

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021

CONTEÚDO:

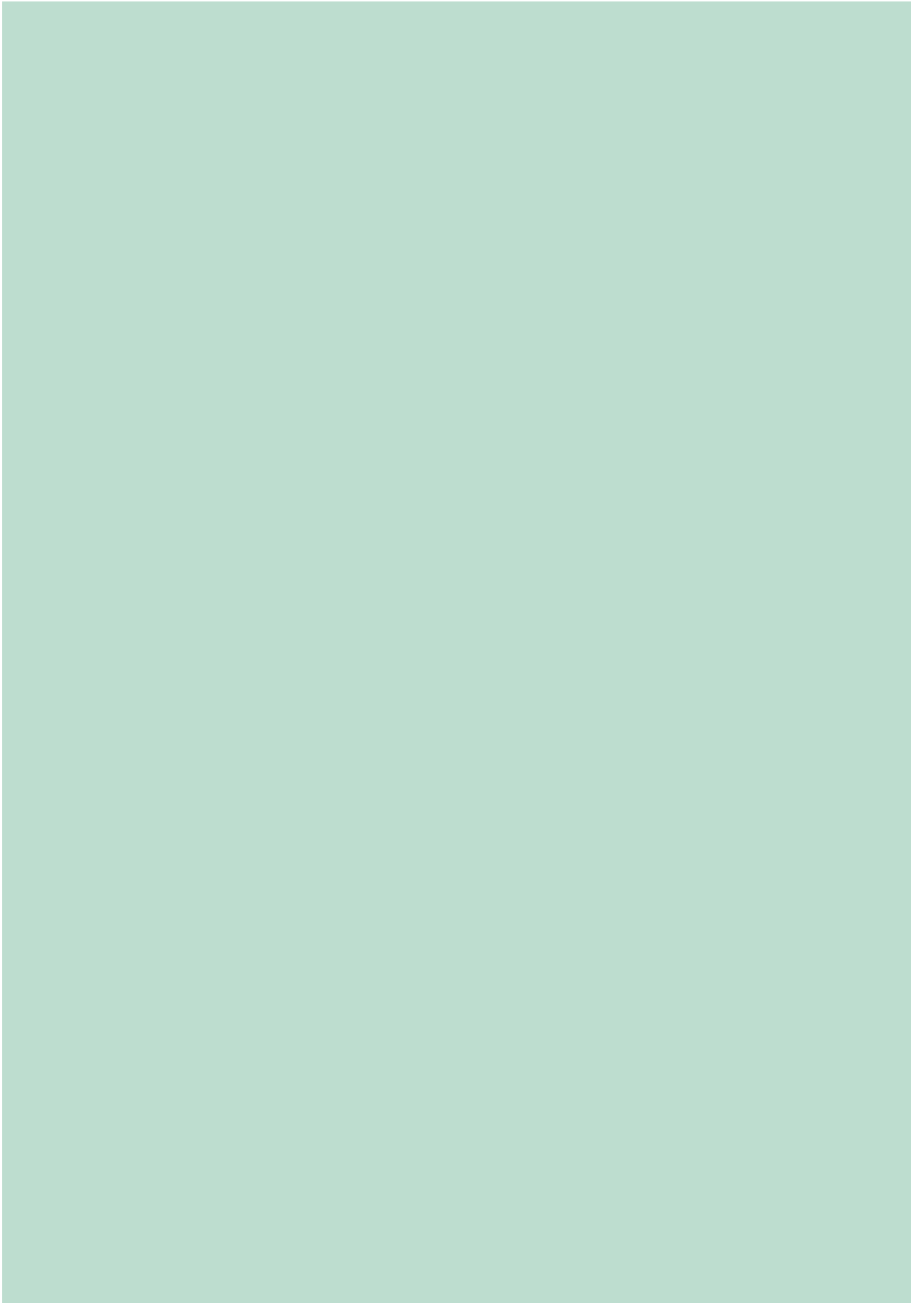
- Relatório da Administração
- Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis
- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC)
- Notas Explicativas



Relatório da *Administração*

Unimed 
Vertente
do Caparaó


UM NOVO PROPÓSITO
UMA NOVA HISTÓRIA
transparência • credibilidade • resultado



Este caderno apresenta o Relatório da
Administração da Unimed Vertente do Caparaó para
os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022.



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO EXERCÍCIO DE 2022

Em cumprimento ao disposto no item 6.3.7, Capítulo I, do Anexo da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) nº 528 de 29 de abril de 2022, a UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA, inscrita no CNPJ nº 71.499.792/0001-39, com registro na ANS sob o nº 31789-6, apresenta seu Relatório de Administração, do exercício 2022, conforme segue:

Dados Gerais

A Unimed Vertente do Caparaó Cooperativa do Trabalho Médico LTDA é constituída por 118 (cento e dezoito) médicos cooperados e atua em 23 municípios da região na zona da mata. A Cooperativa completou 29 anos de fundação e conta uma carteira de 13.789 (treze mil setecentos e oitenta e nove) clientes, 79 (setenta e nove) colaboradores no regime CLT, além de 118 (cento e dezoito) prestadores credenciados, o que se constitui na maior estrutura em prestação de serviços à saúde dentro de nossa área de atuação. Nossa rede própria inclui Centro de Densitometria Óssea, Espaço Viver Bem com atendimento em consultórios com equipe multidisciplinar e Programa de Acompanhamento de Crônicos e Casos Complexos.

Trabalhamos conforme o disposto no Estatuto Social da Unimed Vertente do Caparaó e à Lei das Cooperativas nº. 5.764/71, visando sempre melhorar nossas práticas de governança. Temos como objetivo honrar todos os compromissos financeiros da operadora, bem como suportar as oscilações das operações advindas de mudanças que afetem a saúde suplementar, tais como o aumento da sinistralidade e a evasão de beneficiários.

Política de destinação de lucros/superávits/sobras

A Unimed Vertente do Caparaó apura seus resultados levando em conta os atos cooperativos, auxiliares e não-cooperativos. Os atos cooperativos são aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados e pelas cooperativas entre si, quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais, correspondendo ao valor dos serviços efetivamente realizados pelos cooperados, conforme definido no artigo nº 79 da Lei nº 5.764/71.

Os atos auxiliares são aqueles que contribuem para a prestação de serviço do médico cooperado. Correspondem à utilização de hospitais, clínicas, laboratórios e outros

serviços de saúde. Já os atos não-cooperativos não têm relação com os médicos cooperados, sendo alheios ao propósito principal da cooperativa.

Seguindo a legislação vigente, devido a Perda do exercício não foram constituídos os fundos legais: Fundo de Reserva e o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (Fates). As Perdas à disposição dos médicos cooperados, em Assembleia Geral Ordinária (AGO) no valor total de R\$ 59.738.024,59 (cinquenta e nove milhões, setecentos e trinta e oito mil, vinte e quatro reais e cinquenta e nove centavos), sendo R\$ 8.872.091,93 (oito milhões, oitocentos e setenta e dois mil, noventa e um reais e noventa e três centavos) referente ao exercício de 2021 e R\$ 50.865.932,66 (cinquenta milhões, oitocentos e sessenta e cinco mil, novecentos e trinta e dois reais e sessenta e seis centavos) referente ao exercício de 2022.

Diante do resultado apurado e da necessidade do reequilíbrio financeiro da Cooperativa, a entidade esta em elaboração de um plano de recuperação, que visa a entrada de novos recursos pelo incremento de receitas ou aportes financeiros, parcelamento das dívidas a longo prazo, e da realização dos créditos com a Sempre Saúde Administradora de Benefícios.

Não obstante, atingimos em 2022 uma receita total de R\$ 70.714.997,28 (setenta milhões, setecentos e quatorze mil, novecentos e noventa e sete reais e vinte e oito centavos), onde 92,86% refere-se a receita de Plano de Saúde, 1,83% a Outras Receitas, 4,81% a Receitas Financeiras e 0,50% Receitas Patrimoniais. As despesas totalizaram o ano em R\$ 120.403.126,19 (cento e vinte milhões, quatrocentos e três mil, cento e vinte e seis reais e dezenove centavos), onde 37,50% referem-se a Despesas Assistenciais, 0,18% Despesas Comerciais, 0,74% Despesas com Programas Regulatórios de Atenção à Saúde, 54,60% Outras Despesas Operacionais, 0,28% Despesas Financeiras, 6,69% com Despesas Administrativas e 0,01% com Despesas Patrimoniais.

O valor alocado em Outras Despesas Operacionais foi impactado em quase sua totalidade por valores de provisão para perdas de recebimento de carteira de planos da carteira da Sempre Saúde Administradora de Benefícios que teve seu contrato cancelado no fim de 2022.

As despesas administrativas da operadora durante o ano foram abaixo da meta estabelecida pela "Norma Derivada" de 13%, apresentando média anual de 12%. A sinistralidade apresentou a média de 65%, também abaixo da meta estipulada.

Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na performance da sociedade/ entidade

e/ou no resultado do exercício

Após os dois piores anos da pandemia da Covid-19, o último ano de 2022 continuou marcado por grandes desafios que impactaram diretamente o setor de saúde. O período foi pautado por vários momentos “críticos” como a nova onda da Covid-19 no início do primeiro trimestre, que teve consequências diretas no aumento da procura por testes e atendimentos médicos, e o rápido aumento de casos de doenças respiratórias entre o público infantil, superlotando os prontos atendimentos em todo o país.

O setor de saúde suplementar também viveu momentos desafiadores como a alta da inflação e a elevação dos gastos assistenciais, esse último um movimento consequente à redução da utilização durante a pandemia. Todas essas questões levaram a uma queda nos lucros por parte das operadoras de saúde em 2022.

Além disso, outros assuntos afetaram diretamente nosso segmento, como a aprovação da Lei 14.454, que altera a Lei nº 9.656, de 3 de junho de 1998, que dispõe sobre os planos privados de assistência à saúde, estabelecendo novos critérios que permitam, desde que preenchidas as condições específicas, a cobertura de exames ou tratamentos de saúde que não estão incluídos no rol de procedimentos e eventos em saúde suplementar.

É extremamente relevante citar o quanto nos afetou o contrato com a Sempre Saúde Administradora de Benefícios que rapidamente inflou a carteira de beneficiários e, devido a ausência de planejamentos e estrutura nessa absorção, bem como a falta de repasse financeiro da mesma à operadora totalizando em 31 de dezembro de 2022 o valor de noventa e nove milhões de reais. Essas ações atingiram diretamente os beneficiários, ocasionando em aumento exponencial de reclamações em todos os canais de atendimento, órgão regulador e judiciário, cenário que a operadora, anteriormente de pequeno porte, não esperava.

Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto

Em 12 de janeiro de 2023 foi realizada uma Assembleia Geral Extraordinária (AGE), onde houve a eleição de uma nova diretoria, cujo principal objetivo é garantir o reequilíbrio econômico-financeiro da cooperativa, ponto de reivindicação dos cooperados.

Devido aos problemas com a Sempre Saúde Administradora de Benefícios, no ano de 2022 tivemos 29 desligamentos de cooperados, sendo um deles por óbito. As especialidades desligadas foram executadas pelos médicos constantes no guia médico da operadora disponibilizado em seu sítio eletrônico.



Perspectivas e planos da administração para exercícios seguintes

Os novos dirigentes da operadora sabem que infelizmente a evolução na carteira de beneficiários dos últimos anos não refletiu em saldo positivo por conta de uma alta inadimplência por parte da carteira da Sempre Saúde Administradora de Benefícios e um volume elevado de sinistralidade. Tudo isso levou a operadora a finalizar o exercício com um deficit nas suas operações. O saldo devedor dessa empresa em 31 de dezembro de 2022 era de noventa e nove milhões de reais.

A busca de eficiência na assistência à saúde e na operação, somada ao engajamento da nova direção da cooperativa, assegurarão resultados positivos para os próximos anos.

Seguindo no caminho de melhoria contínua, a cooperativa realizará ações pautadas na qualidade, eficiência, austeridade e inovação. O propósito é cuidar da saúde e permanecer fazendo a diferença na vida das pessoas, dando cada passo em prol do bem comum e do desenvolvimento.

A busca desta operadora é realinhar rapidamente suas estratégias com solidez financeira e atuação no mercado com o mesmo comprometimento, qualidade e ética que sempre foi sua base.

O reflexo da preocupação de nossos dirigentes em oferecer serviços de qualidade são os conceituados reconhecimentos nacionais do sistema recebidos, o que reafirma a nossa vocação e proposta de valor para cuidar da saúde e do bem-estar das pessoas.

Temos preocupação constante de exercitar uma gestão baseada na sustentabilidade, visando o equilíbrio entre os aspectos econômicos, sociais e ambientais, sendo orientados pela visão, missão e valores da cooperativa, valorizando o cooperado, o beneficiário, o colaborador e a comunidade, norteados por um relacionamento ético e transparente.

A expectativa é que o cenário da saúde econômico-financeira apresentem retomada gradual, levando a projetar a manutenção do crescimento sustentável da operadora, proporcionando a reversão do resultado do exercício de 2022. Nosso planejamento estratégico está voltado para a qualificação dos processos internos através de implantação de normas, com o objetivo de qualificar os serviços e assim gerar melhor experiência ao beneficiário; e ainda, para o desenvolvimento de produtos mais segmentados, o que proporcionará uma entrega de maior valor para nossos beneficiários. Seguiremos investindo em melhorias de nossa estrutura, cumprindo com

as exigências legais da operadora, para dar continuidade a expansão da Unimed Vertente do Caparaó.

Diante do resultado apurado e da necessidade do reequilíbrio financeiro da Cooperativa, a entidade está em elaboração de um plano de recuperação, que visa a entrada de novos recursos pelo incremento de receitas ou aportes financeiros, parcelamento das dívidas a longo prazo, e da realização dos créditos com a Sempre Saúde Administradora de Benefícios.

Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde

Ao longo do período, a operadora empenhou todos os seus esforços para aprimorar seus processos de trabalho. Foram investidos recursos no parque tecnológico totalizaram R\$ 49.245,07 (quarenta e nove mil, duzentos e quarenta e cinco reais e sete centavos), na qualificação de seus colaboradores e nos programas de promoção e prevenção à saúde.

Vale dizer que a operadora possui o Programa de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças aprovado junto à Agência Nacional de Saúde (Número da declaração para validação no site da ANS: 167142).

No ano de 2022 foi investido o valor de R\$ 678.000,00 (seiscentos e setenta e oito mil reais) no Programa de Gerenciamento de Casos Especiais, este programa foi aprovado pela vez primeira na ANS em 06/2017 e vem sendo mantido anualmente no ano de 2023. O programa é pautado na assistência domiciliar, um ramo da atenção à saúde que envolve ações de promoção da saúde, prevenção e tratamento de doenças no âmbito domiciliar, com foco no atendimento ambulatorial dos beneficiários que apresentem limitação funcional. O objetivo do programa é facilitar o atendimento aos beneficiários que apresentem dificuldades de acesso à rede da operadora, devido à existência de limitações funcionais, viabilizando o suporte técnico, via assistência domiciliar, pautando a atenção também ao cuidador.

No mesmo período investimos R\$ 211.000,00 (duzentos e onze mil reais) no Programa de Acompanhamento de Crônicos, este programa realiza atendimentos aos beneficiários portadores de doenças crônicas (sem limitações funcionais), envolvendo ações de promoção e prevenção à saúde e ao tratamento de doenças e de redução de fatores de risco. O objetivo do programa é acompanhar os fatores de risco e a evolução clínica dos beneficiários portadores de doenças crônicas, buscando controlar a doença e minimizar complicações para evitar, assim, desfechos graves.

Investimos ainda R\$ 14.000,00 (quatorze mil reais) em eventos voltados a saúde de nossos beneficiários e pessoas da sociedade como preparação e acompanhamento de gestantes e cessação do tabagismo.

Contamos ainda com serviço próprio de densitometria óssea e sala de vacinas que atendem as demandas de nossos beneficiários e pessoas da sociedade que tenham interesse na imunização. No ano de 2022 destacamos a imunização com aplicação de 2.413 (duas mil quatrocentos e treze) doses de vacinas a 1.538 (mil quinhentas e trinta e oito) pessoas.

Resumo dos acordos de acionistas

Este item não se aplica à Unimed Vertente do Caparaó.

Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento

A Unimed Vertente do Caparaó pretende manter os títulos e valores mobiliários até o vencimento.

Emissão de debêntures

Este item não se aplica à Unimed Vertente do Caparaó.

Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, exceto o investimento relevante na Unimed Participações Ltda. que a partir de 2010 passou a ser avaliado pelo método de equivalência patrimonial com base no conceito influência significativa.

Nas participações societárias pelo método de custo destacamos a Unicred/Sicred Caratinga que teve uma adição no ano de 2022 no valor de R\$ 237.994 (duzentos e trinta e sete mil, novecentos e noventa e quatro reais).

Os demais investimentos societários são no Sicoob Credicaf, Unimed Seguradora S.A.,

Unimed Participações S.A., Federação Interfederativa do Estado de Minas Gerais, Interfederativa Norte Nordeste do Estado de Minas Gerais e Central Nacional Unimed - Cooperativa Central.

Eficiência, solidez e sustentabilidade econômico-financeira

Nossa missão é promover a assistência da saúde na sociedade com qualidade, visando a satisfação dos beneficiários, valorizando o trabalho do cooperado e colaboradores com sustentabilidade, ética e transparência. Os valores que orientam nossas ações são a cooperação, ética e integridade, excelência, respeito, sustentabilidade e transparência. Nossa visão é ser uma empresa cidadã, líder na promoção de assistência à saúde no mercado de atuação, sustentável, com foco na excelência assistencial e transparência com as partes interessadas.

Em 2022, um conjunto de estratégias, resultados e eventos contribuíram para fortalecer a solidez econômico financeira da Unimed Vertente do Caparaó. Um dos indicadores mais significativos foi o cancelamento da carteira de clientes junto a Sempre Saúde Administradora de Benefícios, passando de 23.077 (em outubro de 2022) para 13.500 (em novembro de 2022) beneficiários, e início de um plano para recuperação da operadora.

Na Unimed Vertente do Caparaó, o ano de 2022 encerrou com 13.789 (treze mil setecentos e oitenta e nove) clientes na carteira assistencial e uma participação de mercado de 39,06%.

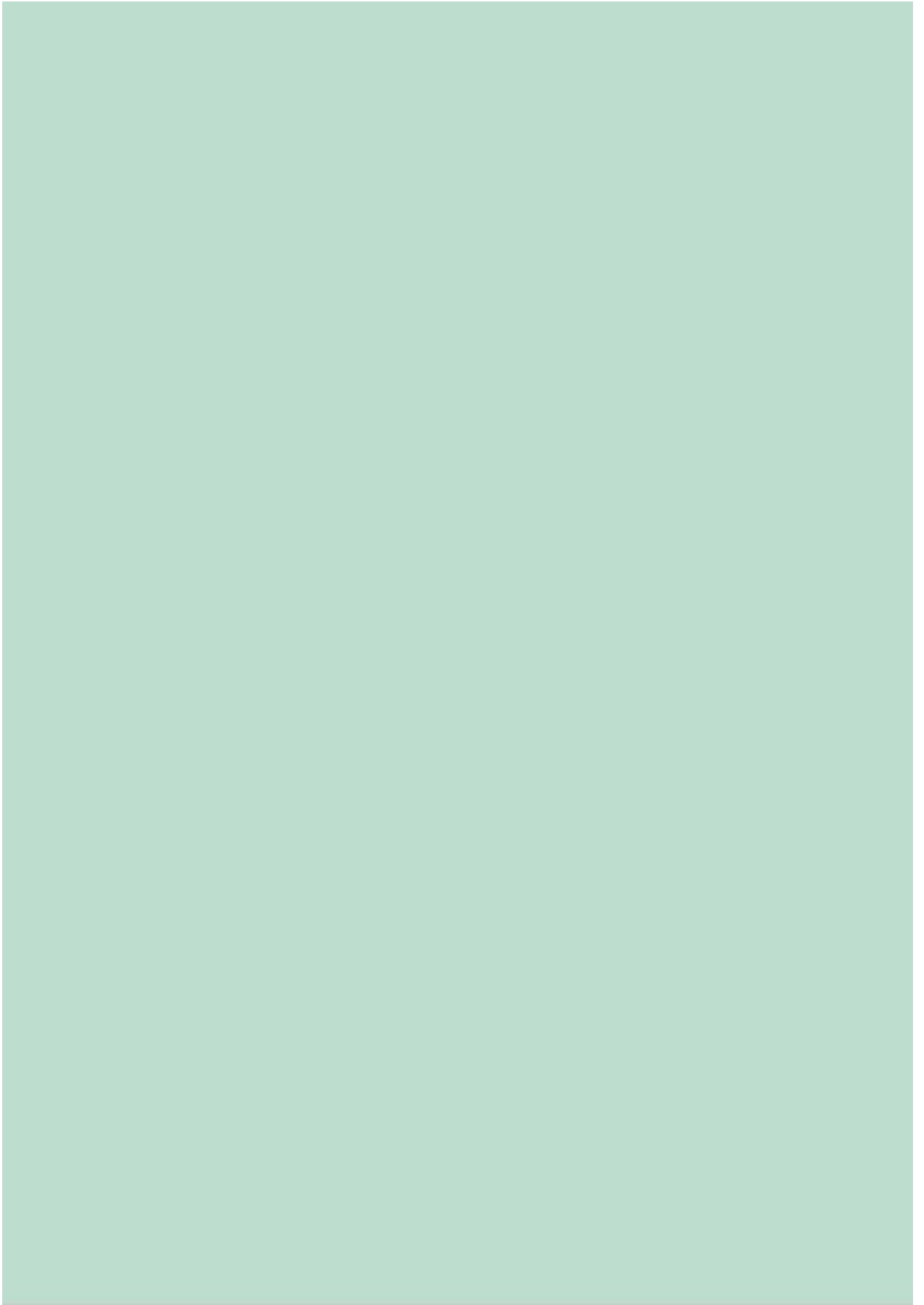
O valor das Contraprestações Efetivas, que corresponde à nossa receita líquida, foi de R\$ 65.659.294 (sessenta e cinco milhões, seiscentos e cinquenta e nove mil, duzentos e noventa e quatro reais) 31% menor do que em 2021. As Despesas Médicas ou sinistralidade foram de 65% no ano de 2022.

Manhuaçu/MG, 17 de abril de 2023.


Tereziinha Fani Sobreira da Silva

OAB/MG 108.819

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA



Unimed 
Vertente
do Caparaó

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

**Senhores Administradores da
UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
LTDA.**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA** que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, exceto pelo mencionado na seção a seguir intitulada “Base para opinião com ressalva”, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA** 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 com ressalva

A Cooperativa vem apresentando deficiência significativa de capital de giro nos últimos exercícios, bem como acumulando relevantes prejuízos em seus resultados operacionais, resultando em um patrimônio Líquido negativo (passivo a descoberto) no montante de R\$ 47,6 milhões. O prejuízo do exercício de 2022, no valor de R\$ 50,9 milhões; o excesso de passivo circulante em relação ao ativo circulante, em R\$ 49,4 milhões; a insuficiência da Margem de Solvência no valor de R\$ 63.6 milhões e dos Ativos Garantidores - Lastro de R\$ 16,9 milhões e Vinculado de R\$ 14,1 milhões, representam eventos e condições, que somados aos descritos na nota explicativa nº 15 e 21, indicam a existência de incerteza significativa que podem levantar dúvida, também significativa, quanto à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa.

O reequilíbrio financeiro da Unimed depende da entrada de novos recursos – aportes financeiros e da realização dos ativos de forma a não afetar a continuidade dos negócios da Cooperativa.

Em 11 de abril de 2023, data do nosso relatório, verificamos que se encontra em andamento a elaboração do “Plano de Recuperação”, que será apresentado para a ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, tendo como objetivo estabelecer condições para continuidade da Unimed Vertente do Caparaó.

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 intitulada “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis” no nosso relatório. Somos independentes em relação à cooperativa 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 de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião quanto a incerteza de continuidade operacional da Cooperativa.

Ênfase

1. Provisão para Contingência

Conforme descrito na nota explicativa nº 19, e com base na CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, a Cooperativa registrou contabilmente a provisão para contingências com base na avaliação de classificação e qualificação dos riscos com probabilidade de um desfecho desfavorável, considerada como de perda provável, cujo montante contabilizado foi de R\$ 3,4 milhões, em 31/12/2022, e para as ações classificadas e qualificadas como de perda possível, apenas foi mencionado em notas explicativas o montante estimado de R\$ 17,8 milhões, em 31/12/2022. Os processos classificados e qualificados como de perda remota, não são registrados contabilmente ou mencionados em notas explicativas.

Esse assunto foi considerado significativo por essa auditoria devido à relevância dos vultuosos valores litigados nos processos prognosticados como de perda possível, bem como devido a subjetividade em relação ao grau de segurança no julgamento dos processos da Unimed Vertente do Caparaó, visto que os processos se encontram na sua fase inicial, bem como pela complexidade dos processos que a Unimed pode vir a receber no âmbito jurídico.

2. Confirmação de saldos pelas fontes externas (circularização)

Na aplicação de testes de auditoria para confirmação de saldos pelas fontes externas, houve insuficiência de respostas de circularização, e para as respostas que obtivemos ocorreu divergências de valores frente aos controles internos e saldos contábeis (contas a receber, fornecedores, intercambio a pagar e contingencias) existentes na operadora. Dessa forma, não foi possível, ainda que através de testes alternativos de auditoria, assegurarmos quanto a existência de passivos ocultos ou não registrados nas referidas contas contábeis.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pelos controles internos que ela determinou necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis a não ser que a administração pretenda liquidar a Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional, e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias 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.

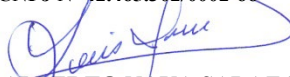
Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte, 11 de abril de 2023.

WALTER HEUER - WH AUDITORES INDEPENDENTES

CVM N° 8710 CRC - RJ 319/O S 8 MG

CNPJ N° 42.465.302/0002-66



LUIS ALBERTO NAVA SALAZAR

Responsável técnico
CONTADOR CRC - RJ - 034860/O

UNIMED VERTEENTE DO CAPARÁO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 71.499.792/0001-39

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

ATIVO	Nota	SALDO EM 31/12/2022	SALDO EM 31/12/2021
ATIVO CIRCULANTE		36.285.515	35.171.677
Disponível	5a	713.825	8.249.422
Realizável		35.571.690	26.922.255
Aplicações Financeiras	5b	25.428.044	21.462.895
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		11.065.816	9.965.299
Aplicações Livres		14.362.228	11.497.596
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	2.278.394	2.747.416
Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber		1.553.915	602.675
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		360.202	667.964
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		124.865	1.201.169
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		239.412	275.608
Créditos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados c/ Planos de Saúde da Operadora	7	556.756	583.158
Créditos Tributários e Previdenciários	8	7.268.170	1.844.605
Bens e Títulos a Receber	9	40.326	284.181
ATIVO NÃO CIRCULANTE		6.623.135	3.155.813
Realizável a Longo Prazo		2.696.003	184.116
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	2.691.545	184.059
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		4.458	57
Investimentos	11	1.503.518	1.178.331
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		992.645	740.404
Participações em Outras Sociedades		167.246	167.246
Participações Societárias pelo Método de Custo		825.399	573.158
Outros Investimentos		510.873	437.927
Imobilizado	12	2.239.751	1.646.073
Imóveis de Uso Próprio		520.000	520.000
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		520.000	520.000
Imobilizado de Uso Próprio		844.372	772.525
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		844.372	772.525
Outras Imobilizações		352.375	353.548
Direito de Uso de Arrendamentos		523.004	-
Intangível	13	183.863	147.293
TOTAL DO ATIVO		42.908.650	38.327.490

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 71.499.792/0001-39

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

PASSIVO	Nota	SALDO EM 31/12/2022	SALDO EM 31/12/2021
PASSIVO CIRCULANTE		85.697.921	34.426.823
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	28.798.689	13.758.814
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		2.408.962	1.537.981
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		19.860.610	7.849.909
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		6.529.117	4.370.924
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16	54.445.429	18.466.414
Contraprestações / Prêmios a Restituir		50.671	31.037
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		54.394.758	18.435.377
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora		111.852	65.067
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	1.149.884	575.713
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		-	661.822
Débitos Diversos	18	1.164.810	871.736
Conta Corrente de Cooperados		27.257	27.257
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		4.864.013	1.869.915
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	811.029	184.059
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		811.029	184.059
Provisões	19	3.467.709	534.369
Provisões Judiciais		3.467.709	534.369
Débitos Diversos	18	585.275	1.151.487
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		(47.653.284)	2.030.752
Capital Social	20	10.255.677	10.118.809
Reservas		1.829.064	1.935.522
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		1.829.064	1.935.522
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	21	(59.738.025)	(10.023.579)
TOTAL DO PASSIVO		42.908.650	38.327.490

UNIMED VERTENTE DO CAPARÁO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 71.499.792/0001-39

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		65.659.294	95.266.764
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		67.435.608	98.078.602
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2	67.435.608	98.078.602
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(1.776.314)	(2.811.838)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(45.160.397)	(70.386.165)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2	(43.002.204)	(70.152.631)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(2.158.193)	(233.534)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		20.498.897	24.880.599
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		351.243	35.230
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		945.517	4.197.110
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		172.763	293.151
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		307.246	40.473
Outras Receitas Operacionais		465.508	3.863.486
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(65.844.519)	(54.144.164)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(4.906.850)	(2.007.795)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(885.076)	(791.695)
Provisão para Perdas sobre o Crédito		(60.052.593)	(51.344.674)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS		(780.876)	(208.701)
RESULTADO BRUTO		(44.829.738)	(25.239.926)
Despesas de Comercialização		(214.048)	(181.149)
Despesas Administrativas		(8.060.104)	(7.489.692)
Resultado Financeiro Líquido		3.060.573	945.400
Receitas Financeiras		3.401.849	2.435.905
Despesas Financeiras		(341.276)	(1.490.505)
Resultado Patrimonial		355.189	207.393
Receitas Patrimoniais		357.094	207.605
Despesas Patrimoniais		(1.905)	(212)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(49.688.128)	(31.757.974)
Imposto de Renda	22	(863.396)	(563.712)
Contribuição Social	22	(319.463)	(211.577)
Participações sobre o Lucro		(101.403)	-
RESULTADO LÍQUIDO	21	(50.972.390)	(32.533.263)

UNIMED VERTEENTE DO CAPARAÓ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 71.499.792/0001-39

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	Capital/ Patrimônio Social	Fundo de Reserva	FATES	Outras Reservas de Lucro	Reservas de Contingências	Fundo Margem de Solvência	Fundo Recursos Próprios	Fundo Custos de Planos Pós- Pagamento	Sobras ou Perdas Acumuladas	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	7.589.935	3.916.146	2.128.511	213.459	5.340.000	4.085.972	3.728.614	-	8.105.339	35.107.976
Destinação da Sobra 2020										-
Distribuição da Sobra									(701.826)	(701.826)
Incorporação ao Capital Social	2.402.669								(2.403.513)	(844)
Reserva de Fundo Custos de Planos Pós-Pagamento								5.000.000	(5.000.000)	-
Aumentos de Capital										-
Integralização de Capital	207.464									207.464
Devolução de Capital										-
Demissão / Exclusão de Associados	(81.259)									(81.259)
Reversões de Reservas										-
Fundo para aumento de capital				32.504						32.504
Reversão de Utilização FATES			(192.989)						192.989	-
Perda Líquida do Exercício									(32.533.263)	(32.533.263)
Absorção Perda c/Fundo de Reserva										-
Fundo de Reserva		(3.916.146)							3.916.146	-
Absorção Perda c/Reserva										-
Outras Reservas de Lucros				(245.963)					245.963	-
Reserva de Contingências					(5.340.000)				5.340.000	-
Fundo de Margem de Solvência						(4.085.972)			4.085.972	-
Fundo de Recursos Próprios							(3.728.614)		3.728.614	-
Fundo Custos de Planos Pós-Pagamento								(5.000.000)	5.000.000	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	10.118.809	-	1.935.522	-	-	-	-	-	(10.023.579)	2.030.752
Destinação da Sobra 2021										-
Utilização Fundo Recursos Próprios									1.151.486	1.151.486
Aumentos de Capital										-
Integralização de Capital	136.868									136.868
Reversões de Reservas										-
Reversão de Utilização FATES			(106.458)						106.458	-
Perda Líquida do Exercício									(50.972.390)	(50.972.390)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	10.255.677	-	1.829.064	-	-	-	-	-	(59.738.025)	(47.653.284)

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 71.499.792/0001-39

**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	60.801.886	88.735.611
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	5.331.117	27.191.391
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	37.977	3.591.270
(+) Outros Recebimentos Operacionais	18.334.532	69.702.734
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(64.649.453)	(161.323.323)
(-) Pagamento de Comissões	(234.791)	(182.260)
(-) Pagamento de Pessoal	(3.090.082)	(2.613.660)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(319.411)	(509.056)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(1.209.556)	(1.036.094)
(-) Pagamento de Tributos	(6.844.120)	(5.140.548)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(5.757.964)	-
(-) Pagamento de Aluguel	(101.333)	(92.932)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(165.443)	(170.652)
(-) Aplicações Financeiras	(6.588.123)	(5.123.980)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(2.095.955)	(2.728.257)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(6.550.719)	10.300.244
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	10.118	55.067
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(113.744)	(158.309)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	(3.463)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(599)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(104.225)	(106.705)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	137.594	206.376
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(46.532)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(709.183)	(1.688.906)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(125.671)	(511.904)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(183.393)	(291.842)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(880.653)	(2.332.808)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(7.535.597)	7.860.731
CAIXA SALDO INICIAL	8.249.422	388.691
CAIXA SALDO FINAL	713.825	8.249.422
Ativos Livres no Início do Período	19.747.018	37.883.614
Ativos Livres no Final do Período	15.076.053	19.747.018
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS I	(4.670.965)	(18.136.596)

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DE 31 DE DEZEMBRO DE 2022 e 2021
(Em R\$ 1)**

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

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

No cumprimento de suas atividades, a Cooperativa assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Complementando as suas atividades, a Cooperativa possui uma farmácia para atender a seus usuários.

A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. A entidade possui registro na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob nº. **31789-6**.

NOTA 02 – FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

2.1 Demonstrações Contábeis

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas e das Normas Brasileiras de Contabilidade, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme novo plano de contas estabelecido pela Resolução Normativa (RN) nº 528 da ANS de 29 de abril de 2022, os pronunciamentos técnicos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009. A cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações contábeis.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, pela Resolução Normativa (RN) nº 528 da ANS de 29 de abril de 2022, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3) – Resolução nº 1296/10.

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.

2.2 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 nº 528/2022 tiveram impacto nas linhas intermediárias da DRE, quando efetuada a comparabilidade entre os exercícios de 2021 e 2022, não ocorrendo mudanças no resultado final do exercício. Estamos apresentando a DRE de 2021 com as alterações nos grupos 311 e 411.

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

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO AJUSTADO				
Descrição Conta	Item	31/12/2021	Ajuste	Reclassificado 31/12/2021
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		86.363.757		95.266.764
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		89.175.595		98.078.602
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	(a)	89.175.595	8.903.007	98.078.602
(-) Tributos Diretos de Op. c/ Planos Assist. à Saúde Operadora		(2.811.838)		(2.811.838)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(61.483.158)		(70.386.165)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(a)	(61.249.624)	(8.903.007)	(70.152.631)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(233.534)		(233.534)
RESULTADO DAS OP. COM PLANOS DE ASSIST À SAÚDE		24.880.599		24.880.599
RESULTADO BRUTO		(25.239.926)		(25.239.926)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(31.757.974)		(31.757.974)
RESULTADO LÍQUIDO		(32.533.263)		(32.533.263)

Estas mudanças ocorreram entre os planos de contas regulamentados pelas Resoluções Normativas nº 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.

2021			
Conta	Nomenclatura	Ajustes a débito	Ajustes a crédito
311112	Cobertura Assistencial Com Preço Pós-Estabelecido	99.359.819	-
3117	(-) Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência à Saúde	-	108.262.826
411	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde	-	99.359.819
4116	Eventos/ Sinistros Conhecidos ou Avisados Prestados Por Rede Indireta	108.262.826	-

NOTA 03 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis são como segue:

- a) **Regime de Escrituração:** a Cooperativa adota o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício, conforme normas gerais do plano de contas instituído pela ANS através da Resolução Normativa (RN) nº 528 da ANS de 29 de abril de 2022.
- b) **Estimativas Contábeis:** as demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas de valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de terminados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.
- c) **Aplicações Financeiras:** estão demonstradas ao custo de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2022.
- d) **Créditos de operações com plano de assistência à saúde:** são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, em contrapartida da conta “Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganho – PPNG” no passivo circulante e posteriormente contabilizadas na forma pró-rata em conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde de acordo com o período de cobertura efetivamente decorrido em cada contrato. A Cooperativa constituiu provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I- Normas Gerais do Anexo I da Resolução Normativa (RN) nº 528 da ANS de 29 de abril de 2022, considerando de difícil realização os créditos:

- i. Nos planos individuais com preço pré-determinado, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
 - ii. 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;
 - iii. Para os demais créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência própria da operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de (90) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.
- e) **Conta Corrente com Cooperados:** os créditos com cooperados foram registrados conforme deliberado nas assembleias de cooperados e foram corrigidos pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.
- f) **Investimentos:** os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, exceto o investimento relevante na Unimed Participações Ltda. que a partir de 2010 passou a ser avaliado pelo método de equivalência patrimonial com base no conceito influência significativa.
- g) **Ativo Imobilizado:** As contas do Ativo Imobilizado estão apresentadas ao custo de aquisição, corrigido monetariamente até 31 de dezembro de 1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/1996. A depreciação calculada pelo método linear a taxas julgadas adequadas à vida útil dos bens conforme demonstrado em Nota Explicativa específica do Imobilizado.
- h) **Arrendamento Mercantil:** os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo em empréstimos e financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear às taxas mencionadas em nota explicativa.
- i) **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.
- j) **Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde:** as provisões técnicas são calculadas de acordo com as regulamentações da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. A provisão para eventos a liquidar é contabilizada na data do conhecimento dos eventos pelos avisos de seus médicos cooperados e das faturas dos prestadores de serviço de assistência à saúde efetivamente recebida pela Cooperativa.
- k) **Empréstimos e Financiamentos:** são registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base.

- l) **Imposto de Renda e Contribuição social:** são calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se em conta a tributação dos valores provenientes de atos auxiliares e não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de imposto de renda e contribuição social.
- m) **Outros Ativos e Passivos:** um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

- n) **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.

Obrigações legais são registradas como exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

- o) **Apuração do Resultado e Reconhecimento da Receita:** o resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis ao imposto de renda e contribuição social.

As contraprestações efetivas/prêmios ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preço pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência a saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes o fato gerador da receita, de acordo com as disposições contratuais, o 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 dos avisos de seus médicos cooperados e das faturas apresentadas pela rede credenciada. Como parte desses avisos e faturas não é apresentada dentro do período da sua competência, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

- q) Moeda Funcional e de Apresentação:** A moeda funcional da Cooperativa e a moeda de apresentação das demonstrações contábeis é o Real. As informações contábeis são apresentadas em milhares de reais, exceto onde indicado de outra forma.

NOTA 04 – 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 de 2022, sendo eles:

IFRS	CPC	Pronunciamentos	Data de entrada em vigor - <u>ANS</u>
IFRS 16	CPC 06 (R2)	Arrendamentos	01/01/2022
IFRS 15	CPC 47	Receita de Contrato com Cliente	01/01/2022

4.1 - CPC 06 R2 (IFRS 16)

A Unimed aplicou inicialmente a CPC 06 (R2) – IFRS 16 – “Arrendamentos” a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar. Foi utilizada a abordagem retrospectiva modificada, segundo a qual o efeito cumulativo da aplicação inicial é reconhecido como ajuste aos saldos de abertura e, conseqüentemente, a informação comparativa do ano de 2021, para este assunto, não foi reapresentada. Não houve efeitos no patrimônio líquido e no resultado advindos da adoção inicial.

Até 31 de dezembro de 2021 a Unimed aplicava a CPC 06 (R1) - IAS 17 e interpretações relacionadas. Atualmente a Unimed avalia se um contrato é ou contém um arrendamento com base na definição de arrendamento descrita no item 14 da CPC.

A movimentação e composição do passivo de arrendamento é apresentado como a seguir:

	2022
Saldo inicial	-
Adoção inicial	727.200
Despesas financeiras (*)	(31.135)
Pagamento de principal	(114.305)
Pagamento de juros	(58.756)
Saldo final	523.004

(*) Taxa de desconto de 5,45%, tendo como base 12/2022.

	2022
Sede	523.004
Total	523.004
Circulante	120.534
Não circulante	402.470
Total	523.004

4.2 - 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.

NOTA 05 – DISPONÍVEL E APLICAÇÕES

a) DISPONÍVEL

Descrição	2022	2021
Caixa	389	199
Banco Conta Depósito	713.436	8.249.223
TOTAL	713.825	8.249.422

b) APLICAÇÕES

Descrição	2022	2021
Aplicações Garantidoras as Provisões Técnicas	11.065.816	9.965.299
Aplicações Livres	14.362.228	11.497.596
TOTAL	25.428.044	21.462.895

Em cumprimento a RN 159/07 da Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a operadora mantém R\$ 920.113 no Bradesco ANS, R\$ 788.043 no Banco do Brasil S/A RF LP DEDIC ANS, R\$ 4.609.325 Caixa Fundo DEDIC ANS e R\$ 4.748.335 XP Investimentos ANS exclusivamente para vinculação à ANS, dos respectivos títulos e valores mobiliários registrados como ativos garantidores de provisões técnicas.

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

NOTA 06 – CRÉDITOS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Nesta conta figura valores que a Unimed Vertente do Caparaó tem a receber dos clientes de planos de saúde. O valor composto nesta conta é de planos em preços Pré-estabelecidos, Pós-estabelecidos e Coparticipação de pessoa física e jurídica, conforme segue:

Descrição	2022	2021
Contraprestação pecuniária a receber (a)	1.553.915	602.675
Participação dos beneficiários (b)	360.202	667.964
Operadoras de planos de assistência à saúde (c)	124.865	1.201.169
Outros créditos de op. c/ planos de assist. à saúde (d)	239.412	275.608
TOTAL	2.278.394	2.747.416

- (a) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente à créditos de mensalidade com planos de saúde da operadora e créditos a receber de contraprestação na atividade das administradoras de benefícios;
- (b) O saldo da conta “Outros Créditos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde” refere-se a valores Coparticipação cobrado de clientes e outros créditos de Operações com Planos de Assist. a Saúde;
- (c) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Saúde” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras referentes as operações de Contraprestação Corresponsabilidade Assumida;
- (d) O saldo da conta de “Outros Créditos de Operações com Planos” refere-se a créditos a receber de fundo de cobertura parcial de contas médicas e mensalidades de Reajuste Suspensos ANS;

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa (RN) nº 528 da ANS de 29 de abril de 2022.

NOTA 07 – CRÉDITOS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADA AO PLANO DA OPERADORA

Nesta conta figura valores que a Unimed Vertente do Caparaó tem a receber dos clientes de planos de saúde. O valor composto nesta conta é de intercambio a receber em atendimento eventual. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a Resolução Normativa (RN) nº 528 da ANS de 29 de abril de 2022, conforme segue:

Descrição	2022	2021
Créditos de Oper. Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	556.756	583.158
TOTAL	556.756	583.158

NOTA 08 – CREDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Estão compostos conforme quadro abaixo:

Descrição	2022	2021
IRRF - Imposto de Renda Retido na Fonte	1.457.951	492.109
Créditos de PIS e COFINS (a)	5.808.045	1.352.201
Imposto de Renda a Compensar/Restituir	2.174	295
TOTAL	7.268.170	1.844.605

(a) Refere-se a créditos decorrentes de retenção de faturas da Lei 10.833 de 29 de dezembro de 2003.

NOTA 09 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os títulos e créditos a receber correspondem, substancialmente, a:

Descrição	2022	2021
Estoques	35.595	26.805
Adiantamentos	927	19.056
Outros Créditos a Receber (a)	3.804	238.320
TOTAL	40.326	284.181

(a) Refere-se a créditos a receber de cartões de créditos e outros títulos a receber.

NOTA 10 – REALIZÁVEL À LONGO PRAZO - VALORES E BENS

Descrição	2022	2021
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.335.218	-
Ressarcimento ao SUS	184.059	184.059
Depósitos Judiciais – TSS e Multas ANS	172.268	-
TOTAL	2.691.545	184.059

Foram registrados nesta conta os depósitos judiciais referentes à bloqueios de processos judiciais, Ressarcimento ao SUS e Taxa de Saúde Suplementar.

NOTA 11 – INVESTIMENTOS

A Unimed Vertente do Caparaó tem participações societárias como apresentamos:

Movimentação dos Investimentos						
Contas	Saldo em 31/12/2021	Adições	Baixas	Transferências		Saldo em 31/12/2022
				Entradas	Saídas	
INVESTIMENTOS						
PARTICIP. SOC. MÉTODO DE EQUIV. PATRIMONIAL						
Unimed Participações	167.246					167.246
PARTICIP. SOCIETARIAS PELO METODO DE CUSTO						
Central Nacional Unimed	104.092					104.092
Cotas Unimed Seguros	64.725	10.791				75.516
Unicred/Sicred Caratinga	380.178	237.994				618.172
Sicoob Credicom	13.328		(13.328)			-
Sicoob Credicaf	10.835	16.784				27.619
OUTROS INVESTIMENTOS						
Feder Interfederativa de Minas Gerais - Fed MG	249.886	55.682				305.568
Interfederativa Norte Nordeste de Mg	14.546		(1.905)			12.641
FMP-Fundo Mutuo de Participações	140.728	19.169				159.897
Fundo de Contingências FED MG	32.767					32.767
TOTAL	1.178.331	340.420	(15.233)	-	-	1.503.518

Os investimentos estão avaliados pelo método de custo corrigido;

NOTA 12 – IMOBILIZADO

Descrição	2022	2021
Terrenos	520.000	520.000
Instalações	122.380	122.380
Máquinas e Equipamentos	784.681	706.728
Computadores e Acessórios	422.601	411.991
Móveis e Utensílios	276.044	269.263
Veículos	270.387	270.387
Benfeitorias Imóveis de terceiros	437.888	437.888
Postes, Placas e Outdoor	15.380	15.380
Direito de Uso de Telefone	89	89
Kit da Ambulância	70.676	70.676
Direito de Uso de Arrendamento (a)	637.309	-
TOTAL	3.557.435	2.824.782
(-) Depreciação Acumulada	(1.317.684)	(1.178.709)
TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO	2.239.751	1.646.073

Conforme previsto no pronunciamento CPC-27, a Cooperativa procedeu a revisão do prazo de vida útil-econômica e o valor recuperável dos ativos não financeiros (“impairment”) definido na norma CPC 01, que é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por “impairment”, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 não existem indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros e foi verificado que não haveria efeitos significativos em suas demonstrações financeiras das taxas de depreciação utilizadas nos exercícios.

(a) 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 do seguinte pronunciamento CPC 06 – Arrendamentos.

A Unimed Vertente do Caparaó aplicou inicialmente a CPC 06 (R2) – IFRS 16 – “Arrendamentos” a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar. Foi utilizada a abordagem retrospectiva modificada, segundo a qual o efeito cumulativo da aplicação inicial é reconhecido como ajuste aos saldos de abertura e, conseqüentemente, a informação comparativa do ano de 2021, para este assunto, não foi rerepresentada. Não houve efeitos no patrimônio líquido e no resultado advindos da adoção inicial.

Para estes arrendamentos, as despesas de locação são reconhecidas de forma linear, quando incorridas, sendo no exercício findo em 31/12/2022, estes arrendamentos totalizavam R\$ 523.004.

NOTA 13 – INTANGÍVEL

Descrição	2022	2021
Sistemas de Informática – Softwares	233.995	233.995
TOTAL	273.014	233.995
(-) Depreciação Acumulada	(89.151)	(86.702)
TOTAL DO INTANGÍVEL LÍQUIDO	183.863	147.293

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

NOTA 14 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2022	2021
Passivo Circulante		
Provisão de Eventos a Liquidar SUS (a)	2.408.962	1.537.981
Provisão de Eventos a Liquidar (a)	19.860.610	7.849.909
Provisão p/ Eventos Ocorridos Não Avisados (b)	6.529.117	4.370.924
Subtotal (a)	28.798.689	13.758.814
Passivo Não Circulante		
Provisão de Eventos a Liquidar SUS (a)	811.029	184.059
Subtotal (b)	811.029	184.059
TOTAL (a + b)	29.609.718	13.942.873

a) Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar

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

A Provisão de Eventos a Liquidar do SUS possui contabilizados o parcelamento deferido ainda não quitados. A soma do valor das parcelas com vencimento em até 12 meses da data de referência está alocada no Passivo Circulante, enquanto a soma do valor das parcelas com vencimento em prazo superior a 12 meses está computada no Passivo Não Circulante, totalizando um valor de R\$ 819.763.

A Unimed está discutindo judicialmente os valores cobrados pelo SUS. Os valores do Ressarcimento ao SUS por motivo da mudança do plano de contas da ANS estão classificados no Passivo Não Circulante, o montante de R\$ 184.059.

Foi publicada a RN 521/2022 que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da norma, sendo opcional a vinculação para eventos que tenham sido avisados nos últimos 60 dias para Operadora de Médio e Pequeno Porte.

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

A provisão técnica representa os eventos ocorridos, porém não avisados à Cooperativa, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS com base em 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior.

A operadora efetuou em 31 de dezembro de 2022, efetuou o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados conforme o critério (ii) em conformidade com as exigências contidas na Resolução Normativa da ANS, e apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 4.289.034, ou seja, 100% da Provisão exigida.

De acordo com a Resolução Normativa nº 442, que dispõe sobre os critérios de constituição de Provisões Técnicas, as operadoras de planos privados de assistência à saúde devem observar a constituição da PEONA SUS. No exercício de 2022 a provisão está constituída no montante de R\$ 2.240.083.

NOTA 15 – ATIVOS GARANTIDORES, PMA E MARGEM DE SOLVÊNCIA

15.1 Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

Por determinação da RN 521/2022 que dispõe sobre aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e limites de alocação e de concentração na aplicação dos ativos garantidores das operadoras no âmbito do sistema de saúde suplementar.

Em 31 de dezembro de 2022 a Unimed Vertente do Caparaó apresentava insuficiência de lastro e suficiente de vínculo, conforme demonstrado abaixo:

Descrição	Vinculação	Lastro
Total das Provisões Técnicas	26.752.932	29.609.718
(-) Soma das Deduções Permitidas	(1.577.908)	(1.577.908)
(=) Total Líquido das Prov. Técnicas Vinculação/Lastro	25.175.024	28.031.810
Total dos Ativos Vinculados Contabilizados	11.065.816	11.065.816
Suficiência de Vinculação e Lastro dos Ativos Garantidores	(14.109.208)	(16.965.994)

15.2 PMA e Margem de Solvência / Capital baseado em riscos.

As operadoras de planos de saúde do grupo ainda estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 526/202 e alterações:

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA representa o valor mínimo do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social da Operadora, ajustado por efeitos econômicos na forma do disposto da Resolução normativa, calculado a partir da multiplicação do fator 'K'

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no ANEXO I da RN nº 526/202 e alterações, pela capital base de R\$ 10.883.087, reajustado pelo IPCA em junho de cada ano, e multiplicado por 4,76%, correspondendo para a operadora R\$ 518.035. A operadora apresentou uma suficiência no PMA.

O Capital da Unimed em 31/12/2022 representa o montante de R\$ 10.255.676, sendo que a Operadora se encontra suficiente em relação aos recursos próprios mínimos.

b) Margem de solvência / Capital Baseado em Riscos

Margem de solvência é o capital exigido das Operadoras para garantia das incertezas na operação, para absorver perdas não previstas, ou para que cumpram os compromissos firmados com seus contratantes. As provisões técnicas que a operadora deverá dispor, para suportar oscilações das suas operações advindas de perdas do ativo, mal dimensionamento das provisões técnicas e mudanças que afetem o setor, tais como o aumento da sinistralidade e a evasão de beneficiários.

A partir de 2023, por força da mencionada resolução normativa, a Unimed Vertente do Caparaó deverá observar a necessidade de Capital Regulatório (CR), sendo que até dezembro de 2022 deverá ser o maior entre a Capital base e a Margem de solvência.

A Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) aprovou a publicação de medida de antecipação dos efeitos da adoção do Capital Baseado em Riscos (CBR), essa decisão foi anunciada durante a 578ª Reunião da Diretoria Colegiada (DICOL), e com a Resolução Normativa - RN 526 e alterações posteriores sobre os critérios para definição do capital regulatório das operadoras de planos de assistência à saúde.

Capital Baseado em Riscos (CBR) trata-se da 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

Os recursos próprios exigidos pela ANS em 31/12/2022 para as Operadoras de Saúde é de 100%, sendo que a Cooperativa apresentou a Margem de Solvência uma insuficiência no valor de (R\$ 63.642.006). A Unimed Vertente do Caparaó vem tomando algumas medidas para regularizar a insuficiência da margem de solvência.

NOTA 16 – PROVISAO DE EVENTOS A LIQUIDAR E DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADA COM PLANO DE SAÚDE DA OPERADORA.

São representados pelos valores a pagar com operações de Assistência à Saúde junto as Singulares, assim dispostos:

Descrição	2022	2021
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Transferida - Preço Pós-estabelecido (i)	54.394.758	18.435.377
Contraprestações / Prêmios a Restituir	50.671	31.037
TOTAL	54.445.429	18.466.414

- (i) Refere-se aos custos dos procedimentos realizados por beneficiários da Unimed em outras Operadoras, de forma habitual, conforme requerido pela RN 517 de 29 de abril de 2022.

NOTA 17 – TRIBUTOS E CONTRIBUÇÕES A RECOLHER.

Os registros dos impostos e contribuições a recolher, apuradas de acordo com a legislação vigente, relativos ao período ou exercício cujos recolhimentos ainda não tenham sido efetuados e ou serão recolhidos no mês subsequente ao encerramento do exercício social de 2022.

Está assim demonstrado:

Descrição	2022	2021
Tributos e contribuições	1.033.495	348.198
Retenções de impostos e contribuições	116.389	227.515
TOTAL	1.149.884	575.713

NOTA 18 – DÉBITOS DIVERSOS

A composição dos “Débitos Diversos” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2022	2021
Obrigações com pessoal (i)	299.650	286.861
Fornecedores (ii)-	209.497	95.340
Depósitos de beneficiários e de terceiros (iii)	534.348	488.739
Outros débitos a pagar	781	796
Passivo de Arrendamentos - Valor Presente (CP) (iv)	120.534	
TOTAL	1.164.810	871.736
Fundo de Recursos Próprios	182.805	1.151.487
Passivo de Arrendamentos - Valor Presente (LP) (iv)	402.470	-
SUBTOTAL	585.275	1.151.487
TOTAL	1.750.085	2.023.223

- (i) **Obrigações com Pessoal:** São os valores que a cooperativa possui a pagar referentes a valores de salários a pagar, participação nos resultados, honorários a diretoria, férias e bem como seus respectivos encargos a pagar com pessoal que será liquidada no início de janeiro de 2023.
- (ii) **Fornecedores:** São valores que a cooperativa possui a pagar com seus fornecedores de bens, serviços e corretores que serão liquidados dentro do exercício social de 2022.
- (iii) **Depósitos de Beneficiários e de Terceiros:** são valores que a cooperativa possui a pagar de depósitos de beneficiários de planos de assistência à saúde e de Terceiros que serão baixadas ao longo do exercício social de 2023.
- (iv) **Passivo de Arrendamentos - Valor Presente:** A Unimed Vertente do Caparaó aplicou inicialmente a CPC 06 (R2) – IFRS 16 – “Arrendamentos” a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar. Foi utilizada a abordagem retrospectiva modificada, segundo a qual o efeito cumulativo da aplicação inicial é reconhecido como ajuste aos saldos de abertura e, conseqüentemente, a informação comparativa do ano de 2021, para este assunto, não foi reapresentada. Não houve efeitos no patrimônio líquido e no resultado advindos da adoção inicial.

NOTA 19 – PASSIVO NÃO CIRCULANTE

As “Provisões para Contingências” correspondem a valores de processos administrativos e/ou judiciais, cíveis, onde a Cooperativa atua como autora ou como ré, demonstrado abaixo:

Descrição	2022	2021
Provisão para Ações Judiciais (a)	3.467.709	534.369
Fundo Recursos Próprios (b)	182.805	1.151.487
TOTAL	3.650.514	1.685.856

- (a) As “Provisões para Contingências Cíveis” correspondem aos processos administrativos e/ou judiciais contra a Cooperativa, em conformidade com a legislação vigente e os pareceres dos Assessores Jurídicos da Cooperativa.
- (b) Criada a provisão de contas médicas para cobrir os custos referentes aos valores dos despendidos dos seus beneficiários.

O Setor Jurídica da Unimed Vertente do Caparaó, utiliza o seguinte método de análise do prognóstico das ações judiciais:

- i. Provável: “Ação que há maior probabilidade de perder o processo judicial”.
- ii. Possível: “A chance de perder é menor que provável”.
- iii. Remota: “Pequena chance de perder, quando há decisão judicial é favorável da Operadora”.

Entende-se que a metodologia adotada pela Consultoria Jurídica atende o estabelecido pela norma contábil CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

Quanto à obrigatoriedade de divulgação, o normativo CPC 25 descreve que para as classificações “Prováveis”, são necessários, o registro e a divulgação no Balanço Patrimonial. Para a classificação “Possível” é devida à publicação em nota explicativa e a classificação Remota não possui exigência de divulgação. Em relação aos processos a Unimed Vertente do Caparaó possui os seguintes valores:

Descrição	Valor
Perda Possível	17.837.739
Perda Remota	449.449
Total	18.287.188

NOTA 20 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Descrição	2022	2021
Capital Subscrito e Integralizado	10.255.676	10.118.809
Número de Cooperados	116	141
Valor da Cota Parte	R\$ 1,00	R\$ 1,00

O Capital social é de R\$ 10.255.676, sendo dividido em quotas-partes de valor unitário igual de R\$ 1,00 (um real), não sendo permitida a subscrição no valor inferior a R\$ 1 mil (hum mil reais). A quota-parte é indivisível não podendo ser negociada de modo algum, nem dada em garantia, e todo o seu movimento de subscrição, realização e restituição será sempre escriturado no Livro de Matrícula.

b) Discriminação das Reservas

Descrição	2022	2021
FATES	1.829.064	1.935.522
TOTAL	1.829.064	1.935.522

FUNDO DE RESERVAS – O fundo de reserva legal é constituído através da destinação de 10% das sobras líquidas verificadas no encerramento de cada exercício e destina-se a suprir eventuais perdas e atender o desenvolvimento das atividades sociais, sendo indivisível entre os cooperados.

FATES - O Fundo de Assistência técnica Educacional e Social – FATES é constituído através da destinação de 5% das sobras líquidas do exercício e pelo resultado apurado nos atos cooperativos auxiliares e não cooperativos. Destina-se à prestação de assistência aos cooperados, seus dependentes legais e aos empregados da Cooperativa.

As demais modificações e a composição do Patrimônio Líquido encontram-se consignadas e evidenciadas na “Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido”.

NOTA 21 – RESULTADO DO PERÍODO

ATO COOPERATIVO	
Receitas	70.714.997
Despesas	(120.403.126)
IRPJ / CSLL	(1.182.859)
Participação no Lucro	(101.402)
RESULTADO LÍQUIDO	(50.972.390)
DESTINAÇÃO DO RESULTADO	
Movimentação Utilização FATES	106.458
PERDA A DISPOSIÇÃO DA AGO	(50.865.932)

A conta de perda a disposição da AGO no fechamento de balanço de 2022, os cooperados ainda não efetuaram o pagamento da perda do exercício de 2021, sendo que o saldo está acumulado no montante de R\$ 59.738.025.

No exercício de 2022 a Unimed Vertente do Caparaó apurou uma perda, como apresentado na Demonstração de Resultados, no valor de R\$ 50.972.390. Essa perda decorre, principalmente, da constituição de provisão para perdas sobre créditos inadimplentes de contrato estipulado com uma empresa administradora de benefícios considerando o prazo de 90 dias, previsto pela ANS, para a constituição de tal provisão na data de 31/12/2022. Essa administradora, na data do balanço, estava com créditos vencidos com a Unimed em R\$ 99 milhões, que nas circunstâncias afetou o equilíbrio financeiro da entidade, o que comprometeu seu Patrimônio Líquido, Fluxo de Caixa, e Margem de Solvência, a qual gerou insuficiência no valor de R\$ 63.642.006 e dos Ativos Garantidores - Lastro de R\$ 16.965.994 e Vinculado de R\$ 14.109.209.

NOTA 22 - IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL.

Está demonstrado assim:

Descrição	2022	2021
IRPJ	863.396	563.712
CSLL	319.463	211.577
TOTAL	1.182.859	775.289

O Imposto de Renda e a Contribuição Social Sobre o Lucro foram calculados com base no resultado positivo dos atos não cooperativos, adicionados os rendimentos aplicações financeiras, conforme sumula 262 do STJ e demais adições e exclusões ao lucro conforme legislação vigente.

O Imposto de Renda (IR) do exercício foi calculado à alíquota de 15% mais adicional de 10% sobre a parcela superior a R\$ 240 mil, e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) à alíquota de 9%, tendo por base o resultado contábil dos atos não cooperativos ajustados pelas adições e exclusões definidas na legislação fiscal.

NOTA 23 - EVENTOS MÉDICOS-HOSPITALARES – INFORMAÇÃO REGULAMENTADA PELA ANS

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2022 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (Preenchimento com valores líquidos de Glosas, Recuperação por Coparticipação e Outras Recuperações)

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais / Familiares pós Lei							
Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	1.200.211	47.551	5.161	9.983	-	474.908	1.737.814
Rede Contratada	166.032	689.452	73.944	882.838	-	2.670.407	4.482.673
Reembolso	345	-	-	-	-	157	502
Intercâmbio Eventual	180.055	121.512	17.589	1.581.544	-	806.339	2.707.039
Outras Formas de Pagamento	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	1.546.643	858.515	96.694	2.474.365	-	3.951.811	8.928.028
(-) Corresp. Cedida	(831)	(1.513)	(86)	(5.962)	-	(32.220)	(40.612)

NOTA 24 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os valores contábeis, tais como aplicações financeiras, contas a receber e a pagar e outros referentes aos instrumentos financeiros constantes nos Balanços Patrimoniais, quando comparados com seus valores que poderiam ser obtidos na sua negociação em um mercado ativo ou, na ausência destes, com o valor presente líquido ajustado com base na taxa vigente de juros no mercado, representam efetivamente o valor de mercado.

A Cooperativa não realizou operações com derivativos.

NOTA 25 – COBERTURA DE SEGUROS

A Cooperativa possui cobertura de seguros contra incêndio e riscos diversos para parte dos bens do ativo imobilizado, por valores considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais perdas.

NOTA 26 – PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa considera como partes relacionadas as pessoas ou as entidades que estão relacionadas com a Unimed vertente do Caparaó Cooperativa Trabalho Médicos Ltda., 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 31.12.2022 pela Cooperativa com partes relacionadas estão representadas principalmente por seus cooperados como: remuneração dos administradores referente 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.

A Unimed Vertente do Caparaó Cooperativa de Trabalho Médicos Ltda. não realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG -05 (R3).

NOTA 27 - RELAÇÃO DAS ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

Atos cooperativos (Principais e Auxiliares)

Serviços realizados por médicos cooperados e singulares que prestam serviço de Intercâmbio, bem como os complementares necessários ao desempenho de suas funções (Hospitais, Laboratórios e Clínicas de Diagnostico).

Atos não cooperativos

Serviços realizados por médicos não cooperados e atividade fora do objetivo social.

NOTA 28 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Diante do resultado apurado e da necessidade do reequilíbrio financeiro da Cooperativa, a entidade está em elaboração de um plano de recuperação, que visa a entrada de novos recursos pelo incremento de receitas ou aportes financeiros, parcelamento das dívidas a longo prazo, e da realização dos créditos com a administradora de benefícios.

Manhuaçu (MG), 31 de dezembro de 2022.

Dr. Rodrigo Ferreira Pereira
Diretor Presidente

Dr. Giovani Bitencourt Castelano
Diretor Administrativo

Dr. Sérgio Alvim Leite
Diretor Financeiro

Renata Lúcia dos Santos
Contador CRC – MG 72.521/O-3