



UNIMED INCONFIDENTES

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Demonstrações Contábeis em
31 de dezembro de 2022 e 2021

CONTEÚDO:

- Relatório da Administração
- Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis
- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC)
- Demonstração Sobras / Perdas
- Demonstração Atos
- Notas Explicativas

RELATÓRIO DE GESTÃO DA ADMINISTRAÇÃO

EXERCÍCIO 2022

UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

A UNIMED INCONFIDENTES é uma empresa na modalidade de cooperativa médica de 1º grau, possui área de abrangência compreendida pelas cidades de Ouro Preto, Mariana e Itabirito/MG, exerce a atividade econômica de operadora de plano de saúde com registro na ANS - Agência Nacional de Saúde sob o n° 30.439-5 e integra o Sistema Cooperativista UNIMED.

Chegamos ao final de mais um ano de nossa gestão na Unimed Inconfidentes e sabemos que nesse ano de 2022 passamos por momentos difíceis onde a resiliência e a capacidade de superar desafios foram forças que precisamos amadurecer. Os aumentos exponenciais do nosso custo assistencial, principalmente devido às consequências da pandemia, como procedimentos represados e o aumento das consultas em decorrência de sequelas da Covid; e também, na outra ponta, o aumento da inflação médica, que praticamente dobrou em relação a 2021, e flexibilização do rol de procedimentos da Agência Nacional de Saúde; comprometeram nossos resultados em 2022. Além disso, acompanhamos o desenvolvimento veloz da inovação e tecnológica na área de saúde, e uma disputa cada vez mais acirrada por mercado.

O momento em que vivemos pede urgência nas decisões das nossas lideranças, troca de experiências e boas práticas, e agilidade na implementação de projetos, além da inovação tecnológica e da eficiência assistencial. O cenário requer foco em nossos clientes e, essencialmente, ação. Precisamos de maturidade e ousadia para tirar os planos do papel e colocá-los em prática.

Mantivemos o nosso compromisso de valorizar o trabalho médico e de promover uma mudança da cultura organizacional. Ao longo dos últimos anos construímos, revisamos e seguimos o nosso planejamento estratégico que norteia a gestão objetivando a sustentabilidade e a perenidade da cooperativa. A transparência e a ética sempre serão pilares primordiais para que nossos cooperados sejam de fato integrados à cooperativa como sócios.

Em 2022 continuamos convivendo com uma crise sanitária com a pandemia mantendo um cenário de incerteza e impactante, principalmente do ponto de vista social, econômico e político. Buscamos constantemente soluções com nossa equipe de colaboradores, onde trabalhamos na retenção de nossos clientes com dificuldades financeiras, mantivemos uma inadimplência muito baixa e buscamos o crescimento de nossa carteira através de campanhas comerciais; como resultado, finalizamos o ano de 2022 como uma cooperativa de médio porte.

Mantivemos todos os benefícios para os cooperados e ainda aumentamos os valores dos capitais do Seguro de Vida e do SERIT.

Buscamos o crescimento de nossos recursos próprios e Intensificamos as ações na Atenção Integral à Saúde com o intuito de aprimorar a assistência ofertadas aos nossos clientes e possibilitar o aumento de oportunidades de trabalho médico para nossos cooperados.

Aos colaboradores mantivemos todos benefícios e garantimos salários em dia e condizentes com os salários da região dos Inconfidentes. Recebemos pelo quarto ano seguido o certificado *Great Place to Work* sendo reconhecida como uma das melhores empresas para se trabalhar.

Pelo segundo ano alcançamos a nota máxima no IDSS (Índice de Desempenho da Saúde Suplementar); e novamente ressaltamos a importância de tal conquista uma vez que o IDSS é um critério para pleitear a acreditação da cooperativa na RN 507/2022, que é uma certificação de boas práticas em gestão organizacional e em gestão de saúde, com foco numa maior experiência para os nossos beneficiários.

A cooperativa administra seus recursos financeiros de forma otimizada, garantindo ainda o cumprimento da legislação, segundo a Resolução Normativa Nº. 419/2016 da ANS. A administração adota política institucional, buscando a rentabilidade dos recursos conforme perfil do investidor e seguindo as limitações dos riscos de acordo com as definições contidas na mesma. Diante disso, declaramos possuir capacidade financeira para manter na carteira, se necessário, estes investimentos até a data de seus respectivos vencimentos.

Os resultados de 2022 representam uma Receita Bruta de R\$ 93.151.121,72 e resultado negativo de R\$ 5.911.851,02, que após destinações legais, totalizou em R\$ 6.796.083,04 negativo, sendo parcialmente absorvido por fundos não

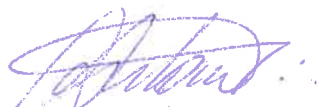
obrigatórios, ficando o saldo restante de R\$ 2.698.753,15 negativo a ser destinado conforme decisão da Assembleia Geral Ordinária.

Reiteramos o desafio da Lei Geral de Proteção de Dados, sancionada em agosto de 2020. Todos os reconhecimentos nos impulsionam a cada vez mais manter a busca pela melhoria dos nossos processos e evoluir com as nossas práticas de Governança para contribuir com a sustentabilidade e perenidade da cooperativa.

O ambiente de realidade virtual que chamamos metaverso pode representar um grande avanço para a área da medicina, ampliando diagnósticos à distância, possibilitando atendimentos de qualquer lugar do mundo e melhorando a qualidade de vida.

A área da saúde pode ser uma das mais beneficiadas pelo metaverso, pela amplitude de atuações que pode receber e, especialmente, por ser capaz de usá-lo como um facilitador dos processos humanos

Estamos planejando o futuro rumo a excelência. Não podemos esmorecer, será um trabalho árduo, mas a perseverança e a austeridade continuarão a fazer parte de nossos objetivos.



Dr. Dimas Antônio Ferreira Dutra
Diretor Presidente



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

Senhores Administradores da
UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

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

Base para opinião

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 “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação a Entidade 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 de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência da auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis 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 necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que 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.

Como parte de uma 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.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluimos 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 significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências da 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.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.


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

Belo Horizonte, 09 de março de 2023.

WALTER HEUER - WH AUDITORES INDEPENDENTES

CVM Nº 8710 CRC - RJ 319/O S 8 MG

CNPJ Nº 42.465.702/0002-06



LUIS ALBERTO NAVA SALAZAR

Responsável técnico
CONTADOR CRC - RJ - 034860/O



UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

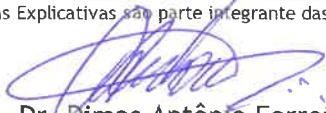
CNPJ:22.720.791/0001-67

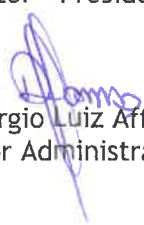
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

ATIVO	Notas Explicativas	SALDO EM	SALDO EM
		31/12/2022	31/12/2021
ATIVO CIRCULANTE		21.794.146	29.880.544
Disponível	4 a)	880.664	1.141.519
Realizável		20.913.482	28.739.025
Aplicações Financeiras	4 b)	14.133.600	21.783.111
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		10.023.895	10.107.397
Aplicações Livres		4.109.705	11.675.714
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	1.479.208	3.714.676
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		495.467	2.815.720
Participações de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		540.252	508.369
Operadoras de Plano de Assistência à Saúde		69.565	26.328
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		373.924	364.259
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6	2.178.649	1.396.909
Créditos Tributários e Previdenciários	7	856.400	743.304
Bens e Títulos a Receber	8	2.127.254	956.128
Despesas Antecipadas		134.037	112.309
Conta-Corrente com Cooperados		4.334	32.588
ATIVO NÃO CIRCULANTE		17.308.015	15.069.090
Realizável a Longo Prazo		2.978.416	2.482.816
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	2.938.524	2.442.924
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		39.892	39.892
Investimentos	10	2.580.946	2.057.732
Participações Societárias pelo Método de Custo		892.169	800.035
Outros Investimentos		1.688.777	1.257.697
Imobilizado	11	10.770.234	10.423.816
Imóveis de Uso Próprio		6.157.972	6.576.871
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		6.157.972	6.576.871
Imobilizado de Uso Próprio		3.673.193	3.160.956
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		2.444.802	1.895.315
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		1.228.391	1.265.641
Imobilização em Curso		693.640	685.989
Direito de Uso de Arrendamentos		245.429	-
Intangível	12	978.419	104.726
TOTAL DO ATIVO		39.102.161	44.949.634

* As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.


Dr. Dimas Antônio Ferreira Dutra
Diretor - Presidente


Dr. Sérgio Luiz Affonso
Diretor Administrativo


Dr. Vicente de Paulo Silva
Diretor Financeiro

Assinado de forma digital por
MARIZA MOREIRA LOPES DA
COSTA:81619960672
Dados: 2023.03.20 17:09:45 -03'00'
MARIZA MOREIRA LOPES
DA COSTA:81619960672
Mariza Moreira Lopes da Costa
Contador - CRC/ MG - 070697/O-8

UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ:22.720.791/0001-67

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO


(VALORES EM R\$ 1)

	Notas Explicativas	SALDO EM 31/12/2022	SALDO EM 31/12/2021
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE			
		12.362.613	13.290.086
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	6.685.320	9.034.966
Provisões de Prêmios / Contraprestações		-	2.415.477
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		-	2.415.477
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		312.714	289.625
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		3.236.105	2.517.450
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		3.136.501	3.812.414
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		3.907	10.562
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		3.907	10.562
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14	1.484.116	953.716
Provisões		1.068	19.259
Provisão para IR e CSLL		1.068	19.259
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	1.398.690	1.205.676
Débitos Diversos	16	2.774.644	2.051.039
Conta Corrente de Cooperados		14.868	14.868
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		3.773.349	2.776.092
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	138.286	138.286
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		138.286	138.286
Provisões	17	3.485.810	2.637.806
Provisões para Ações Judiciais		3.485.810	2.637.806
Débitos Diversos		149.253	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL		22.966.199	28.883.456
Capital Social / Patrimônio Social	18 a)	13.171.237	13.176.643
Reservas	18 b)	12.493.715	15.706.813
Reservas de Reavaliação		6.818	11.123
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		12.486.897	15.695.690
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	19	(2.698.753)	-
TOTAL DO PASSIVO		39.102.161	44.949.634

* As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Dr. Dimas Antônio Ferreira Dutra
Diretor - Presidente



Dr. Sérgio Luiz Affonso
Diretor Administrativo



Dr. Vicente de Paulo Silva
Diretor Financeiro

MARIZA MOREIRA
LOPES DA
COSTA:81619960672
Mariza Moreira Lopes da Costa
Contador - CRC/ MG - 070697/O-8

Assinado de forma digital por
MARIZA MOREIRA LOPES DA
COSTA:81619960672

Dados: 2023.03.20 17:10:03 -03'00'



UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA


CNPJ:22.720.791/0001-67


DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO


(VALORES EM R\$ 1)

	Notas Explicativas	SALDO EM 31/12/2022	SALDO EM 31/12/2021 RECLASSIFICADO
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		90.467.711	86.981.593
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		93.151.122	89.633.307
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22	93.151.122	89.633.307
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(2.683.411)	(2.651.714)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(73.561.921)	(64.885.145)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22	(74.237.834)	(63.901.606)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		675.913	(983.539)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		16.905.790	22.096.448
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		73.583	76.327
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		6.976.718	6.737.290
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		827.336	826.123
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		6.076.576	5.911.115
Outras Receitas Operacionais		72.806	52
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(133.542)	(50.511)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(5.711.970)	(4.109.220)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(2.281.354)	(1.461.188)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(2.801.689)	(2.551.837)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde			
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(628.927)	(96.195)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		(10.225.458)	(12.736.105)
RESULTADO BRUTO		7.885.121	12.014.229
Despesas de Comercialização		(116.537)	(81.012)
Despesas Administrativas	23	(15.778.727)	(14.011.302)
Resultado Financeiro Líquido		2.110.425	1.619.842
Receitas Financeiras		2.651.858	2.007.802
Despesas Financeiras		(541.433)	(387.960)
Resultado Patrimonial		757.071	345.700
Receitas Patrimoniais		815.793	347.824
Despesas Patrimoniais		(58.722)	(2.124)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(5.142.647)	(112.543)
Imposto de Renda		(559.014)	(327.750)
Contribuição Social		(210.190)	(129.970)
Impostos Diferidos			
Participações sobre o Lucro			
RESULTADO LÍQUIDO		(5.911.851)	(570.263)

* As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.


Dr. Dimas Antônio Ferreira Dutra
Diretor - Presidente


Dr. Sérgio Luiz Affonso
Diretor Administrativo


Dr. Vicente de Paulo Silva
Diretor Financeiro

MARIZA MOREIRA
LOPES DA
COSTA:81619960672
Mariza Moreira Lopes da Costa
Contador - CRC/ MG - 070697/O-8

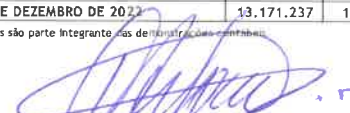
Assinado de forma digital por
MARIZA MOREIRA LOPES DA
COSTA:81619960672
Dados: 2023.03.20 17:10:19 -03'00'




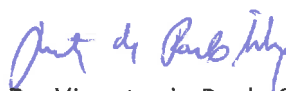
UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA
CNPJ: 22.720.791/0001-67
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2022

	Capital Social		Reservas			Avaliação Patrimonial	Sobras ou Perdas		TOTAL
	Subscrito	Fundo de Reserva	FATES	Reserva de Contingência	Outros Fundos		Atos Cooperativos	Atos Não Cooperativos	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	12.997.891	2.715.070	600.794	4.722.032	3.683.943	15.425	4.539.812	-	29.274.967
Destinação das Sobras 2020									
Incorporação Fundo de Contingência					2.039.812		(2.039.812)		-
Fundo de Expansão para Recursos Próprios					2.500.000		(2.500.000)		-
Aumento / Diminuição de Capital com lucros e reservas e em espécie									
Capital Integralizado Por Novos Cooperados	240.000								240.000
Devolução de Capital									
Ajuste ao Capital									
Demissão / Exclusão de Cooperados	(61.248)								(61.248)
Movimentação de Reservas									
Realização da Reserva de Reavaliação		4.303				(4.303)			-
Utilização do Fundo de Reserva									-
Utilização do FATES			(600.794)				591.902	8.892	-
Fundo Constituído em Assembléia				822.545			(822.545)		-
Sobras/Perdas do Exercício									
Reservas e Fundos							(767.996)	197.733	(570.263)
Fundo de Reserva - 10%									-
FATES - 5%									-
FATES - Resultado Atos não Cooperativo			206.625					(206.625)	-
Reservas para Contingências									-
Outros Fundos									-
Absorção Perda pelo Fundo de Reserva		(998.639)					998.639		-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	13.176.643	1.720.735	206.625	5.544.577	8.223.755	11.121	-	-	28.883.456
Destinação das Sobras 2021									
Incorporação Fundo de Contingência									-
Fundo de Expansão para Recursos Próprios									-
Aumento / Diminuição de Capital com lucros e reservas e em espécie									
Capital Integralizado Por Novos Cooperados	240.000								240.000
Devolução de Capital									
Ajuste ao Capital									
Demissão / Exclusão de Cooperados	(245.406)								(245.406)
Movimentação de Reservas									
Realização da Reserva de Reavaliação		4.303				(4.303)			-
Utilização do Fundo de Reserva									-
Utilização do FATES			(206.625)				198.649	7.976	-
Fundo de Contingência Intercâmbio				122.668			(122.668)		-
Fundo de Contingência de Custo Assistencial					(2.039.812)		2.039.812		-
Fundo de Conting. e Valorização de Consultas					(1.594.799)		1.594.799		-
Fundo para Reforma Predial					(462.719)		462.719		-
Sobras/Perdas do Exercício									
Reservas e Fundos							(6.872.064)	960.213	(5.911.851)
Fundo de Reserva - 10%									-
FATES - 5%									-
FATES - Resultado Ato não Cooperativo - 100%			968.189					(968.189)	-
Reservas para Contingências									-
Outros Fundos									-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	13.171.237	1.725.038	968.189	5.667.245	4.126.425	6.818	(2.698.753)	-	22.966.199

* As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.


Dr. Dimas Antônio Ferreira Dutra
Diretor - Presidente


Dr. Sérgio Luiz Affonso
Diretor Administrativo


Dr. Vicente de Paulo Silva
Diretor Financeiro

Assinado de forma digital por
MARIZA MOREIRA LOPES
MARIZA MOREIRA LOPES DA
DA COSTA:81619960672
COSTA:81619960672
Dados: 2023.03.20 17:10:41 -03'00'
Mariza Moreira Lopes da Costa
Contador - CRC/ MG - 070697/O-8

UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ: 22.720.791/0001-67

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	SALDO EM 31/12/2022	SALDO EM 31/12/2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	117.657.537	110.742.582
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	23.641.194	8.788.918
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	22.952	1
(+) Outros Recebimentos Operacionais	1.751.144	61.896
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(96.990.698)	(84.140.404)
(-) Pagamento de Comissões	(14.787)	(49.579)
(-) Pagamento de Pessoal	(8.841.655)	(7.501.430)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(3.201.054)	(5.840.258)
(-) Pagamento de Tributos	(11.500.505)	(6.092.095)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(227.213)	(326.438)
(-) Pagamento de Aluguel	(296.782)	(192.571)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(164.556)	(170.842)
(-) Aplicações Financeiras	(11.391.376)	(11.281.945)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(8.409.873)	(6.311.588)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.513.588	(2.313.753)

ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS

(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	97.000
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	70.072,00	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	118
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(972.397)	(340.556)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(600.814)	(501.416)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(301.302)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(1.804.441)	(744.854)

ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO

(+) Integralização de Capital em Dinheiro	30.000	210.000
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	-	1.129
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	3.518,491
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(2)	(329.343)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	29.998	3.400.277

VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA

CAIXA SALDO INICIAL	1.141.519	799.849
CAIXA SALDO FINAL	880.664	1.141.519
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(260.855)	341.670

Ativos Livres no Início do Período 12.817.233 12.213.399

Ativos Livres no Final do Período 4.990.369 12.817.233

AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVR (7.826.864) (603.834)

* As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Dr. Dimas Antônio Ferreira Dutra
Diretor - Presidente

Dr. Sérgio Luiz Affonso
Diretor Administrativo

Dr. Vicente de Paulo Silva
Diretor Financeiro


MARIZA MOREIRA LOPES
DA COSTA: 81619960672
Mariza Moreira Lopes da Costa
Contador - CRC/ MG - 070697/O-8

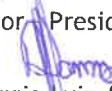
UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ: 22.720.791/0001-67

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS EM 31 DE DEZEMBRO
(VALORES EM R\$ 1)

Demonstração de Sobras / Perdas		
	2022	2021
Receitas	100.852.121	77.768.985
Despesas	(105.994.768)	(77.881.528)
Resultado Ato Cooperativo/Não Cooperativo	(5.142.647)	(112.543)
IRPJ	(559.014)	(327.750)
CSLL	(210.190)	(129.970)
Resultado	(5.911.851)	(570.263)
FATES Ato não Cooperativo (100%)	(968.189)	(206.625)
Reversão FATES	206.625	600.794
Reversão Fundo de Contingência de Custo Assistencial	2.039.812	-
Reversão Fundo de Contingencias e Valorizacao de Consultas, Honorários Médicos e da Rede Credenciada	1.594.799	-
Reversão Fundo para Reforma Predial	462.719	-
Fundos Constituído em Assembleia	(122.668)	(822.545)
Absorção da Perda pelo Fundo de Reserva	-	998.639
Perda à disposição da AGO	(2.698.753)	-


Dr. Dimas Antônio Ferreira Dutra
Diretor - Presidente


Dr. Sérgio Luiz Affonso
Diretor Administrativo


Dr. Vicente de Paulo Silva
Diretor Financeiro

MARIZA MOREIRA LOPES Assinado de forma digital por MARIZA MOREIRA LOPES DA COSTA:81619960672
DA COSTA:81619960672 Dados: 2023.03.20 17:11:35 -05'00'
Mariza Moreira Lopes da Costa
Contador - CRC/ MG - 070697/O-8



UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA


CNPJ:22.720.791/0001-67

DEMONSTRAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS
(VALORES EM R\$ 1)

Demonstração dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos			
	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	TOTAL
RESULTADOS	(6.872.064)	960.213	(5.911.851)
Reversão Fundo Intercâmbio	(122.668)		(122.668)
Reversão do FATES	198.649	7.976	206.625
Perda/Sobra por Ato	(6.796.083)	968.189	(5.827.894)
Fates (100%)		(968.189)	(968.189)
Reversão Fundo de Contingência de Custo Assistencial	2.039.812	-	
Reversão Fundo de Contingencias e Valorizacao de Consultas, Honorários Médicos e da Rede Credenciada	1.594.799	-	
Reversão Fundo para Reforma Predial	462.719	-	
Perda à disposição da AGO	(2.698.753)	-	(2.698.753)


Dr. Dimas Antônio Ferreira Dutra
Diretor Presidente


Dr. Sérgio Luiz Affonso
Diretor Administrativo


Dr. Vicente de Paulo Silva
Diretor Financeiro

Assinado de forma digital por
MARIZA MOREIRA LOPES MARIZA MOREIRA LOPES DA
DA COSTA:81619960672 COSTA:81619960672
Mariza Moreira Lopes da Costa
Contador - CRC/ MG - 070697/O-8

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DE 31 DE DEZEMBRO DE 2022 e 2021
(Em R\$ mil)

NOTA 01 - CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, visando a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, o desenvolvimento de melhorias para o exercício da atividade médica e o aprimoramento dos serviços assistenciais médico e hospitalares.

No cumprimento de suas atividades, a Cooperativa assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada.

A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. A entidade possui registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob nº. 30.439-5.

NOTA 02 - FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com o Plano de Contas Padrão estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS através da Resolução Normativa - RN nº 528 de 29/04/2022, consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei 11.638/07 e Lei 11.941/09, bem como, da Lei Cooperativista nº 5.764/71 e da Norma Brasileira de Contabilidade ITG nº 2004 de 24/11/2017, obedecendo ainda parcialmente, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

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

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).



NOTA 03 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis são como segue:

a) Regime de Escrituração

A cooperativa 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.

b) 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.

c) Disponível

O disponível é composto pelas contas Caixa e Bancos e tem como principal função registrar a existência e movimentação de numerários e transações bancárias.

d) Aplicações

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos (líquidos de IRRF quando aplicável) auferidos até 31 de dezembro de 2022.

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

e) Créditos de operações com plano de assistência à saúde:

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “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 Cooperativa constituiu provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com RN nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

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

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

f) Conta Corrente com Cooperados

Os créditos com cooperados foram registrados conforme deliberado nas assembleias de cooperados e foram corrigidos pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.

g) Investimentos

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

h) Ativo Imobilizado

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

i) Ativo Intangível

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

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela Unimed Inconfidentes 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.

j) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 393/2015 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 alterada pela RN 442/2018, e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.



- I. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- II. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA.
- III. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS - PEONA SUS, refere-se à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS) (realizados pelos beneficiários da operadora) que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados pela ANS à operadora.

k) Imposto de Renda e Contribuição social

O Imposto de Renda (IR) do exercício foi calculado à alíquota de 15% mais adicional de 10% sobre a parcela superior a R\$240 mil, e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) à alíquota de 9%, tendo por base o resultado contábil dos atos não cooperativos ajustados pelas adições e exclusões definidas na legislação fiscal. Sendo o regime de tributação Lucro Real.

l) Outros Ativos e Passivos:

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 Cooperativa 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 incorridas.

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.

m) Ativos e Passivos Contingentes

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

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

n) Apuração do Resultado e Reconhecimento da 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 de imposto de renda e contribuição social.

As Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

o) 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 nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

p) Atos Cooperativos e Não Cooperativos

Os Atos Cooperativos são aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados, entre estes e aquelas e pelas cooperativas entre si quando associados, para a consecução dos objetivos sociais, correspondendo ao valor dos serviços efetivamente realizados pelos cooperados, conforme definido no artigo 79 da Lei 5.764/71.

Os Atos não Cooperativos são aqueles que não têm relação com os cooperados, são alheios ao propósito principal da Cooperativa, serviços realizados por não cooperado e atividades fora do objetivo social.

q) Moeda Funcional e de Apresentação

A moeda funcional da Cooperativa e a moeda de apresentação das demonstrações contábeis é o Real. As informações contábeis são apresentadas em reais, exceto onde indicado de outra forma.

r) Normas Internacionais de Contabilidade

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

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

s) Adoção da RN 517/2022

A Unimed Inconfidentes, conforme requerido pela RN 517, de 29 de abril de 2022, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. No exercício de 2022 os valores foram integralmente registrados, mês a mês e foram contabilizados conforme movimentações dos arquivos entre as Unimed (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio. Estes relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimed Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed.

t) Arrendamentos - CPC 06 R2 (IFRS 16)

A Unimed avalia se um contrato é ou contém arrendamento se ele transmite o direito de controlar o uso do ativo identificado por um período de tempo, em troca de contraprestações. Tal avaliação é realizada no momento inicial. As isenções são aplicadas para arrendamentos de curto prazo e itens de baixo valor.

O custo do ativo de direito de uso compreende: (i) o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento; (ii) quaisquer pagamentos de arrendamentos efetuados até a data; (iii) custos diretos incorridos; e (iv) estimativas de custos a serem incorridos na desmontagem e remoção do ativo, quando aplicável e está reconhecido na conta "Imobilizado".

O passivo do arrendamento é mensurado ao valor presente dos pagamentos de arrendamento, descontado pela taxa implícita ou taxa incremental sobre empréstimos do arrendatário, representando a obrigação de efetuar os pagamentos do arrendamento e está reconhecida na conta "Passivo de Arrendamentos".

Como arrendatária, a Unimed identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos aluguéis de um escritório administrativo e local onde funciona a AIS, que têm vigência entre 3 e 4 anos.

No resultado do período é reconhecida uma despesa de depreciação do ativo de direito de uso e uma despesa de juros do passivo de arrendamento.

NOTA 04 - DISPONÍVEL E APLICAÇÕES

a) CAIXA E BANCOS

Descrição	2022	2021
Caixa	4.583	3.380
Banco Conta Depósito	876.081	1.138.139
TOTAL	880.664	1.141.519

b) APLICAÇÕES

Aplicações Financeiras de Liquidez Imediata. A Operadora dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado:

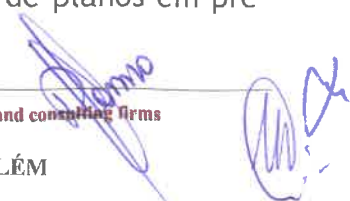
Descrição	2022	2021
Aplicações Garantidoras de provisões técnicas	10.023.895	10.107.397
Aplicações Livres	4.109.705	11.675.714
TOTAL	14.133.600	21.783.111

NOTA 05 - CRÉDITOS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

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

Descrição	2022	2021
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber (a)	1.509.991	3.705.502
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(1.014.524)	(889.782)
Participação de Beneficiários em Eventos (b)	597.616	563.311
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(57.364)	(54.942)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde - RN 517 (c)	69.772	26.328
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(207)	-
Outros Créditos de Operações com Planos (d)	373.924	364.259
TOTAL	1.479.208	3.714.676

- a) Neste grupo figura valores que a Unimed Inconfidentes, tem a receber dos clientes de planos de saúde. O valor composto nesta conta é de planos em pré-pagamento pessoa física e jurídica;



- b) O valor corresponde a recuperação de eventos por coparticipação conforme previsão contratual.
- c) O montante corresponde ao saldo a receber a título de Corresponsabilidade Assumida relativa às operações de Intercambio Habitual conforme reclassificação determinada pela Resolução Normativa nº 517 de 2022;
- d) Valor refere-se a outros Créditos de Operações de Assistência Médico-hospitalar

NOTA 06 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADA COM PLANOS DE SAÚDE

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

Descrição	2022	2021
Contas a Receber	44.693	13.633
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(1.576)	(1.976)
Intercambio (a)	449.829	62.503
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(342.029)	(856)
Outros Créditos Operacionais de Prestação de Serviço Médico-Hospitalar (b)	2.027.732	1.323.605
TOTAL	2.178.649	1.396.909

- a) O montante a receber se refere à parcela de Intercâmbio segregado como eventual, conforme segregação determinada pela RN 517 de 2022.
- b) Valores relativos a Custo de Intercâmbio a faturar.

NOTA 07 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os créditos a receber correspondem, substancialmente, a:

Descrição	2022	2021
Imposto de Renda	566.839	485.020
Contribuição Social S/ Lucro - CSSL	107.127	87.836
Previdência Social	3.148	3.148
Crédito de PIS e COFINS	144.887	144.525
Crédito ISS	473	473
Outros Créditos Trib. e Previdenciários	33.926	22.302
TOTAL	856.400	743.304



NOTA 08 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

Descrição	2022	2021
Estoque (a)	1.758.069	606.055
Adiantamentos (b)	300.857	309.836
Títulos a Receber	50.839	30.107
Outros Créditos a Receber	17.489	10.130
TOTAL	2.127.254	956.128

- a) Estoque de materiais e medicamentos.
- b) O montante a receber se refere substancialmente a adiantamentos à funcionários e fornecedores.

NOTA 09 - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO - Depósitos Judiciais e Fiscais

Foram registrados os direitos realizáveis após o término do exercício seguinte, conforme demonstrado:

Descrição	2022	2021
Depósitos Judiciais e Fiscais-Tributos (a)	2.285.180	1.888.312
Depósitos Judiciais - Cíveis (b)	493.000	394.268
Depósitos Judiciais - Ressarcimento SUS	138.286	138.286
Depósitos Judiciais - TSS e Multas ANS	22.058	22.058
TOTAL	2.938.524	2.442.924

- a) Valores se referem a depósitos judiciais para fazer frente aos processos de ISSQN - LC 157/16 em conformidade com o parecer dos assessores jurídicos.
- b) Valores se referem a depósitos judiciais para fazer frente às provisões de processos judiciais cíveis levantados a partir dos relatórios apresentados pelo setor jurídico da Unimed Inconfidentes em conjunto com advogados terceirizados.

NOTA 10 - INVESTIMENTOS

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias avaliadas pelo método de custo:

Descrição	2022	2021
Federação Unimed MG	612.783	532.545
Federação Minas (AFAC - FCO)	54.001	54.001
Unimed Seguradora S/A	3.651	2.493
Cooperouro Coop Cons. Morad Região Inconf.	429	429
Central Nacional Unimed	221.305	210.567
Unimed Participacoes S/C Ltda	1.210.110	807.504
Sicoob Credicom	65.375	50.262
Unimed Intrafederativa Federação Inconf. Mineira	412.687	399.326
Sicoob Credimepi	605	605
TOTAL	2.580.946	2.057.732

NOTA 11 - IMOBILIZADO

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. Deduzidos da depreciação acumulada, calculada pelo método linear e da provisão para perdas por imparidade, quando aplicável.

a) Quadro resumo

Contas Contábeis	Taxa de depreciação média	2022			2021	
		Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Provisão para perda por redução ao valor recuperável	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido
Terrenos	-	185.700	-	-	185.700	185.700
Edificações	4%	6.391.171	(418.899)	-	5.972.272	6.391.171
Maquinas e Equipamentos	10%	2.226.856	(248.847)	-	1.978.010	1.616.493
Equipamentos de Informática	20%	721.275	(171.354)	-	549.921	640.853
Móveis e Utensílios	10%	907.964	(94.269)	-	813.695	845.193
Veículos	20%	451.201	(119.635)	-	331.567	58.417
Imobilizações em Curso	-	693.641	-	-	693.641	685.989
Direito de Uso de Arrendamentos		358.816	(113.387)	-	245.429	-
Total do Imobilizado		11.936.625	(1.166.391)	-	10.770.234	10.423.816



b) Quadro resumo de movimentações

Descrição	2021	2022			Valor Contábil Líquido
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	
Imóveis	6.576.871	-	-	(418.899)	6.157.972
Maquinas e equipamentos hospitalares	1.300.969	968.068	(384.938)	(207.357)	1.676.742
Máquinas e Equipamentos não hospitalares	315.524	27.234	-	(41.490)	301.268
Computadores e Periféricos hospitalares	181.733	40.473	-	(50.932)	171.274
Computadores e Periféricos não hospitalares	459.120	44.620	(4.671)	(120.422)	378.647
Móveis hospitalares	394.196	56.365	(424)	(39.538)	410.599
Móveis não hospitalares	450.997	25.417	(18.588)	(54.731)	403.095
Veículos hospitalares	18.417	228.630	(1.573)	(59.274)	186.200
Veículos não hospitalares	40.000	178.420	(12.693)	(60.360)	145.367
Imobilizações em curso	685.989	7.652	-	-	693.641
Direito de Uso de Arrendamentos	-	358.816	-	(113.387)	245.429
Total	10.423.816	1.935.695	(422.887)	(1.166.390)	10.770.234

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (“impairment”), conforme definido na norma CPC 01, é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo, for maior que seu valor recuperável ou de realização. As perdas por “impairment”, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 não existem indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

NOTA 12 - INTANGÍVEL

a) Quadro resumo

Descrição	Taxa Amortização	2022			2021
		Valor Original	Amortização Acumulada	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido
Softwares	20%	1.028.640	(50.221)	978.419	104.726
Total		1.028.640	(50.221)	978.419	104.726

b) Quadro resumo de movimentações

Descrição	Taxa Deprec.	Valor Original	2022			Valor Líquido
			Aquisições	Baixas	Amortização	
Software Hospitalar	20%	14.293	-	-	6.096	8.197
Software Não Hospitalar	20%	90.433	923.914	-	44.125	970.222
Total		104.726	923.914	-	50.221	978.419

Os valores constantes nesse grupo não sofreram alterações por imparidade ou custo atribuído, considerando que o valor atual é o valor justo.



NOTA 13 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2022	2021
Passivo Circulante		
Provisão de Prêmio Não Ganha - PPCNG (a)	-	2.415.477
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar SUS (c)	312.714	289.625
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar (b)	3.236.105	2.517.450
Provisão para Eventos Ocorridos Não Avisados (d)	2.919.001	3.600.014
Provisão para Eventos Ocorridos Não Avisados - SUS	217.500	212.400
Sub Total	6.685.320	9.034.966
Passivo Não Circulante		
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar SUS (c)	138.286	138.286
Sub Total	138.286	138.286
TOTAL	6.823.606	9.173.252

a) Provisão de Prêmio Não Ganha - PPCNG

Refere-se às contraprestações cujo período de cobertura dos contratos ainda não decorreu e que serão apropriadas às contas de resultado no sistema pro rata.

Receita de contraprestação dos contratos de Pré-Pagamento anteriormente estava sendo reconhecida em função do vencimento dos contratos. Em 2022 foi realizada a adequação do registro passando a realizar o registro em função da competência da cobertura contratual. O período de cobertura de seus contratos vigora entre o dia 1º até o último dia de cada mês.

b) Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar

A Provisão de Eventos a Liquidar refere-se aos eventos conhecidos de assistência médica e hospitalar a pagar aos cooperados e à rede credenciada da cooperativa, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelos prestadores no momento da apresentação da cobrança.

c) Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar - SUS

Nesta conta registram os valores cobrados pelo SUS as Operadoras pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento, totalizando em 2022 o montante de R\$ 451.000, sendo a mesma classificada em R\$ 312.714 no Passivo Circulante e R\$ 138.286 no Passivo Não Circulante.

Provisão de Eventos a liquidar para o SUS	2022	2021
Débitos Pendentes (i)	45.196	33.867
ABIS x percentual histórico (ii)	267.518	255.758
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Circulante	312.714	289.625
Débitos Pendentes (i)	138.286	138.286
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Não Circulante	138.286	138.286
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS	451.000	427.911

i. Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS - GRU

Débitos pendentes: retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa.

ii. Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (% hc x ABI)

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

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

A provisão técnica representa os eventos ocorridos, porém não avisados à Cooperativa, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS com base em 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses ou 12% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior.

Em conformidade com o cálculo da Nota Técnica Atuarial, a provisão foi constituída em sua totalidade no valor de R\$ 2.919.001.

e) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados -SUS (PEONA SUS)

O saldo de R\$ 217.500 registrado da PEONA SUS em 31 de dezembro de 2022 foi provisionado, de acordo com o estabelecido no Art. 12-B do Anexo VIII da RN n° 442 e alterações posteriores.

f) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

Por determinação da RN 521 de 29 de abril de 2022, foi solicitado à ANS o registro de vinculação de ativos para garantir as provisões técnicas.

As Provisões Técnicas estão garantidas mediante apuração do LASTRO e VINCULAÇÃO conforme legislação vigente demonstrado a seguir:



GARANTIAS FINANCEIRAS		
Provisões Técnicas	dez/22	dez/21
TOTAL DAS PROVISÕES TÉCNICAS	6.823.606	6.757.776
Deduções Permitidas em comum	dez/22	dez/21
Índice de Adimplência s/ pagamentos ao SUS - %hc x ABI x (1 - IEPRS)	260.107	248.085
PESL - Compartilhamento de Risco	307.312	26.328
131719011 - Depósito Judicial - SUS	138.286	138.286
TOTAL DAS DEDUÇÕES	705.705	412.699
Saldo a Garantir junto à ANS	6.117.901	6.345.077
Total de Aplicações Garantidoras	10.023.895	10.107.397
Saldo excedente aplicado em Ativos Garantidores à ANS	3.905.994	3.762.320

NOTA 14 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADA COM O PLANO DE SAÚDE.

São representados pelos valores a pagar com operações de Assistência à Saúde junto a singulares, cooperados e credenciados (hospitais e clínicas).

Descrição	2022	2021
Prestadores de Serviços de Assistência à Saúde	1.484.116	953.716
TOTAL	1.484.116	953.716

NOTA 15 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER - PASSIVO CIRCULANTE

Refere-se ao valor de provisão de impostos e contribuições da Unimed Inconfidentes Cooperativa de Trabalho Médico Ltda, calculado conforme legislação vigente.

Descrição	2022	2021
Impostos e Contribuições a Recolher		
ISS	46.606	38.165
INSS	221.928	182.200
FGTS	61.130	49.739
PIS/COFINS	170.504	147.343
Subtotal	500.168	417.447
RETENÇÕES DE TRIB. E CONTRIB.		
Imposto e Cont. retidos na fonte	831.812	729.614
Outras Contribuições	66.710	58.615
Subtotal	898.522	788.229
TOTAL	1.398.690	1.205.676

NOTA 16 - DÉBITOS DIVERSOS

São demonstrados os valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicáveis, dos encargos financeiros incorridos, assim dispostos:

Descrição	2022	2021
Obrigações com pessoal (a)	1.115.508	955.937
Fornecedores	1.514.203	966.489
Passivo de Arrendamentos	111.522	128.613
Outros Débitos a pagar	33.411	-
TOTAL	2.774.644	2.051.039

- a) Os valores representados em “Obrigações com Pessoal” tratam de pagamento salários da Unimed, honorários a pagar e obrigações trabalhistas (férias).

NOTA 17 - PASSIVO NÃO CIRCULANTE - CONTINGÊNCIAS E TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES

Descrição	2022	2021
Taxa ANS (a)	297.678	259.141
ISS - LC 157/16 (b)	2.453.746	2.028.787
Contingências Cíveis (c)	528.735	349.878
Contingência Trabalhista (d)	205.651	-
TOTAL	3.485.810	2.637.806

- a) **Taxa ANS:** Corresponde ao Mandado de Segurança impetrado em face da ANS requerendo o reconhecimento da Cooperativa de não se sujeitar ao recolhimento da TPS e, via de consequência, que sejam restituídos os valores indevidamente recolhidos a título do tributo.
- b) **Contingências Tributárias (ISSQN):** Correspondem aos processos administrativos e/ou judiciais contra a Cooperativa, questionando a ilegalidade e/ou inconstitucionalidade da cobrança de tributos pelo fisco e foram calculadas e contabilizadas com base na metodologia de cálculo de cada tributo, em conformidade com a legislação vigente. As obrigações legais encontram-se integralmente provisionadas.
- c) **Contingências Cíveis:** foram constituídas com base em parecer dos Assessores Jurídicos que consideram os valores suficientes para suportar possíveis perdas de contingências, conforme CPC 25. O montante considerado como provável está provisionado na sua totalidade.

A Cooperativa é ré em 47 processos judiciais ativos: sendo 22 ações classificadas como perdas prováveis no valor de R\$ 528.735; 16 ações classificadas como perdas possíveis no valor de R\$ 288.056, e outros 09 processos classificados como perdas remotas no valor de R\$ 12.000.

- d) **Contingências Trabalhistas:** Refere-se à provisão dos gastos para o pagamento do piso salarial da enfermagem sancionado no dia 4 de agosto de 2022 por meio da lei 14.434/22, embora os efeitos da Lei 14.434/2022 continuem suspensos. Foi ajuizada a Ação Direta de Inconstitucionalidade - ADI 7.222, perante o Supremo Tribunal Federal (STF), para questionar vários pontos da Lei, de ordem formal (processo legislativo) e ordem material, inclusive com pedido cautelar para a suspensão de sua aplicação e produção de efeitos.

No caso de revogação da medida cautelar, bem como no caso de sentença de mérito julgando improcedente a ADI 7222, o piso da enfermagem voltará a ter eficácia desde a sua promulgação, qual seja 04 de agosto de 2022, salvo em caso de modulação de efeitos feita pelo STF, o que é uma faculdade, conforme art. 27 da Lei 9868/99, que dispõe sobre o processo e julgamento da ação direta de inconstitucionalidade e da ação declaratória de constitucionalidade perante o Supremo Tribunal Federal.


Ante o exposto, o parecer dos Assessores Jurídicos foi favorável pela manutenção do provisionamento contábil dos gastos com o piso da enfermagem, pois consideram uma medida cautelar e com a finalidade de se evitar impacto financeiro de grande monta ao orçamento da Cooperativa.

NOTA 18 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Descrição	2022	2021
Capital Subscrito e Integralizado	13.171.237	13.176.643
Número de Cooperados	224	211
Valor da Cota Parte	1	1

O Capital social é de R\$ 13.171.237 milhões, sendo dividido em quotas-partes de valor unitário igual de R\$1,00 (um real), não sendo permitida a subscrição no valor inferior a R\$ 1 mil (hum mil reais). A quota-parte é indivisível, intransferível mesmo entre os associados, não podendo ser negociada de modo algum, nem dada em garantia, e todo o seu movimento de subscrição, realização e restituição será sempre escriturado no Livro de Matrícula.



b) Discriminação das Reservas

Descrição	2022	2021
Reservas de Reavaliação	6.818	11.123
Fundo de Reserva (a)	1.725.038	1.720.733
Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social (b)	968.189	206.625
Reserva para Contingência (c)	5.667.245	5.544.577
Outras Reservas de Sobras (d)	4.126.425	8.223.755
TOTAL	12.493.715	15.706.813

a) O Fundo de Reserva Legal é constituído através da destinação de 10% das sobras líquidas verificadas no encerramento de cada exercício e destina-se a suprir eventuais perdas e atender o desenvolvimento das atividades sociais, sendo indivisível entre os cooperados.

b) O Fundo de Assistência técnica Educacional e Social - FATES é constituído através da destinação de 5% das sobras líquidas do exercício, acrescido do resultado positivo dos atos não cooperativos. Destina-se à prestação de assistência técnica, educacional e social às Singulares e aos empregados da Singular, conforme Estatuto Social.

c) Fundo de Reserva Técnica para Contingências de Intercâmbio e Contas Médicas de Custos Elevados é constituído através da integralização correspondente ao valor e dobro das despesas de intercâmbio da Unimed Inconfidentes, considerando a média apurada nos últimos doze meses.

d) As Outras Reservas de Sobras estão compostas pelos seguintes Fundos:

- Fundo de Contingência de Custo Assistencial: Foi constituído pela destinação de sobras do exercício 2020 com aprovação em AGO realizada em 23/03/2021. Tem por finalidade assegurar a sustentabilidade da Cooperativa diante dos impactos provenientes do elevado custo das despesas assistenciais.
- Fundo de Contingências e Valorização dos Honorários Médicos e da Rede credenciada: Foi formado em 26/03/2018 após decisão assemblear e tem como objetivo de garantir o custeio pela Cooperativa da complementação dos valores de honorários médicos, das despesas provenientes do aumento dos procedimentos e valorização da rede credenciada da Unimed Inconfidentes.
- Fundo de Investimentos e Expansão em Recursos Próprios: foi constituído após decisão assemblear, com a transferência de saldo de outros fundos e tem por finalidade disponibilizar, mediante aprovação do Conselho de Administração, os recursos financeiros para a implementação, desenvolvimento, expansão e investimentos pela Cooperativa em serviços e recursos próprios.

- Fundo para Reforma Predial: Foi constituído após decisão assemblear, e tem por finalidade custar reformas nas instalações da Cooperativa.

As demais modificações e a composição do Patrimônio Líquido encontram-se consignadas e evidenciadas no “Demonstrativo das Mutações do Patrimônio Líquido”.

NOTA 19 - FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

DESCRIÇÃO	2022	2021
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(5.911.851)	(570.263)
Resultado dos Atos Cooperativos - AC	(6.872.064)	(767.996)
Resultado dos Atos Cooperativos - ANC	960.213	197.733
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:	(968.189)	(206.625)
- (-) FATES (100%)	(968.189)	(206.625)
MOVIMENTAÇÃO DAS RESERVAS		
Reversão do FATES	206.625	600.794
Reversão Fundo de Intercâmbio	(122.668)	(822.545)
Reversão Fundo de Contingência de Custo Assistencial	2.039.812	-
Reversão Fundo de Contingências e Valorização de Consultas, Honorários Médicos e da Rede Credenciada	1.594.799	-
Reversão Fundo para Reforma Predial	462.719	-
Absorção da Perda pelo Fundo de Reserva	-	998.639
PERDAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	(2.698.753)	-

NOTA 20 - ADOÇÃO DE NOVOS PRONUNCIAMENTOS CONTÁBEIS

O novo Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras, instituído pela RN 528/2022, entrou em vigor a partir de 01/01/2022, requereu a adoção dos seguintes pronunciamentos. A Unimed adotou os pronunciamentos a partir do exercício de 2022, sendo eles:

IFRS	CPC	Pronunciamentos	Data de entrada em vigor – ANS
IFRS 16	CPC 06 (R2)	Arrendamentos	01/01/2022
IFRS 15	CPC 47	Receita de Contrato com Cliente	01/01/2022

NOTA 21 - ARRENDAMENTOS CPC 06 R2 (IFRS 16)

A Unimed aplicou inicialmente a CPC 06 (R2) - IFRS 16 - “Arrendamentos” a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar. Foi utilizada a abordagem retrospectiva modificada, segundo a qual o efeito cumulativo da aplicação inicial é reconhecido como ajuste aos saldos de abertura e, conseqüentemente, a informação comparativa do ano de 2021, para este assunto, não foi reapresentada. Não houve efeitos no patrimônio líquido e no resultado advindos da adoção inicial.

Até 31 de dezembro de 2021 a Unimed aplicava a CPC 06 (R1) - IAS 17 e interpretações relacionadas. Atualmente a Unimed avalia se um contrato é ou contém um arrendamento com base na definição de arrendamento descrita na Nota 03, letra t).

A movimentação e composição do passivo de arrendamento é apresentado como a seguir:

	2022	2021
Saldo inicial	-	-
Adoção inicial	358.816	-
Despesas financeiras (*)	33.780	-
Pagamento de principal	(98.041)	-
Pagamento de juros	(33.780)	-
Saldo final	260.775	-

(*) Taxa de desconto de 13,75%, tendo como base a SELIC, aprovada na última ata do COPOM.

	2022	2021
Imóveis Administrativos	59.398	-
Recursos próprios	201.377	-
Total	260.775	-
Circulante	111.522	-
Não circulante	149.253	-
Total	260.775	-

Arrendamentos que representam isenções no reconhecimento

A Unimed aplica isenções de reconhecimento para o arrendamento de curto prazo e arrendamento para os quais os ativos subjacentes são de baixo valor. Para estes arrendamentos, as despesas de locação são reconhecidas de forma linear, quando incorridas.



NOTA 22 - MUDANÇA NAS POLÍTICAS CONTÁBEIS (CPC 47)

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

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

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

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

UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA			
CNPJ:22.720.791/0001-67			
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO			
(VALORES EM R\$ 1)			
	SALDO EM		RECLASSIFICADO
	31/12/2021	AJUSTE	31/12/2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	68.650.253	18.331.340	86.981.593
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71.301.967	18.331.340	89.633.307
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	71.301.967	18.331.340	89.633.307
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(2.651.714)		(2.651.714)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(46.553.805)	(18.331.340)	(64.885.145)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(45.570.266)	(18.331.340)	(63.901.606)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(983.539)		(983.539)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.096.448		22.096.448
RESULTADO BRUTO	12.014.229		12.014.229
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	(112.543)		(112.543)
RESULTADO LÍQUIDO	(570.263)	-	(570.263)

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

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.

NOTA 23 - DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS

Descrição	2022	2021
Pessoal (a)	9.469.088	7.890.895
Serviços de terceiros (b)	1.374.079	1.374.488
Localização e funcionamento (c)	2.921.677	2.572.697
Depreciação e amortização	729.028	695.035
Publicidade e propaganda	339.235	446.189
Tributos	124.204	228.564
Outras	821.416	803.434
Total	15.778.727	14.011.302

- (a) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- (b) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- (c) Utilização e manutenção das instalações da Cooperativa tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.

NOTA 24 - COBERTURA DE SEGUROS

A Cooperativa possui cobertura de seguros contra incêndio e riscos diversos para parte dos bens do ativo imobilizado, por valores considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais perdas.

NOTA 25 - MARGEM DE SOLVENCIA

A operadora apresenta Margem de Solvência suficiente em relação ao estabelecido pela ANS através da Resolução Normativa n° 526 de 29 de abril de 2022.



NOTA 26 - 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.


NOTA 27 - IMPACTOS COVID

Desde o exercício de 2021 tem-se observado o aumento dos custos assistenciais, ainda em decorrência da pandemia do Coronavírus (COVID-19). Tal efeito também foi sentido no exercício de 2022, hora por conta das sequelas deixadas pelas contaminações, hora pelo represamento dos atendimentos eletivos, e até mesmo pela mudança no perfil do beneficiário do plano de saúde, razões essas que influenciaram significativamente o resultado do exercício, contudo, cumpre destacar que não houve comprometimento das suas operações.

NOTA 28 - EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis (31/12/2022), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.


Ouro Preto (MG), 31 de dezembro de 2022.



Dr. Dimas Antônio Ferreira Dutra
Diretor - Presidente



Dr. Sérgio Luiz Affonso
Diretor Administrativo



Dr. Vicente de Paulo Silva
Diretor Financeiro

MARIZA MOREIRA
LOPES DA
COSTA:81619960672

Assinado de forma digital por
MARIZA MOREIRA LOPES DA
COSTA:81619960672
Dados: 2023.03.20 17:12:37 -03'00'

Mariza Moreira Lopes da Costa
Contador - CRC/ MG - 070697/O-8