

# UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

## 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 2022

A Unimed de Araxá é uma cooperativa de trabalho médico inscrita no CNPJ 25.910.449/0001-18 e junto a ANS sob o nº 33165-1, criada em 11/05/1989. Atua nas cidades de Araxá, Ibiá, Campos Altos, Perdizes, Pedrinópolis, Tapira e Pratinha. A atual diretoria assumiu a administração em 01/04/2020 e tem como missão proporcionar aos seus beneficiários a segurança e a certeza de que receberão através de seus cooperados, rede credenciada e rede própria um atendimento humanizado, diferenciado e que prime pela qualidade, presteza e solução dos problemas com eficiência através de uma relação equilibrada e economicamente viável.

O ano de 2022 foi marcado pelo aumento dos custos assistenciais nas operadoras de planos de assistência à saúde de todo o país. Em nossa cooperativa conseguimos manter equilibradas as contas e chegamos ao fim do exercício com resultados satisfatórios diante de um cenário desafiador.

### PLANO DE SAÚDE

Em 2022, mantivemos nossa liderança no mercado regional e fortalecemos ainda mais nossas parcerias. Abaixo o número de beneficiários:

Total Beneficiários	
2022	2021
27.730	26.332

### RESULTADO CONTÁBIL

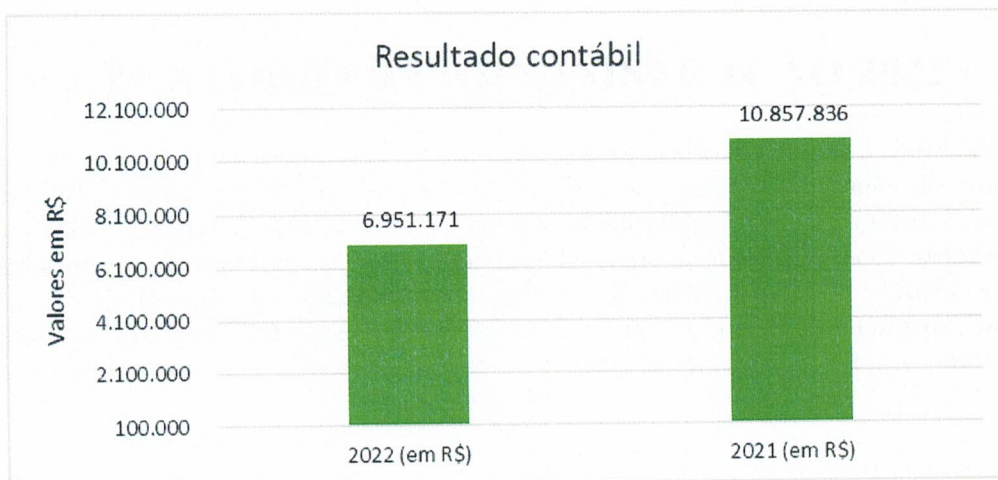
Receitas: soma de todos os valores faturados com planos de saúde, atendimentos particulares, receitas financeiras e não operacionais deduzidos dos impostos sobre faturamento.

Despesas: soma de todos os gastos e provisionamentos de despesas e custos fixos e variáveis com atenção à saúde, despesas comerciais, administrativas e de funcionamento.

Resultado Contábil: diferença entre as receitas e as despesas, ou seja:

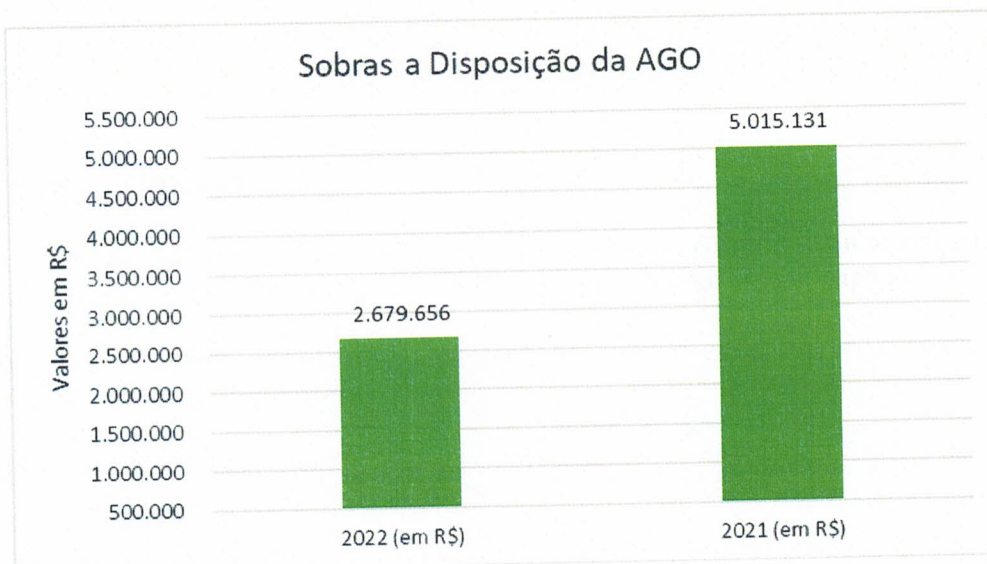
Descrição	2022 (em R\$)	2021 (em R\$)*	Variação %
Receitas	106.674.734	89.283.565	19,5%
Despesas	99.723.563	78.425.730	27,2%
Resultado contábil	6.951.171	10.857.836	-36,0%

\*2021 reapresentado devido a mudança do plano de contas pela ANS



### **SOBRAS LÍQUIDAS A DISPOSIÇÃO DA AGO**

De acordo com o estatuto social da cooperativa e lei 5.764/71 parte do resultado contábil é destinado ao fundo de reserva (10%) e fates (sobras do ato não cooperativo e 5% das sobras do ato cooperativo). O restante fica à disposição da Assembleia Geral Ordinária que representa o total de R\$ 2.679.656 (Dois milhões seiscentos e setenta e nove mil seiscentos e cinquenta e seis reais).



Ainda de acordo com as disposições estatutárias e da Lei 5.764/71 após a prestação de contas e aprovação das demonstrações contábeis, tais sobras apuradas aguardam deliberação da AGO, seja pela incorporação a reservas existentes, incorporação ao capital social ou distribuição aos cooperados na proporção das operações de cada cooperado durante o exercício social de 2022.

Destacamos que além das sobras acima que passará por deliberação da AGO, durante o exercício de 2022 tivemos a bonificação da produção do cooperado em R\$ 1,5 milhões de reais; remuneração em 12,0% (doze por cento) a cota de capital integralizada de cada cooperado de acordo com a Lei 5.764/71 além dos outros benefícios já deliberados em Assembleias anteriores tais como CRM, ISS dos cooperados, Previdência Privada, Seguro de Responsabilidade Civil, Serit e Assessoria Jurídica sem comprometer o desempenho das operações e cumprimento das obrigações visando cada vez mais valorizar o Médico Cooperado.



### ATIVOS TOTAIS

Em 2022, os ativos totais da cooperativa cresceram em 7% em relação ao ano anterior.

Ativo	
2022	2021
118.963	97.116

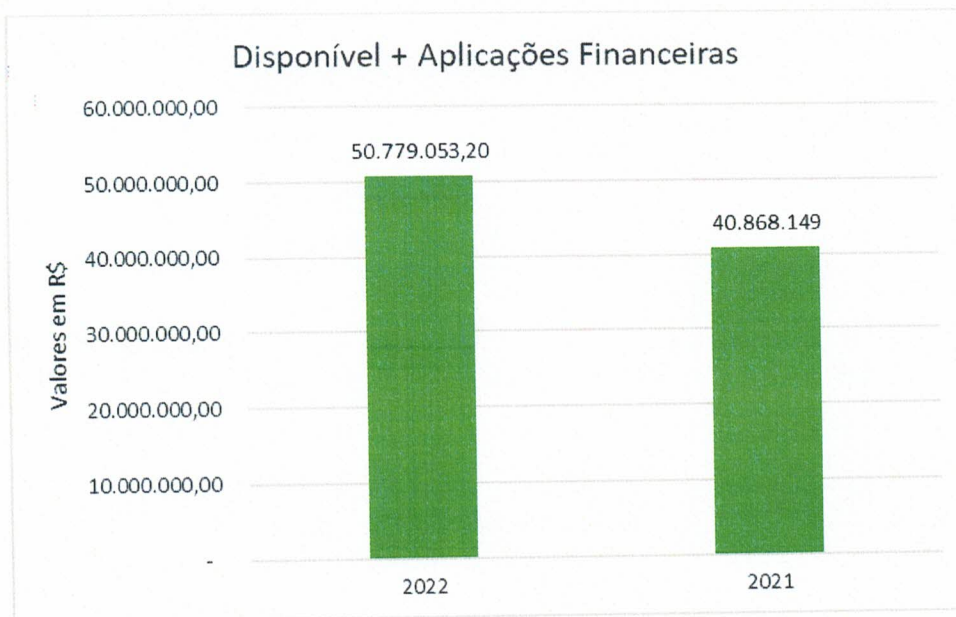
### PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido apresentou variação de 4,1%, reflexo das sobras do exercício.

Patrimônio Líquido	
2022	2021
77.572	74.527

## FLUXO DE CAIXA

A cooperativa apresentou no ano de 2022, um aumento dos valores disponíveis em caixa e em aplicações financeiras em cerca de R\$ 10 milhões o que representa uma variação de 24,3%, dos volumes existentes em 31/12/2021, reflexo do resultado positivo de suas operações com planos de saúde e consolidação da política de investimentos nos recursos próprios.



## PROVISÕES TÉCNICAS, CONTINGÊNCIAS CÍVEIS E TRIBUTÁRIAS

Nas provisões técnicas exigidas pelas Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), a cooperativa cumpriu todas as exigências garantindo o montante de mais de R\$ 8 milhões em aplicações financeiras, depósitos judiciais e através do imóvel assistencial.

As provisões para contingências tributárias das contribuições para o PIS, COFINS, CSLL e o IRPJ, foram devidamente ajustadas em 2022, adequando seus valores a opinião dos assessores jurídicos e andamento dos processos. Além das provisões tributárias citadas, a cooperativa constituiu provisão para o ISSQN (2020 - 2022), IRPJ/CSLL (2016 - 2017), Perdcomp e Sucumbência para processos tributários também alinhada a orientação da assessoria jurídica tributária da cooperativa. Já para os processos cíveis e trabalhistas as provisões foram realizadas conforme orientação do assessor jurídico da cooperativa.

No ano de 2021 a cooperativa aderiu ao parcelamento ordinário da Receita Federal para parcelar os valores de Pis e Cofins referente ao processo 10972.000047/2008-03 do período de dez/2002 e mai/2003 a dez/2004.

As provisões para contingências cíveis, trabalhistas e tributárias totalizam de R\$ 20.070.321 (vinte milhões setenta mil trezentos e vinte e um reais).

## FUNDO DE DESENVOLVIMENTO

No exercício de 2022 o Fundo de Desenvolvimento não registrou movimentações e apresenta saldo ao final do exercício de R\$ 44.287.363 (quarenta e quatro milhões duzentos e oitenta e sete mil trezentos e sessenta e três reais).

O Complexo Hospitalar da Unimed de Araxá foi inaugurado parcialmente em setembro/2017. Entre as principais aquisições do ano de 2022 estão: Câmara Hiperbárica, Tubo de Raios-X, Conjunto de Endoscópio Rígido.

Até 31/12/2022 os valores imobilizados e alocados no intangível no complexo hospitalar foram:

Complexo Hospitalar	
Descrição	Valor em mil R\$
Edificações	34.077.337
Móveis e Maquinas	17.255.339
Equipamentos e softwares	1.583.073
<b>Total</b>	<b>52.915.478</b>

## GESTÃO DE RECURSOS HUMANOS

O quadro geral de funcionários ficou assim:

Funcionários	
2022	2021
378	370

No ano de 2022 o conselho administrativo traçou novo planejamento estratégico e a diretoria iniciou processo de reestruturação da gestão instalando a Gestão Estratégica e a Gestão de Controladoria, buscando maior sinergia e modernização dos processos da cooperativa.

No Hospital Unimed Araxá com a dedicação de dirigentes, cooperados e colaboradores a conseguimos melhorar a pontuação e alcançar bônus na pontuação que melhorará os valores das diárias e taxas que cobramos de outras Unimeds e na prestação de serviço.

Outra importante iniciativa durante o ano de 2022 foi a realização do Workshop de Humanização no Atendimento Hospitalar, realizado pela Faculdade Unimed.



Além disso, foram proporcionados aos colaboradores benefícios sociais, conforme normas da Convenção Coletiva de Trabalho, entre eles a Participação no Resultado, plano de saúde, plano odontológico, seguro de vida, uniformes, treinamentos nas novas ferramentas de tecnologia e participações em curso e seminários. Os gastos com encargos sociais e benefícios da Unimed de Araxá em 2022 foram os seguintes:

Encargos e Benefícios	
Descrição	Valor em mil R\$
INSS	4.095.927
FGTS	1.375.315
Vale Transporte	47.999
Alimentação	2.568.873
Seguro de Vida	67.794
Cursos	79.368
Uniformes	50.248
Plano de Saúde	1.193.279
Participação nos resultados	180.554
<b>Total</b>	<b>9.659.358</b>

## PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS – INVESTIMENTOS

A Unimed Araxá detém participações nas seguintes empresas:

Participações societárias - Investimentos		
Descrição	2022	2021
Unimed Participações	195.826	131.047
Intrafederativa do Triângulo Mineiro	62.024	23.291
Unicred	1.392.568	1.371.190
Central Nacional Unimed	1.065.759	1.014.043
Federação Minas Gerais	783.700	654.658
Federação Minas Gerais - APAC	81.751	81.751
SOU	126.787	108.763
Emprol	750.000	750.000
<b>Total</b>	<b>4.458.416</b>	<b>4.134.742</b>

As alterações em relação ao ano de 2021 referem-se à incorporação de sobras aos investimentos, juros e contribuições.

No imobilizado os investimentos mais relevantes foram a ampliação da sede administrativa da operadora, a aquisição de imóvel ao lado da sede administrativa e a finalização das salas comerciais no prédio localizado em frente ao Hospital Unimed.

## INDICADORES ECONÔMICOS

Os principais indicadores econômicos abaixo listados continuam demonstrando boa saúde econômica e financeira da Unimed Araxá:

Indicadores Econômicos		
Descrição	2022	2021
Liquidez Corrente	3,30	3,29
Capital Circulante Líquido (em mil \$)	46.311.558	40.160.826
Endividamento	35%	33%

## PERSPECTIVAS

Para o ano de 2023 o cenário econômico ainda se mostra carregado de incertezas tanto no cenário doméstico quanto cenário externo, haja vista, as altas taxas de inflação e juros. Esse posicionamento cada vez mais cauteloso dos investidores traz desafios ainda maiores a cooperativa pois afeta diretamente a geração de emprego, renda e benefícios. Sem dúvida, manter nossa posição de destaque é um dos fundamentos de nossa gestão, sem deixar e claro buscar novas oportunidades de contratação.

O cooperado terá de nossa administração o compromisso de melhores condições de trabalho, melhorias nos processos e na estrutura de nossos recursos próprios para que seu trabalho seja desempenhado com brilhantismo e competência.


## AGRADECIMENTOS

Agradecemos aos nossos Conselhos, Cooperados, Funcionários, Prestadores de Serviços, Assessores e todos aqueles que direta ou indiretamente colaboraram para o êxito de nossa gestão.

Araxá/MG, 31 de dezembro de 2022

  
Alonso Garcia de Rezende  
Diretor Presidente

  
Mateus Frigero  
Diretor Administrativo

  
Rubens Assunção de Oliveira  
Diretor Financeiro



## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos  
**Senhores Administradores da  
UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED ARAXÁ 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, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED ARAXÁ 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

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.

### 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, 22 de fevereiro 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

<b>UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA</b>			
<b>CNPJ - 25.910.449/0001-18</b>			
<b>BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO</b>			
<b>( VALORES EM R\$ 1)</b>			
<b>ATIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>SALDO EM</b>	<b>SALDO EM</b>
		<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>66.467.804</b>	<b>57.677.438</b>
<b>Disponível</b>	<b>5</b>	<b>638.644</b>	<b>608.931</b>
<b>Realizável</b>		<b>65.829.160</b>	<b>57.068.507</b>
Aplicações Financeiras	<b>6</b>	50.140.409	40.259.218
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		7.638.220	6.818.723
Aplicações Livres		42.502.189	33.440.495
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	<b>7</b>	9.400.116	10.261.699
Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber		5.799.209	6.087.263
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		1.443.062	1.236.853
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.753.189	2.600.741
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		404.656	336.843
Créditos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da	<b>8</b>	1.475.276	1.862.569
Créditos Tributários e Previdenciários	<b>9</b>	813.594	571.970
Bens e Títulos a Receber	<b>10</b>	3.641.528	3.796.656
Despesas Antecipadas		199.601	183.211
Conta Corrente com Cooperados		158.636	133.184
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>52.495.383</b>	<b>53.482.738</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>11</b>	<b>3.537.322</b>	<b>3.457.642</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais		3.537.322	3.457.642
<b>Investimentos</b>	<b>12</b>	<b>4.458.416</b>	<b>4.134.742</b>
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		3.646.392	3.361.451
Participações Societárias pelo Método de Custo		3.646.392	3.361.451
Outros Investimentos		812.024	773.291
<b>Imobilizado</b>	<b>13</b>	<b>44.462.543</b>	<b>45.750.782</b>
Imóveis de Uso Próprio		33.339.576	33.945.066
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		29.801.697	30.323.528
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		3.537.879	3.621.538
Imobilizado de Uso Próprio		9.570.099	11.013.560
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		8.124.917	9.535.554
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		1.445.182	1.478.006
Imobilizações em Curso		1.540.732	780.020
Outras Imobilizações		12.136	12.136
<b>Intangível</b>	<b>14</b>	<b>37.102</b>	<b>139.573</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>118.963.187</b>	<b>111.160.176</b>

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

CNPJ - 25.910.449/0001-18

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

( VALORES EM R\$ 1)

PASSIVO	Nota	SALDO EM 31/12/2022	SALDO EM 31/12/2021
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>20.156.247</b>	<b>17.516.611</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	8.876.589	7.663.538
Provisões de Prêmios / Contraprestações		8.876.589	7.663.538
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		492.543	478.048
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		542.163	373.338
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		4.573.333	4.139.640
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		3.268.550	2.672.511
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		503.724	524.772
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		327.266	292.680
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		176.458	232.093
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora	16	1.353.058	1.041.506
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	2.777.214	2.654.333
Débitos Diversos	18	6.537.417	5.415.976
Conta Corrente de Cooperados	19	108.245	216.486
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>21.234.979</b>	<b>19.116.822</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	555.763	555.763
Provisões de Prêmios / Contraprestações		555.763	555.763
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		555.763	555.763
Provisões	20	20.070.321	17.679.211
Provisões Judiciais		20.070.321	17.679.211
Parcelamento de Tributos e Contribuições	17	608.895	881.848
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	21	<b>77.571.961</b>	<b>74.526.742</b>
Capital Social	21.1	11.317.835	9.557.821
Reservas	21.2	63.573.458	59.952.778
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		63.573.458	59.952.778
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		2.680.668	5.016.143
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>118.963.187</b>	<b>111.160.176</b>

**UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**

CNPJ - 25.910.449/0001-18

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EM 31 DE DEZEMBRO**

(VALORES EM R\$ 1)

	<b>SALDO EM</b>	<b>Reapresentado</b>
	<b>31/12/2022</b>	<b>SALDO EM</b>
		<b>31/12/2021</b>
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>81.854.340</b>	<b>68.296.983</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	82.758.705	69.592.555
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	82.758.705	69.592.555
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(904.365)	(1.295.572)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>(60.623.920)</b>	<b>(42.295.589)</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(60.027.881)	(41.880.067)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(596.039)	(415.522)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>21.230.420</b>	<b>26.001.394</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	168.334	150.005
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.442.968	18.765.731
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.678.122	8.024.375
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	11.764.846	10.597.497
Outras Receitas Operacionais	-	143.858
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(658.570)	(598.457)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(2.033.969)	(1.303.802)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(587.363)	(503.474)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.142.611)	(1.088.518)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	104.174	171.253
Provisão para Perdas sobre o Crédito	(408.169)	116.937
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS	(22.150.779)	(20.151.133)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>15.998.404</b>	<b>22.863.737</b>
Despesas de Comercialização	(296.705)	(218.249)
Despesas Administrativas	(9.229.562)	(8.187.659)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.820.507</b>	<b>(543.814)</b>
Receitas Financeiras	5.277.801	2.307.004
Despesas Financeiras	(2.457.294)	(2.850.818)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>587.134</b>	<b>362.300</b>
Receitas Patrimoniais	589.861	362.300
Despesas Patrimoniais	(2.727)	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>9.879.778</b>	<b>14.276.315</b>
Imposto de Renda	(2.014.274)	(2.376.033)
Contribuição Social	(733.779)	(864.012)
Participações sobre o Lucro	(180.554)	(178.434)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>6.951.171</b>	<b>10.857.836</b>

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 25.910.449/0001-18

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO  
(VALORES EM R\$ 1)

	Capital / Patrimônio Social	Reservas			Sobras ou Perdas Acum.	TOTAL
		Reservas Estatutárias		Fundo de Investimento		
		Fundo de Reserva	F.A.T.E.S.			
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020</b>	<b>9.338.161</b>	<b>3.923.955</b>	<b>6.078.410</b>	<b>44.287.363</b>	<b>2.011.554</b>	<b>65.639.444</b>
<b>Destinação da Sobra 2020</b>						
Incorporação ao Fundo de Reserva						-
Distribuição da Sobra					(2.010.542)	(2.010.542)
<b>Aumentos de Capital</b>						
Por novos cooperados						-
Capital Integralizado	223.005					223.005
Incorporação Juros para o Capital	783.071					783.071
Distribuição de sobra						-
<b>Devolução de Capital</b>						
Demissão / Exclusão de Associados	(786.416)					(786.416)
<b>Reversões de Reservas</b>						
Fundo para aumento de capital						-
Utilização do Fates			(179.656)			(179.656)
<b>Sobra Líquida do Exercício</b>					10.857.836	10.857.836
<b>Absorção Perda o/Fundo de Reserva</b>						-
<b>Absorção Perda o/Reserva</b>						-
<b>Proposta da Destinação da Sobra</b>						
Fundo de reserva		590.015			(590.015)	-
Fates Ato Não Cooperativo			4.957.682		(4.957.682)	-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social			295.008		(295.008)	-
Fates Resultado Patrimonial						-
Fundo recursos Próprios						-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>	<b>9.557.821</b>	<b>4.513.970</b>	<b>11.151.444</b>	<b>44.287.363</b>	<b>5.016.143</b>	<b>74.526.742</b>
<b>Destinação da Sobra 2020</b>						
Incorporação ao Fundo de Reserva						-
Distribuição da Sobra					(5.015.131)	(5.015.131)
<b>Aumentos de Capital</b>						
Por novos cooperados						-
Capital Integralizado	1.049.500					1.049.500
Incorporação Juros para o Capital	928.946					928.946
Distribuição de sobra						-
<b>Devolução de Capital</b>						
Demissão / Exclusão de Associados	(218.432)					(218.432)
<b>Reversões de Reservas</b>						
Fundo para aumento de capital						-
Utilização do Fates			(650.835)			(650.835)
<b>Sobra Líquida do Exercício</b>					6.951.171	6.951.171
<b>Absorção Perda o/Fundo de Reserva</b>						-
<b>Absorção Perda o/Reserva</b>						-
<b>Proposta da Destinação da Sobra</b>						
Fundo de reserva		315.254			(315.254)	-
Fates Ato Não Cooperativo			3.798.634		(3.798.634)	-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social			157.627		(157.627)	-
Fates Resultado Patrimonial						-
Fundo recursos Próprios						-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>	<b>11.317.835</b>	<b>4.829.224</b>	<b>14.456.870</b>	<b>44.287.363</b>	<b>2.690.668</b>	<b>77.571.961</b>

**UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
CNPJ - 25.910.449/0001-18  
**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO**  
(VALORES EM R\$ 1)

	<b>SALDO EM</b> <b>31/12/2022</b>	<b>SALDO EM</b> <b>31/12/2021</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	139.957.021	125.700.716
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	31.217.438	29.301.143
(+) Outros Recebimentos Operacionais	15.950.963	15.331.564
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(57.520.710)	(51.168.469)
(-) Pagamento de Comissões	(65.166)	(25.299)
(-) Pagamento de Pessoal	(14.412.163)	(11.832.645)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(679.020)	(593.436)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(12.306.117)	(10.754.803)
(-) Pagamento de Tributos	(24.676.144)	(21.715.596)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(849.333)	(49.215)
(-) Pagamento de Aluguel	-	(7.100)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(343.086)	(306.019)
(-) Aplicações Financeiras	(36.676.703)	(37.889.240)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(35.951.977)	(32.952.521)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>3.645.003</b>	<b>3.039.079</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	13.673	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	122.171	41.000
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(460.011)	(164.349)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(11.175)	(657.273)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(44.859)	-
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(380.201)</b>	<b>(780.622)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	108.632	109.071
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	64.005	307.798
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(3.081.053)	(1.662.922)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(326.673)	(574.908)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(3.235.089)</b>	<b>(1.820.962)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>29.713</b>	<b>437.494</b>
<b>CAIXA SALDO INICIAL</b>	<b>608.931</b>	<b>171.436</b>
<b>CAIXA SALDO FINAL</b>	<b>638.644</b>	<b>608.931</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período</b>	<b>34.049.426</b>	<b>23.370.720</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período</b>	<b>43.140.833</b>	<b>34.049.426</b>
<b>AUMENTO(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS L</b>	<b>9.091.407</b>	<b>10.678.706</b>



**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em  
31 de dezembro de 2022 e 2021.**

**(Todos os valores expressos em milhares de reais)**

**1) CONTEXTO OPERACIONAL**

A UNIMED ARAXÁ é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 184 (cento e oitenta e quatro) médicos cooperados além do Hospital Unimed dotado de Laboratório, Centro de Diagnóstico por Imagem, Quimioterapia, também o Espaço Bem Viver e a Clínica Multidisciplinar Unimed. Conta ainda com serviços credenciados (Hospitais, Laboratórios e Clínicas), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Campos Altos, Ibiá, Pratinha, Perdizes, Pedrinópolis, Taripa e Araxá, onde está localizada sua sede administrativa.

**2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS**

A Unimed Araxá, atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 331651.

Além da operação de planos de saúde também presta serviços de saúde de forma particular através de seus recursos próprios.

**3) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde, 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 (Unimed) também atendeu os quesitos da ITG 2004, 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, 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).

#### **4) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

##### **4.1 Regime de Escrituração**

A Unimed Araxá adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

##### **4.2 Estimativas Contábeis**

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

##### **4.3 Aplicações Financeiras**

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2022, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes a Caixa.

#### 4.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Unimed Araxá constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 528/2022, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- I. Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, 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 créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada;

#### 4.5 Conta Corrente com cooperados

Os valores registrados no passivo como conta corrente com cooperados referem-se aos valores de cotas de capital, cujos cooperados que solicitaram desligamento da cooperativa, ainda não retiraram os valores junto a cooperativa.

#### 4.6 Investimentos

O(s) investimento(s) em outra(s) sociedade(s) foi (foram) avaliado(s) pelo custo de aquisição, deduzida de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado

#### 4.7 Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição, formação ou construção corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/1996. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

Como previsto no pronunciamento CPC 27 e CFC NBC TG 27 (R3), a Unimed Araxá revisou o prazo de vida útil-econômica dos seus bens do ativo imobilizado. Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 não existiam indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros e foi verificado que não haveria efeitos significativos em suas demonstrações financeiras, permanecendo para 2022 os valores e as taxas de depreciação utilizadas nos exercícios.

#### 4.8 Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para 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 compõem pelas taxas descritas previstas na legislação do imposto de renda e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4).

#### 4.9 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 569/2022 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 pelas 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 estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

**a) Provisões Técnicas:**

- 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 nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações, expedida pela ANS. Em 15/04/2020 através do Ofício nº 443/2020/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE foi aprovada a realização de apuração mensal da PEONA através de metodologia atuarial, a partir do mês de abril/2020.

**4.10 Imposto de renda e contribuição social**

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos.

**4.11 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)**

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Unimed Araxá e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Companhia 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 ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

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.

**4.12 Ativos e Passivos contingentes**

Ativos contingentes: são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

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, e é provável que uma saída de benefícios econômicos será requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

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

Obrigações legais: 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.

Na constituição das provisões, a Administração considera a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

#### 4.13 Apuração de resultado e reconhecimento de receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais 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.

#### 4.14 Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor apresentado pela rede credenciada, cooperados, rede própria 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.

#### 4.15 Informações por Segmento

Em função da concentração de suas operações na atividade de planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

#### 4.16 Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 47 – Receitas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

### 5) DISPONÍVEL

#### a) Caixa e Bancos

Descrição	2022	2021
Caixas	11.514	7.310
Banco Conta Depósitos	627.130	601.621
<b>Total</b>	<b>638.644</b>	<b>608.931</b>

## 6) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Referem-se a aplicações conforme detalhamento abaixo mantidos até o vencimento, registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no exercício, conforme demonstrado:

Descrição	2022	2021
<b>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas</b>	<b>7.638.220</b>	<b>6.818.723</b>
Fundos dedicados ao setor Saúde Suplementar(a)	7.638.220	6.818.723
<b>Aplicações Livres</b>	<b>42.502.189</b>	<b>33.440.495</b>
CDB	10.218.780	14.282.279
CRA	732.423	
FIDC	1.065.742	525.977
Letra financeira	4.757.813	4.366.181
Fundos de Renda Fixa	9.986.702	4.476.395
Debentures	2.945.311	2.582.763
Tesouro	12.795.419	7.206.901
<b>Total das Aplicações Financeiras</b>	<b>50.140.409</b>	<b>40.259.218</b>

- a) O fundo dedicado ao setor de saúde suplementar é XP ANS FIM CP.
- b) As demais aplicações foram contratadas em regime pré ou pós fixados vinculados ao CDI, IPCA ou misto de indicadores + taxa pré-definida.

## 7) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

A composição dos “Créditos de Operações de Assistência à Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:



Descrição	2022	2021
<b>Contraprestação Pecuniária a Receber (a)</b>	<b>5.799.209</b>	<b>6.087.263</b>
(+) Contraprestações Pecuniárias a Receber de Assistência Médico-Hospitalar	5.853.757	6.182.085
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(54.548)	(94.822)
<b>Participação dos Beneficiários em eventos indenizados (b)</b>	<b>1.443.062</b>	<b>1.236.853</b>
(+) Participação dos beneficiários em eventos indenizados de eventos médico-hospitalares	1.481.670	1.264.829
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(38.608)	(27.976)
<b>Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (c)</b>	<b>1.753.189</b>	<b>2.600.740</b>
(+) Operadoras de Planos de Assistência Médico Hospitalar	1.753.189	2.600.740
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	-	-
<b>Outros Créditos de Operações com planos de assistência à saúde (d)</b>	<b>404.656</b>	<b>336.843</b>
(+) Outros Créditos de Operações de Assistência Médico-Hospitalar	404.656	350.816
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	-	(13.973)
<b>TOTAL</b>	<b>9.400.116</b>	<b>10.261.699</b>

(a) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora firmados com pessoas físicas e jurídicas;

(b) O saldo da conta de “Participação dos Beneficiários em eventos indenizados” refere-se a valores da participação dos beneficiários (co-participação) no custo dos eventos oriundos de sua utilização do plano de assistência à 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 plano de saúde;
- (d) O saldo da conta “Outros Créditos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde” refere-se a outros créditos de Operações com Planos de Assist. À Saúde.

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 nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

## 8) CRÉDITOS OPERACIONAIS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2022	2021
Contas a Receber (a)	-	-
Intercâmbio a Receber (b)	1.475.276	1.826.569
<b>TOTAL</b>	<b>1.475.276</b>	<b>1.826.569</b>

- (a) O saldo da conta “Contas a Receber” refere-se a valores inerentes a atendimentos particulares.
- (b) O saldo da conta de “Intercâmbio a Receber” refere-se a valores inerentes aos atendimentos eventuais a clientes de outras Unimed’s.

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 nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

## 9) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os créditos tributários correspondem a:

Descrição	2022	2021
Imposto de Renda Retido na Fonte	148.308	144.915
Imposto de Renda a Compensar/Restituir	393.451	248.233
Contribuição Social Retida na Fonte	916	726
Contribuição Social a Compensar/Restituir	174.529	85.007
Previdência Social	431	240
Pis e Cofins a Recuperar	95.505	92.396
Outros Créditos Tributários	454	453
<b>TOTAL</b>	<b>813.594</b>	<b>571.970</b>

Os créditos tributários referem-se às contribuições retidas para PIS/COFINS, previstas no artigo 30 da Lei 10.833/03 e IN-SRF. N° 459/2004.

#### 10) BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os bens e títulos a receber correspondem:

Descrição	2022	2021
Estoques (a)	3.112.025	3.095.202
Adiantamentos	128.142	168.764
Cheques e Títulos a Receber (b)	372.418	514.424
Outros Títulos a Receber	28.943	18.266
<b>TOTAL</b>	<b>3.641.528</b>	<b>3.796.656</b>

(a) Os estoques estão avaliados pelo custo médio.

(b) O saldo da conta de “Cheques e Títulos a Receber” referem-se a cheques a receber, cartões de créditos e débitos a receber, demais títulos a receber por atendimentos particulares e Uniminas.

## 11) ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Os valores referem-se a depósitos judiciais conforme abaixo:

Descrição	2022	2021
Depósitos Judicial – IRPJ e CSLL	2.353.024	2.353.024
Depósitos Judiciais – Ressarcimento ao SUS	555.763	555.763
Depósitos Judiciais – Taxa de Saúde Suplementar ANS	628.535	548.855
<b>TOTAL</b>	<b>3.537.322</b>	<b>3.457.642</b>

Os depósitos judiciais referem-se a valores que estão sendo discutidos judicialmente inerentes ao IRPJ e CSLL sobre os atos cooperativos em face de autuação da Receita Federal, valores cobrados pela ANS por atendimentos a beneficiários do plano de saúde pelo SUS e sobre a cobrança da Taxa de Saúde Suplementar pela ANS junto a operadora.

## 12) INVESTIMENTOS

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

Descrição	2022	2021
Sou – Fundo Mutuo de Participações	126.787	108.763
Central Nacional Unimed	1.065.759	1.014.043
Unicred	1.392.568	1.371.190
Unimed Participações	195.826	131.047
Federação das Unimed do Estado de MG	865.452	736.409
Intrafederativa	62.024	23.291
Emprol	750.000	750.000
<b>TOTAL</b>	<b>4.458.416</b>	<b>4.134.742</b>

### 13) IMOBILIZADO

Descrição	2021	2021
Edificação Hospital	34.077.337	34.047.155
Terrenos	2.008.128	2.008.128
Edificações	2.840.706	2.840.706
Moveis e Utensílios	3.260.584	3.210.344
Instalações	52.283	52.283
Maquinas e Equipamentos	18.503.592	17.680.376
Computadores e Periféricos	1.672.288	1.588.693
Veículos	370.256	376.286
Direito de uso de telefone	12.135	12.135
Instalações e Reformas em andamento	1.540.732	780.020
<b>TOTAL</b>	<b>64.338.041</b>	<b>62.596.116</b>
(-) Depreciação Acumulada	(19.875.498)	(16.845.334)
<b>TOTAL LÍQUIDO</b>	<b>44.462.543</b>	<b>45.750.782</b>

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 de 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.

#### 14) INTANGÍVEL

É representado por:

Descrição			2022	2021
Intangível	Custo	Amortização Acumulada	Líquido	Líquido
Sistema de Computação	549.485	(512.383)	37.102	139.573
<b>TOTAL</b>	<b>549.485</b>	<b>(409.912)</b>	<b>37.102</b>	<b>139.573</b>

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

#### 15) PROVISÕES TÉCNICAS

Descrição	2022	2021
<b>Circulante</b>	<b>8.876.589</b>	<b>7.663.538</b>
Provisão de Prêmio Não Ganha – PPCNG	492.543	478.048
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar SUS	504.285	373.338
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar	4.611.211	4.139.640
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados	3.268.550	2.672.511
<b>Não Circulante</b>	<b>555.763</b>	<b>555.763</b>
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar SUS	555.763	555.763
<b>TOTAL</b>	<b>9.432.352</b>	<b>8.219.301</b>

##### a) Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

#### **b) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS**

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS.

#### **c) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores**

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 RN 528/2022 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 esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas, não vinculadas e imóveis assistenciais.

#### **d) 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, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior da PEONA e PEONA SUS.

Em 15/04/2020 através do Ofício nº 443/2020/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE foi aprovada a realização de apuração mensal da PEONA através de metodologia atuarial, a partir do mês de abril/2020.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2022 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$ 3.125.246, apurado por cálculo atuarial ou metodologia regulamentada pela RN 393/2015 e alterações vigentes, e apresenta o registro contábil de 100% da Provisão exigida.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2022 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de R\$ 143.304, apurado através das informações disponíveis no site da ANS ([http://ftp.dadosabertos.ans.gov.br/FTP/PDA/peona\\_sus/](http://ftp.dadosabertos.ans.gov.br/FTP/PDA/peona_sus/) disponível em 09/01/2023) e apresenta o registro contábil de 100% da Provisão exigida.

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

#### e) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

As Provisões Técnicas estão garantidas pelos seguintes ativos conforme demonstrado a seguir:

Descrição	2022	2021
Aplicações Garantidores das Provisões Técnicas	7.638.220	6.818.723
Depósitos judiciais	555.763	555.763
<b>TOTAL</b>	<b>8.193.983</b>	<b>7.194.188</b>

Além dos itens acima a operadora em 13/12/2018 através do Ofício N° 342/2020/CESME/GEHAE/GGAME/DIOPE/ANS foi aprovada a vinculação do imóvel assistencial registrado no Registro de Imóveis de Araxá - MG, matrícula 62.334, situado no endereço Rua Domingos Di Mambro, 800, Vila Silvéria, Araxá - MG.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS n° 526/2022, RN 227/2010, RN 392/2015, RN 393/2015 e alterações vigentes:



**f) Patrimônio Mínimo Ajustado**

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 526/2022, em 2022 pelo capital base de R\$ 10.883.087,01 (R\$ 9.726.594,88 em 2021).

O PMA deve ser comparado com o valor do Patrimônio Líquido Ajustado - PLA da Operadora, tendo o PLA estar sempre maior que o PMA. Caso isso não ocorra a Operadora deve constituir imediatamente o valor correspondente da diferença.

O PMA exigido para a Unimed em 31/12/2022 representa o montante de R\$ 518.094 enquanto que o Patrimônio Líquido Ajustado calculado conforme RN 526/2022 representa R\$ 74.405.691. Assim verifica-se que a operadora se encontra adequada quanto ao Patrimônio Mínimo Ajustado.

**g) 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 pelo patrimônio líquido 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. Os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2.012, devendo as operadoras constituírem a Margem de Solvência total até 2022.

A Margem de Solvência total exigida para Unimed Araxá em 31.12.2022 é de R\$ 18.759.850. A Operadora possui para a data um PLA de R\$ 74.405.691, sendo assim, o valor de PLA da Operadora é suficiente para fazer face ao valor total exigido.

**16) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

Descrição	2022	2021
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com planos de saúde da operadora	1.353.058	1.041.506
<b>TOTAL</b>	<b>1.353.058</b>	<b>1.041.506</b>

São representados pelos valores a pagar com operações de Assistência à Saúde junto as singulares, cooperados e credenciados (hospitais, laboratórios e clínicas).

## 17) TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Os tributos e contribuições retidos e provisionados a recolher em 31.12.2021, estão assim relacionados:

Descrição	2022	2021
<b>Circulante</b>	<b>2.777.214</b>	<b>2.654.334</b>
Imposto de Renda Pessoa Jurídica	-	-
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido	-	-
Impostos Sobre Serviços - ISS	17.989	17.323
Contribuições Previdenciárias - INSS	586.552	530.853
FGTS	128.824	116.396
Cofins / PIS	31.426	94.151
Retenções de Tributos (IRRF, ISS, PIS, Cofins e CSLL)	1.739.471	1.643.653
Parcelamento de Tributos (PIS e Cofins) (a)	272.953	251.957
<b>Não Circulante</b>	<b>608.895</b>	<b>881.848</b>
Parcelamento de Tributos (Pis e Cofins) (a)	608.895	881.848
<b>TOTAL</b>	<b>3.386.109</b>	<b>3.536.182</b>

a) Parcelamento de tributos: trata-se de parcelamento ordinário junto à Receita Federal valores remanescentes das discussões judiciais do processo 10972.000047/2008-03 referentes ao período de dez/2002 e mai/2003 a dez/2004.

## 18) DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos diversos a pagar correspondem a:

Descrição	2022	2021
Salários a pagar	827.562	766.061
Férias a pagar	1.724.302	1.578.002
Outros valores a pagar a funcionários	3.151	18.213
Fornecedores	3.938.431	2.914.279
Outros Débitos a Pagar	43.971	139.422
<b>TOTAL</b>	<b>6.537.417</b>	<b>5.415.976</b>

## 19) CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS

Descrição	2022	2021
Conta Corrente de cooperados	108.245	216.486
<b>TOTAL</b>	<b>108.245</b>	<b>216.486</b>

Refere-se a cota de capital de cooperados que se desligaram da cooperativa e ainda não retiraram suas cotas de capital.

## 20) PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Segue quadro resumo de saldos:

Descrição	2022	2021
Pis	77.799	73.107
Cofins	482.586	452.669
IRPJ / CSLL	5.607.371	8.054.552
ANS – Taxa de Saúde Suplementar	628.535	548.855
Perdcomp's Não Homologadas	228.420	194.362
Imposto Sobre Serviços - ISS	9.417.863	5.772.233
Provisão para ações cíveis (a)	2.676.060	2.396.603
Provisão para ações trabalhistas	126.830	186.830
Provisão para LEI 14.434/22	824.857	
<b>TOTAL</b>	<b>20.070.321</b>	<b>17.679.211</b>

(a) A Unimed ainda discute ações cíveis na justiça com possível perda no valor R\$ 1.000 avaliadas pelos assessores jurídicos. Assim, não foram constituídas provisões contábeis, visto que existem possibilidades de ganho representativo, total ou parcial dessas causas.

## 21) CAPITAL SOCIAL E RESERVAS

### 21.1) CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 189 cooperados. A quota-parte é indivisível, intransferível mesmo entre os associados, não podendo ser negociada, nem dada em garantia, estando todos os seus movimentos de subscrição, realização e restituição escrituradas no Livro de Matrícula.

O capital social em 31.12.2022 e 31.12.2021 estava assim constituído:

Descrição	2022	2021
Capital Subscrito	12.076.215	9.922.272
(-) Capital a Integralizar	(758.380)	(364.451)
<b>TOTAL</b>	<b>11.317.835</b>	<b>9.557.821</b>

## 21.2) RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa podem assim ser identificadas:

Descrição	2022	2021
Fundo de Assist. Tec. Educ. Social (a)	14.456.870	11.151.444
Fundo de Reservas (b)	4.829.225	4.513.971
Fundo de Investimentos (c)	44.287.363	44.287.363
<b>TOTAL</b>	<b>63.573.458</b>	<b>59.952.778</b>

### a) FATES – Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados.

### b) FUNDO DE RESERVA

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual.

### c) FUNDO DE INVESTIMENTO

O Fundo de Desenvolvimento da Unimed Araxá é constituído em conformidade com o §1º, do Artigo 28, da Lei 5.764/71 e pelo Artigo 85 do Estatuto Social da Unimed Araxá, aprovado por todos os seus termos na Assembleia Geral Extraordinária do dia 07 de março de 2014. O Fundo tem por escopo aportar recursos para a Construção do Complexo Hospitalar da Unimed, tendo início em 07/03/2014 e será encerrado com a implantação definitiva do complexo, sendo liquidado por deliberação da Assembleia Geral e seus recursos destinados ao capital social da cooperativa mediante a proporção direta da movimentação de suas atividades na cooperativa durante o período de sua constituição.

## 22) JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO

A cooperativa conforme disposição estatutária e legal efetua o crédito de juros sobre capital próprio a seus cooperados em 12% a.a.

Descrição	Valor em R\$
Capital Social Integralizado	10.388.889
Juros sobre capital	1.246.667
IRRF	317.721

Estes juros serão pagos mediante capitalização de valores ao capital.

As demais modificações e a composição do Patrimônio Líquido encontram-se consignadas e evidenciadas no “Demonstrativo das Mutações do Patrimônio Líquido”.

### 23) COMPOSIÇÃO DA SOBRA DO EXERCÍCIO

Descrição	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total Geral
	em R\$	em R\$	em R\$
Receitas	46.007.153	60.667.581	106.674.734
Despesas	(42.771.952)	(54.023.003)	(96.794.956)
Participação nos Lucros	(82.663)	(97.891)	(180.554)
IRPJ / CSLL	-	(2.748.053)	(2.748.053)
Resultado da Cooperativa	3.152.537	3.798.634	6.951.171
Destinações			
Fundo de Reservas (10%)	(315.254)		(315.254)
Fates (5%)	(157.627)		(157.627)
Fates (Ato não cooperativo)		(3.798.634)	(3.798.634)
<b>Sobra a Disposição da AGO</b>	<b>2.679.656</b>	-	<b>2.679.656</b>

## 24) TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG -05 (R3). Nesse sentido, as demais entidades integrantes do sistema Unimed (Intercâmbio) não são consideradas partes relacionadas.

A cooperativa adotou a política institucional 001 aprovada pelo conselho de administração em 25/10/2021 e alterada 30/01/2023 baseado na auto - declaração de seus administradores informa os valores transacionados com partes relacionadas e registradas nas contas de resultado conforme detalhado a seguir:

Descrição	2022	2021
Contraprestações Líquidas	155.926	154.450
Eventos	10.183	144.478
Custo com prestadores	164.161	1.493.149
Custo com Recursos Próprios	372.538	367.938
Outras Receitas Operacionais	4.874	8.448
Despesas Administrativas	2.022	1.182
Receitas Financeiras	-	6.262
Despesas Financeiras (JCP)	6.749	4.054
Participação Resultados	9.856	9.119

- a) Remuneração dos administradores: o valor da remuneração dos administradores compostos pela Diretoria e Conselhos foram apropriados nas contas de resultado do exercício conforme abaixo:

Descrição	2022	2021
Honorários de Diretoria e Conselhos	804.111	696.823
<b>TOTAL</b>	<b>804.111</b>	<b>696.823</b>

## 25) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

### a) Avaliação de 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.

Em 31 de dezembro de 2022, a Unimed não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

### b) Fatores de risco

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

#### b1) 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.

#### b2) 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.



### **b3) Risco de taxa de juros;**

O risco de taxa de juros origina-se 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, aplicados em diversas instituições financeiras.

### **b4) 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;
- padrões éticos e comerciais.

**b5) Risco da gestão da carteira de investimentos.**

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

**26) 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.

**27) 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 Co-Participação e Outras Recuperações)**

**Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei**

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	1.318.398	1.094.491	112.709	3.548.902	-	2.283.563	<b>8.358.063</b>
Rede Contratada	17.104	476.934	22.069	102.478	-	893.667	<b>1.512.252</b>
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Intercâmbio Eventual	150.677	295.724	25.968	2.471.152	-	2.591.068	<b>5.534.588</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1.486.179</b>	<b>1.867.149</b>	<b>160.745</b>	<b>6.122.531</b>	<b>-</b>	<b>5.768.298</b>	<b>15.404.903</b>
Total conta 41111102							<b>15.404.903</b>
Corresponsabilidade	2.485	5.147	425	38.479	-	25.973	<b>72.508</b>
Total conta 31171102							<b>72.508</b>

## 28) EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis 31.12.2022 que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

## 29) REAPRESENTAÇÃO DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO.

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.

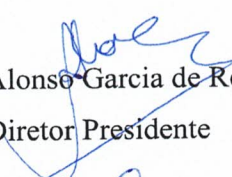
As mudanças de contabilização nas contas alteradas pelo plano de contas instituído através da Resolução Normativa nº 528/2022 tiveram impacto nas linhas intermediárias da DRE, quando efetuada a comparabilidade entre os exercícios de 2021 e 2022, não ocorrendo mudanças no resultado final do exercício. Estamos apresentando a DRE de 2021 com as alterações nos grupos 311 e 411.

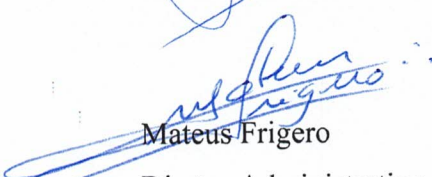
Conforme disposto na letra “f” do item 28 do CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro, divulgamos abaixo os ajustes efetuados na DRE de 2021, apresentada para fins de comparabilidade:


DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO AJUSTADO				
Descrição Conta	Item	31/12/2021	Ajuste	Reclassificado 31/12/2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		101.475.050		68.296.983
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>102.770.622</b>		<b>69.592.555</b>
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	(A)	102.770.622	(33.178.067)	69.592.555
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		-		-
<b>(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora</b>		<b>(1.295.572)</b>		<b>(1.295.572)</b>
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>		<b>(75.473.656)</b>		<b>(42.295.589)</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(A)	(75.058.134)	33.178.067	(41.880.067)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(415.522)		(415.522)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>26.001.394</b>		<b>26.001.394</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>22.863.738</b>		<b>22.863.738</b>
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>14.276.316</b>		<b>14.276.316</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>10.857.836</b>		<b>10.857.836</b>


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.

Araxá (MG), 31 de dezembro de 2022

  
Alonzo Garcia de Rezende  
Diretor Presidente

  
Mateus Frigero  
Diretor Administrativo

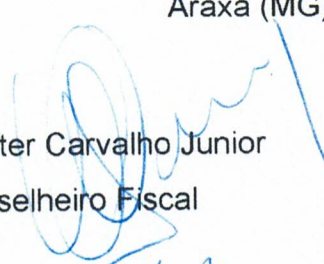
  
Rubens Assunção de Oliveira  
Diretor Financeiro

  
Renato Massa Rodrigues  
CRC/MG 069837/O-8

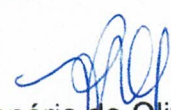
## PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do conselho fiscal da Unimed Araxá Cooperativa de Trabalho Médico Ltda, no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, reunidos nesta data, examinaram o Balanço Patrimonial levantado em 31 de dezembro de 2022, suas respectivas Demonstrações do Resultado, as Mutações do Patrimônio Líquido, Fluxo de Caixa, bem como todos os seus documentos e o Parecer dos Auditores Independentes – Walter Heuer, onde verificou-se sobre à disposição da Assembleia Geral Ordinária, constando achar-se tudo exato e em perfeita ordem, recomenda-se a sua aprovação pela Assembleia Geral Ordinária.


Araxá (MG), 28 de fevereiro de 2023




Dr. Walter Carvalho Junior  
Conselheiro Fiscal




Dra. Paula Honório de Oliveira  
Conselheira Fiscal



Dr. Flávio Pacheco Paes  
Conselheiro Fiscal



Dra. Maria Fátima Cardoso Alves França  
Conselheira Fiscal



Dr. Fernando Jose Loureiro  
Conselheiro Fiscal

São Paulo, 16 de março de 2023.

À

**Unimed Araxá Cooperativa de Trabalho Médico**

A/c.: Dr. Alonso Garcia de Rezende

Diretor Presidente

**Assunto: Parecer Balanço Provisões Técnicas**

Prezado Dr. Alonso,

Como atuário responsável legalmente pela Unimed Araxá Cooperativa de Trabalho Médico, registrada na ANS sob o nº 33.165-1, e de acordo com a exigência da ANS prevista no Item 8.2.1 do Anexo da Resolução Normativa n.º 435/2018 da DIOPE, de 23/11/2018, vimos apresentar parecer sobre as provisões técnicas constituídas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão aprovada pela ANS data base de 15/04/2020.

Aplicamos a metodologia prevista em nota técnica para cálculo das provisões de acordo com as normas, princípios e os padrões exigidos pela Ciência Atuarial, demonstradas a seguir.

- 1) **Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA:** Calculada pela metodologia de avaliação dos fatores de crescimento por triângulo de Run-Off, constante da Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS em 15/04/2020, por meio do ofício nº 443/2020/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE.

**Fórmula de Cálculo:** Média dos últimos seis meses anteriores à competência dos Eventos Indenizáveis Líquidos na modalidade de preço pré-estabelecido X fator Nota Técnica.

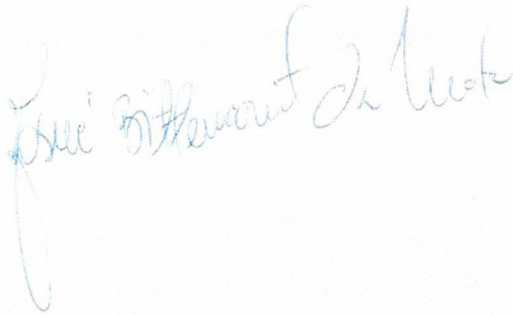
**Fator Nota Técnica vigente:** 1,09342

Competência	Eventos indenizáveis em Pré Pagamento
julho de 2022	2.493.190,53
agosto de 2022	2.800.517,56
setembro de 2022	3.217.802,12
outubro de 2022	2.720.408,37
novembro de 2022	2.813.665,54
dezembro de 2022	3.103.794,75
<b>média</b>	<b>2.858.229,81</b>

**PEONA em dezembro de 2022 = R\$ 2.858.229,81 x 1,09342 = R\$ 3.125.245,64**

Ressaltamos que a responsabilidade deste parecer está limitada à Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, constituídas por metodologia atuarial prevista em Nota Técnica Atuarial.

Atenciosamente,



Josué Bittencourt da Mota

MIBA nº 535

**Novatuorial Consultoria e Assessoria Atuarial**