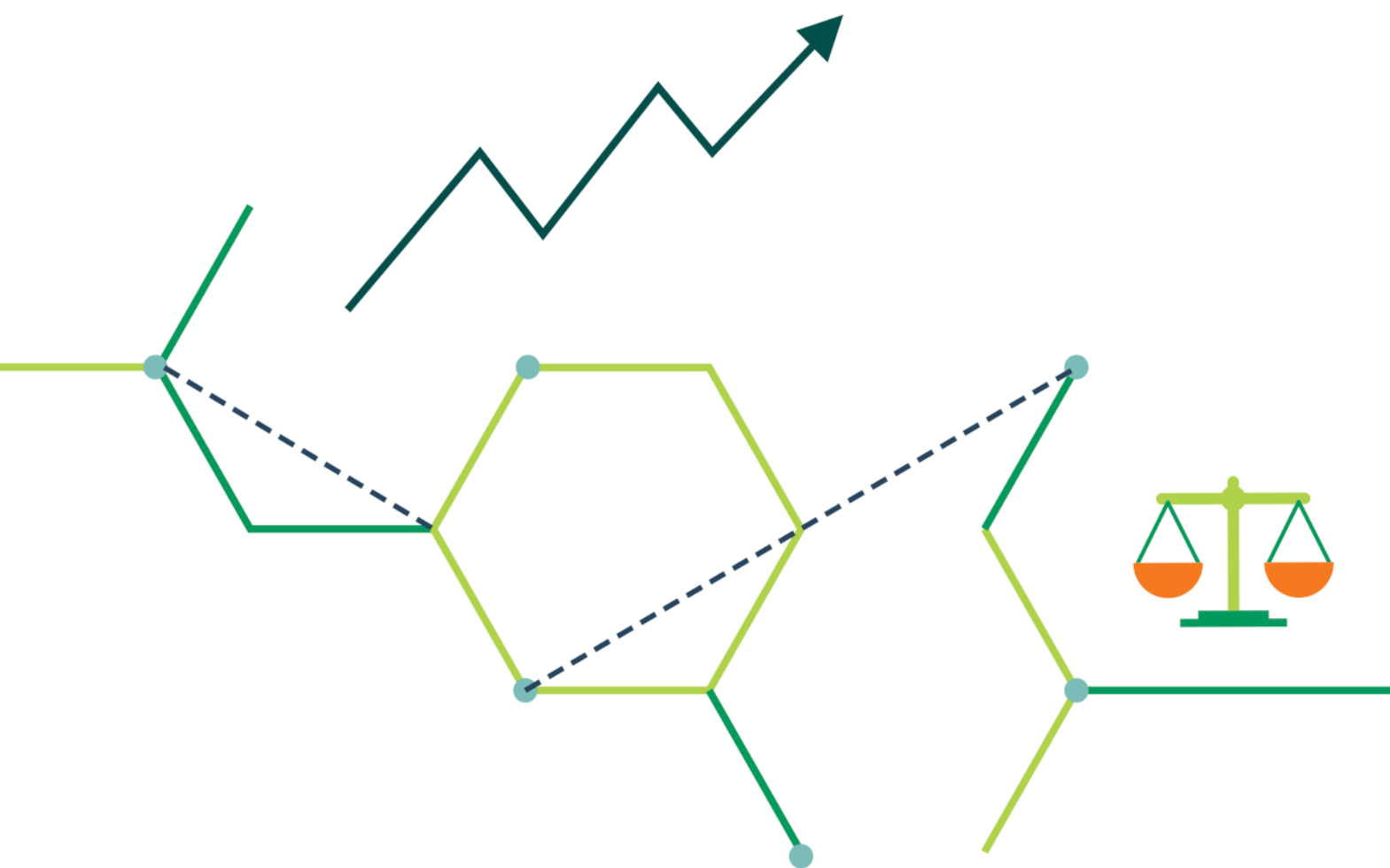




DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

2022



- **RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO**
- **PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES**
- **BALANÇO PATRIMONIAL**
- **DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO**
- **DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**
- **FLUXO DE CAIXA**
- **NOTAS EXPLICATIVAS**
- **PARECERES ATUARIAIS**
- **PARECER DO CONSELHO FISCAL SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

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. São cerca de 126.269 beneficiários, devidamente assistidos por cerca de 787 médicos cooperados e uma extensa rede de serviços e profissionais credenciados, prestando aos cidadãos de Uberlândia e região uma assistência médico-hospitalar que está entre as mais completas e qualificadas do país. Pelos números que apresenta e pela qualidade dos serviços que presta, a Unimed Uberlândia é classificada pelo Sistema Nacional Unimed como uma Cooperativa de grande porte e ocupa a 2ª posição no ranking das Unimed de Minas Gerais.

Um marco histórico da Unimed Uberlândia que tivemos neste ano, foi a mudança de porte entre as operadoras, somos oficialmente grande porte. Além disso, tivemos a importante aprovação e constituição da sociedade holding (Uni Participações) que fez parte de uma série de medidas estratégicas com o objetivo de manter sua posição protagonista e de liderança regional na saúde suplementar, ampliando sua capacidade de investimentos e modernizando ainda mais nossa estrutura de governança.

Demonstrações Financeiras

Submetemos à apreciação dos cooperados, as demonstrações financeiras da Unimed Uberlândia relativa exercício social findo em 31 de dezembro 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

Nós, representantes do Conselho de Administração temos acompanhado diariamente 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, e especialmente, as que possam afetar o equilíbrio dos atos cooperativos.

Do ponto de vista estratégico, nossas ações vêm promovendo a saúde com sustentabilidade, respeitando as pessoas e ao meio ambiente, gerando valor aos cooperados e clientes. Cientes da importância que essa cooperativa desempenha em nossa cidade e região, não só pelos empregos que gera, mas principalmente pela influência que exerce em toda a comunidade, seguimos no propósito que nos impulsiona e nos é razão de existência – CUIDAR DAS PESSOAS.

Resultados e Performance

Em 31 de dezembro de 2022, as contraprestações efetivas de assistência à saúde da Unimed Uberlândia foram de R\$ 527,54 milhões e, desse total, R\$ 432,13 milhões foram destinados aos eventos indenizáveis líquidos, como remuneração da assistência prestada aos clientes (sinistralidade de 81,9%). As outras receitas apresentam-se: operacionais em R\$ 21,10 milhões; receitas administrativas em R\$ 1,33 milhões; receitas financeiras em R\$ 19,38 milhões; e patrimoniais em R\$ 4,37 milhões. Já as demais despesas operacionais, financeiras e patrimoniais somadas, alcançaram um montante de R\$ 70,97 milhões e os tributos sobre o resultado de R\$ 8,34 milhões. O resultado total líquido no período foi de R\$ 16,09 milhões.

Descrição		2022 3T	2022 4T	2021 3T	2021 4T
MLL	Margem de Lucro Líquida	4,6%	3,1%	3,8%	1,7%
ROE	Retorno sobre o Patrimônio Líquido	12,0%	11,5%	13,6%	8,6%
DM	Sinistralidade ou Despesas Médicas	82,1%	82,0%	85,7%	85,5%
DA	Índice de Despesas Administrativas	13,4%	13,5%	8,8%	9,5%
DC	Índice de Despesa Comercial	2,3%	2,1%	1,2%	1,1%
DOP	Índice de Despesas Operacionais	98,4%	98,9%	95,9%	97,7%
IRF	Índice de Resultado Financeiro	3,3%	2,5%	0,6%	0,2%
LC	Liquidez Corrente	1,91	1,74	1,99	1,88
CT/CP	Capital de terceiros sobre o Capital próprio	0,89	1,03	0,87	0,95
PMCR	Prazo Médio de Contraprestações a Receber	27	33	29	26
PMPE	Prazo Médio de Pagamentos de Eventos	40	43	34	34
VC	Variação de Custos	10,6%	7,9%	9,8%	8,6%

RESOLUÇÃO NORMATIVA RN N 518, DE 29 DE ABRIL DE 2022 (ANEXO IV)

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 31 de

dezembro de 2022, o valor mínimo exigido alcançou o total de R\$ 86,94 milhões, com patrimônio líquido ajustado em R\$ 126,25 milhões. A cooperativa apresentou suficiência de R\$ 39,31 milhões. Torna-se obrigatória a adoção do capital baseado em riscos como um dos parâmetros para a definição do capital regulatório, abandonando a regra atual de margem de solvência a partir de 2023. Migra-se de uma abordagem alicerçada no cálculo de fatores simples para outra que contemple os fatores de exposição a riscos que afetam cada um dos agentes regulados.

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 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 cooperativa atingiu a suficiência de ativos vinculados de 212,9%, que representa o montante de R\$ 34,91 milhões: resultado da subtração dos ativos garantidores de R\$ 65,85 milhões pelas provisões técnicas mínimas exigidas de R\$ 30,94 milhões.

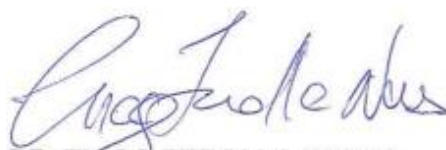
Considerações Finais

Esses são os resultados que obtivemos na busca contínua de garantir a sociedade o melhor serviço médico-hospitalar, promoção de saúde e qualidade de vida no interior de Minas Gerais. Reafirmamos também, nosso forte compromisso com geração de valor para os nossos cooperados, com nossa agenda de melhores práticas de Governança Corporativa, Sustentabilidade e Inclusão.

Uberlândia, 21 de março de 2023.



DR. CHRISTIAN BERTARINI MARQUES
Presidente do Conselho de Administração



DR. TIAGO FEROLLA NUNES
Vice-Presidente do Conselho de Administração

PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES

BAUER
Audidores Associados

R.N.: 057/2023 – MG

CLIENTE : UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

ASSUNTO: RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

DATA : 03.02.2023



 **Bauer Auditores Associados**

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
baueraudidores@baueraudidores.com.br

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Ilmos. Srs.

**Conselheiros, Diretores e Associados da
UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO
MÉDICO LTDA.
Uberlândia – MG**

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO LTDA., que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado do exercício, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras referidas acima apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO LTDA. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações, as mutações do patrimônio líquido e os fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para opinião sem ressalva

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "*Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis*". Somos independentes em relação à Empresa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos

Relatório de auditoria do exercício anterior

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, apresentadas para fins de comparação, foram auditadas por outros auditores independentes e sobre as mesmas não emitimos opinião.

Demonstração do Resultado Abrangente

Examinamos também a demonstração do resultado abrangente (DRA) para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022, preparada sob a responsabilidade da Administração, cuja apresentação está sendo efetuada de forma voluntária pela entidade. Esta demonstração foi submetida aos mesmos procedimentos de auditoria descritos anteriormente e, em nossa opinião, está adequadamente apresentada, em todos os seus aspectos relevantes, em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração, o qual foi disponibilizado no decorrer deste relatório.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos ou expressaremos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler as outras informações identificadas acima e, ao fazê-lo, considerar se essas outras informações estão, de forma relevante, inconsistentes com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparentam estar distorcidas de forma relevante.

Se, quanto lermos o Relatório de Administração, concluirmos que há distorção relevante nesse relatório, iremos comunicar a questão aos responsáveis pela governança.

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações financeiras

A Administração da Entidade é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações financeiras 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 financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações 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

baueraudidores@baueraudidores.com.br

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

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

Belo Horizonte - MG, 03 de fevereiro de 2023.

FABIO EDUARDO DE
ALMEIDA
BAUER:93219172091

Assinado de forma digital por
FABIO EDUARDO DE ALMEIDA
BAUER:93219172091
Dados: 2023.02.15 16:45:38 -03'00'

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS
CRCMG 6427

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

BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO

(TODOS OS VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS)

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 17.790.718/0001-21

ATIVO	NE	31/12/2022	31/12/2021
Ativo Circulante		209.325.323	183.649.795
Disponível	6	61.851	32.348
Realizável		209.263.472	183.617.447
Aplicações	7	140.521.092	129.710.280
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		65.849.037	52.668.434
Aplicações Livres		74.672.055	77.041.846
Créditos de Operações com Plano de Assistência à Saúde	8	48.748.941	36.630.629
Contraprestação Pecuniária a Receber		19.349.697	9.974.579
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		4.481.564	2.504.816
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		24.876.833	22.994.421
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		40.847	1.156.812
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Pl. Assistência Saúde da Operadora	9	8.707.957	5.347.357
Créditos Tributários e Previdenciários	10	4.623.368	6.627.162
Bens e Títulos a Receber	11	6.373.058	5.181.741
Despesas Antecipadas		285.530	116.352
Conta-Corrente com Cooperado		3.526	3.926
ATIVO NÃO CIRCULANTE		73.973.224	68.454.553
Realizável a Longo Prazo		20.923.703	20.293.441
Créditos Tributários e Previdenciários	12	1.017.242	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	13	19.906.461	18.623.901
Conta-Corrente com Cooperados	14	0	1.669.541
Investimentos	15	34.168.977	30.352.744
Participações Societárias pelo Método de Custo		20.275.991	16.455.936
Outros Investimentos		13.892.986	13.896.808
Imobilizado	16	13.422.659	12.198.412
Imóveis de Uso Próprio		1.868.444	1.910.988
Imóveis - Não Hospitalares		1.868.444	1.910.988
Imobilizado de Uso Próprio		2.737.421	3.052.089
Imobilizado - Hospitalares		242.349	145.464
Imobilizado - Não Hospitalares		2.495.072	2.906.625
Imobilizações em Curso		93.409	4.923.059
Outras Imobilizações		8.723.386	2.312.276
Intangível	17	5.457.884	5.609.955
TOTAL DO ATIVO		283.298.547	252.104.348

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.

BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO

(TODOS OS VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS)

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 17.790.718/0001-21

PASSIVO	NE	31/12/2022	31/12/2021
PASSIVO CIRCULANTE		120.079.222	97.740.178
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	83.146.607	71.097.869
Provisões de Contraprestações		1.724.110	910.224
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		6.045.883	5.409.271
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		45.485.349	42.722.529
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		29.891.265	22.055.845
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	1.685.677	1.370.588
Contraprestações a Restituir		11.439	21.922
Comercialização sobre Operações		7.259	2.304
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.665.614	1.346.361
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência Médico-Hospitalar		1.364	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	20	6.926.794	4.060.705
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	12.424.944	10.462.083
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22	134.680	134.680
Débitos Diversos	23	12.812.551	9.436.990
Conta-Corrente de Cooperados	24	2.947.969	1.177.264
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		23.805.549	25.042.786
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	4.859.663	4.617.094
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		4.859.663	4.617.094
Provisões	25	18.100.940	19.057.549
Provisões para Ações Judiciais		18.100.940	19.057.549
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22	33.670	168.350
Débitos Diversos	23	811.276	1.199.794
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		139.413.775	129.321.383
Capital Social	26	45.561.672	42.397.733
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26	89.121.655	78.419.029
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	28	4.730.449	8.504.621
TOTAL DO PASSIVO		283.298.547	252.104.348

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE

(TODOS OS VALORES EXPRESSOS EM REAIS)

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 17.790.718/0001-21

DESCRIÇÃO	NE	31/12/2022	31/12/2021 Reclassificado
CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		527.536.160	466.576.049
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34	535.637.399	474.329.853
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		535.637.399	474.329.853
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(8.101.239)	(7.753.804)
EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS		(432.129.870)	(371.458.895)
Eventos Conhecidos ou Avisados	34	(424.294.449)	(362.364.903)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(7.835.421)	(9.093.992)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		95.406.290	95.117.154
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		1.704.369	1.522.159
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		20.411.790	11.634.756
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		3.014.795	2.490.148
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		16.656.499	8.634.622
Outras Receitas Operacionais		740.496	509.986
(-) Tributos Diretos Outras Atividades de Assistência à Saúde		(1.014.157)	(207.699)
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde		(16.547.049)	(12.617.171)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(8.422.017)	(5.119.996)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(7.397.767)	(7.271.175)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(727.266)	(226.000)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora		(10.770.226)	(10.044.973)
RESULTADO BRUTO		89.191.016	85.404.226
Despesas de Comercialização		(11.130.818)	(7.261.452)
Resultado Administrativo Líquido		(71.768.910)	(62.646.568)
Receitas Administrativas		1.328.087	-
Despesas Administrativas	29	(73.096.997)	(62.646.568)
Resultado Financeiro Líquido	30	13.453.751	1.562.264
Receitas Financeiras		19.378.579	8.351.871
Despesas Financeiras		(5.924.828)	(6.789.607)
Resultado Patrimonial		4.688.736	1.130.046
Receitas Patrimoniais		4.691.155	1.171.742
Despesas Patrimoniais		(2.419)	(41.696)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	27	24.433.775	18.188.516
Imposto de Renda		(6.053.345)	(5.095.577)
Contribuição Social		(2.285.867)	(1.925.732)
RESULTADO LÍQUIDO		16.094.563	11.167.207

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE – DRA

(TODOS OS VALORES EXPRESSOS EM REAIS)

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 17.790.718/0001-21

CONTAS		12/2022			12/2021
		Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	TOTAL	TOTAL
SOBRA E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		3.401.079	12.693.484	16.094.563	11.167.207
(+/-)	RESULTADOS ABRANGENTES	7.997.593	(2.729.654)	5.267.939	8.186.892
(+)	Reversão de Reservas - Absorção do FATES	7.329.010	-	7.329.010	8.186.892
(+)	Reversão de Reservas - Absorção do FVBC	1.596.670	-	1.596.670	-
(+)	Reversão de Reservas - Absorção do FICS	547.388	-	547.388	-
(-)	Reversão de Reservas - Ajuste de Exercícios Anteriores	(1.475.475)	(2.729.654)	(4.205.129)	-
(=)	SALDO A DESTINAR	11.398.671	9.963.830	21.362.502	19.354.099
(-)	Reserva Legal	(1.139.867)	-	(1.139.867)	(1.497.989)
(-)	RATES/FATES	(569.934)	(9.963.830)	(10.533.764)	(5.123.207)
(-)	Antecipação de Sobras	(3.288.882)	-	(3.288.882)	(2.954.992)
(-)	Amortização C/C Cooperado - IN 20/2008	(1.669.541)	-	(1.669.541)	(1.273.290)
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA A.G.O.		4.730.449	-	4.730.449	8.504.621

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL – DMPL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2022

(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	FATES	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	28.612.826	-	127.083.508
Destinação das sobras do exercício de 2020								-
Integralização do Capital	5.872.340					(8.100.276)		(2.227.936)
Constituição de Reserva Legal			14.651.821			(14.651.821)		-
Distribuição de sobras em conta corrente						(5.860.728)		(5.860.728)
Aumento/Diminuição de Capital - lucros e reservas								-
Integralização do Capital	75.789	(1.416)						74.373
Juros sobre Capital Próprio	3.919.265							3.919.265
Baixa de cooperados	(606.022)							(606.022)
Reversões de Reservas								-
Fundo Garantidor de Margem de Solvência					(22.031.896)	22.031.896		-
Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social - RATES				(8.186.892)		8.186.892		-
Constituições/Movimentações de Reservas								-
Fundo de Investimento, Competitividade e Sustentabilidade					11.015.948	(11.015.948)		-
Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social - RATES				11.015.948		(11.015.948)		-
Sobras Exercício - Destinações								-
Fundo de Reserva - 10%			1.497.989			(1.497.989)	4.374.213	11.167.207
RATES - 5%				748.994		(748.994)		-
RATES - Resultado atos não cooperativos				4.374.213			(4.374.213)	-
Antecipação de Sobras						(2.954.992)		(2.954.992)
Amortização C/C Cooperado - IN 20/2008						(1.273.290)		(1.273.290)
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 ao Cooperado - FVBC					2.774.815	(2.774.815)		-
Aumento/Diminuição de Capital - lucros e reservas								-
Integralização do Capital	1.463.082	183						1.463.265
Juros sobre Capital Próprio	3.310.850							3.310.850
Baixa de cooperados	(1.610.176)							(1.610.176)
Reversões de Reservas								-
Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social - RATES				(7.329.010)		7.329.010		-
Fundo de Valorização e Benefícios ao Cooperado - FVBC					(1.599.228)	1.596.670		(2.558)
Fundo de Investimento, Competitividade e Sustentabilidade					(547.388)	547.388		-
Ajuste de Exercícios Anteriores						(1.475.475)	(2.729.654)	(4.205.129)
Sobras Exercício - Destinações								-
Fundo de Reserva - 10%			1.139.867			(1.139.867)	12.693.484	16.094.563
RATES - 5%				569.934		(569.934)		-
RATES - Resultado atos não cooperativos				9.963.830			(9.963.830)	-
Antecipação de Sobras						(3.288.882)		(3.288.882)
Amortização C/C Cooperado - IN 20/2008						(1.669.541)		(1.669.541)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	45.582.536	(20.864)	30.099.614	41.648.089	17.373.952	4.730.449	-	139.413.776

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC

(TODOS OS VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS)

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 17.790.718/0001-21

ATIVIDADES OPERACIONAIS	31/12/2022	31/12/2021
(+) Recebimento de Planos Saúde	782.713.369	741.369.055
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	90.633.596	45.828.292
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	16.106.671	6.024.656
(+) Outros Recebimentos Operacionais	87.165.843	42.856.205
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(666.688.501)	(601.838.470)
(-) Pagamento de Comissões	(10.569.876)	(6.940.407)
(-) Pagamento de Pessoal	(27.840.156)	(23.247.419)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.867.354)	(1.563.625)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(6.611.267)	(5.198.147)
(-) Pagamento de Tributos	(21.413.148)	(16.500.024)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(3.504.731)	(4.377.600)
(-) Pagamento de Aluguel	(1.788.813)	(1.257.146)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(3.458.847)	(2.809.419)
(-) Aplicações Financeiras	(101.444.214)	(58.972.495)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(127.584.455)	(100.129.333)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	3.848.118	13.244.124
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	2.055	2.645
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	(276.960)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(1.411.580)	(3.744.358)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(703.601)	(2.572.208)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(896.614)	(122.775)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(253.459)	(125.086)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(3.386.279)	(3.923.929)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(6.649.478)	(10.762.671)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	4.741.033	3.952.154
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.976)	(11.916)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(1.773.513)	(6.580.290)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(134.680)	(101.010)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	2.830.864	(2.741.061)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	29.504	(259.608)
CAIXA - SALDO INICIAL	32.348	291.956
CAIXA - SALDO FINAL	61.851	32.348
Ativos Livres no Início do Período (*)	77.074.193	69.316.471
Ativos Livres no Final do Período (*)	74.672.055	77.074.193
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES	(2.402.138)	7.757.722

(*) Refere-se ao saldo do grupo Disponível (Caixa, Bancos Conta Depósito, Aplicações de Liquidez Imediata e Numerários em Trânsito).

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021.

(TODOS OS VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS)

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 17.790.718/0001-21

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, 7 hospitais; 102 clínicas; 8 laboratórios; 2 serviços medicina preventiva; 3 serviços de quimioterapia; 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 atendimento na modalidade ambulatorial SEMPRE, com consultas agendadas em diversas especialidades; 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. Em 29/12/2022, foi constituída a empresa Uni Participações Ltda, CNPJ 48.999.998/0001-06 da qual detém 100,00% de participação societária.

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.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 estão sendo apresentadas junto das correspondentes de dezembro 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 31 de dezembro 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, deduzidos 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/ Familiars	51.886	461.177
Planos Coletivos Empresariais	199.820	778.224
TOTAL	251.706	1.239.401

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	6.228	5.940
Banco Conta Depósitos	55.623	26.408
TOTAL	61.851	32.348

NE07 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Referem-se a aplicações em títulos de renda fixa e variável, registrados ao custo de aquisição acrescidos 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	65.849.037	52.668.434
Banco Santander	20.708.576	18.786.718
Banco Itaú	9.231.821	8.367.841
Bancoob	9.406.988	8.523.908
Safra	5.046.000	3.118.497
XP Investimento	12.393.433	11.063.754
Caixa Econômica Federal	9.062.219	2.807.715
APLICAÇÕES LIVRES	74.672.055	77.041.846
Banco Santander	6.355.925	6.830.093
Banco Safra	16.956.382	23.502.861
Banco do Brasil	7.902.414	10.370.196
Banco Unicred	11.646.835	13.326.004
Caixa Econômica Federal	9.403.752	13.883.374
XP Investimento	2.487.810	2.207.353
Banco Itaú	9.535.219	4.963.047
Warren	1.944.823	0
Tribanco	1.621.930	0
BaFundo	2.169.165	1.958.917
BTG Pactual	4.647.800	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)	19.349.697	9.974.579
Contraprestações pecuniárias a receber	28.732.659	18.606.165
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(9.382.962)	(8.631.586)
Total de Operadoras de Planos de Saúde (b)	24.876.833	22.994.421
Operadoras de Planos de Saúde	26.686.293	25.459.292
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(1.809.460)	(2.464.871)
Total Participação dos beneficiários (c)	4.481.564	2.504.816
Participação dos benef. nos eventos indenizáveis	4.925.550	2.835.167
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(443.986)	(330.351)
Total de Outros Créditos Oper. c/ Planos de Assist. à Saúde (d)	40.847	1.156.813
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	355.188	1.325.696
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(314.341)	(168.883)
TOTAL	48.748.941	36.630.629

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

(a) 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;

(b) 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

(c) 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 dos exercícios 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)	243.340	237.670
SOU a Receber	348.337	281.198
(-) PPSC SOU	(104.997)	(43.528)
Total Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual (b)	8.464.617	5.109.687
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	9.128.347	5.664.726
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(663.730)	(555.039)
TOTAL	8.707.957	5.347.357

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) 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	1.666.782	1.747.631
Imposto de Renda a Compensar/Restituir	949.592	1.548.342
Contribuição Social Retida na Fonte - CSLL	45.664	254.424
Créditos de PIS e COFINS	1.959.573	3.076.765
Imposto Sobre Serviços - ISS	1.757	0
TOTAL	4.623.368	6.627.162

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)	3.493.003	1.114.643
Estoque	3.429.658	1.069.232
Almojarifado	63.345	45.411
Total de Adiantamentos (b)	1.525.476	3.165.433
Adiantamentos a Funcionários	203.937	235.554
Adiantamentos Diversos	1.321.539	2.929.879
Total dos Títulos a Receber	532.695	828.730
Cheques e Ordens a receber	5.137	5.137
Outros Títulos a Receber	1.197.175	1.369.326
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(669.617)	(545.733)
Total de Outros Créditos a Receber	821.884	72.935
Aluguéis a receber	79.808	72.935
Outros Créditos ou Bens a Receber	804.419	729.144
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(62.343)	(729.144)
TOTAL	6.373.058	5.181.741

(a) Estoques e almojarifado composto por:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Total de Estoques	3.429.658	1.069.232
Diu-Dispositivo Intrauterino	270.610	225.494
Materiais Médicos Home Care	365.368	254.419
Estoques Cias	631.381	586.875
Estoque Covid-19	122.670	2.444
Estoque Centro Oncológico	2.031.410	0
Estoque Clínica Sempre	8.219	0
Total Almojarifado	63.345	45.411
Almojarifado (Sede)	32.811	38.126
Medicamentos de uso administrativo	19.014	7.285
Almojarifado Uniformes Colaboradores	11.520	0
Compra para entrega futura almox	0	0
TOTAL	3.493.003	1.114.643

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

DESCRIÇÃO	2022	2021
Total de Adiantamentos à Funcionários	203.937	235.554
Adiantamento de Salários	10.815	3.103
Adiantamento de Férias	193.122	231.107
Outros adiantamentos	0	1.344
Total de Adiantamentos à Prestadores e Fornecedores	1.321.539	2.929.879

Adiantamento a Prestadores de Serviços Assistenciais	563.447	746.961
Adiantamentos a Fornecedores	641.037	86.694
Outros Adiantamentos	117.055	2.096.224
TOTAL	1.525.476	3.165.433

NE12 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Registra os valores dos créditos tributários gerados com retenção na fonte, restituição dos tributos recolhidos a maior e antecipações a longo prazo. O grupo de impostos a recuperar está representado pelas contas demonstradas a seguir:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Imposto de Renda a recuperar	18.528	0
Contribuição Social a recuperar	349.123	0
Créditos de PIS e COFINS a recuperar	648.971	0
Outros Créditos Tributários e Previdenciários a recuperar	620	0
TOTAL	1.017.242	0

NE13 - 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	5.887.765	5.621.512
COFINS (a)	5.883.445	5.617.192
Taxa de Incêndio (b)	4.320	4.320
Total de Dep. Cíveis	4.047.116	2.544.139
Depósitos Judiciais – Cíveis (c)	4.047.116	2.544.139
Total de Dep. Ressarcimento ao SUS	3.371.547	4.090.401
Ressarcimento ao SUS (d)	3.371.547	4.090.401
Total de Dep. TSS e multas ANS	6.600.033	6.367.849
Multas processo ANS (e)	6.600.033	6.367.849
TOTAL	19.906.461	18.623.901

(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.

NE14 - 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	0	1.669.541
TOTAL	0	1.669.541

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.

NE15 - 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
PARTICIPAÇÕES EM OPERADORAS	6.141.723	6.141.723
Central Nacional Unimed	5.707.391	5.707.391
Fundo de Contingências e Oportunidades - FCO	434.332	434.332

PARTICIPAÇÕES EM INSTITUIÇÕES REGULADAS	1.279.161	958.370
Unicred Uberlândia	1.204.141	886.053
Creditril	213	178
Sicoob - Credicofrul	43.961	41.727
Credicom	30.846	30.412
OUTRAS PARTICIPAÇÕES	12.855.107	9.355.843
Unimed Participações	8.414.445	5.609.704
Unimed Intrafederativa	94.620	34.496
Federação Intrafederativa	4.346.042	3.711.643
IMÓVEIS DESTINADOS A RENDA	13.892.986	13.896.808
Terrenos	13.643.229	13.643.229
Edificações	249.757	253.579
TOTAL	34.168.977	30.352.744

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.

NE16 - 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	0,00%	571.952	0	571.952	571.952
Edifícios	3,90%	2.694.123	(1.397.632)	1.296.491	1.339.036
Instalações	9,40%	131.741	(37.697)	94.044	98.540
Máquinas e Equipamentos	9,40%	2.058.099	(1.264.033)	794.066	711.789
Equip. de Informática	26,10%	4.787.515	(3.226.860)	1.560.655	1.844.638
Móveis e Utensílios	6,20%	1.133.542	(770.248)	363.294	357.876
Veículos	11,70%	240.202	(221.431)	18.771	39.247
Benf. Imóveis Terceiros	4,10%	4.166.052	(686.110)	3.479.942	2.312.275
Outras Imobilizações	20%	6.031.110	(787.666)	5.243.444	0
Imóveis em construção	0,00%	0	0	0	4.923.059

TOTAL		21.814.336	(8.391.677)	13.422.659	12.198.412
--------------	--	-------------------	--------------------	-------------------	-------------------

b) Quadro resumo de movimentações:

DESCRIÇÃO	2021	2022		
	Residual	Aquisições	Depreciação Acumulada / Impairment Test	Residual
Terrenos	571.952	0	0	571.952
Edifícios	1.339.036	0	(42.544)	1.296.492
Instalações	98.540	0	(4.496)	94.044
Máquinas e Equipamentos	711.789	230.337	(148.059)	794.066
Equip. de Informática	1.844.638	368.284	(652.267)	1.560.655
Móveis e Utensílios	357.877	109.148	(103.731)	363.293
Veículos	39.248	0	(20.477)	18.771
Benf. Imóveis Terceiros	2.312.276	1.273.840	(106.174)	3.479.942
Outras Imobilizações	0	5.423.968	(180.524)	5.243.444
Imóveis em construção	4.923.059	0	(4.923.059)	0
TOTAL	12.198.412	7.405.577	(6.181.331)	13.422.659

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).

NE17 - 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%	12.140.405	(6.682.521)	5.457.884	5.609.955
TOTAL		12.140.405	(6.682.521)	5.457.884	5.609.955

b) Quadro resumo de movimentações

DESCRIÇÃO	2021	2022			
	Residual	Aquisições	Baixas	Amortização	Valor Residual
Projetos Sistemas	5.609.955	984.826	0	(1.136.897)	5.457.884
TOTAL	5.609.955	984.826	0	(1.136.897)	5.457.884

NE18 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

DESCRIÇÃO	2022	2021
Provisões Técnicas – Passivo Circulante	83.146.607	71.097.869
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG (a)	1.724.110	910.224
Provisão de eventos a liquidar para o SUS (b)	6.045.883	5.409.271
Provisão de eventos a liquidar para o Outros Prestadores (c)	45.485.349	42.722.529
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA (d)	29.891.265	22.055.845
Provisões Técnicas – Passivo Não Circulante	4.859.664	4.617.094
Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Não Circulante (b)	4.859.664	4.617.094
TOTAL	88.006.271	75.714.963

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. A RN/ANS nº 528/2022 determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam aos 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	23.594.795	135.026	23.729.821	17.977.206
R. Contr. / Cred. – Corresp. Assumida	0	13.576.747	13.576.747	14.710.345
Cooperados	5.329.505	38.365	5.367.870	6.345.463
Cooperados – Corresp. Assumida	0	2.648.790	2.648.790	3.019.872
Intercâmbio Op. Pl. Assistência Saúde	0	3.455	3.455	592.903
Reembolso	158.665	0	158.665	76.741
TOTAL	29.082.965	16.402.383	45.485.349	42.722.530

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.

NE19 - 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	11.439	21.922
Despesas de comercialização sobre contraprestações pecuniárias	7.259	2.305
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida	1.665.615	1.346.361
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.364	0
TOTAL	1.685.677	1.370.588

NE20 - 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	6.878.530	3.998.193
Outros Débitos Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	48.264	62.512
TOTAL	6.926.794	4.060.705

NE21 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Este grupo está representado pelas contas demonstradas a seguir:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Impostos e contribuições	2.933.627	1.632.732
Imposto de renda pessoa jurídica – IRPJ	6.053.345	5.095.577
(-) Antecipação de IRPJ	(6.053.345)	(5.095.577)
Contribuição social sobre o lucro líquido – CSLL	2.285.867	1.925.732
(-) Antecipação de CSLL	(2.213.165)	(1.925.732)
Imposto sobre serviços – ISS	274.799	235.712
Contribuições Previdenciárias	1.170.367	827.080
FGTS a recolher	286.005	253.571
Pis A Recolher	154.903	75.912
Cofins A Recolher	974.482	240.457
Taxas	369	0
Retenções de impostos e contribuições	9.491.317	8.829.351
Impostos sobre serviços – ISS retido na fonte	17.102	15.500
PIS/COFINS/CSLL lei n. 10.833	1.747.603	1.587.193
Imposto de renda retido na fonte	7.011.347	6.548.180
INSS retenção na fonte lei n. 10.666	715.265	678.478
TOTAL	12.424.944	10.462.083

NE22 - 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	134.680	134.680
Financiamentos para Aquisição de Ativos	134.680	134.680
Passivo Não Circulante	33.670	168.350
Financiamentos para Aquisição de Ativos	33.670	168.350
TOTAL	168.350	303.030

NE23 - 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	12.812.551	9.436.990
Obrigações com pessoal	5.809.676	5.383.871
Fornecedores	5.656.093	3.160.820
Depósitos de beneficiários e de terceiros	228.260	338.627
Outros débitos a pagar	1.118.522	553.672
Passivo Não Circulante	811.276	1.199.794
Débitos diversos	811.276	1.199.794
TOTAL	13.623.827	10.636.784

NE24 - CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS

DESCRIÇÃO	2022	2021
Capital a Restituir	1.248.676	1.150.587
Pagamento Sobras do Exercício	24.497	26.677
Capital A Restituir – Aposentados	326.121	0
Capital A Restituir – Óbito	87.652	0
Fundo de Valorização e Benefícios aos Cooperado – FVBC a pagar	1.261.023	0
TOTAL	2.947.969	1.177.264

NE25 - PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

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

DESCRIÇÃO	2021	Adições	Baixas	2022
Provisão para Ações Tributárias	10.586.798	197.264	0	10.784.062
Cofins (a)	10.582.478	197.264	0	10.779.742
Taxa de Incêndio	4.320	0	0	4.320

Provisão para Ações Cíveis	8.470.751	4.112.678	(5.266.551)	7.316.878
Processo Cível/Comercial (b)	8.470.751	2.936.017	(5.227.324)	6.179.444
Processo Administrativo/Multas	0	0	0	0
Provisão para Ações Trabalhistas	0	37.241	0	37.242
Provisão para multas administrativas da ANS	0	1.139.420	(39.228)	1.100.192
TOTAL	19.057.549	4.309.942	(5.266.551)	18.100.940

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\$ 5.883.445 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 autuações da Receita Federal do Brasil – RFB, para o período de 2001 a 2003 referente a COFINS atualizados até 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 13.051.370, sendo que deste, considerando a avaliação de nossos assessores jurídicos, o montante de R\$ 2.271.628 trata-se de contingências passivas classificadas com possibilidade de perda remota, não exigindo assim provisionamento. A diferença R\$ 10.779.742 refere-se a obrigações legais que estão contingenciadas até 31/12/2022 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 autos 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 pago 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 31/12/2022 perfaz o total de R\$ 8.325.422. 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 necessário monitorar o andamento do processo administrativo. Corroborando 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/GAES/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 31/12/2022 a cooperativa tem constituída provisão para fazer frente às contingências cíveis e comerciais, classificadas como provável, no montante de R\$ 7.316.878.

DESCRIÇÃO	QUANTIDADE	R\$
Ações Consumeristas (a)	160	6.179.444
ANS/NURAF (b)	21	1.100.192
Ação Trabalhista (c)	1	37.241
TOTAL	182	7.316.878

Também, conforme avaliações jurídicas, existem contingências cíveis e/ou comerciais apuradas até 31/12/2022, classificadas como possível e que, portanto, são divulgadas nesta nota explicativa conforme resolução CFC nº 1.066/2005.

DESCRIÇÃO	QUANTIDADE	R\$
Ações Consumeristas (a)	256	4.845.654
ANS/NURAF (b)	0	0
Ação Trabalhista (c)	3	1.537.293
TOTAL	259	6.382.947

(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; e

(c) Basicamente são questões que envolvem ações trabalhistas: Foi ajuizada uma ação trabalhista 0010737-55.2022.5.03.0043 por ex-colaborador da cooperativa uma reclamatória trabalhista, em agosto de 2022, pendente da realização de audiência de instrução e julgamento, sendo atribuído o valor da causa de R\$ 4.365.553,50. Classificação de risco como perda possível, para fins contábeis, em R\$ 1.500.000,00. Com a prolação da sentença, a contabilização será atualizada ao resultado do processo, sem prejuízo da interposição de eventuais recursos pelas partes litigantes.

NE26 - 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	45.582.536	42.418.780
(-) Capital a Integralizar	(20.864)	(21.047)
Número de Associados	787	905
Valor Atual da Cota Parte	110.000	110.000

No exercício de 2022, a UNIMED UBERLÂNDIA apresentou a seguinte movimentação de Cooperados:

Cooperados em 31/12/2021	Ingressos	Saídas	Cooperados em 31/12/2022
905	13	131	787

• **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)	30.099.614	28.959.747
RATES (FATES)	(b)	41.648.089	38.443.335
Fundo de Investimentos, Competitividade e Sustentabilidade – FICS	(d)	16.198.366	11.015.948
Fundo de Valorização e Benefícios aos Cooperado – FVBC	(e)	1.175.586	0
TOTAL		89.121.655	78.419.029

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 o 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.

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	24.145.299	17.700.347
(+) Adições	74.405.341	10.027.297
(-) Exclusões	(73.152.117)	(6.330.620)
(=) Base de Cálculo	25.398.523	21.397.023
Imposto de Renda da Pessoa Jurídica - IRPJ	6.053.345	5.095.577
Imposto de Renda - Alíquota de 15%	3.809.778	3.209.553
Imposto de Renda - Adicional de 10% no excedente de R\$ 240 mil	2.515.852	2.115.702
(-) Incentivos Fiscais	(272.285)	(229.679)
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL	2.285.867	1.925.732
Contribuição Social - Alíquota de 9%	2.285.867	1.925.732

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 - FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

DESCRIÇÃO	2022	2021
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	16.094.563	11.167.207
Resultado dos Atos Cooperativos	3.401.079	6.792.994
Resultado dos Atos não Cooperativos	12.693.484	4.374.213
REVERSÃO DA RATES	7.329.010	8.186.892
Utilização FVBC	1.596.670	0
Utilização FICS	547.388	0
Ajustes de Exercícios Anteriores	(4.205.129)	0
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:	(11.673.631)	(6.621.196)
(-) Reserva Legal (10% das sobras)	(1.139.867)	(1.497.989)
(-) RATES (5% das sobras + atos não cooperativos)	(10.533.764)	(5.123.207)
(-) ANTECIPAÇÃO DE SOBRAS	(3.288.882)	(2.954.992)
(-) AMORTIZAÇÃO C/C COOPERADO - IN 20/2008	(1.669.541)	(1.273.290)
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	4.730.449	8.504.621

NE29 - DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2022	2021
Despesas com pessoal próprio (a)	44.091.561	37.095.840
Despesas com serviços de terceiros (b)	4.956.288	4.400.374
Despesas com localização e funcionamento (c)	15.147.564	13.233.804
Despesas com publicidade e propaganda	3.432.402	3.133.374
Despesas com tributos	59.125	54.590
Despesas com multas administrativas – ANS	1.057.821	577.402
Despesas administrativas diversas (d)	4.352.236	4.151.184
TOTAL	73.096.997	62.646.568

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, 94% 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.

NE30 - RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

DESCRIÇÃO	2022	2021
Receitas Financeiras	19.378.579	8.351.871
Receitas com aplicações financeiras	16.106.671	6.024.656
Receitas por recebimento em atrasos	1.569.630	1.231.865
Receitas com crédito tributário	244.442	30.408
Receitas com depósitos judiciais e fiscais	950.959	292.340
Receitas juros sobre capital	3.545	326.812
Receitas Financeiras Diversas	503.331	445.790
Despesas Financeiras	(5.924.827)	(6.789.607)
Despesas com aplicações financeiras	(6.707)	(8.918)
Despesas com Provisões para Desvalorização de Títulos	(251.993)	0
Descontos concedidos	(1.008.310)	(962.237)
Despesa com Empréstimos e Financiamentos	(1.976)	(11.916)
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	(514.367)	(783.301)
Despesas de Juros de Capital Próprio	(3.834.857)	(4.526.613)
Despesas por pagamento em atraso	(169.755)	(321.648)

Despesas com Impostos e Contribuições sobre Transações Financeiras	(19.422)	(1.080)
Despesas financeiras diversas	(117.440)	(173.894)
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO	13.453.751	1.562.264

NE31 - 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 Cooperativa 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.

NE32 - 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 31 de dezembro 2022, é assim demonstrada:

DESCRIÇÃO	TIPO DE COBERTURA	VALOR SEGURADO
Complexo administrativo e hospitalar	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos.	32.240.552
Responsabilidade cível médicos	Responsabilidade cível médicos	20.000.000
Veículos	Incêndio, explosão, colisão e roubo.	1.262.400

NE33 - MUDANÇA NAS POLÍTICAS CONTÁBEIS

A partir de 01/01/2022 entrou em vigor para as empresas reguladas pela ANS, o *CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente*, o qual passou a ser adotado no exercício de 2022. As demonstrações de 2021 utilizadas para fins de comparabilidade não estavam sob a égide da referida legislação e, por isto, haviam sido apresentadas no exercício anterior de acordo com a legislação vigente na ocasião.

Efetuamos uma simulação interna com os valores de 2021 para mensuração de eventual distorção que as demonstrações de 2021 pudessem conter quando comparadas com o exercício de 2022 caso estivessem sob as mesmas normas vigentes agora em 2022 e, com isto, pudessem de alguma maneira prejudicar o entendimento dos usuários das demonstrações contábeis da entidade. Visando cenários ideais de comparabilidade, estamos apresentando a DRE de 2021 com pequenas alterações nas linhas mencionadas abaixo.

As mudanças de contabilização nas contas alteradas pelo plano de contas instituído através da Resolução Normativa nº 528 não tiveram impacto relevante nas linhas intermediárias da DRE, quando efetuada a comparabilidade entre os exercícios de 2021 e 2022, e tiveram impacto nulo no resultado final do exercício, ainda assim estamos apresentando a DRE de 2021 com pequenas 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:

2021			
CONTA	DESCRIÇÃO	AJUSTES A DÉBITO	AJUSTES A CRÉDITO
311112	Cobertura Assistencial Com Preço Pós-Estabelecido	224.079.009	
3117	(-) Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência à Saúde		33.036.367
411	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde		224.079.009
4116	Eventos/ Sinistros Conhecidos ou Avisados Prestados Por Rede Indireta	33.036.367	

Estas alterações se devem devido às alterações ocorridas entre os planos de contas preconizados pelas Resoluções Normativas nº 435, 472 e 528. Dentre as principais mudanças ocorridas nas operações de corresponsabilidade assumida de maneira habitual nos moldes constantes no item 6.2.2 das Normas Gerais do plano de contas padrão, as seguintes merecem destaque: em 2021 havia diversos valores registrados no grupo 3111X20X6, sendo que em 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.

A presente alteração visa atender ao disposto na NBC TG 23 (R2) (CPC 23) – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro. Optamos por não apresentar uma terceira coluna na Demonstração do Resultado, pois a exigência de tal coluna ocorre apenas no Balanço Patrimonial, quando este é afetado, conforme define a NBC TG 26 (R5) – Apresentações das Demonstrações Contábeis, nos itens (38.C) e (40.A) Assim sendo, entendemos ser a melhor prática contábil a reclassificação de algumas linhas na DRE de 2021, conforme anteriormente disposto.

Por fim, destacamos que a UNIMED UBERLÂNDIA aplicou consistentemente as políticas contábeis descritas ao longo destas notas explicativas para todos os exercícios apresentados nestas demonstrações financeiras.

NE34 - AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES

No exercício de 2022 a entidade efetuou os ajustes de exercícios anteriores mencionados abaixo.

DESCRIÇÃO	VALORES
Implementação da Lista de Preços de Mercado - LPM com a Rede Prestadora (Desp. Assistenciais não relacionadas a plano de assistência à saúde) - (2021)	3.115.349
Retificação de Impostos e Contribuições - (2020/2021)	893.748
Reversão de Adiantamento para Futuro aumento de Capital - AFAC - (2020/2021)	176.032
Recomposição de Capitalização de Cotas de Capital - (2018)	20.000
TOTAL	4.205.129

NE35 - EVENTOS SUBSEQUENTES

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

NE36 - PARTES RELACIONADAS

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a cooperativa. A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05 (R1) e CFC NBC TG 05 (R3). Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos. As transações com partes relacionadas se referem apenas a cédulas de presença, não sendo de valores relevantes no contexto da cooperativa.

DESCRIÇÃO	2022	2021
Honorários do Conselho de Administração	1.679.087	1.381.500
Honorários do Conselho Fiscal	284.824	250.000
Comitê de Especialidades Médicas	191.573	130.000
Comitê de Conduta	173.573	130.000
Comitê de Inovação	84.041	70.000
Comitê de Auditoria	119.573	62.500
Comissão de Especialidades	35.550	22.050
Total	2.568.221	2.046.050

Uberlândia – MG, 15 de fevereiro de 2022.

DR. CHRISTIAN BERTARINI MARQUES
Presidente do Conselho de Administração

FRANCISCO ANTÔNIO TAVARES JUNIOR
Diretor Superintendente

ROMEU DA SILVA SANTANA
Contador
CRC-ES 018554/O-9

057 UNIMED UBERLÂNDIA - Balanço 2022 pdf

Código do documento 0261fc60-f7f5-4f27-a045-5ecf69516116



Assinaturas



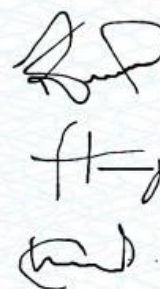
Romeu da Silva Santana
rsantana@unimeduberlandia.coop.br
Assinou



Francisco Antônio Tavares Junior
fjunior@unimeduberlandia.coop.br
Assinou



Christian Bertarini Marques
cbertarini@unimeduberlandia.coop.br
Assinou



Eventos do documento

14 Feb 2023, 18:11:16

Documento 0261fc60-f7f5-4f27-a045-5ecf69516116 **criado** por RODOLFO APARECIDO SOUSA MARTIN (b868b65d-b30c-4c55-8ee8-ebc0fb2cf396). Email: ramartins@unimeduberlandia.coop.br. - DATE_ATOM: 2023-02-14T18:11:16-03:00

14 Feb 2023, 18:14:43

Assinaturas **iniciadas** por RODOLFO APARECIDO SOUSA MARTIN (b868b65d-b30c-4c55-8ee8-ebc0fb2cf396). Email: ramartins@unimeduberlandia.coop.br. - DATE_ATOM: 2023-02-14T18:14:43-03:00

14 Feb 2023, 19:04:59

ROMEU DA SILVA SANTANA **Assinou** (b6f260d2-646c-40cf-ba78-614beddaf61e) - Email: rsantana@unimeduberlandia.coop.br - IP: 177.191.146.13 (177-191-146-13.xd-dynamic.algarnetsuper.com.br porta: 17870) - Documento de identificação informado: 085.000.547-78 - DATE_ATOM: 2023-02-14T19:04:59-03:00

15 Feb 2023, 10:17:45

FRANCISCO ANTÔNIO TAVARES JUNIOR **Assinou** (01970cb0-5bf3-46bb-b6cb-a5755e8c3779) - Email: fjunior@unimeduberlandia.coop.br - IP: 189.41.106.106 (189-041-106-106.xd-dynamic.algarnetsuper.com.br porta: 50404) - **Geolocalização**: -18.917595 -48.279316 - Documento de identificação informado: 048.991.366-09 - DATE_ATOM: 2023-02-15T10:17:45-03:00

15 Feb 2023, 11:03:40

CHRISTIAN BERTARINI MARQUES **Assinou** (f0fff0a6-c9b1-486d-8ce9-3c06c1fc0bb2) - Email: cbertarini@unimeduberlandia.coop.br - IP: 189.37.79.195 (189.37.79.195 porta: 19662) - **Geolocalização**:



40 páginas - Datas e horários baseados em Brasília, Brasil
Sincronizado com o NTP.br e Observatório Nacional (ON)
Certificado de assinaturas gerado em 15 de February de 2023,
11:04:39



-18.91994001234909 -48.282586773642954 - Documento de identificação informado: 966.481.396-68 -
DATE_ATOM: 2023-02-15T11:03:40-03:00

Hash do documento original

(SHA256):0e6b6c966c09bf3ee2849b75afbd55ad841b6c70æf160c196bd6953965fc5f4

(SHA512):c62f4fc2aa717474d07af98516c9d7863318b6088111f5b2f57d178d964c89342ca2e0f7c6aa1dfe89f00cd8326710b45dd6623f437876ea2027a576d465533a

Esse log pertence **única e exclusivamente** aos documentos de HASH acima

Esse documento está assinado e certificado pela D4Sign

PARECERES ATUARIAIS

Uma solução de negócio e gestão



Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas

Eu, Saulo Ribeiro Lacerda, telefone: (11) 3265-4250, e-mail: saulo.lacerda@unimed.coop.br, inscrito(a) no CPF sob o n.º 069.185.768-79, como atuário legalmente habilitado, com número de registro profissional MIBA 894, sou responsável pelo cálculo das Provisões Técnicas da operadora Unimed Uberlândia Cooperativa Regional Trabalho Médico LTDA registrada sob o n.º 38.457-7 na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS,

DECLARO, para os devidos fins de direito:

A - que os trabalhos foram conduzidos de acordo com os princípios atuariais e as diretrizes estabelecidas pela regulamentação vigente. Desta forma, as Provisões Técnicas foram verificadas e apuradas com base em metodologias atuariais de cálculo aderentes à realidade operacional da operadora;

B - que no quadro abaixo estão dispostos os valores das provisões apuradas por mim para cada mês do 04 trimestre de 2022:

Mês de Competência	PEONA
out/22	R\$ 26.316.057,62
nov/22	R\$ 26.940.106,45
dez/22	R\$ 27.594.846,16

C - que executei testes que atestam a qualidade dos dados que serviram de base para a elaboração do cálculo da PEONA. A validação limitou-se ao total dos arquivos em relação aos valores contabilizados (DIOPS). A validação dos registros, ficaram a cargo da auditoria contábil externa.

D - que ao proceder à apuração da Provisão de PEONA, observamos fatos relevantes que ensejaram a adoção de medidas para adequação do cálculo.

Foi realizado o teste de consistência com as despesas avisadas até dezembro/2022, e verificamos que o valor da PEONA estimada, nos últimos 12 meses, está inferior à PEONA Real, porém com as alterações realizadas e informadas nos TRAs anteriores, já observamos uma satisfatória melhora na comparação. Em decorrência do aumento do número de vidas da operadora no ano de 2022, será necessária a alteração do fator de cálculo vigente.

Reavaliaremos o teste de consistência no próximo período, e faremos adequações caso necessário.



E - assumir, integral responsabilidade pela fidedignidade das declarações ora prestadas, ficando à ANS, desde já, autorizada a delas fazer, nos limites legais e em juízo ou fora dele, o uso que lhe aprover.

F - estar ciente que qualquer comissão ou omissão de informação, no que tange aos trabalhos por mim executados, que vier a dar causa à instauração do regime de direção fiscal e/ou liquidação extrajudicial nos últimos 12 (doze) meses à data de instauração, poderá levar a indisponibilidade dos meus bens, com base no disposto no inciso I, do §3º, do art. 24-A, da Lei 9.656/1998.

São Paulo, 01 de fevereiro de 2023.

Saulo Ribeiro Lacerda
Registro Profissional nº 894



Eu, Dr. Christian Bertarini Marques, CPF nº 966.481.396-68, representante da operadora Unimed Uberlândia Cooperativa Regional Trabalho Médico LTDA registrada sob o n.º 38.457-7, na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, declaro que as informações fornecidas para apuração das provisões técnicas são fidedignas e consistentes com os demonstrativos contábeis da operadora e das informações encaminhadas à ANS por meio do DIOPS-XML. Declaro ainda que, estou ciente das informações anteriores e que os valores de provisões apuradas por metodologia atuarial foram refletidos nos registros contábeis da operadora e no DIOPSXML encaminhado à ANS.

Uberlândia, 01 de fevereiro de 2023.

CHRISTIAN
BERTARINI
MARQUES:9664813
9668

Assinado de forma digital
por CHRISTIAN BERTARINI
MARQUES:96648139668
Dados: 2023.02.10
07:44:39 -03'00'

Dr. Christian Bertarini Marques
Diretor Presidente

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 31 de dezembro 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 exercício com dever cumprido, sobretudo com nossos esforços para dar tranquilidade a todos os cooperados.

Como 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 apenas com os beneficiários próprios (014) demonstrou crescimento em 2022, ao atingir o montante de R\$ 488,1 milhões, o qual representou 14,46% de crescimento em relação ao ano anterior; respondido também pela crescente carteira de beneficiários no montante de 32.381 mil beneficiários em relação ao ano anterior.
- O faturamento líquido da cooperativa (beneficiários próprios e intercâmbio) demonstrou crescimento em 2022, ao atingir o montante de R\$ 527,5 milhões, o qual representou 13,07% de crescimento em relação ao ano anterior. Por outro lado, os custos assistenciais, também demonstraram crescimento em relação a 2022, ao atingir o montante de R\$ 432,1 milhões, o qual representou 16,3% de crescimento em relação ao ano anterior.
- As despesas administrativas encontram-se sob controle com uma crescente de 16,7% em relação ao ano anterior, com relação direta ao planejamento orçamentário estratégico da empresa. Tais despesas estão segregadas em Pessoal Próprio (60,3%), Serviços de Terceiros

(6,8%), Localização e Funcionamento (20,7%), Publicidade e Propaganda (4,7%) e Outras Despesas Administrativas (7,5%);

- Os índices de inadimplência, também indicam estabilidade. Destaque aos índices de inadimplência apenas dos contratos preestabelecido, com inadimplência de 6,4% no ano, enquanto as operadoras com plano de saúde atingiram a média de 10,0%, ou seja, todos esses indicadores mantêm-se regulares em seus patamares históricos.
- Destaque para o excelente Resultado Financeiro neste ano, com um montante de R\$ 13,5 milhões no ano de 2022. Reflexo de que o mercado vem respondendo positivamente às políticas econômicas, com a alta da SELIC e do PIB brasileiro;
- Com 45,2% acima da necessidade exigida de Capital Regulatório no ano 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 12,4% dos ativos da cooperativa, os quais atingiram o montante de R\$ 283,3 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 das parcelas referentes aos riscos de subscrição (CRS); crédito (CRC); operacional, incluindo o legal (CRO) e de mercado (CRM);
- 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, inclusive com a vinda da nova sociedade com a Uni Participações (holding), uma ampliação dos novos negócios da Unimed Uberlândia e com grande capacidade de investimentos e modernização na nossa estrutura de governança.


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, 22 de março de 2023.

Atenciosamente,


DR. LUIZ ROBERTO
BRIGATO
Efetivo

João Natal da Silva
DR. JOÃO NATAL DA
SILVA
Suplente


DR. RODNEI JOSÉ M.
NUNES
Efetivo

José Maria Ribeiro de Sá
DR. JOSÉ MARIA RIBEIRO
DE SÁ
Suplente


DR. PAULO EDUARDO MARTINS
Efetivo

Priscila Garcia Damasceno
DRA. PRISCILA GARCIA
DAMASCENO
Suplente

