

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

ATIVO	Notas Explicativas	SALDO EM 31/12/2022	SALDO EM 31/12/2021
ATIVO CIRCULANTE		35.233.536	36.655.373
Disponível	5 a)	1.403.050	2.422.256
Realizável		33.830.486	34.233.117
Aplicações Financeiras	5 b)	27.852.388	29.299.378
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		9.445.761	8.488.840
Aplicações Livres		18.406.627	20.810.538
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	4.323.848	3.581.959
Contraprestação Pecuniária / Prêmio a Receber		1.957.925	1.535.850
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		221.373	136.371
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.144.550	1.909.738
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora	7	473.981	415.919
Créditos Tributários e Previdenciários	8	348.023	192.951
Bens e Títulos a Receber	9	750.833	653.011
Conta Corrente com Cooperados		81.413	89.899
ATIVO NÃO CIRCULANTE		10.115.490	8.611.074
Realizável a Longo Prazo	10	106.868	134.868
Depósitos Judiciais e Fiscais		64.868	64.868
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo		42.000	70.000
Investimentos	11	5.381.720	4.690.986
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		5.381.720	4.690.986
Participações Societárias pelo Método de Custo		5.381.720	4.690.986
Imobilizado	12	4.484.189	3.602.881
Imóveis de Uso Próprio		2.593.869	2.697.133
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		2.593.869	2.697.133
Imobilizado de Uso Próprio		704.346	782.318
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		704.346	782.318
Imobilizações em Curso		1.185.974	123.430
Intangível	13	142.713	182.339
TOTAL DO ATIVO		45.349.026	45.266.447

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

PASSIVO	Notas Explicativas	SALDO EM 31/12/2022	SALDO EM 31/12/2021
PASSIVO CIRCULANTE		11.894.657	9.152.361
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	8.920.827	6.771.239
Provisões de Prêmios / Contraprestações		666.890	632.836
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		609.950	578.301
Provisão para Remissão		56.940	54.535
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		358.408	249.523
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores		4.485.530	3.607.282
Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		3.409.999	2.281.598
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		86.557	76.096
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		86.557	76.096
Débitos com Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper.	16	407.003	271.659
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	1.215.120	915.675
Débitos Diversos	18	1.239.585	1.092.127
Conta Corrente de Cooperados		25.565	25.565
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		3.905.716	3.594.239
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	53.684	58.078
Provisões de Prêmios / Contraprestações		53.684	58.078
Provisão para Remissão		53.684	58.078
Provisões	19	3.852.032	3.536.161
Provisões para Ações Judiciais		3.852.032	3.536.161
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL		29.548.653	32.519.847
Capital Social / Patrimônio Social	20 a)	5.119.608	4.512.814
Reservas	20 b)	23.218.685	19.036.873
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		10.554.060	6.965.997
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		12.664.625	12.070.876
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	21	1.210.360	8.970.160
TOTAL DO PASSIVO		45.349.026	45.266.447

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	Notas Explicativas	SALDO EM 31/12/2022	SALDO EM Reclassificado 31/12/2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		52.697.044	64.342.806
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		53.479.448	65.728.643
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		53.477.459	65.705.143
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		1.989	23.500
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(782.404)	(1.385.837)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(44.806.113)	(45.952.859)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(43.677.712)	(46.715.016)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(1.128.401)	762.157
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		7.890.931	18.389.947
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		389.040	403.819
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		4.139.329	2.971.227
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		1.771.322	196.875
Outras Receitas Operacionais		2.368.007	2.774.352
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(906.496)	(895.471)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(908.921)	(770.252)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		11.584	3.901
Provisão para Perdas sobre o Crédito		(9.159)	(129.120)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		(2.783.102)	(2.975.684)
RESULTADO BRUTO		8.729.702	17.893.838
Despesas de Comercialização		(109.621)	(111.430)
Despesas Administrativas	23	(10.169.758)	(8.088.469)
Resultado Financeiro Líquido		4.351.346	1.704.988
Receitas Financeiras		4.594.430	1.996.597
Despesas Financeiras		(243.084)	(291.609)
Resultado Patrimonial		10.834	1.000
Receitas Patrimoniais		10.834	1.000
Despesas Patrimoniais		-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		2.812.503	11.399.927
Imposto de Renda		(927.712)	(353.810)
Contribuição Social		(342.616)	(136.012)
Participações sobre o Lucro		(97.168)	(81.553)
RESULTADO LÍQUIDO		1.445.007	10.828.552

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO
(VALORES EM R\$ 1)

(VALORES EM R\$ 1)									
	Capital / Patrimônio Social	Reservas de Capital/ Patrimoniais	Fundo de Contingências	Reservas				Sobras ou Perdas Acum.	TOTAL
				Fundo de Reserva	Reservas Estatutárias		Fundo CH Variável		
					F.A.T.E.S.	Fundo Alto Custo			
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	3.845.671	3.277.510	4.701.337	2.053.950	931.063	2.130.443	136.820	3.688.487	20.765.281
Destinação da Sobra 2020									
Incorporação a Reservas de Capitais/Reservas Patrimonia		3.688.487						(3.688.487)	
Aumentos de Capital									
Capital Integralizado	714.729								714.729
Devolução de Capital									
Devolução de Capital	(47.586)								(47.586)
Movimentação das Reservas									
Incorporação a Reserva para Fundo de Contas de Alto Custo						344.286			344.286
Utilização do Fates					(85.415)				(85.415)
Sobra Líquida do Exercício								10.828.552	10.828.552
Proposta da Destinação da Sobra									
Fundo de reserva				1.055.312				(1.055.312)	
Fates do Ato Cooperativo					527.656			(527.656)	
Fates do Ato Não Cooperativo					275.424			(275.424)	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	4.512.814	6.965.997	4.701.337	3.109.262	1.648.728	2.474.729	136.820	8.970.160	32.519.847
Destinação da Sobra 2021									
Distribuição de Sobras aos Cooperados		-						(5.382.097)	(5.382.097)
Incorporação a Reservas de Capitais/Reservas Patrimonia		3.588.063						(3.588.063)	
Aumentos de Capital									
Devolução de Capital	698.818								
Devolução de Capital	(92.024)								(92.024)
Movimentação de Reservas									
Incorporação a Reserva para Fundo de Contas de Alto Custo						359.102			359.102
Utilização do Fates					(148.453)			148.453	
Sobra Líquida do Exercício								1.445.007	1.445.007
Proposta da Destinação da Sobra									
Fundo de reserva				125.070				(125.070)	
Fates do Ato Cooperativo					62.535			(62.535)	
Fates do Ato Não Cooperativo					195.495			(195.495)	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	5.119.608	10.554.060	4.701.337	3.234.332	1.758.305	2.833.831	136.820	1.210.360	29.548.653

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO
(VALORES EM R\$ 1)**

	<u>SALDO EM</u> <u>31/12/2022</u>	<u>SALDO EM</u> <u>31/12/2021</u>
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	81.413.368	75.290.920
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	24.758.393	4.603.135
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	7.899	4.241
(+) Outros Recebimentos Operacionais	43.358.721	35.834.400
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(5.152.678)	(6.490.364)
(-) Pagamento de Comissões	(6.150)	(5.989)
(-) Pagamento de Pessoal	(1.841.313)	(1.690.086)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(625.783)	(574.955)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(60.035.317)	(43.288.931)
(-) Pagamento de Tributos	(12.729.487)	(8.120.866)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	(291)
(-) Pagamento de Aluguel	(100.767)	(45.410)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(10.985)	(1.700)
(-) Aplicações Financeiras	(21.982.398)	(16.505.945)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(48.250.439)	(37.125.489)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	<u>(1.196.936)</u>	<u>1.882.670</u>
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	1.244	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(153.044)	(277.546)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	<u>(151.800)</u>	<u>(277.546)</u>
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	329.529	319.072
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	<u>329.529</u>	<u>319.072</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>(1.019.207)</u>	<u>1.924.196</u>
CAIXA SALDO INICIAL	<u>5.357.816</u>	<u>3.433.620</u>
CAIXA SALDO FINAL	<u>4.338.609</u>	<u>5.357.816</u>
Ativos Livres no Início do Período	<u>23.232.794</u>	<u>15.017.201</u>
Ativos Livres no Final do Período	<u>19.809.677</u>	<u>23.232.794</u>
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LIVRES	<u>(3.423.117)</u>	<u>8.215.593</u>

UNIMED ITUIUTABA

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

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)
- Notas Explicativas



www.unimedituiutaba.coop.br
Avenida Dezanete, 1196
38.300-132 - Centro - Ituiutaba - MG
T. (34) 3268-0700



Relatório de Administração Ano 2022

Ituiutaba, 25 de janeiro de 2023.

A Unimed Ituiutaba Cooperativa de Trabalho Médico Ltda., localizada na Avenida 17, 1196, Centro, 38300-132, Ituiutaba - MG, CNPJ 41.871.989/0001-96, registro ANS 301060, em cumprimento ao previsto na Resolução Normativa - RN Nº 528, de 29 de abril de 2022, apresenta o Relatório de Administração, destacando:

a) Política de destinação de lucros / superávits / sobras:

A legislação cooperativista regulamenta o assunto e assim o Estatuto Social e o Regimento Interno da Unimed Ituiutaba seguem as regras de que em Assembleia Geral Ordinária os cooperados deverão deliberar sobre a prestação de contas do exercício anterior, compreendendo o Relatório de Gestão, o Balanço, o Demonstrativo de Sobras e Perdas, o Parecer do Conselho Fiscal e o Relatório da Auditoria Contábil e dar destino às sobras e/ou ratear as perdas.

A norma estatutária ainda estabelece: das sobras verificadas em cada setor de atividade serão deduzidas as seguintes taxas: a) 10% (dez por cento) para Fundos de Reserva; b) 5% (cinco por cento) para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES).

O ordenamento regimental diz que as sobras líquidas, apuradas na forma estatutária, serão distribuídas aos Cooperados na proporção das operações que houverem realizado com a Cooperativa após aprovação do Balanço pela Assembleia Geral Ordinária, salvo decisão diversa da Assembleia. Assim como as perdas verificadas - que não tenham cobertura do Fundo de Reserva - serão rateadas entre os Cooperados após aprovação das operações que houverem realizado com a Cooperativa.

Ainda dentro a política de destinação de sobras, o Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social (FATES) destina-se à prestação de assistência aos Cooperados, familiares e colaboradores da Unimed Ituiutaba, constituído de 5% (cinco por cento) das sobras líquidas apuradas no exercício.

Os serviços de Assistência Técnica e Educacional, a serem atendidos pelo respectivo fundo, poderão ser executados mediante convênios com entidades especializadas. Em caso de dissolução e consequente liquidação da Cooperativa, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES) terá o mesmo destino do Fundo de Reserva.



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues



www.unimedituiutaba.coop.br
Avenida Dezanete, 1196
38.300-132 - Centro - Ituiutaba - MG
T. (34) 3268-0700



b) Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na "performance" da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício

Em 2022, os reajustes estabelecidos pela ANS para os planos pessoa física atingiram o índice de 15,5%. Mesmo assim, os números de cancelamentos e de inadimplentes tiveram pouca representatividade no contexto geral da empresa.

Já os custos assistenciais explodiram porque houve muita demanda reprimida e casos de tratamentos complexos decorrentes da pandemia da covid-19. Assim, foram gastos R\$44.806.113,16, ocasionando um aumento na sinistralidade, cuja média anual foi de 82,70%. Tal índice, em 2021, registrou a marca de 66,68%.

Nas despesas administrativas, o percentual encerrou o ano em 18%, enquanto em 2021 o índice foi de 12%. O acréscimo de 5% foi decorrente do aumento de salários, conforme o dissídio coletivo, vale alimentação e os encargos; na rubrica de localização e funcionamento, aumento do GED devido as digitalizações e guarda dos documentos arquivados e aluguel de computadores, que em 2021 não existia.

Ainda há de considerar os reparos no prédio da sede administrativa, o aumento no valor de aluguel de veículos, a manutenção dos ar-condicionados e a desmontagem das placas solares. Os dois últimos, referentes ao prédio da Rua 20, nº464. Também são fatores importantes para explicar o acréscimo: a renovação de garantia dos servidores - na parte de manutenção de sistemas - os aumentos das taxas do Imposto de Renda e da Contribuição Social.

No ano de 2022 constatou maior alocamento de recursos para as provisões das contingências cíveis (demandas judicializadas), diferente de 2021, quando ocorreram mais reversões nos processos.

Na parte do capital social integralizado verificou incremento no montante de R\$1.280.000,00; em 2022, houve reajuste de 7% para Rol de Procedimentos Médicos e implantação das regras do Sistema Unimed que prevê o acréscimo de 30% para os honorários de atendimentos de urgência e emergência.

Na reorganização societária e/ou alterações de controle direto ou indireto, o médico precisa cumprir requisitos previstos no Estatuto Social para ingressar na Cooperativa; no ano de 2022, 16 profissionais foram admitidos como associados e cinco pediram desligamento.

A cooperativa encerrou 2022 com 15.020 beneficiários, número 3 % maior que 2021 e no quadro de funcionários, totalizou 52 postos de emprego com todas as obrigações trabalhistas em dia. Passado o estado crítico da pandemia, foi implantado o ambulatório na Usina CRV, porque estava previsto no modelo contratual firmado entre as partes.

No sentido de solucionar demandas específicas de beneficiários com Transtorno de Espectro Autista (TEA), foi renovado o contrato com o prestador e porque observou uma procura crescente para o atendimento especializado. A Cooperativa está atenta ao



www.unimedituiutaba.coop.br
Avenida Dezesete, 1196
38.300-132 - Centro - Ituiutaba - MG
T. (34) 3268-0700



aumento de tais despesas e trabalhando para equacionar os valores de honorários, buscando o equilíbrio contábil e considerando a qualidade do atendimento.

Com tais espaços, são esperados resultado econômico melhor, garantia de atendimento de excelência, reinvestimento no fundo próprio para contas médicas de alto custo bem como ampliação dos serviços da área de Atenção à Saúde que, em 2022, prestou orientações a grupos de doenças crônicas, realizou visitas domiciliares e promoveu cursos para gestantes e cuidadores de idosos.

Para buscar o equilíbrio no custo assistenciais, foi contratado o serviço especializado AdviceHealth, representados pelas soluções AdviceMed (segunda opinião especializada) e AdviceMed+ (junta médica/odontológica), cujos pareceres auxiliaram o corpo de auditores em eventuais dúvidas. No ano de 2022, em três processos analisados, no valor total de R\$273.360,41, os pareceres indicaram a correta liberação de procedimentos, totalizando R\$10.481,82. Assim, a operadora economizou R\$262.878,59.

As perspectivas e planos da administração para o exercício seguinte (2023) apontam para a inauguração da sede do Espaço Viver Bem, cujos propósitos são: oferecer todos os serviços não médicos em um único espaço e coibir desperdícios nos custos assistenciais, mantendo a qualidade dos atendimentos.

Diante de todo cenário apresentado, os indicadores contábeis de liquidez imediata e de liquidez corrente permanecem dentro dos padrões aceitáveis e foi possível - mesmo com alta distribuição de 60% da sobra/2021 - manter em dia todas as remunerações dos cooperados - conforme Intercâmbio - e dos funcionários. Também garantidos os pagamentos de tributos e despesas gerais.

Finalizamos afirmando o compromisso da operadora com os critérios de constituição de Provisões Técnicas, cujo saldo final foi de R\$ 3.332.945,16 para PEONA (Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados), R\$ 77.054,26 para a PEONA-SUS e R\$ 110.623,63 para Provisão de Remissão, com isto cumprindo o mínimo exigido pela legislação.

Atenciosamente,

ADALBERTO ABDO
MARTINS-317017764668
Assinado eletronicamente por
ADALBERTO ABDO
MARTINS-317017764668
Data: 2023.03.01 15:40:02-0102

Dr. Adalberto Abdo Martins

Diretor - Presidente

MARCIO ANTONIO
SEVERINO-41372190600
Assinado eletronicamente por MARCIO
ANTONIO SEVERINO-41372190600
Data: 2023.03.01 15:42:41-0102

Dr. Márcio Antônio Severino

Diretor Adm.-Financeiro

Aprovação do conteúdo sob responsabilidade da(s) área(s): Diretoria/ Ger. Controladoria e Ger. Operacional

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

Senhores Administradores da
UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** 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 ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** 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.

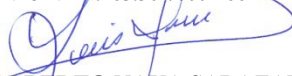
Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte, 27 de janeiro de 2023.

WALTER HEUER - WH AUDITORES INDEPENDENTES

CVM Nº 8710 CRC - RJ 319/Q S 8 MG

CNPJ Nº 42.465.302/0002-66



LUIS ALBERTO NAVA SALAZAR

Responsável técnico

CONTADOR CRC - RJ - 034860/O

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

ATIVO	Notas Explicativas	SALDO EM 31/12/2022	SALDO EM 31/12/2021
ATIVO CIRCULANTE		35.233.536	36.655.373
Disponível	5 a)	1.403.050	2.422.256
Realizável		33.830.486	34.233.117
Aplicações Financeiras	5 b)	27.852.388	29.299.378
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		9.445.761	8.488.840
Aplicações Livres		18.406.627	20.810.538
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	4.323.848	3.581.959
Contraprestação Pecuniária / Prêmio a Receber		1.957.925	1.535.850
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		221.373	136.371
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.144.550	1.909.738
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora	7	473.981	415.919
Créditos Tributários e Previdenciários	8	348.023	192.951
Bens e Títulos a Receber	9	750.833	653.011
Conta Corrente com Cooperados		81.413	89.899
ATIVO NÃO CIRCULANTE		10.115.490	8.611.074
Realizável a Longo Prazo	10	106.868	134.868
Depósitos Judiciais e Fiscais		64.868	64.868
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo		42.000	70.000
Investimentos	11	5.381.720	4.690.986
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		5.381.720	4.690.986
Participações Societárias pelo Método de Custo		5.381.720	4.690.986
Imobilizado	12	4.484.189	3.602.881
Imóveis de Uso Próprio		2.593.869	2.697.133
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		2.593.869	2.697.133
Imobilizado de Uso Próprio		704.346	782.318
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		704.346	782.318
Imobilizações em Curso		1.185.974	123.430
Intangível	13	142.713	182.339
TOTAL DO ATIVO		45.349.026	45.266.447

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

PASSIVO	Notas Explicativas	SALDO EM 31/12/2022	SALDO EM 31/12/2021
PASSIVO CIRCULANTE		11.894.657	9.152.361
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	8.920.827	6.771.239
Provisões de Prêmios / Contraprestações		666.890	632.836
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		609.950	578.301
Provisão para Remissão		56.940	54.535
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		358.408	249.523
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores		4.485.530	3.607.282
Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		3.409.999	2.281.598
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		86.557	76.096
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		86.557	76.096
Débitos com Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper.	16	407.003	271.659
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	1.215.120	915.675
Débitos Diversos	18	1.239.585	1.092.127
Conta Corrente de Cooperados		25.565	25.565
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		3.905.716	3.594.239
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	53.684	58.078
Provisões de Prêmios / Contraprestações		53.684	58.078
Provisão para Remissão		53.684	58.078
Provisões	19	3.852.032	3.536.161
Provisões para Ações Judiciais		3.852.032	3.536.161
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL		29.548.653	32.519.847
Capital Social / Patrimônio Social	20 a)	5.119.608	4.512.814
Reservas	20 b)	23.218.685	19.036.873
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		10.554.060	6.965.997
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		12.664.625	12.070.876
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	21	1.210.360	8.970.160
TOTAL DO PASSIVO		45.349.026	45.266.447

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	Notas Explicativas	SALDO EM 31/12/2022	SALDO EM Reclassificado 31/12/2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		52.697.044	64.342.806
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		53.479.448	65.728.643
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		53.477.459	65.705.143
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		1.989	23.500
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(782.404)	(1.385.837)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(44.806.113)	(45.952.859)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(43.677.712)	(46.715.016)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(1.128.401)	762.157
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		7.890.931	18.389.947
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		389.040	403.819
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		4.139.329	2.971.227
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		1.771.322	196.875
Outras Receitas Operacionais		2.368.007	2.774.352
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(906.496)	(895.471)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(908.921)	(770.252)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		11.584	3.901
Provisão para Perdas sobre o Crédito		(9.159)	(129.120)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		(2.783.102)	(2.975.684)
RESULTADO BRUTO		8.729.702	17.893.838
Despesas de Comercialização		(109.621)	(111.430)
Despesas Administrativas	23	(10.169.758)	(8.088.469)
Resultado Financeiro Líquido		4.351.346	1.704.988
Receitas Financeiras		4.594.430	1.996.597
Despesas Financeiras		(243.084)	(291.609)
Resultado Patrimonial		10.834	1.000
Receitas Patrimoniais		10.834	1.000
Despesas Patrimoniais		-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		2.812.503	11.399.927
Imposto de Renda		(927.712)	(353.810)
Contribuição Social		(342.616)	(136.012)
Participações sobre o Lucro		(97.168)	(81.553)
RESULTADO LÍQUIDO		1.445.007	10.828.552

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO
(VALORES EM R\$ 1)

	Capital / Patrimônio Social	(VALORES EM R\$ 1)						Sobras ou Perdas Acum.	TOTAL
		Reservas de Capital/ Patrimoniais	Fundo de Contingências	Reservas					
				Reservas Estatutárias					
				Fundo de Reserva	F.A.T.E.S.	Fundo Alto Custo	Fundo CH Variável		
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	3.845.671	3.277.510	4.701.337	2.053.950	931.063	2.130.443	136.820	3.688.487	20.765.281
Destinação da Sobra 2020									
Incorporação a Reservas de Capitais/Reservas Patrimonia		3.688.487						(3.688.487)	
Aumentos de Capital									
Capital Integralizado	714.729								714.729
Devolução de Capital									
Devolução de Capital	(47.586)								(47.586)
Movimentação das Reservas									
Incorporação a Reserva para Fundo de Contas de Alto Custo						344.286			344.286
Utilização do Fates					(85.415)				(85.415)
Sobra Líquida do Exercício								10.828.552	10.828.552
Proposta da Destinação da Sobra									
Fundo de reserva				1.055.312				(1.055.312)	
Fates do Ato Cooperativo					527.656			(527.656)	
Fates do Ato Não Cooperativo					275.424			(275.424)	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	4.512.814	6.965.997	4.701.337	3.109.262	1.648.728	2.474.729	136.820	8.970.160	32.519.847
Destinação da Sobra 2021									
Distribuição de Sobras aos Cooperados		-						(5.382.097)	(5.382.097)
Incorporação a Reservas de Capitais/Reservas Patrimonia		3.588.063						(3.588.063)	
Aumentos de Capital									
Devolução de Capital									
Devolução de Capital	698.818								(92.024)
(92.024)									
Movimentação de Reservas									
Incorporação a Reserva para Fundo de Contas de Alto Custo						359.102			359.102
Utilização do Fates					(148.453)			148.453	
Sobra Líquida do Exercício								1.445.007	1.445.007
Proposta da Destinação da Sobra									
Fundo de reserva				125.070				(125.070)	
Fates do Ato Cooperativo					62.535			(62.535)	
Fates do Ato Não Cooperativo					195.495			(195.495)	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	5.119.608	10.554.060	4.701.337	3.234.332	1.758.305	2.833.831	136.820	1.210.360	29.548.653

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

**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	81.413.368	75.290.920
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	24.758.393	4.603.135
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	7.899	4.241
(+) Outros Recebimentos Operacionais	43.358.721	35.834.400
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(5.152.678)	(6.490.364)
(-) Pagamento de Comissões	(6.150)	(5.989)
(-) Pagamento de Pessoal	(1.841.313)	(1.690.086)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(625.783)	(574.955)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(60.035.317)	(43.288.931)
(-) Pagamento de Tributos	(12.729.487)	(8.120.866)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	(291)
(-) Pagamento de Aluguel	(100.767)	(45.410)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(10.985)	(1.700)
(-) Aplicações Financeiras	(21.982.398)	(16.505.945)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(48.250.439)	(37.125.489)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(1.196.936)	1.882.670
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	1.244	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(153.044)	(277.546)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(151.800)	(277.546)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	329.529	319.072
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	329.529	319.072
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(1.019.207)	1.924.196
CAIXA SALDO INICIAL	5.357.816	3.433.620
CAIXA SALDO FINAL	4.338.609	5.357.816
Ativos Livres no Início do Período	23.232.794	15.017.201
Ativos Livres no Final do Período	19.809.677	23.232.794
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LIVRES	(3.423.117)	8.215.593

UNIMED ITUIUTABA- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ 41.871.989/0001-96 – Avenida 17, 1196 – Centro

ITUIUTABA-MG

Inscrição na ANS 30106-0

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DE 31 DE DEZEMBRO DE 2021 e 2022
(Em R\$ 1)**

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED ITUIUTABACOOOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 148-médicos associados, 01 Farmácia.

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 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 30106-0.

NOTA 02 – FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71 e das Normas Brasileiras de Contabilidade, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme novo plano de contas estabelecido pela Resolução Normativa (RN) nº 528 da ANS de 29 de abril de 2022, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações contábeis. A Cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, pela Resolução Normativa (RN) nº 528 da ANS de 29 de abril de 2022, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3) – Resolução nº 1.296/10.

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 03 –PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis são como segue:

- a) **Regime de Escrituração:** a Cooperativa adota o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício, conforme normas gerais do plano de contas instituído pela ANS através da Resolução Normativa (RN) nº 528 da ANS de 29 de abril de 2022.
- b) **Pandemia COVID-19:** Impactos COVID-19 - Em 11 de março de 2020, a Organização Mundial da Saúde (OMS) declarou pandemia global. Em 2022 com as medidas adotadas de profilaxia da Covid-19 e com a vacinação, os casos de Covid ficaram sobre controle. A Operadora continua a seguir as orientações do Ministério da Saúde e atenda a sinistralidade ocasionada pela repressão de atendimento no ápice da pandemia.
- c) **Estimativas Contábeis:** as demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas de valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.
- d) **Disponível:** É composto pelas contas Caixa e Bancos e tem como principal função registrar a existência e movimentação de numerários e transações bancárias.
- e) **Aplicações Financeiras:** estão demonstradas ao custo de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2022.
- f) **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 da conta “Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganho – PPNG” no passivo circulante e posteriormente contabilizadas na forma pró-rata em conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde de acordo com o período de cobertura efetivamente decorrido em cada contrato. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com item 10.2.3 do Capítulo I- Normas Gerais do Anexo I da Resolução Normativa (RN) nº 528 da ANS de 29 de abril de 2022, considerando de difícil realização os créditos:
 - i. Nos planos individuais com preço pré-determinado, 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 demais créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência própria da operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de (90) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.
- g) **Investimentos:** Os Investimentos nas empresas ligadas são avaliados pelo método da equivalência patrimonial. Os demais investimentos estão apresentados pelo valor de custo de aquisição.
- h) **Ativo Imobilizado:** As contas do Ativo Imobilizado estão apresentadas ao custo de aquisição, corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxas julgadas adequadas à vida útil dos bens, as quais estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.
- i) **Ativo Intangível:** no ativo intangível estão classificados os gastos utilizados com a aquisição e 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 o compõem pelas taxas descritas em nota específica.
- 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, alterada pela RN 442/2018 e RN 528/2028, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 209/09 e RN 290/2012 e suas alterações subsequentes.
- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
 - ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 209 de 22/12/2009 e alterações, expedida pela ANS.
 - iii. Provisão de Remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº 14.
- k) **Empréstimos e Financiamentos:** são registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base.
- l) **Imposto de Renda e Contribuição social:** são calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se em conta a tributação dos valores provenientes de atos auxiliares e não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de imposto de renda e contribuição social.

- m) **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.

- n) **Ativos e Passivos Contingentes:** ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. 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. 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.

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.

- o) **Apuração do Resultado e Reconhecimento da Receita:** o resultado é apurado pelo regime contábil de competência e incluem os rendimentos, encargos e variações monetárias e 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 ao 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 preço pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência a 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 ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

- p) **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.

q) **Uso de estimativas:** A elaboração de demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis aplicadas no Brasil requer que a Administração use de julgamento na determinação e no registro de estimativas contábeis. Tais estimativas podem diferir dos seus valores reais. As principais contas onde essas estimativas são utilizadas são as contas de Provisões para Contingências, definidas na nota 19.

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 e da ICPC-10 do Imobilizado do qual 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 (RN) nº 528 da ANS de 29 de abril de 2022, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

s) **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 milhares de reais, exceto onde indicado de outra forma.

NOTA 04 - NOVOS PRONUNCIAMENTOS CONTÁBEIS, NORMAS E INTERPRETAÇÕES, NOVAS E REVISADAS, JÁ EMITIDAS E AINDA NÃO ADOTADAS

O novo Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras, instituído pela RN 528/2022, entrou em vigor a partir de 01/01/2022, requereu a adoção dos seguintes pronunciamentos:

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

4.1 - CPC 47 (IFRS 15)

O CPC 47, conforme descrito no novo Plano de Contas da ANS, diz que o montante da receita proveniente de uma transação é geralmente acordado entre a entidade e o comprador ou usuário do ativo e é mensurado pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos comerciais e/ou bonificações concedidas pela entidade ao comprador.

A partir de 01.01.2022 a Unimed, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, quanto à contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passou a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas consta apenas a taxa de administração cobrada.

A movimentação e composição das contas é apresentada em conformidade com o Capítulo III, da RN 528/2022.

4.2 - CPC 06 R2 (IFRS 16)

O CPC 06 R2 (IFRS 16) introduz um modelo de contabilização de arrendamentos no balanço patrimonial para arrendatários. Um arrendatário reconhece um ativo de direito de uso que representa o seu direito de utilizar o ativo arrendado e um passivo de arrendamento que representa a sua obrigação de efetuar pagamentos do arrendamento. Com relação à natureza das despesas relacionadas com estes contratos, a IFRS 16 substitui a despesa linear de arrendamento operacional com a junção do custo de depreciação dos ativos de direito de uso e da despesa de juros sobre os passivos de arrendamentos, passando a registrar em despesas financeiras. A contabilidade do arrendador permanece semelhante à norma atual, isto é, os arrendadores continuam a classificar os arrendamentos em financeiros e operacionais.

NOTA 05 – DISPONÍVEL E APLICAÇÕES

a) Disponível

Descrição	2022	2021
Caixa	4.632	3.290
Bancos	1.398.418	2.418.966
TOTAL	1.403.050	2.422.256

b) Aplicações

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

APLICAÇÕES FINANCEIRAS	2022	2021
Banco Bradesco	1.963.009	1.780.500
Banco do Brasil	2.278.795	2.066.026
Banco Unicred Somma	5.203.957	4.642.314
Total de Aplicações Garantidoras de Provisão	9.445.761	8.488.840
Unicred	15.366.00	18.137.878
Credipontal	2.988.114	2.662.090
Fundo Automático Banco do Brasil	52.513	10.570
Total de Aplicações Não Vinculadas – Curto Prazo	18.406.627	20.810.538
TOTAL DE APLICAÇÕES	27.852.388	29.299.378

Em cumprimento a RN 521/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a operadora mantém R\$ 9.445.761 em Fundos de Investimentos Bancos: Banco Bradesco (R\$ 1.963.009), Brasil (R\$ 2.278.795), Unicred (R\$ 5.203.957) exclusivamente para vinculação à ANS, dos respectivos títulos e valores mobiliários registrados como ativos garantidores de provisões técnicas.

NOTA 06 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Créditos de Operações com Assistência à Saúde	2022	2021
Contraprestações pecuniárias a receber	1.957.925	1.535.850
Participação de Beneficiários em Eventos	221.373	136.371
Contraprestações Correspondidas Assumida	2.144.550	1.909.738
TOTAL	4.323.848	3.581.959

Nesta conta figura valores que a Unimed Ituiutaba tem a receber dos clientes de planos de saúde. O valor composto nesta conta é de planos em pré-pagamento pessoa física e jurídica e custo operacional. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a Resolução Normativa (RN) nº 528 da ANS de 29 de abril de 2022.

NOTA 07 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Nesta conta figura valores que a Unimed Ituiutaba tem a receber de planos de saúde não relacionados à Operadora, sendo de R\$ 473.981 em 31.12.2022 e R\$ 415.919 em 31.12.2021. O valor composto nesta conta é de valores a receber das Unimed's referente a atendimento eventual. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a Resolução Normativa (RN) nº 528 da ANS de 29 de abril de 2022. A composição dos "Créditos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionada com Planos de Saúde da Operadora" está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos Operacionais de Assistência à Saúde Não relacionados com planos de saúde da Operadora	2022	2021
Contas a Receber	23.351	16.938
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	470.077	418.713
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(19.447)	(19.732)
TOTAL	473.981	415.919

NOTA 08 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Descrição	2022	2021
Imposto de Renda Retido na Fonte	122.350	72.767
Imposto de Renda a Compensar	222.788	116.643
Contribuição Social sobre o Lucro	44	-
Créditos de Previdência Social	-	374
Créditos de PIS/COFINS	2.841	3.167
TOTAL	348.023	192.951

NOTA 09 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os títulos e créditos a receber correspondem, substancialmente, a:

Descrição	2022	2021
Estoques	417.441	352.859
Cheques e Ordenados	19.219	25.054
Adiantamentos	132.365	87.282
Outros Título a receber (a)	181.808	187.816
TOTAL	750.833	653.011

- a) Outros Títulos a receber contempla vendas a Receber, substancialmente de: Vendas a Receber da Drogaria, Venda de Cartões: Cartão Redcard, Visa .

NOTA 10 – ATIVO NÃO CIRCULANTE – DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS/OUTROS CRÉDITOS

Descrição	2022	2021
Depósitos Judiciais e Fiscais (a)	64.868	64.868
Outros Créditos a Receber – Drogaria(b)	42.000	70.000
TOTAL	106.868	134.868

- a) Depósitos Judiciais e Fiscais – Referem-se a valores pagos judicialmente pela Cooperativa relativo a processos judiciais.
- b) Outros Créditos a Receber – Referem-se a adiantamento que a Unimed Matriz fez para a Filial Drogaria.

NOTA 11 – INVESTIMENTOS

Os investimentos compreendem participações em outras empresas, notadamente cooperativas e foram avaliados pelo custo de aquisição. A Cooperativa não possui controlador comum com nenhuma das investidas, tendo participações societárias como apresentamos:

Descrição	2022	2021
Unimed Participações (a)	521.140	369.032
Intrafederativa Triângulo Mineiro (a)	62.024	23.291
Federação (a)	463.377	396.879
Central Unimed (a)	100.868	100.868
Unicred (a)	3.986.429	3.574.201
Banco Credipontal (a)	147.755	128.517
Banco Unicred - Drogaria (a)	9.332	8.600
Banco Credipontal – Drogaria (a)	1.559	1.559
AFAC - Unimed Participações	36.302	35.652
FCO – Fundo de Investimentos e Contingências	44.521	44.521
FMP – Fundo Mútuo de Participações	8.413	7.866
TOTAL	5.381.720	4.690.856

a) Investimentos avaliados pelo método de custo corrigido.

Os valores apresentados acima estão conciliados pelos extratos emitidos pelas fontes investidas, e reconhecidos contabilmente pelo regime de competência.

NOTA 12 – 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.

Descrição	2022	2021
Terrenos	1.127.500	1.127.500
Edificações	419.190	419.190
Prédio Medicina Preventiva	2.018.779	2.018.779
Instalações	148.971	114.728
Máquinas e Equipamentos	1.042.157	974.107
Computadores e Periféricos	827.028	801.309
Móveis e Utensílios	312.195	310.550
Veículos	367.611	367.611
Outras Imobilizações em Andamento	1.185.974	123.430
TOTAL	7.449.405	6.257.204
(-) Depreciação Acumulada	(2.965.216)	(2.654.323)
TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO	4.484.189	3.602.881

Conforme previsto no pronunciamento CPC-27, a Cooperativa procedeu à revisão do prazo de vida útil-econômica e o valor recuperável dos ativos não financeiros (impairment) definido na norma CPC 01, que 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 “impairment”, quando aplicável, 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 e foi verificado que não haveria efeitos significativos em suas demonstrações financeiras das taxas de depreciação utilizadas nos exercícios.

NOTA 13 – INTANGÍVEL

Descrição	2022	2021
Sistemas de Informática – Softwares	894.811	880.331
Despesas Pré-Operacionais Drogaria	73.570	73.570
TOTAL	968.381	953.901
(-) Amortização/Outras Acumulada	(825.668)	(771.562)
TOTAL DO INTANGÍVEL LÍQUIDO	142.713	182.339

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

NOTA 14 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2022	2021
Passivo Circulante		
Provisão de Prêmio Não Ganha – PPCNG (b)	609.950	578.301
Provisão Remissão (c)	56.940	54.535
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar SUS (d)	358.408	249.523
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar (e)	4.485.530	3.607.282
Provisão para Eventos Ocorridos Não Avisados (f)	3.409.999	2.281.598
Total Passivo Circulante	8.920.827	6.771.239
Passivo Não Circulante		
Passivo Não Circulante		
Provisão Remissão (c)	53.684	58.078
Passivo Não Circulante	53.684	58.078
TOTAL DAS PROVISÕES TÉCNICAS	8.974.511	6.829.317

a) Provisão de Insuficiência de Contraprestação:

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor de insuficiência de contraprestações pela operadora para cobertura de risco contratual quando constatada considerando todos os contratos médico-hospitalares em preço preestabelecido. A valorização para essa provisão ocorreu pelo atuário, com índice de 0,93563, menor que 1,00, portanto sem necessidade de provisionamento.

b) Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha

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

c) Provisão de Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial aprovada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar foi constituído provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$ 110.623, sendo a mesma classificada em R\$ 56.940 no Passivo Circulante e R\$ 54.535 no Passivo Não Circulante. O cálculo desta provisão é realizado internamente pela empresa atuarial Nova atuarial Consultoria e Assessoria Atuarial, responsável Josué Bittencourt da Mota, MIBA nº 535 que, em cumprimento do previsto no anexo da RN 528/2022 no item 6.3.11 do capítulo I, emitiu parecer datado de 14/03/2022 autorizando o uso de sua assinatura para fins de publicação das demonstrações financeiras referente às provisões técnicas de sua responsabilidade.

d) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS.

A partir de 2016, com a adequação do Plano de Contas Padrão pela RN 390/2015 e alterações vigentes, os débitos pendentes garantidos por depósito judicial oriundos de ação judicial estão sendo contabilizados no Passivo Não Circulante, totalizando R\$ 358.408 classificados no Passivo Circulante R\$ 358.408 e R\$ 0,00 no Passivo Não Circulante.

e) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. Conforme estabelecido pela RN nº 209/09, RN 393/2015 e alterações vigentes o registro contábil deve ser realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Foi publicada a RN 209/2009 com alterações pela RN 227/2010, RN 274/2011, RN 313/2012 e RN 393/2015, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015 alterada pela RN 419/2016 e RN 435/2018, sendo opcional a vinculação para eventos que tenham sido avisados nos últimos 60 dias para Operadora de Médio e Pequeno Porte.

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

Regulamentado pelo RN 209/09, RN 393/2015 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos, porém não avisados à Operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprova 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 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior. Em 2017 a Unimed Ituiutaba possui a Nota Técnica para PEONA. O valor em 12/2022 é R\$ 3.332.945. Ocorreu a contabilização ainda da PEONA SUS no valor de R\$ 77.054 totalizando R\$ 3.409.999. O cálculo desta provisão é realizado internamente pela empresa atuarial Novatuaria Consultoria e Assessoria Atuarial, responsável Josué Bittencourt da Mota, MIBA nº 535 que, em cumprimento do previsto no anexo da RN 528/2022 no item 6.3.11 do capítulo I, emitiu parecer datado de 14/03/2022 autorizando o uso de sua assinatura para fins de publicação das demonstrações financeiras referente às provisões técnicas de sua responsabilidade.

g) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

Por determinação da RN 521/2022, foi solicitado pela ANS o registro de vinculação de ativos para garantir as provisões técnicas e custódias de títulos mobiliários.

As provisões técnicas estão garantidas conforme demonstrado a seguir:

PROVISÕES TÉCNICAS	2022		2021	
	Provisão	Financeiro	Provisão	Financeiro
REMISSÃO – Curto Prazo	56.940	9.445.761	54.535	8.488.839
REMISSÃO – Longo Prazo	53.683		58.077	
PEONA	3.409.999		2.281.598	
PELS Provisão Eventos	4.843.937		3.856.805	
Sub-Total	8.364.559	9.445.761	6.251.015	8.488.839
(-) Total ABI's sem Vinculação (%Adimplência)	(357.153)	-	(248.026)	-
(-) Corresponsabilidade (últimos 60 dias) - RN 392	(2.144.550)		(1.453.336)	
TOTAL	5.862.856	9.445.761	4.5496.653	8.488.839

Os valores financeiros apresentados no quadro ano 2022 referem-se às aplicações financeiras vinculadas, lastreada por ativos garantidores: Fundo de Investimento ANS - Banco Bradesco R\$ 1.960.009, Fundo de Investimento ANS - Banco do Brasil R\$ 2.278.795 e o Fundo de Investimentos ANS – Unicred Somma R\$ 5.203.957, totalizando R\$ 9.445.761. A singular, portanto, encontra-se suficiente em relação ao lastro e vínculos para os ativos vinculados as provisões garantidoras.

NOTA 15 – PMA E MARGEM DE SOLVÊNCIA

As operadoras de planos de saúde do grupo ainda estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº RN 393/2015, RN 521/2022, RN 526/2022 e alterações vigentes:

a) **Patrimônio Mínimo Ajustado:** Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 526/2022, em 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, correspondendo para a Cooperativa R\$ 518.034,94 (Quinhentos e dezoito mil, trinta e quatro reais e noventa e quatro centavos).

b) Margem de solvência

Regulamentada pela RN 526/2022 e alterações posteriores da ANS, corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses dos dois o maior. Os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 pela RN nº 313 resumindo-se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

- Em 31 de dezembro de 2012 - 35%;
- Entre janeiro de 2013 à novembro de 2013, 35% adicionado a proporção cumulativo mensal de 0,25%;
- Em 31 de dezembro de 2014 - 41%;

- Entre janeiro de 2015 à novembro de 2022, 41% adicionados a proporção cumulativa mensal de 0,615%;
- E em dezembro de 2022 - 100% da Margem de Solvência.

A Operadora em 31.12.2022 possui um Patrimônio Líquido com os ajustes econômicos permitidos de R\$ 25.294.165, a Margem de Solvência exigida é de R\$ 14.147.705 (a 100% do valor integral da obrigação), estando suficiente em relação a situação do PLA em relação à Margem de Solvência Exigida (Suficiente ou Insuficiente) R\$ 11.146.460 e estando suficiente em relação a Situação do PLA em relação ao PMA (Patrimônio Mínimo Ajustado).

NOTA 16 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADA COM PLANO DE SAÚDE DA OPERADORA.

São representados pelos valores conhecidos pela prestação de serviço de intercâmbio eventual, assim dispostos:

Descrição	2022	2021
Débitos a Prestadores de Assistência à Saúde	407.003	271.659
TOTAL	407.003	271.659

NOTA 17 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER.

Os registros dos impostos e contribuições a recolher, apuradas de acordo com a legislação vigente, relativos ao período ou exercício cujos recolhimentos ainda não tenham sido efetuados e ou serão recolhidos no mês subsequente ao encerramento do exercício social de 2022.

Está assim demonstrado:

Descrição	2022	2021
Tributos e Contribuições	539.633	400.089
Retenções de Impostos e Contribuições	675.487	515.586
TOTAL	1.215.120	915.675

NOTA 18 – DÉBITOS DIVERSOS

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

Descrição	2022	2021
Obrigações com pessoal	440.131	392.656
Fornecedores	742.277	610.706
Débitos de Beneficiários e Terceiros	-	1.526
Outros Débitos a Pagar	57.177	87.239
TOTAL	1.239.585	1.092.127

Os valores representados em “Obrigações com Pessoal” tratam de pagamento salários dos colaboradores da Unimed e provisões das obrigações trabalhistas.

NOTA 19 – PASSIVO NÃO CIRCULANTE - CONTINGÊNCIAS E TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES

Descrição	2022	2021
Provisão Contingência Tributária	1.933.911	2.349.853
Provisão Contingência Cível	1.918.121	1.186.308
TOTAL	3.852.032	3.536.161

“Provisões para Contingências” 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 e os pareceres dos Assessores Jurídicos da Cooperativa.

NOTA 20 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Descrição	2022	2021
Capital Subscrito e Integralizado	5.119.608	4.512.814
Número de Cooperados	148	143
Valor da Cota Parte	R\$ 1,00	R\$ 1,00

O Capital social é de R\$ 5.119.608 (Cinco milhões, cento e dezenove mil, seiscentos e oito reais), sendo dividido em quotas-partes de valor unitário igual de R\$1,00 (Um real). 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 Capitais/Reservas Patrimoniais	10.554.060	6.965.997
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social	1.758.305	1.648.727
Fundo de Reserva	3.234.332	3.109.263
Fundo de Alto Custo	2.833.831	2.474.729
Fundo CH Variável	136.820	136.820
Reserva para Contingência	4.701.337	4.701.337
TOTAL	23.218.685	19.036.873

- 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.

- 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.

- Fundo Reservas de Capitais/Reserva Patrimoniais - Constituído conforme deliberação AGO de 2012/2014/2015/2020, sobras com o objetivo de suprir eventuais contingências que a cooperativa venha a ter.

- O Fundo de Reservas de Contingência foram constituídas conforme deliberação AGO de foi nos anos de 2005 a 2011 através das sobras com o objetivo de suprir contingências futuras.

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

NOTA 21 – RESULTADO DO PERÍODO

RESULTADO DOS ATOS			
DESCRIÇÃO	ATO COOPERATIVO	ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAL
Receitas	57.684.685	4.145.992	61.830.677
Despesa	(55.067.677)	(3.950.497)	(59.018.174)
RESULTADO DOS ATOS	2.617.008	195.495	2.812.503
(-) IRPJ	(927.712)	-	(927.712)
(-) CSLL	(342.616)	-	(342.616)
(-) PPR Participação no Resultado	(97.168)	-	(97.168)
RESULTADO DOS ATOS	1.249.512	195.495	1.445.007
Reversão da Utilização do FATES	148.453	-	148.453
Reserva Legal 10%	(125.070)	-	(125.070)
FATES 5%	(62.535)	-	(62.535)
FATES ATO NÃO COOPERATIVO	-	(195.495)	(195.495)
SOBRA À DISPOSIÇÃO DA AGO	1.210.360	-	1.210.360

NOTA 22 - EVENTOS MÉDICOS-HOSPITALARES – INFORMAÇÃO REGULAMENTADA PELA ANS

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2022 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR							
(Preenchimento com valores líquidos de Glosas, Recuperação por Co-Participação e Outras Recuperações)							
Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Eventos Indenizáveis	-	-	-	-	-	-	-
Rede Própria	1.593.477,43	365.613,28	-	490.783,68	76.845,20	223.256,07	2.749.975,66
Rede Contratada	264.081,84	1.262.799,11	950.280,84	2.164.964,74	716.262,58	3.772.123,44	9.130.512,55
Reembolso	6.610,00	14.563,71	192.210,00	-	-	19.446,00	232.829,71
Intercâmbio Eventual	262.585,48	592.932,46	13.872,22	2.524.672,32	671.054,77	931.763,55	4.996.880,80
Outras Formas de Pagamento	-	-	-	-	-	-	-
Atendimento em Corresponsabilidade	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	2.126.754,75	2.235.908,56	1.156.363,06	5.180.420,74	1.464.162,55	4.946.589,06	17.110.198,72
Corresp. Cedida	(11.838,70)	(24.124,57)	(571,27)	(48.088,65)	(29.029,39)	(21.106,11)	(134.758,69)

NOTA 23 – DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS

Está assim demonstrado:

DESPESAS	2022	2021
Pessoal	5.229.444	4.399.039
Serviços de terceiros(i)	605.600	681.596
Localização e funcionamento(ii)	2.212.860	1.611.043
Depreciação e amortização	364.999	380.796
Publicidade e propaganda	211.187	538.650
Tributos(iii)	61.270	109.634
Outras	1.484.398	367.711
TOTAL	10.169.758	8.088.469

- i. Serviços advocatícios e de consultoria, entre outros;
- ii. Utilização e manutenção das instalações da entidade, como luz, água, serviços de manutenção, segurança, etc.;
- iii. Impostos e contribuições.

NOTA 24 - PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa considera como partes relacionadas as pessoas ou as entidades que estão relacionadas com a Unimed Ituiutaba, considerando as premissas do CPC – 05 – divulgação sobre partes relacionadas que considera, principalmente, influência significativa, membros do pessoal-chave da administração, entidades coligadas, controladas e empresas de um mesmo grupo econômico. Nesse sentido, as demais entidades integrantes do sistema Unimed (Intercâmbio) não são consideradas partes relacionadas.

As transações realizadas em 31.12.2022 pela Cooperativa com partes relacionadas estão representadas principalmente por seus cooperados, entidades coligadas, Intrafederativa e cooperativas de crédito que compreendem:

1. Cooperados

DESCRIÇÃO	ATIVO	PASIVO	DESPESA
Conta Corrente	81.413	-	-
Produção Médica – Eventos Indenizáveis (a)	-	-	1.092.095
Despesas com Assist. Téc. Educ. e Social	-	-	148.453
Remuneração dos Administradores e Conselhos (b)	-	-	842.356

(a) A Produção Médica – Eventos Indenizáveis refere-se a consultas médicas feita pelos médicos cooperados.

(b) A remuneração dos administradores refere-se a Pró-Labore da Diretoria e Cédulas de Presença dos Conselhos apropriadas ao resultado Exercício.

Não existe benefícios de longo prazo concedidos aos administradores da Cooperativa.

2. Coligadas, Intrafederativas e Cooperativas de Crédito

Os valores registrados no Ativo correspondem ao saldo investido na entidade em 31/12/2022 e os valores registrados na Receita correspondem a distribuição de sobras do período.

Empresas	Relação	Ativo	Passivo	Receitas/Despesas
Unimed Participações (a)	Quotista	521.140	-	152.108
Intrafederativa Triângulo Mineiro (a)	Quotista	62.024	-	38.733
Federação (a)	Quotista	463.377	-	66.498
Central Unimed (b)	Quotista	100.868	-	-
Unicred (c)	Quotista	3.986.429	-	412.229
Banco Credipontal (c)	Quotista	147.755	-	19.238
Banco Unicred - Drogaria (c)	Quotista	9.332	-	731
Banco Credipontal – Drogaria (c)	Quotista	1.559	-	-
AFAC - Unimed Participações (a)	Quotista	36.302	-	649
FCO – Fundo de Invest.e Contingências (a)	Quotista	44.521	-	-
FMP – Fundo Mútuo de Participações (a)	Quotista	8.411	-	547

- a) Participação em Instituições Não Reguladas
- b) Participação em Operadoras e Rede Assistencial
- c) Participação em Instituições Reguladas pela SUSEP, Banco Central

NOTA 25 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os valores contábeis, tais como aplicações financeiras, contas a receber e a pagar e outros referentes aos instrumentos financeiros constantes nos Balanços Patrimoniais, quando comparados com seus valores que poderiam ser obtidos na sua negociação em um mercado ativo ou, na ausência destes, com o valor presente líquido ajustado com base na taxa vigente de juros no mercado, representam efetivamente o valor de mercado.

A Cooperativa não realizou operações com derivativos.

NOTA 26 – 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 27 - RELAÇÃO DAS ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

Atos Cooperativos (Principais e Auxiliares)

Serviços realizados por médicos cooperados e singulares que prestam serviço de Intercâmbio, bem como os complementares necessários ao desempenho de suas funções (Hospitais, Laboratórios e Clínicas de Diagnostico).

Atos Não Cooperativos

Serviços realizados por médicos não cooperados e atividade fora do objetivo social.
As notas explicativas são partes integrantes das Demonstrações Financeiras.

NOTA 28- OUTROS VALORES DE CONTINGÊNCIA

A Unimed Ituiutaba possui outros processos que baseada na opinião de nossos assessores jurídicos, estão classificados como probabilidade de perda “Possível”, desta forma foi optado em não provisionar os processos tendo como base o previsto no NBC TG 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, o montante desses processos é equivalente a R\$ 2.146.701 (Dois milhões, cento e quarenta e seis mil, setecentos e um reais).

NOTA 29 - MUDANÇA NAS POLÍTICAS CONTÁBEIS (CPC 47)

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

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

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

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

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO AJUSTADO				
Descrição Conta	Item	31/12/2021	Ajuste	Reclassificado 31/12/2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		64.342.806		49.248.076
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		65.728.643		50.633.913
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	(A)	65.705.143	(15.094.730)	50.610.413
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		23.500		23.500
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(1.385.837)		(1.385.837)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(45.952.859)		(32.255.860)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(A)	(46.715.016)	13.696.999	(33.018.017)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		762.157		762.157
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		18.389.947		16.992.216
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		403.819		403.819
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	(A)	2.971.227	1.397.731	4.368.958
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		196.875		1.594.606
Outras Receitas Operacionais		2.774.352		2.774.352
RESULTADO BRUTO		17.893.838		17.893.838
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		11.399.927		11.399.927
RESULTADO LÍQUIDO		10.828.552		10.828.552

Estas mudanças ocorreram entre os planos de contas regulamentados pelas Resoluções Normativas nº 435/2018, 472/2021 e 528/2022. Dentre as principais mudanças ocorridas os registros contábeis, nos moldes constantes no item 6.2 das Normas Gerais do plano de contas padrão, merecem os seguintes destaques: em 2021 registros no grupo 3111X20X4 3111X20X6 3111X20X8 para 2022 passaram a ser registrados nestes grupos somente os valores de taxa de administração e diferença de tabela, com os demais valores registrados no grupo 411XX2041 411XX2061 411XX2081 respectivamente. Já os valores que em 2021 eram registrados no grupo (-) 3117, em 2022 passaram a ser registrados no grupo 4116, exceto taxa de administração.

NOTA 30 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31.12.2022, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Ituiutaba, 31 de dezembro de 2022.

Dr. Adalberto Abdo Martins
Diretor Presidente

Dr. Mário Antônio Severino
Diretor Administrativo/Financeiro

Daniele Patricia Santos Assinado de forma digital por Daniele Patricia Santos Figueira:00946991600
Dados: 2026.03.17 11:59:39 -03'00'
Figueira:00946991600
Daniele Patricia Santos Figueira
Contadora CRC/MG 072.436/O