

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 2022

(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 conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis a entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e compreendem as normas emitidas pela ANS e os Pronunciamentos, Interpretações e Orientações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendados pela ANS, e estão sendo apresentadas em conformidade com os modelos de publicação estabelecidos pela Resolução Normativa ANS RN nº 435/2018 e alterações vigentes, e com observância da Lei das Sociedades Cooperativas.

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.

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

A Administração da Cooperativa aprovou e autorizou para emissão as demonstrações contábeis, para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022, em 08 de março de 2023.

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 9.
- 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 | 2022 | 2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Aplicações Garantidores de Provisões Técnicas | 15.747.685 | 5.265.354 |
| Aplicações Livres | 18.088.938 | 25.754.184 |
| TOTAL | 33.836.623 | 31.019.538 |

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 | 2022 | 2021 |
|---|------------------|------------------|
| Cobertura Assistencial com Preço Pré-estabelecido | 4.571.927 | 3.993.977 |
| Participações dos Beneficiários em Eventos | - | 50 |
| Contraprestação Corresponsabilidade Assumida | 157.676 | 194.538 |
| TOTAL | 4.729.602 | 4.188.565 |

NOTA 6- 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\$ 669.117 (R\$ 859.486 em 31/12/2021).

NOTA 7 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

| DESCRIÇÃO | 2022 | 2021 |
|---------------------------|------------------|------------------|
| Estoques | 1.010.299 | 714.268 |
| Adiantamentos diversos | 98.712 | 59.102 |
| Outros Créditos a Receber | 306.813 | 1.613.002 |
| TOTAL | 1.415.824 | 2.386.372 |

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

NOTA 8- INVESTIMENTOS

Refere-se basicamente a investimentos no sistema Unimed e estão avaliados ao custo de aquisição, no montante de R\$ 3.476.985 (R\$ 3.064.424 em 31/12/2021).

NOTA 9 – IMOBILIZADO

| DESCRIÇÃO | Taxa Anual | 31/12/2022 | ADIÇÕES | BAIXAS | Transf | DEPREC | RESIDUAL |
|----------------------------|------------|------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|------------------|
| Imóveis de Uso Próprio | 4% | 5.729.545 | - | - | 551.635 | (247.967) | 6.033.213 |
| Imobilizado de Uso Próprio | 10% e 20% | 1.874.356 | 245.326 | 18.816 | - | (415.650) | 1.722.848 |
| Outras Imobilizações | - | 606.984 | 992.277 | - | (790.604) | - | 808.657 |
| IMOBILIZADO LÍQUIDO | | 8.210.885 | 1.237.603 | 18.816 | (238.970) | (663.617) | 8.564.718 |

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 2022 e de 2021 não existem indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

NOTA 10 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

| DESCRIÇÃO | 2022 | 2021 |
|--|------------------|------------------|
| Provisão de Prêmios/Contraprestação Não Ganha | 798.502 | 833.160 |
| Provisão de Insuficiências de Contraprestações - PIC | - | 1.476.047 |
| Provisão para Remissão | 9.410 | 5.559 |
| Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – Peona | 4.132.321 | 2.666.662 |
| Provisão de Eventos a Liquidar para SUS | 376.944 | 494.375 |
| Provisão de Eventos a Liquidar | 4.252.582 | 3.356.427 |
| TOTAL | 9.569.759 | 8.832.230 |

10.1 - Provisão para remissão estimada atuarialmente.

10.2 - 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.

10.3 - 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.

10.4 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, sendo que o valor apurado no final do exercício de 2022 foi de R\$ 0,00 (zero).

NOTA 11- DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Refere-se a Débitos com Operações de Assistência as Saúdes não relacionadas com planos de saúde da Operadora, no valor de R\$ 789.637 (R\$ 712.699 em 31/12/21).

NOTA 12- EXIGÍVEL A LONGO PRAZO

| DESCRIÇÃO | 2022 | 2021 |
|--|------------------|------------------|
| Provisões Técnicas de Operações de Assist. a Saúde | 20.577 | 14.824 |
| Provisão para Contingência | 1.053.873 | 935.259 |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher | - | 110.140 |
| TOTAL | 1.074.450 | 1.060.223 |

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

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

NOTA 13 – CAPITAL SOCIAL

| DESCRIÇÃO | 2022 | 2021 |
|------------------------|------------------|----------------|
| Capital subscrito | 1.081.640 | 1.066.640 |
| Capital a integralizar | (46.500) | (69.443) |
| Capital integralizado | 1.035.140 | 997.197 |

NOTA 14– DISCRIMINAÇÃO DAS RESERVAS

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

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

NOTA 15- DESPESAS ADMINISTRATIVAS

| DESCRIÇÃO | 2022 | 2021 |
|--|-------------------|------------------|
| Despesas com Pessoal | 5.095.673 | 4.228.031 |
| Despesas com Serviços de Terceiros | 2.277.513 | 2.085.021 |
| Despesas com Localização e Funcionamento | 705.557 | 563.667 |
| Despesas com Publicidade e Propaganda | 240.626 | 162.954 |
| Despesas com Tributos | 1.029.883 | 1.399.602 |
| Despesas Administrativas Diversas | 769.702 | 925.891 |
| TOTAL | 10.118.954 | 9.365.165 |

NOTA 16 - SEGUROS

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

NOTA 17 – 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 | 2022 | 2021 |
|-----------------------------------|-------------------|------------------|
| Remuneração diretoria e conselhos | 666.212 | 529.680 |
| Produção médica | 13.615.640 | 10.844.548 |
| Saldo Conta corrente cooperado | (1.738.690) | (1.383.235) |
| TOTAL | 12.543.161 | 9.990.993 |

Itajubá, 31 de dezembro de 2022.

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