

UNIMED MONTES CLAROS

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.unimednortedeminas.com.br
Rua Januária, 593
39400-077 - Centro - Montes Claros - MG
T. (38) 2101-1500

UNIMED NORTE DE MINAS

Relatório da Administração exercício 2022

A diretoria executiva da Unimed Norte de Minas - Cooperativa de Trabalho Médico, apresenta o Relatório da Administração relativo ao exercício findo em 31/12/2022.

Rateio de Perdas

A Unimed Montes Claros no exercício de 2022 apurou uma perda no montante de R\$ 28.830.228 (vinte e oito milhões, oitocentos e trinta mil e duzentos e vinte e oito reais). A direção da cooperativa fez uma exposição aos cooperados sobre a obrigatoriedade de rateio e alertou em relação a posição do PL - Patrimônio Líquido. Destacou ainda que com o resultado apurado, consequentemente em 31/12/2022 a Margem de Solvência encontra-se inferior ao requerido pela ANS.

A administração da cooperativa esclareceu que existe um reserva legal totalizando 16.492.105 (dezesseis milhões, quatrocentos e noventa e dois mil e cento e cinco reais) que poderá após deliberação na AGO abater na perda e efetuar o rateio de R\$12.338.123 (doze milhões, trezentos e trinta e oito mil e cento e vinte e três reais). Reforçou que a utilização total da reserva legal comprometerá o patrimônio da cooperativa, e a estabilidade do patrimônio é necessário para fortalecer a cooperativa para superar os desafios futuros.

Neste sentido, a direção encaminhou à AGO uma proposta:

1. Pagamento à vista em até 30 dias.

Após apreciação da AGO foi decidido pelo rateio com pagamento à vista, buscando minimizar o impacto no patrimônio líquido e fornecer os recursos financeiros e a estabilidade necessária que ajudará a enfrentar melhor quaisquer desafios econômico-financeiros futuros.

Fatores que influenciaram a performance da Operadora

Acreditamos que esse resultado se deve, em grande parte, a uma combinação de fatores externos que afetaram nosso setor como um todo, bem como a alguns desafios internos que estamos trabalhando para enfrentar.

Dentre os fatores que tiveram impacto na performance negativa da cooperativa, pode-se destacar:

- ✓ Aumento considerável na sinistralidade dos beneficiários principalmente contas que foram cobradas no primeiro trimestre do exercício;
- ✓ Demanda reprimida/(pós-pandemia) de serviços assistenciais realizados por beneficiário, como aumento substancial dos custos assistenciais durante o exercício;
- ✓ Reajuste de consulta eletiva e honorários médicos no primeiro semestre;
- ✓ Baixa de receitas não recebidas, que influenciaram de forma substancial;

Os ativos garantidores constituídos pela operadora representados por aplicações financeiras e depósitos judiciais estão insuficientes se comparado ao volume de provisões técnicas exigidas. No entanto já existe um plano de ação para conseguir reverter a situação, uma das estratégias é utilizar parte do recurso captado pelo rateio entre os cooperados.



ANS - nº 30405-1



Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto

Dada natureza jurídica da operadora, cuja forma de constituição é em sociedade cooperativa, este item não se aplica.

Perspectivas e planos da administração

Apesar do atual cenário econômico-financeiro, a perspectiva e projeção para os próximos 48 meses é de reversão do resultado apurado no exercício de 2022. Com o plano de ação elaborado a nossa equipe tem trabalhado incansavelmente para resolver os problemas subjacentes que contribuíram para esse resultado negativo e, por meio de uma combinação de reduções de custos, maior eficiência e novas oportunidades de crescimento, conseguiremos melhorar nossa posição financeira e colocar a cooperativa de volta no caminho do sucesso.

Estamos confiantes de que as medidas elencadas abaixo não apenas nos ajudarão a nos recuperar da perda anterior, mas também nos fornecerão uma base sólida para crescimento e sucesso futuros.

- ✓ Saneamento da carteira de clientes que apresentam histórico de sinistralidade acima de 36 meses;
- ✓ Controlar a inadimplência e evasão de clientes;
- ✓ Gerenciar o custo assistencial;
- ✓ Verticalização de serviços de terapias e fisioterapias, com vistas a mais serviços de propedêutica;
- ✓ Readequação de ticket médio;
- ✓ Repactuação de contratos de prestadores hospitalares, clínicas e laboratoriais;
- ✓ Potencializar o Núcleo de Atenção Integra à Saúde, afim de buscar uma assistência de qualidade associado a um custo reduzido;
- ✓ Redução dos honorários dos cooperados;
- ✓ Implantar remuneração por performance com base na sinistralidade total da carteira;
- ✓ Estruturar política de admissão de novos cooperados e prestadores;
- ✓ Implementação de tecnologia de auditoria eletrônica;
- ✓ Implementar processo de compra de OPME da rede hospitalar;





www.unimednortedeminas.com.br
Rua Januária, 593
39400-077 - Centro - Montes Claros - MG
T. (38) 2101-1500

- ✓ Manutenção e revisão da tabela própria de medicamentos oncológicos e imunobiológicos;
- ✓ Otimização dos recursos próprios (Nais e Viver Bem), para aumento do alcance dos serviços assistências realizadas por estes;
- ✓ Implementação de Auditoria Concorrente nas contas hospitalares;
- ✓ Aprimoramento da gestão de risco do negócio, com manutenção da gestão dos indicadores e monitoramento da garantia de atendimento ao beneficiário;
- ✓ Manutenção da política de oxigenação do quadro social e qualificação de rede assistencial.
- ✓ Investimento em novas tecnologias em gestão em Saúde.

Principais investimentos

Em virtude da necessidade de adequar a performance administrativa, operacional e econômico-financeiro aos padrões requisitados pela agência reguladora, a operadora envidou esforços neste sentido, e conseqüentemente realizou apenas os investimentos necessários para uma melhor jornada do cliente dentro da Operadora.

Para o exercício 2023, a operadora contempla investimentos na área de TI na busca de inovação e tecnologia; implementação de auditoria-pré de forma eletrônica, implementação de auditoria concorrente nas contas hospitalares, relacionamento com o cooperado, foco na gestão de risco e compliance da Operadora, investimento em formação de equipe para aprimoramento nos projetos voltados para medicina preventiva/atenção primária a saúde, bem como investimentos em infraestrutura.

Montes Claros, 30 de março de 2023.

FARLEY
CARNEIRO E
SILVA:219216796
20

Assinado de forma digital
por FARLEY CARNEIRO E
SILVA:21921679620
Dados: 2023.03.31
18:22:32 -03'00'

Dr Farley Carneiro e Silva
Diretor Presidente



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

**Senhores Administradores da
UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED MONTES CLAROS 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 MONTES CLAROS 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.

Ênfase

Margem de Solvência

A Unimed Montes Claros no exercício de 2022 apurou uma perda no montante de R\$ 28.830.228 e, conseqüentemente em 31/12/2022 a Margem de Solvência encontra-se inferior ao requerido pela ANS.

A operadora vem implantando medidas administrativas e operacionais com objetivo de sanar os déficits. A Administração entende que essas medidas devem modificar a tendência de resultados negativos para os próximos exercícios, dando condições para a regularização das situações econômicas, financeiras e tributárias.

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 circunstancias 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, 07 de março de 2023.

WALTER HEUER - WH AUDITORES INDEPENDENTES

CVM Nº 8710 CRC - RJ-319/O S 8 MG

CNPJ Nº 42.465.302/0002-66



LUIS ALBERTO NAVA SALAZAR

Responsável técnico
CONTADOR CRC - RJ - 034860/O

UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

16.921.561/0001-63

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

ATIVO	Nota	SALDO EM 31/12/2022	SALDO EM 31/12/2021
ATIVO CIRCULANTE		61.320.478	55.965.170
Disponível		10.189.706	10.590.416
Realizável		51.130.772	45.374.754
Aplicações Financeiras		26.719.054	26.960.420
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		26.718.064	22.909.217
Aplicações Livres		990	4.051.203
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		12.124.596	11.954.679
Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber		5.458.247	6.421.324
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		3.058.377	3.029.252
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.340.112	1.382.706
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.267.860	1.121.397
Créditos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora		4.562.150	4.537.947
Créditos Tributários e Previdenciários		36.310	339.193
Bens e Títulos a Receber		7.688.662	1.582.515
ATIVO NÃO CIRCULANTE		21.773.696	21.879.796
Realizável a Longo Prazo		13.179.036	15.250.997
Títulos e Créditos a Receber		-	1.979.027
Depósitos Judiciais e Fiscais		12.411.349	11.820.080
Conta Corrente com Cooperados		767.687	1.451.890
Investimentos		1.519.517	1.348.134
Outros Investimentos		1.519.517	1.348.134
Imobilizado		3.907.657	2.389.902
Imóveis de Uso Próprio		769.427	826.565
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		741.744	796.586
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		27.683	29.979
Imobilizado de Uso Próprio		1.158.024	1.067.487
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		19.395	10.160
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		1.138.629	1.057.327
Outras Imobilizações		495.850	495.850
Direito de Uso - Arrendamentos		1.484.356	-
Intangível		3.167.486	2.890.763
TOTAL DO ATIVO		83.094.174	77.844.966

UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

16.921.561/0001-63

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO
(VALORES EM R\$ 1)

PASSIVO	Nota	SALDO EM	SALDO EM
		31/12/2022	31/12/2021
PASSIVO CIRCULANTE		56.246.882	33.472.623
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		43.632.097	29.869.144
Provisões de Prêmios / Contraprestações		3.512.246	3.888.211
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		3.512.246	3.888.211
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		4.406.684	3.608.176
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		9.164.536	3.743.985
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		23.259.208	18.628.772
Outras Provisões Técnicas		3.289.423	-
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		2.929.824	885.135
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		196.414	185.908
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.733.410	699.227
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora		2.634.693	1.025.095
Provisões		-	26.374
Provisão para IR e CSLL		-	26.374
Provisões para Ações Judiciais		-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		1.591.940	1.136.008
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		3.728.282	-
Débitos Diversos		1.712.082	530.867
Conta Corrente de Cooperados		17.964	-
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		24.922.754	15.012.016
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		4.284.149	3.921.084
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		4.284.149	3.921.084
Provisões		10.230.312	9.639.042
Provisões Judiciais		10.230.312	9.639.042
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		767.687	1.451.890
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento		767.687	1.451.890
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		8.699.324	-
Débitos Diversos		941.282	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.924.538	29.360.327
Capital Social		14.262.661	12.866.618
Reservas		-	16.156.668
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		-	16.156.668
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		(12.338.123)	337.041
TOTAL DO PASSIVO		83.094.174	77.844.966

UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

16.921.561/0001-63

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	Nota	SALDO EM 31/12/2022	Re classificado SALDO EM 31/12/2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		228.917.523	223.449.635
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		229.760.964	225.140.749
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		233.050.387	225.140.749
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(3.289.423)	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(843.441)	(1.691.114)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(217.515.033)	(203.820.646)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(212.884.597)	(199.784.155)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(4.630.436)	(4.036.491)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		11.402.490	19.628.989
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		85.512	257.316
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		4.855.423	4.341.339
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		682.727	529.889
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		1.928.246	1.737.657
Outras Receitas Operacionais		2.244.450	2.073.793
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(15.694.896)	(2.891.480)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(1.247.389)	(2.114.514)
Provisão para Perdas sobre o Crédito		(14.447.507)	(776.966)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS		(7.162.638)	(5.985.054)
RESULTADO BRUTO		(6.514.109)	15.351.110
Despesas de Comercialização		(4.310.692)	(1.294.472)
Despesas Administrativas		(19.973.599)	(16.667.826)
Resultado Financeiro Líquido		2.098.305	2.650.215
Receitas Financeiras		4.572.183	3.572.408
Despesas Financeiras		(2.473.878)	(922.193)
Resultado Patrimonial		171.382	453.867
Receitas Patrimoniais		171.382	453.867
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(28.528.713)	492.894
Imposto de Renda		(62.159)	(63.991)
Contribuição Social		(23.025)	(32.385)
Participações sobre o Lucro		(216.331)	-
RESULTADO LÍQUIDO		(28.830.228)	396.518

UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 16.921.561/0001-63
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO
(VALORES EM R\$ 1)

	Capital / Patrimônio Social	Reservas				Sobras ou Perdas Acum.	TOTAL
		Reservas de Sobras		Reservas de Capital			
		Fundo de Reservas	Fates	Fundo de Contingências	Fundo de Assembleia		
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	11.357.794	2.060.980	920.631	10.987.786	2.127.766	-	27.454.957
Aumentos de Capital							-
Integralização Capital Reserva Construção							-
Capital Integralizado	1.674.067						1.674.067
Por Exclusão de Cooperado							-
Distribuição de sobra							-
Devolução de Capital							-
Demissão / Exclusão de Associados	(165.243)						(165.243)
Reversões de Reservas							-
Utilização do Fundo Margem de Contingências							-
Movimentação do Fates				28			28
Sobra Líquida do Exercício						396.518	396.518
Proposta da Destinação da Sobra							-
Fundo de reserva		39.652				(39.652)	-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social			19.825			(19.825)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	12.866.618	2.100.632	940.456	10.987.814	2.127.766	337.041	29.360.327
Destinação da Sobra 2018							-
Reserva Constituição da Margem de Solvência				337.041		(337.041)	-
Integralização Capital	1.462.443						1.462.443
Demissão / Exclusão de Associados	(66.400)						(68.004)
Movimentação das Reservas							-
Absorção da Despesa com Fates			(940.456)			940.456	-
Absorção da Perda Fundo Reserva		(2.100.632)				2.100.632	-
Absorção da Perda Fundo Contingência				(11.324.855)	(2.127.766)	13.452.621	-
Resultado Líquido do Exercício						(28.830.228)	(28.830.228)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	14.262.661	-	-	-	-	(12.338.123)	1.924.538

UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

16.921.561/0001-63

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	223.326.153	217.562.269
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	47.762.479	89.946.366
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	4.668.168	3.030.306
(+) Outros Recebimentos Operacionais	39.336.112	39.609.021
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(252.958.340)	(230.430.659)
(-) Pagamento de Comissões	(3.500.454)	(1.265.153)
(-) Pagamento de Pessoal	(4.674.944)	(6.173.304)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(640.700)	(479.844)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(1.521.884)	(1.390.425)
(-) Pagamento de Tributos	(2.927.702)	(12.295.511)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.043.242)	(582.104)
(-) Pagamento de Aluguel	(739.676)	(581.311)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(401.730)	(531.751)
(-) Aplicações Financeiras	(45.893.479)	(83.308.143)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(16.645.242)	(14.999.344)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	<u>(15.854.481)</u>	<u>(1.889.587)</u>
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	245.275	1.674.067
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	13.600.000	-
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	2.285.666	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	(165.243)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	<u>16.130.941</u>	<u>1.508.824</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>276.460</u>	<u>(380.763)</u>
CAIXA SALDO INICIAL	<u>1.667.459</u>	<u>2.048.222</u>
CAIXA SALDO FINAL	<u>1.943.919</u>	<u>1.667.459</u>
Ativos Livres no Início do Período	<u>14.610.938</u>	<u>16.476.527</u>
Ativos Livres no Final do Período	<u>10.190.696</u>	<u>14.610.938</u>
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LIVRES	<u>(4.420.242)</u>	<u>(1.865.589)</u>

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

DE 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(Em R\$ 1)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e o aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar. Tem como missão oferecer soluções em saúde por meio de atendimento humanizado, contribuindo para o desenvolvimento da sociedade.

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 serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada.

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. 30405-1.

NOTA 02 – FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas e das Normas Brasileiras de Contabilidade, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022. A cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações contábeis.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, pela RN 528/2022 com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03.

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 RN n.º 528/2022.

- b) **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, estimativas da vida útil de terminados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.
- c) **Aplicações Financeiras:** estão demonstradas ao custo de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2022.
- d) **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 não Ganha . A Cooperativa constituiu provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 9.2.3 do Capítulo I- Normas Gerais do Anexo I da RN n.º 528 da Agência Nacional de Saúde considerando de difícil realização os créditos:
- a) 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;
- b) 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;
- c) 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.
- d) **Conta Corrente com Cooperados:** os créditos com cooperados foram registrados conforme deliberado nas assembleias de cooperados e foram corrigidos pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.
- e) **Investimentos:** os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição.
- f) **Ativo Imobilizado:** As contas do Ativo Imobilizado estão apresentadas ao custo de aquisição, corrigido monetariamente até 31 de dezembro de 1995, sendo a depreciação calculada pelo método linear a taxas julgadas adequadas à vida útil dos bens.
- g) **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.

- h) **Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde:** as provisões técnicas são calculadas de acordo com as regulamentações da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. A provisão para eventos a liquidar é contabilizada na data do conhecimento dos eventos pelos avisos de seus médicos cooperados e das faturas dos prestadores de serviço de assistência à saúde efetivamente recebida pela Cooperativa.
- i) **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.
- j) **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.

- k) **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.

Os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.

Obrigações legais registradas com 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.

- l) **Apuração do Resultado e Reconhecimento da Receita:** o resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias a 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 tratarem 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, o seja, a data em ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

Em 2020 a Operadora atendeu as determinações da ANS (Comunicado nº 85, de 31/08/2020), que estabeleceu a suspensão da aplicação das parcelas dos reajustes de planos de saúde por variação de custos (anual) e por mudança de faixa etária, no período de setembro a dezembro de 2020, as quais não foram aplicadas para fins de cobrança ao beneficiário naquele exercício, mas emitidas em cumprimento ao regime de competência, sendo registrados tais valores de acordo com a orientação sobre a contabilização emitida pela ANS em 08/10/2020 e com previsão de recomposição dos reajuste a partir de janeiro de 2021 diluídas em 12 parcelas mensais e/ou menores parcelas, desde que haja concordância entre as partes (Comunicado nº 87 de 26 de novembro de 2020). Estes valores constantes da receita de contraprestações do exercício de 2020, em atenção ao regime de competência,

- m) **Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis:** os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor dos avisos de seus médicos cooperados e das faturas apresentadas pela rede credenciada. Como parte desses avisos e faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.
- n) **Arrendamento:** A Unimed Norte de Minas avalia se um contrato é ou contém arrendamento se ele transmite o direito de controlar o uso do ativo identificado por um período de tempo, em troca de contraprestações. Tal avaliação é realizada no momento inicial. As isenções são aplicadas para arrendamentos de curto prazo e itens de baixo valor.

O custo do ativo de direito de uso compreende: (i) o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento; (ii) quaisquer pagamentos de arrendamentos efetuados até a data; (iii) custos diretos incorridos; e (iv) estimativas de custos a serem incorridos na desmontagem e remoção do ativo, quando aplicável e está reconhecido na conta “Imobilizado”.

O passivo do arrendamento é mensurado ao valor presente dos pagamentos de arrendamento, descontado pela taxa implícita ou taxa incremental sobre empréstimos do arrendatário, representando a obrigação de efetuar os pagamentos do arrendamento e está reconhecida na conta “Passivo de Arrendamentos”.

Como arrendatária, a Unimed identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos aluguéis de sua sede, dos seus recursos próprios e de máquinas e equipamentos, que têm vigência entre 2 e 10 anos (por exemplo).

No resultado do período é reconhecida uma despesa de depreciação do ativo de direito de uso e uma despesa de juros do passivo de arrendamento.

NOTA 03 - 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)	Arrendamentos	01/01/2022

3.1 - 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.

3.2 - 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 04 – DISPONÍVEL E APLICAÇÕES

a) DISPONÍVEL

Descrição	2022	2021
Caixa	234	231
Banco Conta Depósito	1.943.685	1.667.229
Aplicações de Liquidez Imediata	8.245.787	8.922.956
TOTAL	10.189.706	10.590.416

b) APLICAÇÕES

Descrição	2022	2021
Aplicações vinculadas a provisões técnicas	26.718.064	22.909.217
Aplicações não vinculadas	990	4.051.203
TOTAL	26.719.054	26.960.420

Em cumprimento a RN 521/2022 da Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a operadora mantém o valor de R\$ 26.718.064 de ativos garantidores de provisões técnicas.

A cooperativa classificou a totalidade de seus títulos e valores mobiliários pelo “Valor justo por meio do resultado”, apresentando-os em 31 de dezembro de 2022 e 2021 a valor de mercado. A avaliação seguiu os critérios estabelecidos pela ANS.

NOTA 05 – CRÉDITOS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Nesta conta figura valores que a Unimed Montes Claros 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 auto-gestão. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a RN 528/2022.

Descrição	2022	2021
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber	5.458.247	6.421.324
Participação de Beneficiários em Eventos	3.058.377	3.029.252
Operadora de Planos de Assistência Saúde	2.340.113	1.382.706
Outros Créditos de Operações de Assistência	1.267.859	1.121.397
TOTAL	12.124.596	11.974.679

NOTA 06 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADA COM PLANOS DE SAÚDE

Nesta conta figura valores que a Unimed Montes Claros tem a receber de planos de saúde não relacionados a Operadora, 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 RN 528/2022.

Descrição	2022	2021
Créditos a Receber de Prestação de Serviços	4.562.150	4.537.947
TOTAL	4.562.150	4.537.947

NOTA 07 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Nesta conta figura valores que a Unimed Montes Claros tem a receber Créditos a Receber de Prestação de Serviços:

Descrição	2022	2021
Imóveis a Venda	142.458	-
Títulos a Receber	299.179	-
Administradora de Benefícios – Outros Créditos	7.247.025	-
Outros Títulos a Receber	-	1.582.515
TOTAL	7.688.662	1.582.515

NOTA 08 – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Descrição	2022	2021
Títulos e Créditos a Receber	-	1.979.027
Depósitos Judiciais e Fiscais (a)	12.411.349	11.820.080
Créditos a Receber Cooperados (b)	767.687	1.451.890
TOTAL	13.179.036	15.250.997

- (a) Depósitos Judiciais e Fiscais: referem-se a depósitos da COFINS/PIS e da taxa de saúde suplementar e ressarcimento ao SUS.
- (b) Créditos a Receber de Cooperados: Referem-se às obrigações legais e tributárias provisionadas nos termos da IN 20 da ANS, conforme aprovado na AGO. Os débitos com a Receita Federal foram incluídos no parcelamento da Lei 11941/09 e cheques integralização capital custodiados.

NOTA 09 – INVESTIMENTOS

A Unimed Montes Claros tem participações societárias como apresentamos:

Descrição	2022	2021
Central Nacional Unimed	211.843	211.843
Federação MG	967.231	806.652
Credicom	314.527	314.527
Unimed Participações	15.112	15.112
Outras Participações	10.804	-
TOTAL	1.519.517	1.348.134

- Investimentos avaliados pelo método de custo corrigido;
- Investimentos avaliados pelo método de equivalência patrimonial, com base nos balancetes intermediários das investidas, conforme faculta a legislação societária, em relação à defasagem máxima de até 60 dias antes da data das demonstrações financeiras da investidora.

NOTA 10 – IMOBILIZADO

Contas	2021	Adições	Baixas	Transferências		2022
				Entradas	Saídas	
Terrenos	26.806	-	-	-	-	26.806
Edificações	1.428.395	-	-	-	-	1.428.395
Máquinas e Equipamentos	905.730	529.219	-	-	-	1.434.949
Equipamentos de Informática	941.802	583.544	-	-	-	1.525.346
Moveis e Utensílios	1.132.186	500.154	-	-	-	1.632.340
Veículos	48.298	-	-	-	-	48.298
TOTAL	4.483.217	-	-	-	-	6.096.134
(-) Depreciação	(2.093.315)	(95.161)	-	-	-	(2.188.477)
TOTAL	2.389.902	1.517.756	-	-	-	3.907.657

NOTA 11– INTANGÍVEL

Contas	2021	Adições	Baixas	Transferências		2022
				Entradas	Saídas	
Softwares	3.153.082	288.748	-	-	-	3.441.830
(-) Amortização	(262.318)	(12.025)				(274.343)
Total	2.890.763	276.723	-	-	-	3.167.486

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

NOTA 12 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2022	2021
Provisão de Prêmio Não Ganha – PPCNG (a)	3.512.246	3.888.211
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar (b)	13.571.220	7.352.161
Provisão para Eventos Ocorridos Não Avisados (c)	23.259.208	18.628.772
Outras Provisões	3.289.423	-
TOTAL	43.632.097	29.869.144

a) Provisão de Prêmio Não Ganha - PPCNG

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.

b) Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar

A Provisão de Eventos a Liquidar refere-se aos eventos conhecidos de assistência médica e hospitalar a pagar aos cooperados e à rede credenciada da cooperativa, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelos prestadores no momento da apresentação da cobrança. Sendo que, também nesta conta registram os valores cobrados pelo SUS as Operadoras pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento.

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

A provisão técnica representa os eventos ocorridos, porém não avisados à Cooperativa, 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 conformidade com as exigências contidas na RN 160 da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar e alterada pela RN 209/09, que permite a formação dessa provisão em 72 parcelas. Até o exercício de 2018 a provisão foi constituída em sua totalidade no valor de R\$ 7.980.700 mil.

d) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

Por determinação da RN 159/07 e alterada pelas resoluções normativas 227/10 e 274/11, 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:

<u>PROVISÕES TÉCNICAS</u>	2022		2021	
	Provisão	Financeiro	Provisão	Financeiro
PEONA	23.259.207		18.628.772	
PIC	3.289.423	26.718.063		
Eventos a mais 60 dias	8.690.833		7.529.260	22.909.217
Ativo Vinculados				2.181.037
PESL	9.164.536			
Depósito Judicial de Eventos		2.181.037 (2.930.490)		
Parcelamento SUS				2.330.262
Débitos Prescritos		362.487		
% Adimplência		1.522.239		349.262
(-) Débitos de corresp. com contrapartida em créditos a receber registrados até 60 dias		(2.340.112)		725.195
TOTAL	44.403.999	36.054.428	26.158.032	28.494.973

Os valores financeiros apresentados no quadro ano 2022 referem-se à aplicação vinculada/custodiada de R\$ 26.718.063 e depósito judicial de R\$ 2.181.037 do ressarcimento ao SUS. A operadora possui ainda parcelamento do ressarcimento ao SUS (R\$ 2.103.111) e débitos prescritos a mais de cinco anos (R\$ 362.487) que compõem o total de eventos a mais de 60 dias e que não há necessidade de ter ativo garantidor para os mesmos. A Operadora se encontra insuficiente no Ativo Garantidor no valor de R\$ 8.349.569.

NOTA 13 – PMA E MARGEM DE SOLVÊNCIA

- A RN 160/07 da ANS e alterada pela RN 209/09, além de definir as regras para as provisões técnicas, passou a exigir o Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA, o qual representa o valor mínimo do Patrimônio Líquido, tomando como capital base o valor de R\$ 8.503.232,69 (ajustado anualmente pelo IPCA) e multiplicado pelo valor do fator K.

- Margem de Solvência – A RN 160/07 alterada pela RN 313/12 da ANS regulamentou os critérios relativos à constituição da Margem de Solvência, determinando o nível econômico que o Patrimônio Líquido das Operadoras de Planos de Saúde deverá atingir. Este critério deve ser observado mensalmente, na proporção cumulativa mínima até 2022.

A cooperativa vem constituindo seus recursos próprios mínimos de acordo com as Normas da ANS. A Margem de Solvência necessária em 31 de dezembro de 2021, que consiste na proporcionalidade de 92,66% do valor total a ser constituído até 2022 encontra-se inferior ao requerido pela ANS no valor total de R\$ 16.370.960.

A Administração da Unimed Montes Claros vem adotando algumas medidas para regularizar a insuficiência da margem de solvência.

NOTA 14 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2022	2021
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios (a)	196.414	185.908
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (b)	2.733.410	699.227
TOTAL	2.929.824	885.135

- (a) Os valores representados em “Recebimento de Contraprestações/Prêmio” tratam de recebimentos financeiros das contraprestações faturadas antecipadamente ao período de cobertura.
- (b) São representados pelos valores conhecidos pela prestação de serviço de intercâmbio eventual, assim dispostos:

NOTA 15 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Refere-se a valores a pagar aos Cooperados e à Rede Credenciada por atendimentos prestados a clientes de outras operadoras do sistema Unimed (intercâmbio) e a clientes particulares e convênios. Em 2022 o valor é de R\$ 2.634.693 (2021 - R\$ 1.025.095).

NOTA 16 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER.

Descrição	2022	2021
IMPOSTOS E CONT. A RECOLHER		
ISS	54	-
INSS	431.428	406.495
FGTS	41.816	34.800
IRRF	-	34.551
PIS salário	-	4.887
PIS e COFINS	6.607	
Imposto de Renda e Contribuição Social	1.112.035	655.275
TOTAL	1.591.940	1.136.008

Refere-se ao valor de provisão de impostos e contribuições calculados conforme legislação vigente.

NOTA 17 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTO

A Unimed Montes Claros Cooperativa de Trabalho Médico possui empréstimos junto a instituições financeiras para capital de giro e manutenção da margem de liquidez, conforme segue:

Empréstimos - Passivo Circulante	2022	2021
Empréstimo	3.728.282	-
Subtotal – A	3.728.282	-
Empréstimos - Passivo não Circulante		
Empréstimo	8.699.324	
Subtotal – B	8.699.324	-
TOTAL GERAL (A + B)	12.427.606	-

NOTA 18 – DÉBITOS DIVERSOS

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

Descrição	2022	2021
Passivo Circulante		
Obrigações com Pessoal (a)	868.979	484.610
Fornecedores (b)	366.982	46.257
Arrendamento Mercantil (c)	476.111	
Sub Total	1.712.072	530.867
Passivo Não Circulante		
Arrendamento Mercantil (c)	941.282	-
Sub Total	941.282	-
TOTAL	2.653.354	-

- a) **Obrigações com Pessoal:** São os valores que a cooperativa possui a pagar referentes a valores de participação nos resultados, férias e bem como seus respectivos encargos a pagar com pessoal que será liquidada no início de janeiro de 2022.
- b) **Fornecedores:** São valores que a cooperativa possui a pagar com seus fornecedores de bens, serviços e corretores que serão liquidados dentro do exercício social de 2022.
- c) **Passivo de Arrendamento (iv) – CPC 06:** são valores equivalentes ao saldo do arrendamento mercantil correspondente alugueis no passivo circulante. A CPC 06 determina que os arrendatários devem reconhecer todos os arrendamentos (Incluindo ativos imobilizados) no balanço como um "Ativo de Direito de Uso" tendo como contrapartida um " Passivo de Arrendamento".

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

As 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.

Descrição	2022	2021
Provisão Para PIS	1.673.231	1.536.660
Provisão Para COFINS	8.557.081	8.102.382
TOTAL	10.230.312	9.639.042

NOTA 20 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Descrição	2022	2021
Capital Subscrito e Integralizado	14.262.661	12.866.618
Número de Cooperados	543	518
Valor da Cota Parte	1,00	1,00

O Capital social é de R\$ 14.262.661 (Quatorze milhões, duzentos e sessenta e dois mil, seiscentos e sessenta e um reais), sendo dividido em quotas-partes de valor unitário igual de R\$1,00 (um real), não sendo permitida a subscrição no valor inferior a R\$ 1 mil (hum mil reais). 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
Fundo de Reserva	-	2.100.632
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social	-	940.485
Reserva AGO	-	13.115.581
TOTAL	-	16.156.668

- O Fundo de 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.

- 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

Ato Cooperativo	Valor
Receitas	238.602.023
Despesas	(267.130.736)
Impostos e Participações	(301.515)
Sobra a disposição da AGO	(28.830.228)

22. DIVULGAÇÃO COM PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG -05 (R3) – Resolução 1.297/10.

Em 31 de dezembro de 2022, a Cooperativa manteve transações com partes relacionadas conforme detalhado a seguir:

Descrição	R\$	
	2022	2021
Honorários de Diretoria	502.813	448.902
Honorários do Conselho de Administração	42.388	58.525
Honorários do Conselho Fiscal	33.480	28.587
Total	578.681	536.014

NOTA 23 – 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.

Montes Claros (MG), 31 de dezembro de 2022.

Dr. Farley Carneiro e Silva
Diretor – Presidente

Dr. Waldeir Duarte Barreto
Diretor Administrativo e
Financeiro

Dr. Romero Iago Freitas Mendes
Diretor Comercial e Prov. de Saúde

Herbert Costa da Rocha
Contador – CRC – MG 63.4730