

UNIMED ITAJUBÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
C.N.P.J. Nº 23.802.218/0001-65 – ANS 32.283-1

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DE 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em reais)

NOTA 1 – CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED ITAJUBÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social, prestando-lhes serviços para proporcionar melhores condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar junto ao mercado. Através da disponibilização dos serviços dos associados e atos complementares aos mesmos serviços, atendendo a finalidade da sociedade Cooperativa.

A cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e jurídicas de direito público ou privado, a serem atendidos pelos médicos cooperados e rede credenciada.

NOTA 2 – ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas em consonância com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, as quais abrangem os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis quando referendados pela ANS, inclusive as normas instituídas pela própria ANS.

A Administração da Cooperativa autorizou a emissão das demonstrações contábeis no dia 06/03/2024.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2022, de forma a permitir a comparabilidade.

As demonstrações financeiras são apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional e de apresentação da Cooperativa.

NOTA 3 – DESCRIÇÕES DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas pela Cooperativa para registro das transações são como segue:

- a) **Aplicações Financeiras:** São classificadas em aplicações vinculadas a provisões e aplicações não vinculadas, sendo esta de liquidez imediata e contabilizadas pelos valores originais de aplicação, acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços.

- b) **Créditos de operações com planos de assistência à saúde:** São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde.

- c) **Estoques:** São avaliados ao custo médio de aquisição.
- d) **Investimentos:** Avaliados pelo custo de aquisição.
- e) **Imobilizado:** Demonstrado ao custo de aquisição, deduzido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, às taxas anuais mencionadas na nota nº 10.
- f) **Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo:** São representados ao valor de custo, incluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos e as provisões para perdas.
- g) **Demais passivos circulantes:** São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, das correspondentes variações monetárias e dos encargos incorridos.
- h) **Reconhecimento das receitas operacionais:** As receitas com contraprestações dos planos de assistência a saúde são reconhecidas observando o período de cobertura contratual, pelo mês de competência. Nos casos em que a fatura e/ou carnê são emitidos antecipadamente ao período de cobertura, o valor correspondente é registrado na conta de faturamento antecipado, redutora do ativo circulante, quando aplicável. As receitas de prestação de serviços são contabilizadas pelo regime de competência.
- i) **Reconhecimento dos custos dos serviços prestados:** Os custos dos serviços prestados pelos Cooperados são reconhecidos no resultado pelo regime de competência. Os custos com operação da rede própria de atendimento a saúde são reconhecidos no resultado, à medida que são incorridos. Os custos e as despesas pertinentes aos serviços prestados de assistência a saúde são contabilizados pelo regime de competência.

NOTA 4 - APLICAÇÕES

DESCRIÇÃO	2023	2022
Aplicações Garantidores de Provisões Técnicas	11.090.481	15.747.685
Aplicações Livres	23.123.446	18.088.938
TOTAL	34.213.927	33.836.623

Estão compostas pelo Fundo de Renda Fixa (ANS Saúde) e Fundo de Renda Variável, em instituições financeiras privadas no País. Estes Fundos foram apurados pelo valor justo das quotas divulgadas pelos administradores destes.

NOTA 5 – CRÉDITOS COM OPERAÇÕES DE PLANO DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

DESCRIÇÃO	2023	2022
Cobertura Assistencial com Preço Pré-estabelecido	6.332.354	4.571.927
Participações dos Beneficiários em Eventos	25	0
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida	84.159	157.676
TOTAL	6.416.539	4.729.602

NOTA 6 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

DESCRIÇÃO	2023	2022
Contas a receber	16.269	45.670
Intercambio a receber - Glosas	3.021	4.424
Taxa de administração	11.706	11.730
Intercambio a receber	899.699	891.056
TOTAL	930.695	952.880

O saldo da conta de “Intercâmbio a Receber” refere-se a atendimentos eventuais a clientes de outras Unimed.

NOTA 7- CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Refere-se basicamente ao imposto de renda retido na fonte sobre o faturamento, que está sendo compensado conforme prevê a legislação pertinente, no montante de R\$ 992.335 (R\$ 669.117 em 31/12/2022).

NOTA 8 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

DESCRIÇÃO	2023	2022
Estoques	996.469	1.010.299
Adiantamentos diversos	1.003.542	98.712
Outros Créditos a Receber	2.419.549	306.813
TOTAL	4.419.560	1.415.824

Estoques é composto por medicamentos e materiais de enfermagem, e outros créditos referem-se clientes diversos de PF/PJ a receber, empréstimos a credenciados e cooperados.

NOTA 9 - INVESTIMENTOS

Refere-se basicamente a investimentos no sistema Unimed e estão avaliados ao custo de aquisição, no montante de R\$ 3.600.779 (R\$ 3.476.985 em 31/12/2022).

NOTA 10 – IMOBILIZADO

DESCRIÇÃO	Taxa Anual	31/12/2022	ADIÇÕES	BAIXAS	Transf	DEPREC	RESIDUAL
Imóveis de Uso Próprio	4%	6.033.214	0	0	0	-268.194	5.765.020
Imobilizado de Uso Próprio	10% e 20%	1.722.848	668.201	0	0	-541.153	1.849.896
Outras Imobilizações	-	808.657	1.269.742	0	-177.332	0	1.901.067
IMOBILIZADO LÍQUIDO		8.564.719	1.937.943	0	-177.332	809.347	9.515.983

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (“impairment”) conforme definido na norma CPC 01 é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo, exceto outros valores e bens e créditos tributários, 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 2023 e de 2022 não existem indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

NOTA 11 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

DESCRIÇÃO	2023	2022
Provisão de Prêmios/Contraprestação Não Ganha	853.939	798.502
Provisão para Remissão	10.826	9.410
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – Peona	3.148.895	4.132.321
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	414.400	376.944
Provisão de Eventos a Liquidar	3.979.945	4.252.582
TOTAL	8.408.005	9.569.759

11.1 - Provisão para remissão estimada atuarialmente.

11.2 - Através de nota técnica atuarial a Cooperativa obteve autorização da Agência Nacional da Saúde Suplementar – ANS para alterar a metodologia de cálculo da Provisão de Ocorridos e Não Avisados – Peona.

11.3 - Provisão para eventos a liquidar, refere-se a todas às obrigações conhecidas que envolvem os custos com assistência a saúde médica hospitalar dos usuários de plano de saúde da operadora.

11.4 No exercício de 2022 a Cooperativa obteve autorização da Agência Nacional da Saúde Suplementar – ANS para alterar a metodologia de Provisão de Insuficiências de Contraprestações – PIC para a metodologia atuarial

NOTA 12 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Os valores a pagar aos cooperados e à Rede Credenciada por atendimentos prestados a clientes de outras operadoras do sistema Unimed (Intercâmbio eventual) e a clientes particulares e convênios atendidos na rede própria.

NOTA 13 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

DESCRIÇÃO	2023	2022
Imposto Sobre Serviços – ISS	0	1.053.873
INSS, IRRF e FGTS	507.920	465.596
IR Retido na Fonte	456.707	463.886
COFINS e PIS / PASEP	331.534	366.178
Parcelamento de Imposto sobre serviços	0	110.140
TOTAL	1.296.161	2.459.673

NOTA 14 – DÉBITOS DIVERSOS

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

DESCRIÇÃO	2023	2022
Obrigações com pessoal	863.644	763.535
Fornecedores	2.199.849	2.372.323
Outros débitos a pagar	1.682.026	1.586.325
TOTAL	4.745.519	4.722.183

- a) Obrigações com pessoal compreende férias a pagar dos colaboradores estão calculadas com os encargos sociais.
- b) Fornecedores representa as obrigações da cooperativa com terceiros referentes a aquisições de materiais e serviços.
- c) Outros débitos a pagar compõe basicamente juros sobre capital próprio integralizado a pagar

NOTA 15- EXIGÍVEL A LONGO PRAZO

DESCRIÇÃO	2023	2022
Provisões Técnicas de Operações de Assist. a Saúde	12.846	20.577
Provisão para Contingência	1.187.530	1.053.873
TOTAL	1.200.376	1.074.450

15.1 – Provisões Técnicas compõem a provisão para remissão estimada atuarialmente conforme nota técnica.

15.2 – A provisão para contingência foi constituída em base em parecer dos assessores Jurídicos que consideram os valores suficientes para cobrir qualquer resultado adverso.

NOTA 16 – CAPITAL SOCIAL

DESCRIÇÃO	2023	2022
Capital subscrito	1.467.767	1.081.640
Capital a integralizar	-308.003	-46.500
Capital integralizado	1.159.764	1.035.140

NOTA 17 – DISCRIMINAÇÃO DAS RESERVAS

17.1 Fundo de Reserva- Destinado a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa constituído em 10% das sobras líquidas do exercício.

17.2 Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - Constituído em 5% das sobras líquidas do exercício.

NOTA 18 - DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2023	2022
Despesas com Pessoal	5.541.034	5.095.673

Despesas com Serviços de Terceiros	2.654.728	2.277.513
Despesas com Localização e Funcionamento	631.763	705.557
Despesas com Publicidade e Propaganda	362.958	240.626
Despesas com Tributos	1.492.185	1.029.883
Despesas Administrativas Diversas	927.562	769.702
TOTAL	11.610.230	10.118.954

NOTA 19 - SEGUROS

A operadora efetua contratações de seguros em valor considerado suficiente para cobertura de eventuais perdas patrimoniais.

NOTA 20 – PARTES RELACIONADAS


As partes relacionadas compreendem a Diretoria e Conselhos de Administração, fiscal e cooperados. As operações com partes relacionadas são realizadas no contexto normal das atividades operacionais e apresentaram as seguintes movimentações do decorrer do exercício de 2022.

DESCRIÇÃO	2023	2022
Remuneração diretoria e conselhos	716.382	666.212
Produção médica	14.284.903	13.615.640
Saldo Conta corrente cooperado	-1.858.744	-1.738.690
TOTAL	13.142.541	12.543.161

Itajubá, 31 de dezembro de 2023.

UNIMED ITAJUBÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO


Dr. Rogério Vilela Pinto
Diretor Presidente.


João Ribeiro dos Santos Neto
Contador CRC 70.368-0
CPF: 523.318.656-04