

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

VALORES EM R\$

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A entidade iniciou suas operações em 22/10/1987, conforme registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 31.912-1 e tem por objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, proporcionar o acesso de qualidade à saúde, promovendo contratos para a prestação de serviços assistenciais médico-hospitalares individuais, familiares e coletivos bem como operar e comercializar os planos privados de assistência à saúde nos termos da legislação aplicável.

É seu objetivo ainda a educação cooperativista de seus cooperados e a participação em campanhas de expansão do cooperativismo e de modernização de suas técnicas.

NOTA 2 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A entidade atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada.

NOTA 3 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com os preceitos da legislação cooperativista (Lei nº 5.764/71) e no que couber, às normas relativas as sociedades por ações (Lei nº 6.404/76) e alterações posteriores como a Lei nº 11.638/07, e obedecem ainda a legislação emanada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022, como também parcialmente os aspectos relacionados às Leis nº 11.638/2007 e 11.941/2009 e as regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis aprovadas pela ANS. A entidade também atendeu os quesitos da ITG 2004 na formatação das demonstrações contábeis.

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.

NOTA 4 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais diretrizes contábeis observadas na elaboração das demonstrações contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2022 foram as seguintes:

a) Apuração do resultado

O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, *pro rata temporis*, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, 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.

b) 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.

c) Ciclo operacional

Os ativos e passivos circunscritos em um período previsto até o final do exercício seguinte estão classificados como curto prazo e os excedentes como longo prazo.

d) Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao valor de aplicação acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do exercício. A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. As aplicações financeiras são avaliadas pelo seu valor justo. Nota 5.

e) Contas a Receber e Provisão para Perdas Sobre Créditos

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3 da Resolução Normativa nº 528 da ANS e transcritos abaixo:

10.2.3.1 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 referente ao contrato deve ser provisionada.

10.2.3.2 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 deve ser provisionada.

10.2.3.3 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 referente ao contrato deve ser provisionada. Nota 6.

f) Estoques

Estão avaliados pelo custo de aquisição através do método de custo médio ponderado reduzido por estimativas de perdas para ajustá-los ao preço de mercado. Nota 9.

g) Investimentos

São representados por participações em empresas controladas e coligadas e avaliados pelo custo de aquisição. Entendemos que os valores das investidas não necessitam de provisão no encerramento do exercício. Nota 11.

h) Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens ou no prazo que a entidade pretende permanecer com estes bens em uso, às taxas mencionadas na Nota Explicativa nº 12.

Com base nas alterações e pronunciamentos contábeis o imobilizado passou a abranger os bens que não são de propriedade apenas da entidade, mas sobre os quais a mesma tenha o controle, riscos e benefícios.

i) Ativo intangível

Os ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável. Os ativos intangíveis gerados internamente são reconhecidos no resultado do período. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica estimada e, quando são identificadas indicações de perda de seu valor recuperável, são submetidos a teste de avaliação do valor recuperável, assim como os ativos com vida útil indefinida. Nota 14.

j) Avaliação do valor recuperável de ativos (“impairment”)

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, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.

Teste de *Impairment* – CPC 01 – Foi feita avaliação mercadológica, em 2022, do edifício sede da Unimed, obra inaugurada em dezembro/2017, pelo perito Antônio Geraldo de Carvalho – CREA 35090/D. Pelo laudo emitido em 30/01/2023 não há ajuste de valor recuperável, pois o valor avaliado supera o valor contábil.

k) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de maneiras variadas de acordo com as legislações vigentes.

A PEONA foi calculada de acordo com Nota Técnica Atuarial Própria. A provisão de eventos a liquidar é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indireta, ou ainda da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pelas Resoluções Normativas nº 393/2015, 528/2022 e alterações posteriores.

A Provisão para Remissão foi calculada através de Nota Técnica Atuarial Própria aprovada em 25/01/2017.

O Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA não é contabilizado, sendo um valor mínimo de patrimônio a ser mantido. O mesmo é calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no Anexo I da Resolução Normativa nº 526/2022, pelo capital base de R\$ 10.883.087,01 (R\$ 9.726.594,88 em 2021), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual. O patrimônio da entidade é superior ao exigido na legislação vigente.

A entidade não precisou constituir a PIC pois suas despesas assistenciais, administrativas e de comissões somadas são inferiores às receitas com contraprestações.

A PEONA SUS foi calculada de acordo com o disposto na Resolução Normativa nº442/18, estando suficiente ao exigido nesta legislação.

l) 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, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na sua totalidade. A operadora, ao final de cada mês, reconhece os eventos ocorridos e não avisados mediante a constituição da PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

m) Plano de Contas

O Plano de Contas utilizado pela entidade é o estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, através da Resolução Normativa nº 528/2022.

n) Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados sobre operações com não cooperados e resultado financeiro, apurando-se o resultado não cooperativo tributável.

o) Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

Ativos Contingentes: São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em notas explicativas.

Passivos Contingentes: Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionadas quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em notas explicativas e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Contingências Tributárias e Obrigações Legais: São registradas como exigíveis, independentemente da avaliação dos assessores jurídicos sobre as probabilidades de êxito.

NOTA 5 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

O total de aplicações garantidoras de provisões técnicas é de R\$ 65.111.668,14 (R\$53.304.387,67 em 2021) enquanto que o total de aplicações livres é de R\$204.090.430,24 (R\$156.604.024,27 em 2021).

Em 31/12/2022 a entidade possuía R\$ 30.182.617,52 vinculados em aplicações financeiras ou em valores custodiados em favor da ANS conforme regulamentações específicas (R\$24.427.459,95 em 31/12/2021).

O atendimento aos CPCs para recuperabilidade dos ativos consta na Nota 13.

NOTA 6 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

O saldo desse grupo de contas refere-se a valores a receber dos beneficiários dos planos de saúde da entidade e corresponsabilidade assumida, conforme segue:

	Exercício 2022	Exercício 2021
Contraprestação Pecuniária a Receber	12.523.178,42	10.615.563,96
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida	2.584.818,37	4.308.841,61
Coparticipação de Beneficiários	17.066.523,39	13.862.444,10
Outros Créd. Op. Prest. Serv. Méd. Hospitalar	-	687.649,81
Subtotal	32.174.520,18	29.474.499,48
(-) PPSC	-2.425.276,13	-2.968.817,71
Total líquido	29.749.244,05	26.505.681,77

Nos estudos sobre estimativas do valor justo de contas a receber, conforme itens contidos na NBC TG 46 (R2) – Mensuração do Valor Justo, NBC TG 48 – Instrumentos Financeiros, NBC TG 39 – Instrumentos Financeiros (R5) - Apresentação, NBC TG 40 (R3) – Instrumentos Financeiros – Evidenciação, a Unimed Divinópolis não encontrou nenhum indício de problemas econômico-financeiros ou risco de descontinuidade, entre os maiores clientes, que possa afetar a capacidade de pagamento dos créditos com a entidade.

NOTA 7 - OPERAÇÕES NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Registra os direitos a receber e a pagar com outras operadoras pelo atendimento a seus usuários (intercâmbio), tendo como total a receber em 31/12/2022 o saldo de R\$ 2.333.359,22 (R\$1.935.943,18 em 2021) e a pagar em 31/12/2022 o montante de R\$ 3.569.019,74 (R\$2.333.500,13 em 2021).

Os créditos e débitos oriundos dos atendimentos de intercâmbio (beneficiários de outras Unimed) na sua maioria são gerenciados em encontro de contas, estaduais ou nacionais, conforme a supervisão da Federação do Estado ou da Confederação Nacional.

NOTA 8 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

	Exercício 2022	Exercício 2021
Imposto de Renda	273.970,95	1.035.960,98
Créditos de PIS e COFINS	-	9.268,71
Total	273.970,95	1.045.229,69

NOTA 9 - BENS E TÍTULOS A RECEBER



	Exercício	Exercício
	2022	2021
Estoques	594.786,20	680.878,16
Títulos a Receber/Adiantamentos	1.200.540,11	5.066.081,802
Outros Créditos a Receber	680.333,14	358.239,68
Total	2.475.659,45	6.105.199,66

NOTA 10 - DEPÓSITOS JUDICIAIS E OUTROS CRÉDITOS A RECEBER A LONGO PRAZO

	Exercício	Exercício
	2022	2021
Depósitos Judiciais – Cíveis - SUS	6.017.032,54	6.017.032,54
Depósitos Judiciais – Cíveis – Ações ANS	1.233.020,30	1.119.931,04
Depósitos Judiciais – Fiscais PIS/COFINS	34.364.938,91	34.067.726,54
Depósitos Judiciais – Fiscais - ISSQN	2.642.166,77	2.642.166,77
Atualização Monetária Depósitos Judiciais	13.421.690,00	9.431.395,17
	57.678.848,52	53.278.252,06

NOTA 11 - INVESTIMENTOS

Os investimentos compreendem participações em outras empresas, notadamente cooperativas, e foram avaliados pelo custo de aquisição. São eles:

	Exercício	Exercício
	2022	2021
Intrafederativa Inconfidência Mineira	427.705,51	399.325,87
Unicred Divinopolis	2.028.120,48	1.823.512,48
Unimed Central Nacional	549.345,99	549.345,99
Unimed do Estado de Minas Gerais – Federação	2.517.316,08	2.081.674,54
Unimed Seguradora	28.805,19	19.635,72
Unimed Participações Ltda.	1.466.041,20	981.716,02
AFAC-Fundo Contingência e Oportunidade	282.552,31	282.552,31
Divicred	31.031,18	4.326,19
Unicred Nova Serrana	36.476,66	5.557,24
Crediverde	31.981,85	7.081,01
FMP-Fundo Mútuo de Participação	36.039,59	33.689,50
Sicredi	105.575,38	-
Copermec	523,38	-

Credicom	438.842,84	220.123,70
Total	7.980.357,64	6.408.540,57

NOTA 12 - IMOBILIZADO

Em 31 de dezembro de 2022 o ativo imobilizado estava assim composto:

Itens	Taxa depreciação	Valor Original	Depreciação	Saldo em 2022	Saldo em 2021
Terrenos	-	4.000.000,00	0,00	4.000.000,00	4.000.000,00
Edificações	1,43%	16.731.926,17	3.655.870,00	13.076.056,17	13.277.488,80
Instalações	10%	834.273,14	438.736,94	395.536,20	756.073,55
Maquinas e Equipam.	10%	489.739,09	223.403,21	266.335,88	284.573,92
Equip Proc. Eletr D.Hard.	20%	1.606.925,98	1.052.446,48	554.479,50	500.152,71
Moveis e utensílios	10%	972.669,00	476.187,45	496.481,55	333.558,18
Veículos	20%	584.265,38	411.134,85	173.130,53	84.730,89
Equipamentos de Comunic.	10%	133.363,84	73.748,17	59.615,67	66.298,79
Bens Cedidos em Comodato	10%	596.656,13	180.381,45	416.274,68	207.912,84
Total		25.949.818,73	6.436.053,92	19.437.910,18	19.510.789,68

Segue abaixo quadro de movimentação do ativo imobilizado no ano de 2022:

Descrição	2021	2022			Valor Contábil Líquido
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas/ Transferências	Depreciação	
Terrenos	4.000.000,00	-	-	-	4.000.000,00
Edificações	13.277.488,80	-	-	201.432,63	13.076.056,17
Instalações	756.073,55	4.340,01	259.861,68	105.015,68	395.536,20
Maquinas e Equipam.	284.573,92	82.268,30	54.180,17	46.326,17	266.335,88
Equip Proc. Eletr D.Hard.	500.152,71	262.903,57	15.395,64	193.181,14	554.479,50
Moveis e utensílios	333.558,18	271.770,78	34.795,69	74.051,72	496.481,55
Veículos	84.730,89	147.000,00	668,61	57.931,75	173.130,53
Equipamentos de Comunic.	66.298,79	5.788,53	615,44	11.856,21	59.615,67
Bens Cedidos em Comodato	207.912,84	313.618,11	-1.308,69	106.564,96	416.274,68
Total	19.510.789,68	1.087.689,30	364.208,54	796.360,26	19.437.910,18

A movimentação de baixas e transferência ocorreu devido ao controle patrimonial geral, que está sendo finalizado, com identificação dos bens físicos no inventário do sistema, baixas de bens

danificados, inutilizados ou descartados, atualização do cadastro de centro de custo e localizações além de reclassificação para padronização dos códigos de tombamento.

NOTA 13 - RECUPERABILIDADE DOS ATIVOS

A redução ao valor recuperável dos ativos é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por redução do ativo, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que forem identificadas. A CPC em pauta, em conjunto com outras CPC's, determina na essência que todos os ativos são suscetíveis a redução do valor do ativo. Em 31 de dezembro de 2022 realizamos testes em nossos ativos conforme descrito abaixo:

- Caixa e Equivalente de Caixa - Todos os nossos valores estão em instituições financeiras seguras, que não demonstram significativas dificuldades financeiras e nem processos de falência. Embasamento CPC 01 (R4) e CFC NBC TG 01 (R4).

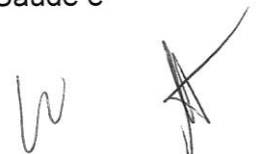
Executamos estudo pormenorizado sobre os ativos financeiros da Unimed Divinópolis, tendo como diretrizes e levando-se em consideração o perfil de investidor, a composição do portfólio, a conjuntura econômica atual e a legislação vigente, em especial a Resolução Nº 4.444/2015 do Banco Central do Brasil (BC), a RN Nº 521/2022 e a RN Nº 518/2022 ambas da ANS.

Manteve-se ao longo do ano de 2022 recursos alocados por meio de 12 Instituições Financeiras diferentes, entre cooperativas de crédito e bancos públicos; já quanto gestores/emissores este número chega a 53, demonstrando significativa diversificação.

Quanto à distribuição por segmento, evidencia-se a característica conservadora da instituição, com posicionamento em mais de 95% em Renda Fixa, sendo o restante dividido em multimercado e COE (operações estruturadas). Estes segmentos estão distribuídos por 9 modalidades, tendo como predominância os CDB/RDC em mais de 50% do volume, e os fundos ANS (garantias financeiras) em mais de 18%. A maioria destes papéis está distribuída quanto à remuneração (indexador) como pós-fixado (mais de 50% do volume), seguido dos fundos, que por sua vez não possuem uma forma de remuneração específica, títulos vinculados ao IPCA (inflação) e por fim prefixado.

Após o cenário de acentuada desvalorização em 2020 e início de 2021, uma tímida, mas recorrente melhora, permitiu que o provisionamento para desvalorização das aplicações, ocorrido em 2020, fechasse em 2021 com saldo suficiente para garantir o valor justo das aplicações a curto e médio prazo. Porém, vivenciamos um início de governo no país, o que traz incertezas do cenário político-econômico, inclusive no segmento varejista, que poderá refletir em vários papéis, além do impacto nas empresas correlacionadas a parcerias comerciais. Desta forma houve o incremento de R\$ 1.516.629,53 para provisionamento de desvalorização.

- Valores a Receber - As Operações com Planos de Saúde e Assistenciais tiveram testes de redução do valor do ativo seguindo as regras descritas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar através da Resolução Normativa nº 528, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3. Não temos valores relevantes fora do grupo de Operações de Crédito com Planos de Saúde e Assistenciais.



Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Valor Contábil	Valor Justo	Valor Contábil	Valor Justo
Caixa e Equivalentes de Caixa	281.642.175	280.125.545	225.502.520	223.985.511
<i>Contas Correntes e Aplicações</i>	281.642.175	280.125.545	225.502.520	223.985.511
Custo Amortizado	35.595.839	35.594.587	35.277.214	34.538.204
<i>Contas a Receber de Clientes</i>	32.082.321	32.082.321	28.441.625	28.441.625
<i>Outros Valores a Receber</i>	1.880.873	1.880.873	5.424.321	4.690.780
<i>Estoque</i>	596.038	594.786	686.345	680.876
<i>Fornecedores</i>	1.036.607	1.036.607	724.923	724.923

- **Estoques** – Foi realizado estudo sobre o valor contábil do estoque conforme define o item 9 da NBC TG 16 (R1), conforme quadro abaixo que demonstra os itens que tiveram seus valores ajustados ao valor realizável líquido:

Bem	Data da entrada	QTD	Valor	Custo atualizado	Diferença
916430	12/11/2018	19	148,33	20,00	- 120,91
916420	12/11/2018	29	157,89	30,00	- 122,63
103831	27/02/2018	1086	452,07	27,15	- 424,92
19311	02/08/2018	54	206,24	13,50	- 192,74
25003	05/01/2018	1800	435,60	45,00	- 390,60
					- 1.251,80

- Outros Ativos - Dentro de outros ativos, destacamos como valores relevantes os grupos de Terrenos, Edificações. Para este grupo foi feito laudo de reavaliação em 2022 no valor de R\$ 26.400.000,00. Houve valorização do imóvel em relação ao laudo anterior. A avaliação atual ratifica a vida útil do bem em 70 anos, permanecendo assim a taxa de depreciação em 1,43% a.m.
- Não realizamos testes de redução do valor dos demais ativos, pois além de não termos indicação de bens na cooperativa que possam estar superavaliados diante do preço de mercado atual – devido à renovação de móveis, máquinas e equipamentos recentemente; está sendo finalizado o controle patrimonial geral, com identificação dos bens físicos no inventário do sistema, baixas de bens danificados, inutilizados ou descartados, atualização do cadastro de centro de custo e localizações além de reclassificação para padronização dos códigos de tombamento.

NOTA 14 - INTANGÍVEL

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos. Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e controlados pela entidade 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.

Em 31 de dezembro o Ativo Intangível estava assim composto:

Descrição	2021	2022			Valor Contábil Líquido
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Amortização	
Softwares	95.180,34	14.581,00	198,52	26.909,96	82.652,86

NOTA 15 - PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões técnicas foram calculadas conforme descrito na nota referente às principais práticas contábeis.

O saldo da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 21.747.940,91 (R\$22.101.957,31 em 2021) representando 100% da provisão integral (100% em 31 de dezembro de 2021).

O saldo da provisão para Remissão em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 310.027,84 (R\$353.814,47 em 2021) havendo R\$ 111.108,13 (R\$120.628,37 em 2021) alocados no passivo circulante e R\$ 198.919,71 (R\$233.186,10 em 2021) alocados no passivo não circulante.

O saldo da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados dos eventos do SUS – PEONA SUS em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 5.988.466,17 (R\$ 1.387.869,39 em 2021) representando 100% da provisão integral, conforme normas da ANS.

NOTA 16 - DÉBITOS COM OPER. ASSIST. SAÚDE NÃO RELACION. C/PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

	<u>Exercício</u>	<u>Exercício</u>
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Prestadores de Serviços de Assistência à Saúde da Operadora	3.569.019,74	2.333.500,13
Total	3.569.019,74	2.333.500,13

Intercâmbio eventual, atendimento prestado a beneficiários de outras operadoras, cobrado integral da operadora que detém o contrato. Essa operação não caracteriza receita ou despesa para a operadora que efetua o atendimento em relação ao valor que será ressarcido pela operadora que detém o risco, haverá somente a receita relativa à taxa de administração cobrada por esses atendimentos, em alguns casos.

NOTA 17 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	<u>Exercício</u> <u>2022</u>	<u>Exercício</u> <u>2021</u>
Imposto de Renda Pessoa Jurídica	318.321,55	-
Contribuição Social sobre o Lucro	388.002,88	86.318,89
ISS	59.750,20	58.099,56
ICMS	-	-
INSS sobre Folha de Pagamento	467.426,31	391.690,04
FGTS	146.099,82	118.572,87
PIS/COFINS	22.783,99	18.833,37
IR/ISS/PIS/COFINS/INSS Retidos	2.119.259,78	1.796.609,65
Total	3.521.644,53	2.470.124,38

NOTA 18 - DÉBITOS DIVERSOS

	<u>Exercício</u> <u>2022</u>	<u>Exercício</u> <u>2021</u>
Fornecedores	1.036.607,47	724.923,24
Obrigações com Pessoal	2.656.997,48	2.167.394,53
Juros do capital próprio a pagar	1.688.951,43	1.421.690,70
Outros	87.356,49	106.256,93
Total	5.469.912,87	4.420.265,40

NOTA 19 - RESULTADO OUTRAS RECEITAS E DESPESAS

	<u>Exercício</u> <u>2022</u>	<u>Exercício</u> <u>2021</u>
Outras Receitas		
Medicina Ocupacional	2.103.949,32	1.837.772,44
Taxa Administrativa Intercâmbio	1.049.788,97	629.565,36
Receita Diferença Tabela Intercâmbio	170.047,49	2.380.997,69
Receitas da Farmácia	-	-
Outras	1.151.090,54	733.387,88
Receitas de Autogestões	-	-
(-) Impostos sobre receitas	-	-
Total Outras Receitas	4.474.843,32	5.581.723,37
Outras Despesas		
Despesas com Cobranças	1.141.993,23	1.162.946,96

Provisões para Contingências Ações	9.463.414,02	11.043.087,27
Gastos Programa Prevenção	3.075.730,34	2.180.846,88
Despesa Provisões para Perdas/Reversão	110.716,24	-1.618.911,55
Medicina Ocupacional	2.142.991,51	2.142.559,84
Taxa Adm Intercâmbio Eventual	3.382.952,55	-
Despesa Diferença Tabela Intercâmbio	325.240,78	50.780,90
Reembolsos diversos a beneficiários	12.240,83	95.615,57
Custo de Autogestões	-	-
Outras	2.754.742,13	3.560.561,46
Total Outras Despesas	22.410.021,63	18.617.487,33
Resultado Outras Receitas/Despesas	-17.935.178,31	-13.035.763,96

NOTA 20 - DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	<u>Exercício</u>	<u>Exercício</u>
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Pessoal	22.609.941,91	19.900.699,70
Serviços de Terceiros	1.167.407,96	1.036.167,98
Localização e Funcionamento	9.540.098,60	8.538.423,95
Depreciação e Amortização	642.063,36	493.377,80
Publicidade e Propaganda	958.944,78	978.761,31
Tributos	711.365,71	613.981,77
Despesas c/Multas Admin. ANS	1.843,12	144.000,00
Despesas Diversas	17.041,88	12.474,21
Total	35.648.707,32	31.717.886,72

NOTA 21 - RESULTADO FINANCEIRO

	<u>Exercício</u>	<u>Exercício</u>
	<u>2021</u>	<u>2021</u>
Receitas		
Receitas Aplicações Financeiras	29.200.048,26	11.112.920,55
Outras Receitas	589.279,23	292.539,08
Juros por Recebimento	2.227.324,78	1.911.920,24
Atualização Monetária	12.734,83	2.858,98
Descontos Obtidos	34.070,64	73.064,26
Despesas		
Provisão para Desvalorização	1.100.000,00	
Descontos Concedidos	11.396.244,61	9.599.183,64
Despesas Bancárias	101.197,07	86.765,08
Juros s/capital próprio	1.826.554,99	1.419.042,55
Juros de Mora	10.491,41	29.981,90
Impostos com Transações Financeiras	574.291,37	872,24
Baixa Créditos por Inadimplência	2.592.653,40	2.577.675,47
Despesas Diversas	36.643,10	-

Resultado Financeiro

15.425.381,79

-320.217,77

NOTA 22 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado pela participação de 875 cooperados (838 cooperados em 2021), atingindo o montante de R\$ 28.149.190,46 (R\$ 26.047.146,28 em 2021), sendo R\$ 31.392.190,46 de Capital Realizado (R\$ 26.072.146,28 em 2021) e R\$ 25.000,00 de Capital a Realizar (R\$ 3.243.000,00 em 2021).

NOTA 23 - FATES E FUNDO DE RESERVA

O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES é constituído pela destinação de 5% das sobras líquidas do exercício e pela destinação do resultado apurado nos atos não cooperativos. Seu montante em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 7.594.964,01 (R\$ 7.908.487,23 em 2021).

A Reserva Legal é constituída pela destinação de 10% das sobras líquidas do exercício. Seu montante em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 24.856.544,57 (R\$ 27.781.541,13 em 2021).

NOTA 24 - COBERTURA DE SEGUROS

Os bens da entidade estão cobertos por seguros em montante considerado adequado pela Administração para a eventual reposição em caso de ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis e, conseqüentemente, não foram examinadas por nossos auditores independentes.

NOTA 25 - CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS E CÍVEIS

A entidade apresenta possibilidades de riscos eventuais cíveis, trabalhistas e/ou tributários assim distribuídos;

Provisões	2022	2021
Provisões de Tributos	60.807.439,70	52.296.797,13
Provisão para contingências cíveis	7.126.501,24	6.930.178,63
Provisão para contingências trabalhistas	952.353,67	0,00
Total	68.886.294,61	59.226.975,76

Abaixo representamos quadro resumo de movimentações das provisões para contingências:

Provisões	2021	Adições		Baixas		2022
		Provisões	Despesa financeira - Provisões	Por pagamento	Por reversão / reclassif.	
Provisões de tributos	52.296.797	14.659.724	3.394.397	0,00	9.543.479	60.807.439
Provisão para	6.930.179	395.041	0,00	198.719	0,00	7.126.501

contingências cíveis						
Provisão para contingências Trabalhistas	0,00	952.354	0,00	0,00	0,00	952.354
Total	59.226.976	16.007.120	3.394.397	198.719	9.543.479	68.886.295

As provisões de tributos estão suportadas por depósitos judiciais do montante integral, atualizados monetariamente.

As provisões para contingências cíveis são reavaliadas periodicamente, com movimentação de baixas, alteração de valores por mudanças significativas nas etapas do processo e por alteração da probabilidade de perda, conforme indicação da assessoria jurídica. São compostas de ações de beneficiários diretamente ou indiretamente, via Agência Nacional de Saúde, por exemplo.

A provisão para contingência trabalhista é referente à ação de ex-funcionária de empresa que presta serviço de Home Care para a Unimed, no cumprimento de decisão judicial, onde a cooperativa está sendo acionada por responsabilidade solidária. Todas as ações similares anteriores, em que a Unimed foi acionada, acabaram com acordo entre o funcionário e a empresa empregadora, sem prejuízo para a Unimed.

O resumo de todas as ações, provisionadas ou não, se resumem nos seguintes totais:

A entidade é ré em 401 processos judiciais sendo 113 classificados como perdas prováveis no valor de R\$ 8.353.007,64 e outros 215 classificados como perdas possíveis no montante de R\$ 16.033.358,11. O montante considerado como provável está provisionado na sua totalidade.

NOTA 26 - GARANTIAS FINANCEIRAS

A Resolução Normativa nº 521/2022 da ANS estabelece a necessidade de estabelecer garantias financeiras para as provisões técnicas efetuadas de acordo com as regras da ANS.

A entidade possui em 31 de dezembro de 2021 aplicações garantidoras de provisões técnicas vinculadas no montante de R\$ 30.182.617,52 (R\$24.427.459,95 em 2021) junto ao Banco Fundo XP ANS FIM no valor de R\$ 10.416.631,53 e Banco BTG Pactual no valor de R\$ 19.765.985,99 e lastreadas no montante de R\$21.835.017,73 (R\$13.528.534,65 em 2021) junto ao Banco Fundo XP ANS FIM no valor de R\$15.156.599,22 e Banco BTG Pactual no valor de R\$6.678.418,51. O valor das provisões técnicas não bloqueadas é de R\$ 13.097.032,89 (R\$15.348.393,07 em 2021). Assim sendo, há R\$ 65.114.668,14 de aplicações garantidoras de provisões técnicas.

NOTA 27 - PRECIFICAÇÃO

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da operadora foi o seguinte: os atendimentos são precificados a valores de mercado, para fins gerenciais e de apuração de custo. Porém os eventos são contabilizados pelo valor dos custos fixos do serviço, rateados na proporção dos beneficiários atendidos. Não foi registrada qualquer despesa do recurso próprio de fisioterapia/nutrição/fonoaudiologia e psicologia como despesa administrativa, ainda que seja relacionada à água, energia elétrica ou qualquer outro gasto com funcionamento. A operadora

mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta o CPF do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação, de acordo com o preço que a operadora pratica com atendimentos de pacientes que não são beneficiários dos planos de saúde comercializados por ela.

Em 2022, os recursos próprios da Unimed apresentaram uma significativa melhora nos resultados, após dois anos difíceis, devido às consequências da pandemia, que diminuíram muito o número de atendimentos, sem, contudo, nos permitir diminuir os custos fixos na mesma medida.

Vencido o maior desafio para todo o sistema de saúde, este segmento respondeu bem as medidas de reestruturação implantadas ao longo de 2021 e 2022, com abertura de novo local e redistribuição de funções e melhoria de processos. Aumentamos o número de atendimentos com menores custos, além de atingirmos o nosso objetivo mais intangível que é, fornecer atendimento especializado e judicializado, com eficiência no cumprimento dos curtos prazos e tratamento humanizado.

Segue demonstração do resultado do período:

RECURSOS PRÓPRIOS	2022	2021
Total atendimentos precificados no período	800.700	442.860
Coparticipação	<u>562.062</u>	<u>325.421</u>
Valor líquido dos atendimentos precificados	238.638	117.439
Despesas Administrativas		
Custo do pessoal no período	916.893	963.657
Despesas pré-operacionais	60.472	85.581
Outras despesas administrativas	<u>521.011</u>	<u>508.403</u>
Valor total custo com Recurso Próprio	1.498.376	1.557.641
Contabilizações		
Despesa com Não Eventos	194.690	56.006
Despesa com Eventos - Rede Própria	949.885	1.323.156
Custo de Ociosidade	<u>353.801</u>	<u>178.479</u>
Valor total contabilizado	1.498.376	1.557.641

NOTA 28 - EVENTOS SUBSEQUENTES

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

NOTA 29 - PARTES RELACIONADAS

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a entidade. A entidade 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. Foram realizadas transações com membros estatutários na forma de pagamento de honorários, produção médica e cédulas de presença. Os valores e prazos oferecidos

para estes membros são condizentes com os usufruídos pelos demais cooperados da nossa operadora e foram previamente aprovados em assembleia.

Houve ainda as seguintes transações com partes que compõem a diretoria:

- Adiantamentos de produções mensais, totalizando o valor de R\$ 73.000,00, integralmente descontado durante o ano de 2022;
- Aluguel de imóvel pertencente à parte relacionada, para abertura de filial da entidade, previamente autorizada pelo conselho de administração e nas mesmas condições e valores de mercado. Nesta operação foi transacionado o valor anual de R\$ 133.732,08.

NOTA 30 - MARGEM DE SOLVÊNCIA

A operadora apresenta Margem de Solvência suficiente em relação ao estabelecido pela ANS através da Resolução Normativa nº 526/2022.

Regulamentada pela RN 526/2022 da ANS, a Margem de Solvência corresponde à suficiência do patrimônio líquido ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentada por patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses, dos dois o maior.

NOTA 31 - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC

Na elaboração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos não consideramos ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa em conformidade com a NBC TG 03 (R2), porque não temos valores relevantes bloqueados ou superavaliados.

O único valor bloqueado é R\$ 7.722,00, feito para garantir demanda de beneficiário.

A operadora possui sólida liquidez, o que sempre garantiu o pagamento de todas as obrigações, sem atrasos, sem nunca ter recorrido à chamada de capital com os cooperados, nem empréstimos de nenhum tipo, embora exista ampla e imediata abertura de concessão entre nossos parceiros financeiros.

NOTA 32 - NOTAS EXPLICATIVAS MÍNIMAS

Além das notas explicativas já mencionadas, as Normas Gerais da Resolução Normativa nº 528, em seu item 9.1, exigem que as operadoras façam menção à aplicação dos pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis constantes no item 10. Os CPC's aprovados pela ANS são os seguintes:


- CPC 00 - Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro
- CPC 01 – Redução ao Valor Recuperável
- CPC 02 - Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de
- CPC 03 – Demonstração de Fluxo de Caixa
- CPC 04 - Ativos Intangíveis
- CPC 05 - Divulgação sobre Partes Relacionadas

- CPC 06 – Arrendamentos
- CPC 07 - Subvenções e Assistências Governamentais
- CPC 08 - Custos de Transação e Prêmios na Emissão de Títulos e Valores Mobiliários
- CPC 09 - Demonstração de Valor Adicionado
- CPC 10 - Pagamento Baseado em Ações
- CPC 11 - Contratos de Seguro
- CPC 12 - Ajuste a Valor Presente
- CPC 15 - Combinação de Negócios
- CPC 16 - Estoques
- CPC 18 - Investimentos em Coligada e Controlada
- CPC 19 - Investimento em Empreendimento Controlado em Conjunto (Joint Venture)
- CPC 20 - Custo de Empréstimos
- CPC 21 - Demonstração Intermediária
- CPC 22 - Informações por Segmento
- CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de
- CPC 24 - Evento Subsequente
- CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes
- CPC 26 - Apresentação das Demonstrações Contábeis
- CPC 27 – Ativo Imobilizado
- CPC 28 - Propriedade para Investimento
- CPC 30 - Receitas
- CPC 31 - Ativo Não Circulante Mantido para Venda e Operação Descontinuada
- CPC 32 - Tributos sobre Lucro
- CPC 33 - Benefícios a Empregados
- CPC 36 - Demonstrações Consolidadas
- CPC 37 - Adoção Inicial das Normas Internacionais de Contabilidade
- CPC 38 - Instrumentos Financeiros - Reconhecimento e Mensuração
- CPC 39 - Instrumentos Financeiros - Apresentação
- CPC 40 - Instrumentos Financeiros - Evidenciação
- CPC 41 - Resultado por Ação
- CPC 43 - Adoção Inicial dos Pronunciamentos Técnicos CPC 15 a 41
- CPC 45 - Divulgação de Participações em outras Entidades
- CPC 46 - Mensuração do Valor Justo
- CPC 47 – Receitas de Contratos com Clientes
- CPC 48 – Instrumentos Financeiros

NOTA 33 - TESTE DE ADEQUAÇÃO DO PASSIVO

Conforme disposto no item 9.1.4 das Normas Gerais da Resolução Normativa nº 528, as operadoras de grande porte devem informar em notas explicativas a realização do Teste de Adequação de Passivo – TAP de acordo com as regras e parâmetros definidos nos itens “a” e “b” deste mesmo.

Estas estimativas e a responsabilidade desses cálculos foram realizadas pelo(a) atuário(a) responsável, o(a) qual concluiu que a UNIMED DIVINÓPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA apresentou SUFICIÊNCIA no Teste de Adequação de Passivos.

W 

NOTA 34 - 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	Nomenclatura	Ajustes a débito	Ajustes a crédito
311112	Cobertura Assistencial Com Preço Pós-Estabelecido	47.484.635,93	
3117	(-) Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência à Saúde		75.198.312,75
411	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde		47.484.635,93
4116	Eventos/ Sinistros Conhecidos ou Avisados Prestados Por Rede Indireta	75.198.312,75	

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 Divinópolis aplicou consistentemente as políticas contábeis descritas ao longo destas notas explicativas para todos os exercícios apresentados nestas demonstrações financeiras.

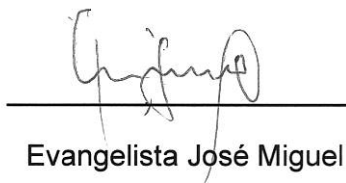
Cidade - UF, 31 de dezembro de 2022.



Elaine Araújo

Contador Responsável

CRC 63.861/O-6



Evangelista José Miguel

Diretor Presidente

CPF 315.550.556-72