ANS - nº 323926

DEMONSTRATIVO FINANCEIRO 2022

Unimed
São João del Rei

Índice

1 Relatório dos Auditores Indepedentes/Parecer da Auditoria sobre as Demonstrações Contábeis do Exercício Findo em 31 de dezembro de 2021

2 Balanço Patrimonial

3 DRE

4 DMPL

5 DFC

6 Notas Explicativas

7 Relatório dos Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças

8 Parecer Atuarial sobre as Provisões Técnicas

9 Relatório de Administração

Accountants & Business Advisors

WALTER HEUER AUDITORES E CONSULTORES

UNIMED SÃO JOÃO DEL REI
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Demonstrações Contábeis em

31 de dezembro de 2022 e 2021

CONTEÚDO:

- Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Senhores Administradores da
UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED SÃO JOÃO DEL REI 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 politicas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED SÃO JOÃO DEL REI 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.

Outros assuntos – Demonstrações Contábeis correspondentes ao exercício anterior

As demonstrações contábeis relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, apresentadas para fins de comparação, foram examinados por outros auditores independentes, que emitiram relatório datado de 18 de março de 2022, contendo opinião sem ressalva.

Accountants & Business Advisors
WALTER HEUER AUDITORES E CONSULTORES

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.

WH AUDITORES E CONSULTORES a worldwide alliance of independent accounting, law and consulting firms
www.walterheuer.com.br
RIO DE JANEIRO | SÃO PAULO | BELO HORIZONTE | BELÉM

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.

- Concluímos 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, 15 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 São João del Rei
Av. Dr. Hermillo Alves, 210 - Centro
CEP 36307-328 - São João Del-Rei - MG
Fone (32) 3372-8080 - Fax (32) 3371-2442
E-mail: uni152@mgconecta.com.br

FSC

UNIMED DE SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ - 25.329.079/0001-20
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO
(VALORES EM R$ 1)

ATIVO	Nota	SALDO EM 31/12/2022	SALDO EM 31/12/2021
ATIVO CIRCULANTE		**53.044.151**	**52.046.591**
Disponível	**07**	10.738.730	14.785.203
Realizável		**42.305.422**	**37.261.388**
Aplicações Financeiras	**08**	**26.326.566**	**23.616.740**
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		8.318.531	7.506.512
Aplicações Livres		18.008.035	16.110.228
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	**09**	**9.899.096**	**7.637.379**
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		7.432.776	7.116.697
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinisttros indenizáveis		347.071	346.865
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.952.987	77.819
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		166.263	95.998
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora	**10**	672.689	334.022
Créditos Tributários e Previdenciários	**11**	4.240.560	3.669.864
Bens e Títulos a Receber	**12**	1.092.030	1.749.123
Despesas Antecipadas	**13**	68.158	53.698
Conta-Corrente com Cooperados	**14**	6.323	200.562
ATIVO NÃO CIRCULANTE		**21.733.551**	**19.003.335**
Realizável a Longo Prazo	**15**	**16.001.963**	**14.707.663**
Créditos Tributários e Previdenciários		423.024	423.024
Depósitos Judiciais e Fiscais		15.578.640	14.284.340
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo		298	298
Investimentos	**16**	4.031.780	2.449.690
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		**4.031.780**	**2.449.690**
Participações Societárias pelo Método de Custo		4.031.780	2.449.690
Imobilizado	**17**	**1.660.192**	**1.795.679**
Imóveis de Uso Próprio		564.340	614.109
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		564.340	614.109
Imobilizado de Uso Próprio		478.261	563.978
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		118.391	113.991
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		359.871	449.988
Imobilizações em Curso		597.003	597.003
Outras Imobilizações		20.588	20.588
Intangível	**18**	39.616	50.304
TOTAL DO ATIVO		**74.777.702**	**71.049.926**

Unimed São João del Rei
Av. Dr. Hermillo Alves, 210 - Centro
CEP 36307-328 - São João Del-Rei - MG
Fone (32) 3372-8080 - Fax (32) 3371-2442
E-mail: uni152@mgconecta.com.br

FSC

UNIMED DE SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 25.329.079/0001-20

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R$ 1)

PASSIVO	Nota	SALDO EM 31/12/2022	SALDO EM 31/12/2021
PASSIVO CIRCULANTE		**25.325.663**	**24.490.123**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	**19**	**18.006.645**	**16.210.552**
Provisões de Prêmios / Contraprestações		**6.738.593**	**5.923.049**
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		6.738.593	5.923.049
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		895.285	1.230.531
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores		3.731.374	4.996.278
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		6.641.393	4.060.693
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	**20**	1.336.146	1.787.750
Contraprestações / Prêmios a Restituir		675	3.469
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		1.255.208	1.236.619
Comercialização sobre Operações		47.131	42.097
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		33.133	505.565
Débitos com Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper.	**21**	208.617	42.417
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	**22**	3.629.605	3.463.670
Débitos Diversos	**23**	1.897.611	2.848.334
Conta-Corrente de Cooperados	**25**	247.040	137.400
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		**16.051.139**	**14.470.427**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	**19**	1.494.564	1.002.042
Provisões de Prêmios / Contraprestações		**-**	**1.002.042**
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		-	925.386
Provisão de Insuficiência de Prêmios		-	76.656
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		1.494.564	-
Provisões	**26**	**14.556.575**	**13.468.385**
Provisões para Ações Judiciais		14.556.575	13.468.385
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL		**33.400.900**	**32.089.376**
Capital Social / Patrimônio Social	**27**	18.399.588	16.678.411
Reservas	**28**	**10.691.825**	**8.289.284**
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		10.691.825	8.289.284
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		4.309.488	7.121.681
TOTAL DO PASSIVO		**74.777.702**	**71.049.926**
COMPENSAÇÃO - PASSIVO		-	-

VILMAR ROSSI NUNES PINTO:62335251600
Assinado de forma digital por VILMAR ROSSI NUNES PINTO:62335251600
Dados: 2023.03.29 15:20:39 -03'00'

PAULO CESAR DE ARAUJO RANGEL:04835620682
Assinado de forma digital por PAULO CESAR DE ARAUJO RANGEL:04835620682
Dados: 2023.03.29 16:16:02 -03'00'

Unimed São João del Rei
Av. Dr. Hermillo Alves, 210 - Centro
CEP 36307-328 - São João Del-Rei - MG
Fone (32) 3372-8080 - Fax (32) 3371-2442
E-mail: uni152@mgconecta.com.br

FSC

UNIMED DE SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 25.329.079/0001-20

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO

(VALORES EM R$ 1)

	Nota	SALDO EM 31/12/2022	Reclassificado SALDO EM 31/12/2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		**82.264.065**	**77.723.481**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		**83.950.582**	**80.385.362**
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	**04**	83.950.582	80.385.362
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da		- 1.686.518	- 2.661.881
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		**- 63.345.590**	**- 53.147.822**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	**04**	- 60.764.891	- 51.458.173
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		- 2.580.699	- 1.689.649
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		**18.918.475**	**24.575.659**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		199.109	162.380
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da		**6.849.245**	**3.906.197**
Receitas com Operações de Assistência Médico- Hospitalar		2.488.121	2.938.952
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico		1.714.580	617.067
Outras Receitas Operacionais		2.646.544	350.179
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		- 91.798	- 94.736
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		**- 2.670.895**	**- 2.826.843**
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		- 1.552.980	- 580.654
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		- 496.439	- 442.780
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		-	270.768
Provisão para Perdas Sobre Créditos		- 621.477	- 2.074.177
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da		- 7.450.594	- 6.693.264
RESULTADO BRUTO		**15.753.541**	**19.029.393**
Despesas de Comercialização		- 391.303	- 346.597
Despesas Administrativas		- 9.304.107	- 11.406.076
Resultado Financeiro Líquido		**1.062.540**	**- 656.702**
Receitas Financeiras		4.105.434	1.589.046
Despesas Financeiras		- 3.042.894	- 2.245.748
Resultado Patrimonial		**1.555.915**	**951.483**
Receitas Patrimoniais		1.558.897	953.770
Despesas Patrimoniais		- 2.982	- 2.287
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		**8.676.587**	**7.571.502**
Imposto de Renda		- 1.347.343	- 2.127.680
Contribuição Social		- 493.683	- 773.885
Participações sobre o Lucro		- 123.532	- 127.954
RESULTADO LÍQUIDO		**6.712.029**	**4.541.983**

VILMAR ROSSI NUNES PINTO:62335251600
Assinado de forma digital por VILMAR ROSSI NUNES PINTO:62335251600
Dados: 2023.03.29 15:16:45 -03'00'

PAULO CESAR DE ARAUJO RANGEL:04835620682
Assinado de forma digital por PAULO CESAR DE ARAUJO RANGEL:04835620682
Dados: 2023.03.29 16:19:13 -03'00'

Membro da Aliança Cooperativa Internacional
"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues
ANS - nº 323926

Unimed São João del Rei
www.unimed.coop.br/saojoaodelrei
Rua Hermílio Alves, 210
36307-328 – Centro – São João del Rei – MG
T. (32) 3372-8080

FSC

UNIMED DE SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 25.329.079/0001-20

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R$ 1)

Descrição	Capital / Patrimônio Social	Reservas			Fundo Constituído em Assembléia	Fundo para Contingência	Sobras ou Perdas Acum.	TOTAL
		Reserva de Saude	Reservas Estatutárias					
		Ocupacional Unimed	Fundo de Reserva	FATES				
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	13.219.330	20.000	6.197.809	2.030.664	1.160.883	-	11.313.002	33.941.688
Destinação da Sobra 2020								
Distribuição de sobra 2020							(8.868.038)	(8.868.038)
Aumento de capital com da Sobra 2020	985.338						(985.338)	-
Aumentos de Capital								-
Integralização de Capital 12% Conforme Estatuto	1.721.899							1.721.899
Integralização de Capital	855.942							855.942
Devolução de Capital								-
Devolução de capital de Cooperados	(104.098)							(104.098)
Reversões de Reservas								-
Constituição de Fundo de Contingências						(1.459.627)	1.459.627	-
Utilização do Fates				(1.801.370)			1.801.370	-
Utilização Fundo para Contingências						127.248	(127.248)	-
Reversão Fundo para Contingências						1.332.378	(1.332.378)	-
Sobra Líquida do Exercício							4.541.983	4.541.983
Proposta da Destinação da Sobra								-
Fundo de reserva			454.198				(454.198)	-
Fundo de Ass. Tecnica, Educional e Social				227.099			(227.099)	-
Fundo de Contingências								-
Fundo recursos Próprios								-

Unimed São João del Rei
www.unimed.coop.br/saojoaodelrei
Rua Hermílio Alves, 210
36307-328 – Centro – São João del Rei – MG
T. (32) 3372-8080

FSC

UNIMED DE SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 25.329.079/0001-20

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R$ 1)

Descrição	Capital / Patrimônio Social	Reservas			Fundo Constituído em Assembléia	Fundo para Contingência	Sobras ou Perdas Acum.	TOTAL
		Reserva de Saude	Reservas Estatutárias					
		Ocupacional Unimed	Fundo de Reserva	FATES				
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	16.678.411	20.000	6.652.008	456.393	1.160.883	-	7.121.681	32.089.376
Destinação da Sobra 2021								-
Distribuição da Sobra							(7.121.681)	(7.121.681)
Aumentos de Capital								-
Integralização de Capital 12% Conforme Estatuto	1.619.661							1.619.661
Integralização de Capital	670.800							670.800
Devolução de Capital								-
Devolução de capital de Cooperados	(569.284)							(569.284)
Reversões de Reservas								-
Utilização do Fates				(486.029)			486.029	-
Sobra Líquida do Exercício							6.712.029	6.712.029
Proposta da Destinação da Sobra								-
Fundo de Reserva			449.819				(449.819)	-
Fates 5% ato cooperativo				224.909			(224.909)	-
Fates 100% ato não cooperativo				2.213.842			(2.213.842)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	18.399.588	20.000	7.101.826	2.409.116	1.160.883	-	4.309.488	33.400.900

VILMAR ROSSI NUNES PINTO:62335251600
Assinado de forma digital por VILMAR ROSSI NUNES PINTO:62335251600
Dados: 2023.03.29 15:10:11 -03'00'

PAULO CESAR DE ARAUJO RANGEL:04835620682
Assinado de forma digital por PAULO CESAR DE ARAUJO RANGEL:04835620682
Dados: 2023.03.29 16:18:26 -03'00'

Membro da Aliança Cooperativa Internacional
"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues
ANS - nº 323926

Unimed São João del Rei
Av. Dr. Hermillo Alves, 210 - Centro
CEP 36307-328 - São João Del-Rei - MG
Fone (32) 3372-8080 - Fax (32) 3371-2442
E-mail: uni152@mgconecta.com.br

FSC

UNIMED DE SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 25.329.079/0001-20

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	84.991.410	86.249.086
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	31.079.289	27.650.578
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	3.699	573.777
(+) Outros Recebimentos Operacionais	22.951.399	14.342.356
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	-46.890.289	-56.920.470
(-) Pagamento de Comissões	-367.055	-319.363
(-) Pagamento de Pessoal	-2.748.007	-3.470.891
(-) Pagamento de Pró-Labore	-620.390	-794.484
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	-1.015.457	-2.792.320
(-) Pagamento de Tributos	-14.878.424	-10.275.676
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	-1.347.310
(-) Pagamento de Aluguel	-60.819	-58.142
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	-144.437	-495.783
(-) Aplicações Financeiras	-32.127.287	-15.952.972
(-) Outros Pagamentos Operacionais	-44.340.259	-23.086.279
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	**-4.166.627**	**13.302.107**
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	2.846
(+) Recebimento de Dividendos	-	37.735
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	-11.054	-222.699
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-23.192	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	**-34.246**	**-182.118**
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	154.400	524.300
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	**154.400**	**524.300**
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	**-4.046.473**	**13.644.289**
CAIXA SALDO INICIAL	**14.785.203**	**1.140.914**
CAIXA SALDO FINAL	**10.738.730**	**14.785.203**
Ativos Livres no Início do Período	16.110.228	27.048.631
Ativos Livres no Final do Período	18.008.035	16.110.228
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES	**1.897.807**	**-10.938.403**

VILMAR ROSSI NUNES PINTO:62335251600
Assinado de forma digital por VILMAR ROSSI NUNES PINTO:62335251600
Dados: 2023.03.29 15:08:51 -03'00'

PAULO CESAR DE ARAUJO RANGEL:04835620682
Assinado de forma digital por PAULO CESAR DE ARAUJO RANGEL:04835620682
Dados: 2023.03.29 16:17:07 -03'00'

Accountants & Business Advisors

WALTER HEUER AUDITORES E CONSULTORES

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2022 e 2021

(Valores expresso em milhares de reais, exceto quando disposto em outro formato)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social 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, sem o objetivo de lucro, e tem como missão cuidar da saúde dos clientes com empatia e excelência, inovando com profissionalismo, ética e transparência.

A Cooperativa é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País e está subordinada às diretrizes e às 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, estando registrada na ANS sob o nº 323926. A sede da UNIMED SÃO JOÃO DEL REI é localizada na Avenida Hermílio Alves, 210, Bairro Centro – Minas Gerais – MG e sua área de ação abrange os municípios de São João Del Rei, Barroso , Bom Sucesso, Conceição da Barra de Minas, Cel. Xavier Chaves, Dores de Campos, Entre Rios de Minas, Itutinga, Ibituruna, Lagoa Dourada, Madre de Deus de Minas, Nazareno, Prados, Resende Costa, Ritápolis, São João Del-Rei, São Tiago, Santa Cruz de Minas, Tiradentes, além de integrar, por meio do intercâmbio, com outras singulares do Sistema Unimed.

NOTA 02 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

Contando com 228 médicos cooperados 2022, no cumprimento de suas atividades a Cooperativa assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes à atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado, nas modalidades Preço Preestabelecido e Pós-estabelecido. O necessário suporte às iniciativas operacionais, empreendidas no sentido de preservar a continuidade da entidade e à expansão de suas atividades, é assegurado por investimentos em recursos próprios, com o objetivo de proporcionar aos médicos cooperados mais e melhores condições de trabalho e aos usuários um atendimento da mais alta qualidade.

A Cooperativa investe em recursos próprios com o objetivo de proporcionar aos médicos cooperados mais e melhores condições de trabalho e aos usuários um atendimento da mais alta qualidade, destacando-se neste laboratório, medicina ocupacional e o programa "Viver Bem".

NOTA 03 – FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas e apresentadas de acordo com a legislação comercial e fiscal em vigor, observando aspectos da Lei Cooperativista nº 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade e padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022 e alterações vigentes como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A Cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004 do Conselho Federal de Contabilidade, 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. A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 528/2022 e alterações vigentes de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis nº 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

NOTA 04 - MUDANÇA NAS POLÍTICAS CONTÁBEIS (CPC 47)

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

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

As mudanças de contabilização nas contas alteradas pelo plano de contas instituído através da Resolução Normativa n° 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 do exercício. Estamos apresentando a DRE de 2021 com as alterações nos grupos 311 e 411.

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

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO AJUSTADA			
DESCRIÇÃO	SALDO EM 31/12/2021	Ajustes	Relcassificado 31/12/2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**75.582.278**	**2.141.203**	**77.723.481**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	**78.244.159**	**2.141.203**	**80.385.362**
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	78.244.159	2.141.203	80.385.362
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(2.661.881)		(2.661.881)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**(51.006.619)**	**(2.141.203)**	**(53.147.822)**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	**(49.316.970)**	(2.141.203)	**(51.458.173)**
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(1.689.649)		(1.689.649)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**24.575.659**	**-**	**24.575.659**
RESULTADO BRUTO	**19.029.393**		**19.029.393**
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**7.571.502**		**7.571.502**
RESULTADO LÍQUIDO	**4.541.983**		**4.541.983**

Estas mudanças ocorreram entre os planos de contas regulamentados pelas Resoluções Normativas n° 435/2018, 472/2021 e 528/2022. Dentre as principais mudanças ocorridas os registros contábeis das operações de corresponsabilidade assumida, nos moldes constantes no item 6.2 das Normas Gerais do plano de contas padrão, merecem os seguintes destaques: em 2021 registros no grupo 3111X20X6 para 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, exceto 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.

NOTA 05 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

As principais práticas adotadas pela Cooperativa são:

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 nº 528.

b) **Estimativas Contábeis**: as demonstrações financeiras 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 determinados 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 segundo a apropriação pró rata das taxas contratadas.

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 a conta "Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganho – PPNG" no passivo circulante e posteriormente contabilizadas na forma pro 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.

Accountants & Business Advisors
WALTER HEUER AUDITORES E CONSULTORES

A Cooperativa constituiu a Provisão para Perdas Sobre Créditos de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I- Normas Gerais do Anexo I da RN nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

a) Nos planos individuais com preço preestabelecido, 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 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.

e) Conta corrente com Cooperados: os créditos com cooperados de curto prazo estão sendo registrados pelos valores deliberados por adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras.

f) Investimentos: os investimentos em sociedades controladas e coligadas são registrados e avaliados pelo método de equivalência patrimonial, reconhecido no resultado, enquanto os demais investimentos são registrados pelo custo de aquisição.

g) Ativo Imobilizado: os itens que compõem o grupo de imobilizado são reconhecidos pelo custo de aquisição, líquido de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável, se for o caso. A depreciação é calculada pelo método linear a taxas julgadas adequadas à vida útil dos bens conforme demonstrado em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

h) 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 e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4). Os ativos intangíveis são mensurados ao custo no momento do seu reconhecimento inicial. Após o reconhecimento inicial, os ativos intangíveis são apresentados ao custo, menos amortização acumulada e perdas acumuladas e valor recuperável.

i)Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde: as provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações das Resoluções Normativas RN nº 526/2022 e alterações, 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 pela operadora e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes. Seguem as provisões:

i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;

ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão – NTAP aprovado pela ANS

iii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados SUS – PEONA SUS, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações, expedida pela ANS.

j) 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 cooperativos auxiliares e não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e a Contribuição Social.

k) 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.

Accountants & Business Advisors
WALTER HEUER AUDITORES E CONSULTORES

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.

l)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.

m) Apuração do Resultado e Reconhecimento da Receita: O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, os encargos e as 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 a tributos e provisões.

As contraprestações efetivas/prêmios ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preço pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

p) Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis: Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

q) **Moeda Funcional:** A moeda funcional e de apresentação da Cooperativa e de apresentação das demonstrações contábeis é o Real. As informações contábeis são apresentadas foram arredondadas em milhares de reais mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

NOTA 06 – ADOÇÃO DE NOVOS PRONUNCIAMENTOS CONTÁBEIS E NOVOS PRONUNCIAMENTOS EMITIDOS E AINDA NÃO ADOTADOS.

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. A Unimed adotou os pronunciamentos a partir do exercício 2022, sendo:

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

6.1 - 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

6.2 - CPC 06 R2 (IFRS 16)

A Unimed realizou a verificação nos contratos vigentes até 31 de dezembro de 2022 e após análise constatou que não tem arrendamento ou aluguel que se aplique inicialmente a CPC 06 (R2) – IFRS 16 – "Arrendamentos.

NOTA 07 – DISPONÍVEL

As disponibilidades estão apresentadas abaixo:

DESCRIÇÃO	2022	2021
CAIXA	2.872	1.584
BANCOS CONTA MOVIMENTO	8.860.297	14.495.363
APLICAÇÕES DE LIQUIDEZ IMEDIATA	1.875.561	288.256
TOTAL	10.738.730	14.785.203

NOTA 08 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Referem-se a aplicações em títulos, registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício. Parte destas aplicações estão compondo os ativos garantidores das provisões técnicas exigidas pela ANS, conforme demonstrado:

DESCRIÇÃO	2022	2021
APLICAÇÕES GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS	8.318.531	7.506.512
APLICAÇÕES LIVRES	18.008.035	16.110.228
TOTAL	26.326.566	23.616.740

NOTA 09 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Os valores a receber de clientes com planos de saúde pré-pagamento e pós estabelecidos, assim como créditos de outros serviços estão apresentados abaixo:

DESCRIÇÃO	2022	2021
CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIA A RECEBER	9.095.152	9.496.904
Cobertura com Preço pré-estabelecido	9.041.196	8.922.168
Cobertura com Preço pós-estabelecido	53.956	574.736
PARTICIPAÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS EM EVENTOS	412.640	496.824
CORRESPONSABILIDADE ASSUMIDA PÓS-PAGAMENTO	1.952.987	489.728
OUTROS CRÉD OP COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE *	200.595	275.998
(-) PROVISÃO PARA PERDA	- 1.762.279	- 3.122.075
Total	9.899.096	7.637.379

* Outros créditos de operações com planos de assist. à saúde referem-se ao adiamento da cobrança dos reajustes dos planos de saúde, conforme regulamentado a ANS.

NOTA 10 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Os valores a receber oriundos de transações não relacionados com planos de saúde da operadora estão apresentados abaixo:

DESCRIÇÃO	2022	2021
CONTAS A RECEBER (a)	474.376	373.182
TAXA DE ADMINISTRACAO (b)	48.458	20.231
REEMBOLSO (c)	906.311	147.668
OUTROS CRÉD OPER DE PREST DE SERVIÇO MÉD-HOSP (d)	345	495
(-) PROVISÃO PARA PERDA (e)	- 756.801	- 207.554
Total	672.689	334.022

(a) O saldo da conta "Contas a receber" refere-se a valores a receber de medicina ocupacional, procedimentos não cobertos, laboratórios e outros.

(b) O saldo da conta Taxa "Intercâmbio a Receber" refere-se a taxa de atendimentos eventuais a clientes de outras Unimed.

(c) O saldo da conta "Reembolso" refere-se principalmente ao intercambio a receber de outras Unimed de na modalidade eventual.

(d) O saldo da conta Outros Créditos a Receber de Serviço Próprio refere-se a outros valores a receber.

A Provisão para Perdas Sobre Créditos está constituída 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 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

NOTA 11 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Referem-se a Impostos e Contribuições a serem compensados nos exercícios seguintes, conforme a seguir detalhado:

Accountants & Business Advisors
WALTER HEUER AUDITORES E CONSULTORES

DESCRIÇÃO	2022	2021
IMPOSTO DE RENDA RETIDO NA FONTE - IRRF (a)	87.712	1.275.241
IMPOSTO DE RENDA A COMPENSAR/RESTITUIR (b)	3.048.548	1.307.473
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL RETIDA NA FONTE (c)	41.787	30.161
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL A COMPENSAR/RESTITUIR (d)	910.390	632.113
CRÉDITOS DE PIS E COFINS (e)	152.122	393.335
OUTROS CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS (f)	-	31.540
Total	4.240.560	3.669.864

(a) Refere-se ao imposto de renda sobre faturas a restituir de 2021 e retido do ano de 2022;

(b) Refere-se à base negativa de IRPJ do ano de 2018 a 2022 que será restituída em período futuro;

(c) Refere-se à contribuição social retida sobre faturas durante o ano de 2022, esse saldo deverá fazer parte da composição da Base Negativa da CSLL ano de 2022.

(d) Refere-se à base negativa de CSLL do ano de 2018 a 2021 que será restituída em período futuro;

(e) Refere-se ao PIS e COFINS retida sobre faturas durante o ano de 2022, esse saldo deverá ser compensado com os valores a pagar.

(f) Refere-se a valores pagos a maior de impostos retidos que estão sendo compensados.

NOTA 12 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Referem-se a estoques de materiais, medicamentos e materiais de almoxarifado de uso da cooperativa em suas operações, adiantamentos em geral e outros títulos e créditos a receber, conforme detalhamento abaixo:

DESCRIÇÃO	2022	2021
ESTOQUE (a)	81.950	94.606
ADIANTAMENTOS (b)	848.066	1.497.271
OUTROS BENS E TÍTULOS A RECEBER (c)	5.532	5.532
Outros Créditos ou Bens a Receber (c)	162.015	157.246
(-) PROVISÃO PARA PERDA (d)	- 5.532	- 5.532
Total	1.092.030	1.749.123

(a) Os estoques de materiais e medicamentos e do almoxarifado são avaliados ao custo médio de aquisição;

(b) Refere-se, preponderantemente, a adiantamentos a fornecedores e prestadores de serviço da rede credenciada, adiantamentos de férias a funcionários;

(c) Refere-se, preponderantemente, saldo Cheques a receber e outros valores a receber.

(d) Refere-se a provisão para perda sobre créditos de outros títulos e valores a receber.

NOTA 13 – DESPESAS ANTECIPADAS

Refere-se a despesas administrativas contabilizadas no ativo circulante referente a prêmios de seguros, vale transporte, vale alimentação e outras, que são apropriadas mensalmente respeitando o período de competência.

Em 31/12/2022 o saldo era de R$ 68.158 e (2021 R$ 53.698)

NOTA 14 – CONTA-CORRENTE COM COOPERADOS

Referem-se a créditos a receber de cooperados decorrentes de adiantamentos e insuficiência de produção, prêmios de seguro, e outros.

Em 31/12/2022 o saldo era de R$ 6.323 e (2021 R$ 200.562)

NOTA 15 – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Referem-se preponderantemente, depósitos judiciais de longo prazo, depósitos judiciais e fiscais, conforme demonstrado a seguir:

DESCRIÇÃO	2022	2021
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS (a)	423.024	423.024
DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS (b)	15.578.640	14.284.340
OUTROS CRÉDITOS A RECEBER A LONGO PRAZO (c)	298	298
Total	16.001.963	14.707.663

Accountants & Business Advisors
WALTER HEUER AUDITORES E CONSULTORES

a) Depósitos Judiciais e Fiscais: referem-se a depósitos judiciais realizados nos autos dos processos em que a Cooperativa faz parte e estão assim distribuídos:

DESCRIÇÃO	2022	2021
DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS - TRIBUTOS	14.021.782	12.727.482
DEPÓSITOS JUDICIAIS - CIVEIS	81.960	81.960
DEPÓSITOS JUDICIAIS - RESSARCIMENTO SUS	1.474.898	1.474.898
Total	15.578.640	14.284.340

A Cooperativa discute a legalidade do recolhimento da contribuição do PIS e COFINS pela IN SRF 247/2002 e Decreto n.º 4.524/2002 e alterações posteriores que exigem o recolhimento adicional do tributo quando se utilizasse de deduções especificas na base tributável do PIS Faturamento. Os valores em discussão estão sendo depositados em Juízo até a competência a presente data, cujo montante dos depósitos atinge o valor de R$ 14.021 mil em 2022 e R$ 12.727 em 2021.

A cooperativa depositou em juízo parte dos valores em discussão do SUS em juízo e contabiliza no passivo não circulante, os valores discutidos em juízo.

NOTA 16 – INVESTIMENTOS

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

DESCRIÇÃO	2022	2021
INSTITUIÇÕES REGULADAS		
Central Nacional Unimed (a)	57.232	57.232
Sicoob/Credicom (a)	540.591	301.109
INSTITUIÇÕES NÃO REGULADAS		
Unimed Intra Inconfidencia Mineira (a)	412.687	399.326
Federação Interfederativa MG (a)	800.785	711.245
FMP- Fundo Mutuo De Participacoes (a)	237.542	209.065
Unimed Participaçoes (b)	1.810.023	631.241
Outros investimentos (a)	172.919	140.472
Total	4.031.780	2.449.690

(a) Avaliados pelo método de custo de aquisição

(b) Avaliados pelo método de equivalência patrimonial, porém o cálculo foi efetuado sobre demonstrações financeiras das investidas com base nos balancetes encerrados em novembro 2022, devido à indisponibilidade do Balanço Patrimonial até a data de encerramento das demonstrações de encerramento do exercício.

NOTA 17 – IMOBILIZADO

DESCRIÇÃO	Custo	Deprec Acum	Prov p/ Perda	Valor Líquido 2022	Valor Líquido 2021	Taxa Depreciação Anual
IMÓVEIS DE USO PRÓPRIO						
IMÓVEIS - NÃO HOSPITALARES						
Terrenos	82.916	-	-	82.916	82.916	-
Edificações	1.362.255	- 880.830	-	481.425	531.193	4%
Instalações	3.286	- 3.286	-	-		10%
Máquinas e equipamentos	267.966	- 185.206	-38.499	44.260	37.271	10%
Equip de Proc Eletrônico de Dados	722.334	- 627.888	-	94.446	160.669	20%
Móveis e utensilios	429.073	- 211.207	-	217.866	246.633	10%
Veiculos	97.889	- 94.592	-	3.297	5.415	20%
IMOBILIZAÇÕES EM CURSO						
Instalações	3.286	- 3.286	-	-		10%
OUTRAS IMOBILIZAÇÕES						
Construcoes em Andamento	597.003	-	-	597.003	597.003	
Benfeitorias Imoveis De Terceiros	4.681	- 4.681	-			
Obras de Arte	20.588	-	-	20.588	20.588	
HOSPITALARES						
Máquinas e equipamentos	118.391	-	-	118.391	113.991	10%
Total	3.709.665	-2.010.976	-38.499	1.660.192	1.795.679	

(i) Contas que foram avaliados pelo método de custo de aquisição;

(ii) No exercício de 2015, a cooperativa passou a adotar a vida econômica dos bens para a taxa da depreciação, de acordo com a vida útil dos bens definidos por especialistas, mudando a estimativa anterior de vida útil econômica que seguia as taxas fiscais. No ano de 2023 a cooperativa já se encontra em contato com empresas especializadas para novamente aplicar as taxas de vida útil dos bens ainda no exercício de 2023, adotando assim o CPC 27.

(iii) Recuperabilidade dos Ativos

Conforme pronunciamento técnico 01 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, a cooperativa realizou o teste de recuperabilidade de seus ativos e não foram identificadas evidências que justificassem a necessidade de qualquer provisão para perdas.

NOTA 18 - INTANGÍVEL

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e suas licenças de uso. 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 o Ativo Intangível estava assim composto:

DESCRIÇÃO	Custo	Deprec Acum	Prov p/ Perda Valor Recuperável	Valor Líquido 2022	Valor Líquido 2021	Taxa Depreciação Anual
INTANGÍVEL						
Sistema de Computação	323.089	- 283.473	-	39.616	50.304	20%
Total	323.089	- 283.473	-	39.616	50.304	

NOTA 19 – PROVISÕES TÉCNICAS

DESCRIÇÃO	Saldo 2022		Saldo 2021	
	Curto prazo	Longo prazo	Curto prazo	Longo prazo
Provisões de Prêmios/Contraprestação (a)	6.738.593,25		5.923.049,28	
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS (b) e (c)	895.284,64	1.494.563,52	1.230.531,01	1.002.041,97
Provisão de Eventos Liquidar para Out Prest de Serviços Assist (d)	3.153.887,38		4.711.981,52	
Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) (e)	6.641.392,62		4.060.693,37	
Provisão de Ev a Liquidar para Out Prest de Serviços Assist (e)	577.486,71		284.296,52	
Total das provisões técnicas	18.006.645	1.494.564	16.210.552	1.002.042

a) Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha: Refere-se às contraprestações cujo período de cobertura dos contratos ainda não decorreu e que serão apropriadas às contas de resultado no sistema pro rata.

b) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS: Refere-se à provisão para fazer face ao ressarcimento dos atendimentos aos beneficiários da Operadora na rede assistencial do Sistema Único de Saúde – SUS, conforme regulamentado e divulgado mensalmente pela ANS.

c) Provisão de Eventos Liquidar para o SUS (% h.c. x ABI): Abis. x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%h.c.), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

d) Provisão de Eventos a Liquidar: Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN 393/2015 e alterações vigentes, que determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Conforme publicação da normativa e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 521/2022 e alterações vigentes.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e não vinculadas

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

Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS. A operadora possui nota técnica atuarial e constitui a PEONA mensalmente de acordo com a base atuarial aprovada pela ANS.

Accountants & Business Advisors
WALTER HEUER AUDITORES E CONSULTORES

Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS que aprovou a metodologia própria para provisão da PEONA calculada por cálculo atuarial pelo atuário Rafael Esteves Miguel da Silva – MIBA 2.310.

O saldo da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA em 31 de dezembro de 2022 é de R$ 5.991.864, (R$ 3.586.675 em 2021) representando 100% da provisão integral.

O saldo da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – (PEONA) SUS em 31 de dezembro de 2022 é R$ 649.528 e de (R$ 474.018 em 2021).

A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

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

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no ANEXO I da RN nº 526/2022, em 2022 pela capital base de R$ 10.883.087,01 (R$ 9.726.594,88 em 2021), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual.

CAPITAL REGULATÓRIO

CAPITAL BASE (CB)

Descrição	1º Trimestre 2022	2º Trimestre 2022	3º Trimestre 2022	4º Trimestre 2022
Fator K	4,76%	4,76%	4,76%	4,76%
Capital de Referência	R$ 9.726.594,88	R$ 9.726.594,88	R$ 10.883.087,01	R$ 10.883.087,01
Capital Base (CB) - Antigo PMA	R$ 462.985,92	R$ 462.985,92	R$ 518.034,94	R$ 518.034,94

b) Margem de solvência

Regulamentada pelo RN 526/2022 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado o patrimônio líquido ajustado deve ser superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses dos dois o maior.

MARGEM DE SOLVÊNCIA

Descrição	1º Trimestre 2022	2º Trimestre 2022	3º Trimestre 2022	4º Trimestre 2022
Margem de Solvência Total	R$ 16.706.316,22	R$ 17.199.702,63	R$ 17.196.109,44	R$ 16.697.229,01
% da Margem de Solvência Parcial	**94,50%**	**96,35%**	**98,19%**	**100,00%**
Margem de Solvência Parcelada (Exigida)	R$ 15.788.304,14	R$ 16.571.913,48	R$ 16.885.719,66	R$ 16.697.229,01
(-) Ajuste despesas com programas aprovados (mínimo entre PROMOPREV e 10% de MS Exigida)	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00
Valor gasto com a PROMOPREV	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00
10% da Margem de Solvência Parcelada (Exigida)	R$ 1.578.830,41	R$ 1.657.191,35	R$ 1.688.571,97	R$ 1.669.722,90
Margem de Solvência Parcelada (Exigida) Ajustada	**R$ 15.788.304,14**	**R$ 16.571.913,48**	**R$ 16.885.719,66**	**R$ 16.697.229,01**

A partir de 1º de março de 2021, com base na RN 451/2020, entrou em vigor o Capital Baseado em Riscos, regra de capital que define montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

NOTA 20 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Refere-se a outros débitos de operações de assistência à saúde conforme detalhamento abaixo.

DESCRIÇÃO	Saldo 2022	Saldo 2021
CONTRAPRESTAÇÕES/PRÊMIOS A RESTITUIR (a)	675	3.469
RECEITA ANTECIPADA DE CONTRAPRESTAÇÕES (b)	1.255.208	1.236.619
COMERCIALIZAÇÃO SOBRE OPERAÇÕES (c)	47.131	42.097
OPER DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE (d)	33.133	505.565
Total	1.336.146	1.787.750

a) São valores a restituir de planos de assistência à saúde aos beneficiários
b) São os valores recebidos antes da vigência dos respectivos contratos e as transações de operações de assistência médico-hospitalar realizada entre as operadoras de saúde em corresponsabilidade
c) São valores a pagar de vendas de planos de saúde
d) São valores a pagar referente as taxas de operação de intercâmbio cedido

Accountants & Business Advisors
WALTER HEUER AUDITORES E CONSULTORES

NOTA 21 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Referem-se a 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.

O saldo em 31 de dezembro de 2022 era de R$ 208.617, (R$ 42.417 em 2021)

NOTA 22 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Referem-se a impostos e contribuições a recolher sobre as operações da Cooperativa, retenções de impostos e contribuições na fonte e parcelamentos de débitos de tributos e contribuições, conforme a seguir demonstrados:

DESCRIÇÃO	Saldo 2022	Saldo 2021
IMPOSTO DE RENDA PESSOA JURÍDICA A PAGAR (a)	-	1.053.981
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL S/ O LUCRO LÍQ A PAGAR (a)	-	301.815
IMPOSTO SOBRE SERVIÇOS - ISS	36.638	183.133
CONTRIBUIÇÕES PREVIDENCIÁRIAS	63.103	323.339
FGTS A RECOLHER	23.687	21.121
COFINS E PIS / PASEP	3.891	1.871
OUTROS IMPOSTOS E CONT A RECOLHER	10.077	10.001
IMPOSTO RENDA RETIDO NA FONTE - DE FUNC	39.787	24.957
IMPOSTO DE RENDA RETIDO NA FONTE - DE TERC	3.224.470	277.690
IMPOSTO SOBRE SERVIÇOS RETIDO NA FONTE	4.418	6.755
CONTRIBUIÇÕES PREV RETIDAS DE TERCEIROS	175.737	1.231.208
OUTROS	47.796	27.799
Total	3.629.605	3.463.670

(a) O saldo das contas IRPJ e CSLL de 2021, foram revertidos em 2022 para as contas créditos tributários a compensar base negativa no ativo circulante. Em 2022, os saldos a recolher já constam no ativo ajustando a base negativa 2022, razão pela qual não constam saldos nesse ano.

NOTA 23 – DÉBITOS DIVERSOS

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

DESCRIÇÃO	Saldo 2022	Saldo 2021
OBRIGAÇÕES C/ PESSOAL (Sal a pagar, prov e encargos) (a)	707.367	680.860
FORNECEDORES (b)	521.654	598.281
DEPÓSITOS DE BENEFICIÁRIOS E DE TERCEIROS (c)	24.955	18.959
OUTROS DÉBITOS A PAGAR (d)	643.635	1.550.233
Total	1.897.611	2.848.334

(a) São valores a pagar a colaboradores com encargos, férias e outros benefícios a empregados
(b) Refere-se a fornecedores de serviços a pagar
(c) Refere-se a depósitos de beneficiários a identificar
(d) São outros valores a pagar referente a adiantamento de clientes

NOTA 25 – CONTA CORRENTE COOPERADOS

Referem-se a valores a pagar aos cooperados referente a restituição de capital e outros. Em 2022 o saldo em 31 de dezembro de 2022 é de R$ 247.040, (R$ 137.400 em 2021)

NOTA 26 – PROVISÕES DE CONTINGÊNCIAS, JUDICIAIS E ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	Saldo 2022	Saldo 2021
PIS S/FATURAMENTO	1.965.945	1.799.611
COFINS S/FATURAMENTO	11.567.690	10.539.641
TAXA ANS	-	323.215
PROVISAO INSS 1/3 FERIAS E LICENÇA	183.199	183.199
PROVISAO PARA CONTINGENCIA CIVEL	839.741	622.720
Total	14.556.575	13.468.385

Accountants & Business Advisors
WALTER HEUER AUDITORES E CONSULTORES

A entidade apresenta possibilidades de riscos eventuais quanto às contribuições para a COFINS, PIS sobre Faturamento, Ressarcimento ao SUS, INSS referente aos 15 primeiros dias de afastamento do empregado doente ou acidentado bem como a título de terço constitucional de férias e aviso prévio indenizado, cujo montante depositado em juízo é de R$ 14.335.042 (R$ 13.145.171 em 2021).

Em 2022, a entidade recebeu de volta os valores depositados em juízo em razão do ganho no processo em discussão referente a taxa de saúde suplementar.

A entidade é ré em 47 processos judiciais (36 em 2021), com provisão total suficiente para fazer face as ações em andamento no valor em 2022 de R$ 839.840.

NOTA 27 – CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 228 cooperados, é divido em quotas-partes no valor unitário de R$ 1,00 (um real) correspondente a uma quota.

Ano	Suscrito	A Intergralizar	Integralizado
2022	18.511.388	- 111.800	18.399.588
2021	16.921.811	- 243.400	16.678.411

NOTA 28 – DISCRIMINAÇÃO DAS RESERVAS

RESERVA LEGAL – Constituída de acordo com o Estatuto Social da UNIMED SÃO JOÃO DEL REI, a razão de 10% da sobra do ato cooperativo.

RATES – RESERVA DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA, EDUCACIONAL E SOCIAL – Constituído de acordo com o Estatuto Social da UNIMED *SÃO JOÃO DEL REI*, a razão de 5% da sobra do ato cooperativo e 100% do resultado líquido do ato não cooperativo.

NOTA 29 – CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS

Conforme mencionado na Nota 19-a, referem-se às contraprestações emitidas de planos de assistência à saúde contabilizadas no resultado de acordo com o período de cobertura de cada contrato no regime pro rata, conforme normatizado pela ANS na RN nº 314/12 e alterações da RN nº 322/13 e RN 528/22.

NOTA 30 – RECEITAS E OUTRAS DESPESAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Referem-se a receitas e despesas de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, basicamente atendimentos prestados na Rede Própria a clientes de outras Unimeds (intercâmbio), e outras.

NOTA 31 – DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Referem-se a despesas operacionais conforme descrição no quadro abaixo.

DESCRIÇÃO	Saldo 2022	Saldo 2021
DESPESAS COM PESSOAL PRÓPRIO (i)	4.538.251	5.149.932
DESPESAS COM SERVIÇOS DE TERCEIROS	488.010	502.556
DESPESAS COM LOCALIZAÇÃO E FUNCIONAMENTO	2.304.666	2.345.701
DESPESAS PUBLIC E PROPAGANDA INSTITUCIONAL	587.357	701.246
DESPESAS COM TRIBUTOS	42.516	150.090
DESPESAS ADMINISTRATIVAS DIVERSAS	1.343.308	2.556.551
Total	9.304.107	11.406.076

(i) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;

Accountants & Business Advisors
WALTER HEUER AUDITORES E CONSULTORES

NOTA 32 – RESULTADO PATRIMONIAL

Refere-se ao resultado das operações não ligadas diretamente às operações da Cooperativa, conforme demonstrado a seguir:

DESCRIÇÃO	Saldo 2022	Saldo 2021
RECEITAS PATRIMONIAIS		
Ganho com investimentos	963.942	0,00
Outros Investimentos Sistema Unimed	594.956	953.770
Total das Receitas Patrimoniais	**1.558.897**	**953.770**
DESPESAS PATRIMONIAIS		
Imobilizado	2.982	2.287
Total das Despesas Patrimoniais	**2.982**	**2.287**

NOTA 33 – PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa considera como partes relacionadas as pessoas ou as entidades que estão relacionadas com a UNIMED São João Del Rei, considerando as premissas do CPC – 05 – Divulgação sobre Partes Relacionadas que considera, principalmente, influência significativa, membros do pessoal-chave da administração, entidades coligadas, controladas e empresas de um mesmo grupo econômico.

Nesse sentido, as demais entidades integrantes do sistema Unimed (Intercâmbio) não são consideradas partes relacionadas.

As transações realizadas em 2022 pela Cooperativa com partes relacionadas estão representadas principalmente por seus cooperados e entidades coligadas, que compreendem:

DESCRIÇÃO	ATIVO	PASIVO	DESPESA
Adiantamentos	1.398	-	-
Conta Corrente (*)	6.322	217.834	-
Produção Médica – Eventos Indenizáveis	-	779.740	
Outros Valores a pagar a cooperados		30.006	
Despesas com Assist. Téc. Educ. e Social	-	-	489.029
Remuneração dos Administradores e Conselhos	-	-	218.880
(*) Capital a restituir.			

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

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

NOTA 34 – COMPOSIÇÃO DA SOBRA E/OU PERDAS ACUMULADAS

Demonstração do ato cooperado e não cooperado e destinação dos fundos (2022)			
Descrição	**Ato Não cooperativo**	**Ato cooperativo**	**Total**
Resultado antes da destinação dos Fundos	2.213.842	4.498.187	6.712.029
Fundos			
Fundo de Reserva		(449.819)	(449.819)
Fates (5%)		(224.909)	(224.909)
Utilização do FATES		486.029	486.029
Fates ato não cooperado 100%	(2.213.842)		(2.213.842)
Sobra a disposição da AGO	-	**4.309.488**	**4.309.488**

A relação das atividades compreendidas como atos cooperativos e não cooperativos estão detalhados abaixo:

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 Diagnóstico).

Ato Não Cooperativos: Serviços realizados por médicos não cooperados e outras receitas fora da atividade do objetivo social.

NOTA 35 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência à Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do balanço.

Accountants & Business Advisors
WALTER HEUER AUDITORES E CONSULTORES

Os empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente com base em índices de inflação e juros variáveis em virtude das condições de mercado e, portanto, também próximos do valor justo.

a) Fatores de risco

A Cooperativa apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

a1) Risco de crédito;

Advém da possibilidade de a Cooperativa não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

a2) Risco de liquidez

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Companhia honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

a3) Risco de taxa de juros;

O risco de taxa de juros advém da possibilidade da Cooperativa estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado.

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a cooperativa adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC) e títulos públicos (LFT), aplicados em diversas instituições financeiras.

a4) Risco operacional;

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Cooperativa e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Cooperativa.

O objetivo da Cooperativa é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Cooperativa para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas: exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações; exigências para a reconciliação e monitoramento de operações; cumprimento de exigências regulatórias e legais; documentação de controle e procedimentos; exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados; exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas; desenvolvimento de planos de contingências; treinamento e desenvolvimento profissional; entre outros.

Accountants & Business Advisors
WALTER HEUER AUDITORES E CONSULTORES

NOTA 36 – COBERTURA DE SEGUROS

A administração da Cooperativa adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2022, é assim demonstrada.

Seguros	Total pago
Seguros colaboradores	6.647,39
Seguros Responsabilidade civil Cooperados	145.589,77
Seguro responsabilidade civil diretores	86.989,62
Seguro serit cooperados despesas	190.831,59
Seguro veiculos	5.020,18
Total	**435.078,55**

NOTA 37 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram outros eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras de 31.01.2021 que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 38 - APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizada para publicação pelo Conselho de Administração da UNIMED São João Del Rei em 31 de janeiro de 2022.

São João Del Rei - MG, 31 de dezembro de 2022.

PAULO CESAR DE ARAUJO RANGEL:04835620682
Assinado de forma digital por PAULO CESAR DE ARAUJO RANGEL:04835620682
Dados: 2023.03.30 15:22:13 -03'00'

Dr. Paulo César de Araújo Rangel
Diretor Presidente

VILMAR ROSSI NUNES PINTO:62335251600
Assinado de forma digital por VILMAR ROSSI NUNES PINTO:62335251600
Dados: 2023.03.30 15:03:58 -03'00'

Vilmar Rossi Nunes Pinto
Contador CRC–MG 057254/O-3

UNIMED SÃO JOÃO DEL REI
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES DE ASSEGURAÇÃO LIMITADA

EXERCÍCIO DE 31.12.2022

CONTEÚDO:

- **Relatório dos Auditores Independentes de Asseguração Limitada**
- **Anexo I – Fundamentação legal e o Descritivo dos Programas**
- **Anexo II - Procedimentos de revisão da adequação e a fidedignidade das informações referentes aos programas.**

Relatório de Asseguração Limitada dos Auditores Independentes relacionado com informações sobre programas de Promoção à Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças

Aos
Administradores e Cooperados da
UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
São João Del Rei - MG

Introdução

Fomos contratados pela **UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** para apresentar nosso relatório de asseguração limitada sobre a compilação das Informações relacionadas com o Programa de Promoção à Saúde – Anexo I, relativo ao período de 01/01/2022 a 31/12/2022 conforme requerido pela Instrução Normativa ANS – IN ANS nº 15/2022, de 31 de março de 2022.

Responsabilidades da administração da Companhia

A administração da **UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** é responsável pela aplicação dos recursos e a fidedignidade e apresentação de forma adequada das informações referentes ao Programa de Saúde Suplementar, constantes no Anexo I deste relatório e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração dessas informações livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Responsabilidade dos auditores independentes

Nossa responsabilidade é expressar conclusão sobre as informações constantes do Anexo I deste relatório referente aos Programas de Promoção à Saúde, com base no trabalho de asseguração limitada conduzido de acordo com a NBC TO 3000 – Trabalho de Asseguração Diferente de Auditoria e Revisão, emitida pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), que é equivalente à norma internacional ISAE 3000, emitida pela Federação Internacional de Contadores, aplicáveis às informações não históricas. Essa norma requer o cumprimento de exigências éticas, incluindo requisitos de independência e que o trabalho seja executado com o objetivo de obter segurança limitada de que as informações constantes dos Programas de Promoção à Saúde - Anexo I, tomadas em conjunto estão livres de distorções relevantes.

Um trabalho de asseguração limitada conduzido de acordo com a NBC TO 3000 (ISAE 3000) consiste principalmente de indagações à administração da Operadora e outros profissionais da Operadora que estão envolvidos na elaboração das informações constantes nos Programas de Promoção à Saúde - Anexo I, assim como pela aplicação de procedimentos analíticos para obter evidência que nos possibilite concluir na forma de asseguração limitada sobre as informações tomadas em conjunto. Um trabalho de asseguração limitada requer, também, a execução de procedimentos adicionais, quando o auditor independente toma conhecimento de assuntos que leve a acreditar que as informações constantes do Programa de Promoção à Saúde - Anexo I, referentes ao período de janeiro a dezembro de 2022, tomadas em conjunto, podem apresentar distorções relevantes.

Os procedimentos selecionados basearam-se na nossa compreensão dos aspectos relativos à compilação e apresentação das informações constantes do Programa de Promoção à Saúde - Anexo I e de outras circunstâncias do trabalho e da nossa consideração sobre áreas onde distorções relevantes poderiam existir. Os procedimentos compreenderam:

(a) O planejamento dos trabalhos, considerando a relevância, o volume de informações quantitativas e qualitativas e os sistemas operacionais e de controles internos que serviram de base para a elaboração das informações constantes dos Programas de Promoção à Saúde - Anexo I da **UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

(b) O entendimento da metodologia de cálculos e dos procedimentos para a compilação dos valores por meio de entrevistas com os gestores responsáveis pela elaboração das informações;

(c) A aplicação de procedimentos analíticos sobre as informações quantitativas e indagações sobre as informações qualitativas e sua correlação com as informações constantes dos Programas de Promoção à Saúde - Anexo I; e

(d) O confronto dos valores de natureza financeira com as demonstrações contábeis e/ou registros contábeis.

Os procedimentos de revisão das informações encontram-se descritos no Anexo II deste relatório.

Acreditamos que a evidência obtida em nosso trabalho é suficiente e apropriada para fundamentar nossa conclusão na forma limitada.

Alcance e limitações

Os procedimentos aplicados no trabalho de asseguração limitada são substancialmente menos extensos do que aqueles aplicados no trabalho de asseguração que tem por objetivo emitir uma opinião sobre as informações constantes dos Programas de Promoção à Saúde - Anexo I. Consequentemente, não nos possibilitam obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos que seriam identificados em trabalho de asseguração que tem por objetivo emitir uma opinião. Caso tivéssemos executado um trabalho com objetivo de emitir uma opinião, poderíamos ter identificado outros assuntos e eventuais distorções que podem existir nas informações constantes dos Programas de Promoção à Saúde - Anexo I. Dessa forma, não expressamos uma opinião sobre essas informações.

Os dados não financeiros estão sujeitos a mais limitações inerentes do que os dados financeiros, dada a natureza e a diversidade dos métodos utilizados para determinar, calcular ou estimar esses dados. Interpretações qualitativas de materialidade, relevância e precisão dos dados estão sujeitos a pressupostos individuais e a julgamentos.

Conclusão

Com base nos procedimentos realizados, descritos no Anexo II desse relatório, nada chegou ao nosso conhecimento que nos leve a acreditar que as informações referentes à aplicação de recursos no período de 01/01/2002 a 31/12/2022, em Programas de Promoção à Saúde descritos no Anexo I não sejam adequadas e fidedignas em relação aos critérios estabelecidos nos Programas: "Programa de Cessação de Tabagismo no Trabalho".

Outras Informações

O presente relatório destina-se, exclusivamente, ao uso e informação da Administração da **UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** para apresentação à Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, não sendo destinado ao uso, nem podendo ser utilizado, por outras partes que não tenham familiaridade com os critérios estabelecidos no Anexo I deste relatório, desenvolvidos em consonância com a Instrução Normativa ANS – IN ANS nº 15, de 31 de março de 2022.

Belo Horizonte, 28 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

ANEXO I - FUNDAMENTAÇÃO LEGAL E O DESCRITIVO DOS PROGRAMAS

UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

A Instrução Normativa ANS – IN ANS nº 15, de 31 de março de 2022 dispõe sobre o cadastramento, o monitoramento e os investimentos em programas para promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças por parte das operadoras de planos privados de assistência à saúde.

Atendidas as exigências para seus cadastramentos, requeridas na IN ANS nº 15, a Unimed possui o seguinte programa cadastrado junto à ANS:

a) Programa de Cessação de Tabagismo no Trabalho

O Programa foi desenvolvido para atender aos fumantes visando interromper o uso do tabaco, prevenindo e/ou minimizando riscos e doenças relacionadas ao seu consumo, com acompanhamento de uma equipe multidisciplinar.

O gasto incorrido e registrado em conta contábil específica de acordo com o plano de contas padrão da ANS, em 31 de dezembro de 2022, dos referidos programas de promoção à saúde e prevenção de riscos e doenças, são os seguintes:

Programas de Prevenção a Saúde de Riscos e Doenças	**R$**
Programa de Cessação de Tabagismo no Trabalho	0,00
Saldo	**0,00**

Os investimentos realizados são determinados de acordo com a natureza dos programas, sendo contabilizados de acordo com a prestação dos serviços propostos e atividades executadas, na conta contábil grupo 441519011 - Despesas com Programa de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças - Aprovadas pela DIPRO.

ANEXO II - PROCEDIMENTOS DE REVISÃO DA ADEQUAÇÃO E A FIDEDIGNIDADE DAS INFORMAÇÕES REFERENTES AOS PROGRAMAS.

Procedimentos de revisão da adequação e a fidedignidade das informações referentes aos programas.

1. Verificamos as evidências de que o programa desenvolvido pela **UNIMED SÃO JOÃO DEL REI** no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foi satisfatoriamente cadastrado e autorizado pela ANS, de forma individualizada por tipo de programa desenvolvido.

2. Verificamos que não houve gastos incorridos pela **UNIMED SÃO JOÃO DEL REI** ao longo do exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

Parecer Atuarial sobre as Provisões Técnicas Contidas nas Demonstrações Contábeis
Exercício de 2022

1. OBJETIVO

O presente parecer tem como objetivo emitir opinião acerca dos valores das provisões técnicas calculadas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão – NTAP e registrados no Balanço Patrimonial da **UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, registrada na ANS sob o nº 32.392-6,** e demais documentos integrantes das Demonstrações Contábeis da operadora, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

2. ANÁLISE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 2022

As premissas para a emissão deste parecer foram examinadas nos seguintes documentos integrantes das Demonstrações Contábeis da **UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO,** relativos ao encerramento do exercício de 2022:

- Balanço Patrimonial;
- Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis;
- Demonstração de Resultado do Exercício.

Ressalta-se que a responsabilidade desta consultoria se limita exclusivamente à emissão de opinião acerca do valor da Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados – PEONA. O cálculo da PEONA é feito de acordo com metodologia descrita na Nota Técnica Atuarial, verificada pela ANS.

O valor da PEONA calculado para a competência dezembro/2022 foi de R$ 5.991.864,82, que equivale ao montante registrado no Balanço Patrimonial e na

Nota Técnica Explicativa nº 19 da **UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO,** também referentes ao fechamento do exercício de 2022.

Se esclarece que dos R$ 6.641.392,62 contidos nos documentos contábeis citados acima, R$ 5.991.864,82 representa o valor da PEONA Outros Prestadores e R$ 649.527,80 da PEONA SUS, sendo o atuário responsável somente pela PEONA Outros Prestadores, pois esta é calculada por metodologia própria. Como a PEONA SUS não é calculada por metodologia própria e o valor contabilizado é fornecido pela própria ANS, o atuário não se responsabiliza por esta parcela.

3. CONCLUSÃO

Findas as análises, conclui-se que o valor da **Provisão para Eventos e Sinistros Não Avisados- PEONA** registrado nos documentos contábeis de dezembro/2022, da **UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO,** está em consonância com o cálculo realizado por este atuário com base nas respectivas Notas Técnicas de Provisão – NTAP vigentes.

Atenciosamente,

Belo Horizonte/MG, 28 de março de 2022.

Rafael Esteves Miguel da Silva
Atuário Responsável - *MIBA* 2.310

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Exercício Social 2022

Apresentação

Contexto Operacional

Unimed São João dei Rei Cooperativa de Trabalho Médico, pessoa jurídica de direito privado, CNPJ Nº 25.329.079/0001-20, com sede na Av. Hermílio Alves, 210, Centro - São João dei Rei/MG, registrada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o **nº 32.392-6**, teve seus atos constitutivos registrados em **29/04/1988**, simultaneamente iniciando suas atividades.

Em 2017, concomitantemente à construção de seu planejamento estratégico reformulou sua Identidade, construída com o propósito de modernizar suas ações, assegurando o alcance de seus objetivos e para melhor se posicionar no mercado da saúde suplementar. A missão e valores associados aos princípios cooperativistas são mantras irrenunciáveis da organização. Em 2022 atuou firmemente para o fortalecimento de sua identidade, via ação coordenada dos órgãos sociais de gestão, sua equipe técnica e parceiros, a qual anuncia-se mais vez no presente relatório, veja:

Missão: Promover qualidade de vida e da saúde de seus beneficiários com o devido reconhecimento e valorização do trabalho dos profissionais a seu serviço, articulando a inovação e sustentabilidade por meio do cooperativismo;

Visão: Cooperativa referência em promoção, prevenção e assistência à saúde, pautada por ações inovadoras e sustentáveis;

Valores: SUPERAR - Satisfação, União, Participação, Ética, Responsabilidade, Aprendizado e Respeito.

Princípios do Cooperativismo:

• **Adesão voluntária e livre** - As cooperativas são abertas para todas as pessoas que queiram participar, estejam alinhadas ao seu objetivo econômico, e dispostas a assumir suas responsabilidades como membro. Não existe qualquer discriminação por sexo, raça, classe, crença ou ideologia.

• **Gestão democrática** - As cooperativas são organizações democráticas controladas por todos os seus membros, que participam ativamente na formulação de suas políticas e na tomada de decisões. E os representantes oficiais são eleitos por todo o grupo.

• **Participação Econômica dos Membros** - Em uma cooperativa, os membros contribuem equitativamente para o capital da organização. Parte do montante é, normalmente, propriedade comum da cooperativa e os membros recebem remuneração limitada ao capital integralizado, quando há. Os excedentes da cooperativa podem ser destinados às seguintes finalidades: benefícios aos membros, apoio a outras atividades aprovadas pelos cooperados ou para o desenvolvimento da própria cooperativa. Tudo sempre decidido democraticamente.

• **Autonomia e Independência** - As cooperativas são organizações autônomas, de ajuda mútua, controladas por seus membros, e nada deve mudar isso. Se uma cooperativa firmar acordos com outras organizações, públicas ou privadas, deve fazer em condições de assegurar o controle democrático pelos membros e a sua autonomia.

• **Educação, formação e informação** - Ser cooperativista é se comprometer com o futuro dos cooperados, do movimento e das comunidades. As cooperativas promovem a educação e a formação para que seus membros e trabalhadores possam contribuir para o desenvolvimento dos negócios e, consequentemente, dos lugares onde estão presentes. Além disso, oferece informações para o público em geral, especialmente jovens, sobre a natureza e vantagens do cooperativismo.

• **Intercooperação** - Cooperativismo é trabalhar em conjunto. É assim, atuando juntas, que as cooperativas dão mais força ao movimento e servem de forma mais eficaz aos cooperados. Sejam unidas em estruturas locais, regionais, nacionais ou até mesmo internacionais, o objetivo é sempre se juntar em torno de um bem comum.

• **Interesse pela Comunidade** - Contribuir para o desenvolvimento sustentável das comunidades é algo natural ao cooperativismo. As cooperativas fazem isso por meio de políticas aprovadas pelos membros.

Apesar do cenário econômico adverso, com impacto superior para o negócio saúde suplementar, a Unimed São João del Rei encerrou 2022 de acordo com o planejado, assegurando pleno atendimento dos beneficiários dos planos de saúde administrados, valorização dos seus colaboradores e cooperados, além de remunerar os serviços credenciados dentro dos parâmetros de mercado.

Nos termos do previsto na **Resolução Normativa 528**, de 29 de abril de 2022, dispondo sobre o plano de contas padrão da ANS, a sociedade cumpriu com as normas da resolução, pontuando de relevante o abaixo:

a) Destinação do Resultado:

A Política de Destinação de Sobras ou Perdas da **Unimed São João dei Rei Cooperativa de Trabalho Médico** rege-se pelo definido para sociedades cooperativistas, lei 5764/1971, que, após retenções dos fundos e reservas legais, coloca à disposição da Assembleia Geral Ordinária o resultado apurado. Assim disciplina o inciso II do art. 80 da lei 5764/1971: "Rateio, em razão diretamente proporcional, entre os associados que tenham usufruído dos serviços durante o ano, das sobras líquidas ou prejuízos verificados no balanço do exercício, excluídas as despesas gerais já atendidas na forma do item anterior." Na esteira da lei, o Estatuto Social prevê no § 1º do artigo 63º que: "As sobras líquidas apuradas na forma deste artigo serão distribuídas aos cooperados, na proporção das cooperações que realizarem com a cooperativa, após a aprovação do Balanço pela Assembleia Geral, salvo decisão diversa desta. Desta mesma forma o Código Civil Brasileiro no seu artigo 1.094, inciso VII dispõe: Art. 1.094. São características da sociedade cooperativa: VII - distribuição dos resultados, proporcionalmente ao valor das operações efetuadas pelo sócio com a sociedade, podendo ser atribuído juro fixo ao capital realizado. O exercício encerrado, 2022, registrou sobras líquidas que serão levadas a Assembleia Geral Ordinária programada para o dia 27 de março de 2023.

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

Anualmente, seguindo o previsto no Estatuto Social, o Conselho de Administração aprova o plano orçamentário da sociedade, passando pela definição das despesas e a indicação da fonte das receitas para fazer frente as despesas, monitoradas pelo realizado e registrado nos balancetes mensais.

As condições socioeconômicas do ano de 2022 refletiram sobremaneira sobre o planejamento da organização, por um lado não permitindo crescimento do número de beneficiários, carteira administrada, consequentemente indicando variação positiva da receita exclusivamente pela reposição parcial da inflação em razão das renegociações dos contratos administrados, por outro, em condição mais adversa, ocorreram aumento dos custos assistenciais decorrente de novos procedimentos inseridos no rol ANS, além de se submeter a cobertura de procedimentos não pactuados ou inexistentes no rol por força de determinações judiciais, tudo somado a inflação dos insumos de saúde e a pressão por reajustes dos serviços credenciados.

O cenário adverso impôs maior rigidez da gestão, obrigando diminuir despesas para garantir a plena prestação dos serviços cobertos, traduzida pelo custo assistencial. A limitação orçamentária pela condição apresentada impediu ousar com investimentos que permitissem ampliar mercado explorado pela operadora.

De todo modo, a sociedade deu continuidade a projetos iniciados, intensificando a maior qualificação de sua equipe técnica, dos seus associados, de parceiros e credenciados, bem como valendo-se de soluções tecnológicas para melhor interação e agilidade nos relacionamentos fundamentais ao alcance de seus objetos sociais e compromissos com a garantia dos serviços contratados.

Firme na gestão responsável dos recursos disponíveis e focada na visão, valores e princípios, permitiu a sociedade para o ano de 2022 cumprir com a missão proposta.

c) Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto:

Em 2022, ocorreram novas cooperações, representada por 9 associados. No mesmo exercício, em razão de exclusão, na forma do Estatuto, foi desligado 1 cooperado. O ano encerrou com 228 associados. Considerando as novas cooperações e exclusões de cooperados, bem como em razão dos juros sobre capital, a conta capital social fechou em R$18.511.387,59 de valor integralizado e RS 111.799,90 de saldo a integralizar. Em relação ao exercício anterior o

patrimônio líquido da cooperativa cresceu em 4,09%, explicado fundamentalmente pelas novas cooperações no ano.

Os componentes dos órgãos de administração da Cooperativa não se alteraram, salvo membros do Conselho Fiscal, cuja eleição se dá anualmente, conforme disposição legal e estatutária.

d) Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s):

Considerando o planejamento estratégico da operadora, segmento cooperativo, as perspectivas definidas se mantem para exercício de 2023, são elas: valorização do cooperado, crescimento da receita em decorrência da operação com planos de saúde, maior penetração no mercado e elevação do número de clientes, melhoria dos processos internos, bem como a contínua qualificação das pessoas através da fomentação do aprendizado.

Permanece como foco da sociedade investir na promoção da saúde de seus beneficiários, investindo em pessoal próprio e estrutura que assegure o pleno atendimento dos beneficiários enquadrados em situações especiais, fazendo-o por meio da atenção primária à saúde e do seu Núcleo Integral de Saúde.

A elevação da identidade da organização, traduzida na sua missão e visão, ancoradas nos seus valores e nos princípios cooperativistas, permanecesse como seu grande e principal pilar, por meio da qual os objetivos sociais serão alcançados bem como a garantia dos serviços contratados.

Para 2023 a expectativa da empresa é de crescimento de carteira, diversificação dos seus negócios, aumento de receita que permite melhor valorizar associados, colaboradores, prestadores e parceiros.

e) Descrição dos principais investimentos realizados:

Em 2022, a empresa, conforme acima registrado, atuou, via parceiros estratégicos, na qualificação e atualização de colaboradores, associados e parceiros, destacando:

1. XVII Convenção de Mercado e Encontro de Comunicação e Marketing

Unimed São João del Rei
Av. Dr. Hermillo Alves, 210 - Centro
CEP 36307-328 - São João Del-Rei - MG
Fone (32) 3372-8080 - Fax (32) 3371-2442
E-mail: uni152@mgconecta.com.br
FSC

2. Curso de Transição de Cuidados: Uma Estratégia de Segurança do Paciente
3. Workshop RN 518/2022
4. Acreditação de Operadoras - Estrutura da RN 452, Interface com a RN 443 e principais desafios
5. Capacitação Integração Sensorial para Equipe Multiprofissional
6. 2ª Edição do ENTEC 2022
7. Atendimento Humanizado
8. ACLS Suporte Avançado de Vida em Cardiologia
9. ATLS - *Advanced Trauma Life Support*
10. Saúde Emocional dos Trabalhadores de Saúde

O modelo de gestão da operadora e forma de atenção aos seus beneficiários refletiram no IDSS – Índice de Desempenho da Saúde Suplementar de 2022, com nota 1,00, ano base 2021.

Os números consolidados no exercício 2022 e indicadores econômicos financeiros estão registrados nas demonstrações contábeis da Operadora, realizadas em conformidade com a lei 6404/1976, objeto de auditoria independente, divulgados conforme disciplinado.

Agradecimentos

As conquistas e cumprimento dos objetivos da organização, bem como a consolidação da missão da cooperativa são fruto da dedicação, capacidade técnica e a continua qualificação de todos envolvidos com a organização, por vezes antevendo cenários e propondo caminhos. Nosso aplauso e agradecimento a todos, com destaque para nossos cooperados, conselheiros, colaboradores, credenciados e parceiros de negócios. A digital de cada um dos envolvidos encontra-se registrada no exercício social de 2022 que diante de todos fatores adversos e desafios, a superação se deu.

São João del Rei, 15 de março de 2022.

PAULO CESAR DE ARAUJO RANGEL:04835620682
Assinado de forma digital por PAULO CESAR DE ARAUJO RANGEL:04835620682
Dados: 2023.03.29 16:20:23 -03'00'

Paulo César de Araújo Rangel
Diretor Presidente

Finance Report
Summary
Million
100
90
80
70
60
50
40
30
20
10
0
Quarter 1 Quarter 2 Quarter 3 Quarter 4
America
Japan
China
Africa
Newzealand
Australia
France
Summary
7%
14%
13%
16%
17%
19%
14%
Summary
Million
Quarter 1
Quarter 2
Quarter 3
Quarter 4
America 50 60 78 89
Japan 45 65 50 90
China 58 81 55 58
Africa 62 57 68 72
Newzealand 70 60 80 74
Australia 50 66 41 47
France 25 26 92 28
Summary Rep
Pro
200
30
20
10