

UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

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

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA iniciou suas operações em 22/04/1993, conforme registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 35.658-1 e tem por objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, 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 cooperativa 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 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.

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.

f) Investimentos

São representados por participações em empresas controladas e coligadas e avaliados pelo método da equivalência patrimonial (se aplicável). Os demais investimentos são avaliados pelo custo de aquisição. Entendemos que os valores das investidas não necessitam de provisão no encerramento do exercício.

g) Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição. A depreciação é calculada às taxas informadas em nota explicativa. Realizamos no exercício de 2022 testes de recuperação dos valores registrados no imobilizado conforme regras estabelecidas pela NBC TG 01 (R4).

h) 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 (vide nota explicativa nº 11).

i) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 393, Resolução Normativa nº 442 e alterações posteriores e de acordo com Nota Técnica Atuarial Própria para a Provisão para Remissão e Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, 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 indireta, ou ainda da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pelas Resoluções Normativas nº 393/2015, 528/2022 e alterações posteriores.

j) 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.

j) 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.

k) Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados sobre operações com não-cooperados (atos não cooperativos).

I) 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\$ 7.166.723,50 (R\$ 6.397.812,68 em 2021) enquanto que o total de aplicações livres é de R\$ 47.302.559,82 (R\$ 40.982.182,00 em 2021).

NOTA 6 - OPERAÇÕES NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E CORRESPONSABILIDADE ASSUMIDA

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\$ 2.609.324,50 (R\$ 2.290.077,26 em 2021) e a pagar em 31/12/2022 o montante de R\$ 940.980,54 (R\$ 811.545,90 em 2021).

NOTA 7 - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

a) DEPÓSITOS JUDICIAIS

Compreendem os depósitos judiciais, cobertos pelas respectivas provisões para contingências, para fazer face a eventuais perdas, com a seguinte situação:

Descrição	2022	2021
Dep. Judicial Ressarcimento ao SUS	218.480,48	218.480,48
Dep. PIS	1.665.470,37	1.577.456,27
Dep. COFINS	9.635.993,43	9.057.354,91
Dep. Taxa Saúde Suplementar	0,00	145.138,92
Dep. ISS	1.406.049,11	1.389.584,54
Total	12.925.993,39	12.388.015,12

NOTA 8 - INVESTIMENTOS

Os investimentos compreendem participações em outras empresas, notadamente cooperativas. São eles:

Investidas	2022	2021
Unimed Participações	190.302,70	161.772,79
Unimed do Estado – Federação	379.384,64	264.299,01
Intrafederativa Inconfidência Mineira	399.325,89	399.325,89
Central Nacional Unimed	129.492,41	129.492,41
Unimed Seguradora	25.511,38	22.669,41
Banco Itacred	185.748,05	154.388,01
Unicred	498.095,67	293.265,93
Crediuna	65.972,61	33.509,31
SOU	107.979,73	79.511,56
Unimed Federação Minas AFAC	42.177,26	42.177,26
Total	2.023.990,34	1.580.411,58

NOTA 9 - IMOBILIZADO

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

Itens	Taxa	Valor Original	Depreciação	Saldo em 2022	Saldo em 2021
Terrenos		2.529.976,11	0,00	2.529.976,11	2.529.976,11
Construção em Andamento		203.920,27	0,00	203.920,27	53.153,37
Móveis e Utensílios	10%	326.554,39	218.646,09	107.908,30	112.546,35
Equipamentos de Informática	20%	733.242,73	466.462,56	266.780,17	225.643,87
Máquinas e Equip. não hospitalares	10%	255.293,60	55.906,37	199.387,23	54.864,99
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		517.934,56	328.584,62	189.349,94	250.761,26
Veículos Hospitalares	20%	254.583,94	177.017,37	77.566,57	110.001,64
Veículos Não Hospitalares	20%	88.405,26	88.405,26	0,00	0,00
Máquinas e Equip. hospitalares	10%	142.810,01	98.898,64	43.911,37	214.878,90
Total		5.052.720,87	1.433.920,91	3.618.799,96	3.551.826,49

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

Descrição	2021	2022			
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	Valor Contábil Líquido
Terrenos	2.529.976,11	-	-	-	2.529.976,11
Construção em Andamento	53.153,37	150.766,90	-	-	203.920,27
Máquinas e Equipamentos não hospitalares	54.864,99	7.080,83	(1.098,00)	(22.572,50)	38.275,32
Equipamentos de Informática	225.643,87	131.613,76	(1.237,60)	(89.239,86)	266.780,17
Móveis e Utensílios	112.546,35	13.287,26	(3.403,00)	(14.522,31)	107.908,30
Veículos Hospitalares	110.001,64	2.480,00		(34.915,07)	77.566,57
Máquinas e Equip. hospitalares	214.878,90			(9.855,62)	205.023,28
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	250.761,26			(61.411,32)	189.349,94
Total	3.551.826,49	305.228,75	(4.640,60)	(232.516,68)	3.618.799,96

NOTA 10 - 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 NBC TG em pauta, em conjunto com outras NBC TG'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 Equivalentes 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).
- 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. Os demais valores a receber são irrelevantes, não sendo necessários estudos de redução do valor do ativo.
- Outros Ativos – Imobilizados como máquinas e equipamentos, móveis e utensílios não tiveram estudo por se tratar de valores irrelevantes. Quanto ao terreno e veículos, estes foram avaliados conforme estudo feito através de cotações de mercado. A conclusão desse estudo indica que não há necessidade de constituir provisão para perda do valor recuperável dos ativos citados

NOTA 11 - 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 de 2022, o Ativo Intangível estava assim composto:

Itens Intangíveis	Taxa	Valor Original	Amortização	Saldo 2022	Saldo 2021
Sistema de Comp. – Software	20%	266.091,23	(235.591,41)	30.499,82	57.372,74
Totais		266.091,23	(235.591,41)	30.499,82	57.372,74

Descrição	2021	2022			
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Amortização	Valor Contábil Líquido
Intangível	57.372,74	-	-	-26.872,92	30.499,82
TOTAL	57.372,74	-	-	-26.872,92	30.499,82

NOTA 12 - 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\$ 3.002.477,66 (R\$ 1.834.818,70 em 2021).

O saldo da provisão para Remissão em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 468.037,99 (R\$ 529.508,87 em 2021) havendo R\$ 150.793,45 (R\$ 151.880,56 em 2021) alocados no passivo circulante e R\$ 317.244,54 (R\$ 377.629,31 em 2021) alocados no passivo não circulante.

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados Sus (PEONA SUS). O valor da Provisão para Peona Sus em 31/12/2022 era de R\$ 376.563,38.

NOTA 13 - DÉBITOS DIVERSOS

O grupo é representado por diversas obrigações conforme demonstrado abaixo:

Descrição	2022	2021
Obrigações com Pessoal	961.446,25	949.823,72
Fornecedores	281.273,08	199.476,08
Auxílio Funeral	5.021,76	9.521,76
Outros Fornecedores Construção	3.500,00	0,00
Cartão de Crédito a Pagar	62.558,04	0,00
Outros	918,86	15.254,59
Total	1.314.717,99	1.174.076,15

NOTA 14 - PASSIVO NÃO CIRCULANTE

O grupo é representado por provisões para cobertura das obrigações registradas para cobrir possíveis perdas, havendo depósitos judiciais parciais:

Provisão	2022	2021
Provisão para Remissão	317.244,54	151.880,56
Provisão PIS	1.656.531,87	1.569.197,95
Provisão COFINS	9.624.377,43	9.016.948,32
Provisão Taxa ANS	145.138,92	145.138,92
Provisão ISS	1.592.154,27	1.592.154,27
Capital a Restituir	25.012,70	25.012,70
Outras Contingências Tributárias	2.953.156,12	2.953.156,12
Total	16.313.615,85	15.453.488,84

NOTA 15 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado pela participação de 144 cooperados (136 cooperados em 2021), atingindo o montante de R\$ 14.251.880,14 (R\$ 13.148.975,22 em 2021).

NOTA 16 - 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\$ 5.822.741,89 (R\$ 5.302.307,05 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\$ 5.836.133,16 (R\$ 4.806.187,20 em 2021).

NOTA 17 - FUNDOS CONSTITUÍDOS EM ASSEMBLEIA ALTO CUSTO

A Unimed Itaúna criou um fundo de reserva para cobrir despesas futuras em procedimentos de alto custo. A constituição se deu através de aprovação em assembleia geral extraordinária com transferência do valor de R\$ 7.204.382,05 que estava provisionado no passivo não circulante.

NOTA 18 - FUNDOS CONSTITUÍDOS EM ASSEMBLEIA FUNDO LGPD E FUNDO COVID

A Unimed Itaúna criou em 2021 dois fundos de reservas, são eles FUNDO LGPD e Fundo COVID. A constituição se deu através de aprovação em assembleia geral ordinária com destinação de parte das sobras apuradas no exercício de 2021 no valor total de R\$ 1.719.305,14, sendo R\$ 1.000.000,00 para Fundo COVID e R\$ 719.305,14 para o Fundo LGPD.

Em 31 de dezembro de 2022 o saldo dos referidos fundos era de R\$1.294.189,45, sendo o saldo do FUNDO LGPD de R\$ 424.346,59 e o FUNDO COVID de R\$ 869.842,86.

NOTA 19 - CONSTITUIÇÃO DE FATES E FUNDO DE RESERVA

Conforme regras descritas no Art. 28 da Lei nº 5.764/1971 e esclarecidas pela Resolução CFC 1.013/05, registramos abaixo a nossa base para o cálculo de constituição do Fundo de Reserva e do FATES.

Descrição	2022	2021
Resultado do Exercício – DRE	12.552.177,73	9.517.444,40
Resultado de Atos Não Cooperativos destinados ao FATES – Art. 87 da Lei 5.764/71	725.730,98	528.965,86
Juros sobre Capital Próprio	1.526.987,19	1.408.818,79
Sobras e Perdas do Exercício	10.299.459,56	7.579.659,75
Fundo de Reserva – 10%	1.029.945,96	757.965,97
FATES – 5%	514.972,98	378.982,99
Utilização FATES	720.269,12	-
Utilização LGPD	113.162,29	-
Sobras e Perdas à disposição da Assembleia	9.587.972,03	6.442.710,79

NOTA 20 - COBERTURA DE SEGUROS

Os bens da UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA. 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 21 - CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS E CÍVEIS

A UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA. não apresenta possibilidades de riscos eventuais quanto às contribuições para a COFINS, PIS s/ Faturamento e ISS, cujo montante provisionado está depositado em juízo em sua totalidade, no montante de R\$ 12.707.512,91 (R\$ 12.178.300,54 em 2021).

A UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA. é ré em 24 processos judiciais, sendo 23 classificados como perdas prováveis no valor de R\$ 1.573.456,08 e 01 classificado como perdas possíveis no montante de R\$ 19.265,80. O montante considerado como provável está provisionado na sua totalidade.

NOTA 22 - GARANTIAS FINANCEIRAS

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

A operadora possui em 31 de dezembro de 2022 aplicação garantidora, no montante de R\$ 7.166.723,50 (R\$ 6.397.812,68 em 2021), junto a XP Investimento.

NOTA 23 - AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL

No ano de 2022 não foram efetuados lançamentos de ajustes de avaliação patrimonial em decorrência da Lei 11.638/07 e Lei 11.949/09.

NOTA 24 - 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 25 - 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(R3) 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 serviços prestados e fornecimentos de serviços. Os valores e prazos oferecidos para estes membros são condizentes com os usufruídos pelos demais cooperados da nossa operadora.

Os demais valores praticados com as partes relacionadas se restringem a cédulas de presença e a valores de honorários aprovados em Assembleia, não se tratando de valores relevantes para a entidade.

NOTA 26 - MARGEM DE SOLVÊNCIA

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

NOTA 27 - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC

Na elaboração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos 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 (R3) do Conselho Federal de Contabilidade.

NOTA 28 - PRECIFICAÇÃO DE ATENDIMENTOS À SAÚDE

A UNIMED ITAUNA possui um Pronto Atendimento no hospital Manuel Gonçalves na cidade de Itaúna. Este Pronto Atendimento é uma filial da operadora, no entanto, o mesmo é usado somente para recepcionar os clientes já que todos os atendimentos e procedimentos são efetuados pelo hospital com posterior faturamento contra a Unimed. Sendo assim, a entidade não possui controle gerencial de atendimento aos seus beneficiários conforme preconiza a Resolução Normativa nº 435 nos moldes descritos no Capítulo IV – Manual Contábil das Operações do Mercado de Saúde constante nas Normas Gerais, por não possuir atendimentos em sua rede própria.

NOTA 29 – FUNDOS PARA CUSTEIO DE DESPESAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Conforme estabelecido nos Art. 19 e 20 da Resolução Normativa nº 517 e no item 9.1.3 das Normas Gerais da Resolução Normativa nº 528, destacamos que a Unimed Itaúna participa de fundos mantidos pela Federação Interf. das Coop. de Trabalho Médico do Estado de Minas Gerais, CNPJ 19.891.852/0001-44. Os volumes transacionados com este(s) fundo(s) foram os seguintes:

Descrição	2022	2021
Contribuições para os fundos	173.422,38	138.133,33
Despesas reembolsadas/ressarcidas	-	-

NOTA 30 - 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. Visando a apresentação de 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 528/2022 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:

2021			
Conta	Nomenclatura	Ajustes a débito	Ajustes a crédito
311112	Cobertura Assistencial Com Preço Pós-Estabelecido	9.292.417,23	-
3117	(-) Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência à Saúde	-	(8.529.410,66)
411112	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde	-	9.292.417,23
4116	Eventos/ Sinistros Conhecidos ou Avisados Prestados Por Rede Indireta	(8.529.410,66)	-

Estas alterações se devem às alterações ocorridas entre os planos de contas regulamentados pelas Resoluções Normativas nº 435/2018, 472/2021 e 528/2022. Dentre as principais mudanças, há os registros contábeis das operações de corresponsabilidade assumida, nos moldes constantes no item 6.2 das Normas Gerais do plano de contas padrão, as quais sofreram as seguintes modificações: até 2021 os registros ocorriam no grupo 3111X20X6, sendo que a partir de 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, com exceção da taxa de administração.

A presente alteração visa atender ao disposto na NBC TG 23 (R2) (CPC 23) – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro. Optamos

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

Por fim, destacamos que a Unimed Itaúna Cooperativa de Trabalho Médico Ltda. aplicou consistentemente as políticas contábeis descritas ao longo destas notas explicativas para todos os exercícios apresentados nestas demonstrações financeiras.

Itaúna - MG, 31 de dezembro de 2022.

Maria Regina de Melo Penna Cardoso
Contadora Responsável
CRC 067208/04

Geraldo Eustáquio Pereira
Diretor Presidente
CPF-426.894.226.-20