

**UNIMED NOVA FRIBURGO - COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E  
HOSPITALARES LTDA. - CNPJ MF 29.135.795/0001-27**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021  
(VALORES EM R\$)**

**NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL**

A UNIMED NOVA FRIBURGO – COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES LTDA., iniciou suas operações em 13/01/1975, conforme registro na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 33547-9 e tem por objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, promovendo contratos para a prestação de serviços assistenciais médico-hospitalares individuais, familiares e coletivos, bem como operar e comercializar os planos privados de assistência à saúde nos termos da legislação aplicável.

É seu objetivo ainda a educação cooperativista de seus cooperados e à participação em campanhas de expansão do cooperativismo e de modernização de suas técnicas.

**NOTA 2 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS**

A cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas a serem atendidos pelos médicos associados e de rede credenciada.

**NOTA 3 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com os preceitos da legislação cooperativista (Lei 5.764/71) e no que couber, às normas relativas às sociedades por ações (Lei 6.404/76) e alterações posteriores como a Lei 11.638/07, e obedecem ainda a legislação emanada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme novo plano de contas estabelecido pela Resolução Normativa nº 528/2022, como também parcialmente os aspectos relacionados às Leis nº 11.637/2007 e 11.941/2009 e as regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis aprovadas pela ANS. A cooperativa 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.

**NOTA 4 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

As principais diretrizes contábeis observadas na elaboração das demonstrações contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2022 pela Cooperativa foram as seguintes:

- a) **Apuração do resultado** – O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, *pro rata temporis*, quando

se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com pós-estabelecidos, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes só os fatos gerados da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivodireito ao valor a ser faturado.

b) **Regime de Escrituração** – A cooperativa 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.

c) **Ciclo Operacional** – Os Ativos e Passivos circunscritos em um período previsto até o final do exercício seguinte estão classificados como curto prazo e os excedentes, como longo prazo.

d) **Aplicações Financeiras** – Estão demonstradas ao valor de aplicação acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do exercício. A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. As aplicações financeiras são avaliadas pelo seu valor justo.

e) **Contas a Receber e Provisão Para Perdas Sobre Créditos** – As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face a 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, item 10.2.3.1 a 10.2.3.3, da Resolução Normativa nº 528/2022 da ANS e transcritos abaixo:

10.2.3.1 Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;

10.2.3.2 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.

10.2.3.3 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 referente ao contrato deve ser provisionada.

f) **Estoques** – Estão avaliados pelo custo de aquisição através do método de custo médio ponderado, reduzido por estimativas de perdas para ajustá-los ao preço de mercado.

g) **Investimentos** – São representadas por participações em outras empresas. Estão refletidos ao custo de aquisição. Entendemos que os valores das investidas não necessitam de provisão no encerramento do exercício além do que já está provisionado.

h) **Imobilizado** – Está refletido ao custo de aquisição ou construção e sobre os valores de custo foram calculados os valores relativos às depreciações, limitada as taxas admitidas pela legislação do imposto de renda. O saldo da reserva de reavaliação, conforme facultado pela Lei nº 11.637/07 será mantido até sua completa amortização, que segue a vida útil do bem reavaliado.

i) **Arrendamentos Mercantis** – Os arrendamentos mercantis de imobilizado nos quais a empresa detém substancialmente os riscos e benefícios de propriedade são classificados como arrendamento financeiro. Os arrendamentos financeiros são registrados como se fossem uma compra financiada, reconhecendo, no momento da aquisição, um ativo imobilizado e um passivo de financiamento (arrendamento). O imobilizado adquirido nos arrendamentos financeiros é depreciado pela taxa estimada de vida útil do bem, conforme nota específica de imobilizado.

j) **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 em nota específica.

**k) Avaliação do Valor Recuperação de Ativos (“Teste de Impairment”) –**

A Unimed Nova Friburgo não realizou o teste devido ao fato dos valores do imobilizado serem imateriais, sendo os itens Terrenos e Edificações Sede e Hospital de maiores relevâncias como consta no quadro da nota explicativa número 08.

l) **Provisões técnicas de operações de assistência à saúde** – A PEONA foi calculada de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 393/2015. Já a provisão de eventos a liquidar 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 indireta, ou ainda da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela Resolução Normativa nº 393/2015 e 528/2022 e alterações posteriores.

A provisão para remissão foi calculada através de Nota Técnica Atuarial Própria aprovada em 05 de setembro de 2017.

O Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA não é contabilizado, sendo um valor mínimo de Patrimônio a ser mantido. O mesmo é calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no Anexo I da Resolução Normativa nº 526/2022, pelo capital base de R\$ 10.883.087,01 (R\$ 9.726.594,88 em 2021), reajustado pela variação do IPCA

acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual.

A Margem de Solvência encontra-se insuficiente na data analisada.

A PIC foi calculada de acordo com o disposto na Resolução Normativa nº442/18, estando suficiente ao exigido nesta legislação.

A PEONA SUS foi calculada de acordo com o disposto na Resolução Normativa nº. 442/18, estando suficiente ao exigido nesta legislação.

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

n) **Plano de Contas** – O Plano de Contas utilizado pela Unimed Nova Friburgo é o estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, através da Resolução Normativa nº 528/2022.

o) **Empréstimos e Financiamentos** – São registrados pelo valor do principal.

p) **Imposto de Renda e Contribuição Social** – São calculados sobre operações com não-cooperados (Atos não-cooperativos).

#### q) **Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais**

**Ativos Contingentes:** São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxito prováveis são apenas divulgados em notas explicativas.

**Passivos Contingentes:** Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionadas quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados com perdas possíveis são apenas divulgados em notas explicativas e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

**Contingências Tributárias e Obrigações Legais:** São registradas como exigíveis, independentemente da avaliação dos assessores jurídicos sobre as probabilidades de êxito.

#### **NOTA 5 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS**

O total de aplicações garantidoras das provisões técnicas atingiram o montante de R\$45.967.297,51 (R\$ 41.250.219,07 em 2021) enquanto que o total de aplicações livres é de R\$ 24.540.637,94 (R\$ 70.104.269,45 em 2021).

#### **NOTA 6 - OPERAÇÕES NÃO RELACIONADAS COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

Registra os direitos a receber e a pagar com outras Operadoras pelo atendimento a seus usuários (intercâmbio), tendo como total a receber em 31/12/2022 o saldo de R\$ 5.568.156,00 (R\$ 2.070.872,07 em 2021).

#### **NOTA 7 - INVESTIMENTOS**

Os investimentos compreendem participações em outras empresas, notadamente cooperativas, e foram avaliados pelo custo de aquisição. São eles (em R\$):

<b>Investidas</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Central Nacional	369.208,02	369.208,02
Unicred Nova Friburgo	870.516,22	870.516,22
Unimed Federação Estado do RJ	1.317.691,23	1.001.953,28
Unimed Participações	869.379,51	567.800,69
<b>Total</b>	<b>3.426.794,98</b>	<b>2.809.478,21</b>

#### **NOTA 8 - IMOBILIZADO**

Em 31 de dezembro de 2022 o ativo imobilizado estava assim composto (em R\$):

<b>Itens</b>	<b>Valor Original</b>	<b>Depreciação</b>	<b>Saldo em 2022</b>	<b>Saldo em 2021</b>
Terrenos HUNF	726.100,00	-	726.100,00	726.100,00
Edificações HUNF	11.619.490,89	(4.558.560,41))	7.060.930,48	7.432.633,93
Terrenos Sede	800.730,00	-	800.730,00	800.730,00
Edificações Sede	580.240,00	(348.143,40)	232.096,60	255.306,16
Imobilizações em Curso	3.343.143,36	-	3.343.143,36	125.000,00
Instalações Sede	18.814,60	(18.814,60)	-	-
Máquinas e Equipamentos Sede	982.709,13	(776.237,05)	206.472,08	168.492,35
Máquinas e Equipamentos HUNF	8.657.016,13	(5.670.795,98)	2.986.220,15	2.887.411,52
Microcomputadores HUNF	437.223,09	(392.823,96)	44.399,13	46.149,70
Microcomputadores Sede	2.078.167,52	(1.717.326,68)	360.840,84	324.026,14
Móveis e Utensílios HUNF	3.066.610,58	(2.079.098,39)	987.512,19	1.069.539,92
Móveis e Utensílios Sede	897.970,65	(654.193,88)	243.776,77	190.254,97
Veículos HUNF	73.025,00	(73.025,00)	-	-
Veículos Sede	220.715,13	(174.401,18)	46.313,95	47.349,32
Benfeitorias em Andamento	17.901.416,78	-	17.901.416,78	953.826,83
<b>Total</b>	<b>51.403.372,86</b>	<b>(16.463.420,53)</b>	<b>34.939.952,33</b>	<b>15.026.820,84</b>

Segue abaixo quadro de movimentação do ativo imobilizado e do ativo intangível no ano de 2022.

CONTAS CONTÁBEIS	%	2021	2022			
		Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciações	Valor Contábil Líquido
Terrenos Hunf	-	726.100,00	-	-	-	726.100,00
Edificações Hunf	4	7.432.633,93	89.496,27	-	(461.199,72)	7.060.930,48
Terrenos Sede	-	800.730,00	-	-	-	800.730,00
Edificações Sede	4	255.306,16	-	-	(23.209,56)	232.096,60
Instalações Sede	10	-	-	-	-	-
Máquinas e Equip. Sede	10	168.492,35	60.607,73	(542,17)	(22.085,83)	206.472,08
Máquinas e Equip. Hunf	10	2.887.411,52	600.447,61	8.101,87	(509.740,85)	2.986.220,15
Microcomputadores Hunf	20	46.149,70	13.892,05	(259,99)	(15.382,63)	44.399,13
Microcomputadores Sede	20	324.026,14	173.081,22	(6.458,66)	(129.807,86)	360.840,84
Móveis e Utensílios Hunf	10	1.069.539,92	128.108,16	(2.049,99)	(208.085,90)	987.512,19
Móveis e Utensílios Sede	10	190.254,97	94.806,00	(1.349,00)	(39.935,20)	243.776,27
Veículos Hunf	20	-	-	-	-	-
Veículos Sede	20	47.349,32	44.135,13	(6.750,00)	(38.420,50)	46.313,95
Imobilizações em Curso		125.000,00	3.412.690,75	(923.828,26)	-	2.613.862,49
Imobilizações – Obra	4	-	729.280,87	-	-	729.280,87
Outras Imobilizações		-	20.140,00	(20.140,00)	-	-
Intangível Hunf	20	569.767,60	15.407,71	0,01	(175.572,01)	409.603,31
Intangível Sede	20	179.874,94	46.421,87	-	(64.084,66)	162.212,15
Benfeitorias em Andamento	-	953.826,83	16.947.589,95	-	-	17.901.416,78
<b>Total</b>		<b>15.776.463,38</b>	<b>22.376.105,32</b>	<b>(953.276,19)</b>	<b>(1.687.524,72)</b>	<b>35.511.767,79</b>

## **NOTA 9 - RECUPERABILIDADE DOS ATIVOS**

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (“*impairment*”) é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo exceto outros valores e bens e créditos tributários, for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por “*impairment*”, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que foram identificadas.

## **NOTA 10 - INTANGÍVEL**

No ativo intangível estão os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos. Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e controlados pela entidade e que provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos. Os gastos com

desenvolvimento de softwares reconhecidos como ativos são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem (em R\$):

Descrição	2022	2021
Intangível HUNF	409.603,31	569.767,60
Intangível Sede	162.212,15	179.874,94
<b>Total</b>	<b>571.815,46</b>	<b>749.642,54</b>

#### **NOTA 11 - EMPRÉSTIMOS**

Em 31 de dezembro de 2022 a operadora não possuía financiamentos ou empréstimos contraídos.

#### **NOTA 12 - PROVISÕES TÉCNICAS**

As provisões técnicas foram calculadas conforme descrito na nota referente às principais práticas contábeis (em R\$):

O saldo da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 35.082.135,31 (R\$ 35.043.972,05 em 2021) representando 100% da provisão integral (100 % em 31 de dezembro de 2021).

O saldo da Provisão para Remissão em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 1.141.870,29 (R\$ 988.227,23 em 2021) havendo R\$ 438.192,79 (R\$ 341.987,78 em 2021) alocados no passivo circulante e R\$ 703.677,50 (R\$ 646.239,45 em 2021) alocados no passivo não circulante.

O saldo da PEONA SUS em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 1.954.196,04 (R\$1.216.473,86 em 2021).

#### **NOTA 13 - CAPITAL SOCIAL**

O Capital Social está representado pela participação de 327 cooperados (310 cooperados em 2021), atingindo o montante de R\$ 22.069.881,72 (R\$ 21.858.223,35 em 2021).

#### **NOTA 14 - FATES e FUNDO DE RESERVA**

O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é constituído pela destinação de 5% das sobras líquidas do exercício e pela destinação do resultado apurado nos atos não cooperativos. Seu montante em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 834.707,57 (R\$ 2.338.015,83 em 2021).

A Reserva Legal é constituída pela destinação de 10% das sobras líquidas do exercício. Seu montante em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 22.012.374,52 (R\$ 20.673.954,12 em 2021).

### **NOTA 15 - CONSTITUIÇÃO DE FATES E FUNDO DE RESERVA**

Conforme regras descritas no Art. 28 da Lei nº 5.764/1971 e esclarecidas pela Resolução CFC 1.013/95, registramos abaixo a nossa base para o cálculo de constituição do Fundo de Reserva e do FATES.

<b>Descrição</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Resultado do Exercício – DRE	(9.351.397,18)	15.746.122,31
Fundo de Reserva – 10%	-	(1.574.612,23)
FATES – 5%	-	(787.306,12)
Sobras/(Perdas) à disposição da Assembleia	(9.351.397,18)	13.384.203,96

### **NOTA 16 - COBERTURA DE SEGUROS**

Os bens da Unimed Nova Friburgo - Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares Ltda. estão cobertos por seguros em montante considerado adequado pela Administração para reposições em caso de ocorrência de eventuais sinistros. As premissas de riscos adotados, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis e, conseqüentemente, não foram examinadas por nossos auditores independentes.

### **NOTA 17 - CONTINGÊNCIAS FISCAIS, TRIBUTÁRIAS E CÍVEIS**

<b>Provisões</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Provisões de Tributos	-	-
Provisões para contingências Cíveis	1.797.389,76	1.186.731,39
Provisões para contingências trabalhistas	-	-
<b>Total</b>	<b>1.797.389,76</b>	<b>1.186.731,39</b>

Abaixo representamos quadro resumo de movimentações das provisões para contingências:

<b>Provisões</b>	<b>2021</b>	<b>Adições</b>		<b>Baixas</b>		<b>2022</b>
		<b>Provisões</b>	<b>Despesa financeira - Provisões</b>	<b>Por pagamento</b>	<b>Por reversão</b>	
Provisões de tributos	-	-	-	-	-	-
Provisão para contingências cíveis	1.186.731,39	4.549.510,27	-	3.885.969,31	52.882,59	1.797.389,76
Provisão para contingências Trabalhistas	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1.186.731,39</b>	<b>797.993,83</b>	<b>-</b>	<b>3.885.969,31</b>	<b>52.882,59</b>	<b>1.797.389,76</b>

A Unimed Serrana RJ é ré em 1.286 processos sendo 215 classificados como perdas prováveis no valor de R\$ 1.797.389,76 (Um milhão setecentos e noventa e sete mil trezentos e oitenta e nove reais e setenta e seis centavos), 946 classificados como perdas possíveis no valor de R\$ 8.002.096,59 (Oito milhões dois mil e noventa e seis reais e cinquenta e nove centavos). O montante considerado como provável está provisionado na sua totalidade.

#### **NOTA 18 - IN 24/2022 (ANTIGA IN/DIOPE nº20)**

A Cooperativa não fez uso dos benefícios trazidos pela Instrução Normativa nº 24/2022 (antiga IN/DIOPE nº 20).

#### **NOTA 19 - AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL**

No ano de 2022 não foram efetuados lançamentos de ajustes de avaliação patrimonial em decorrência da Lei nº 11638/07 e Lei nº 11.949/09.

#### **NOTA 20 - GARANTIAS FINANCEIRAS**

A Resolução Normativa nº 521/2022 da ANS estabelece a necessidade de estabelecer garantias financeiras para as provisões efetuadas de acordo com as regras da ANS.

A Unimed Serrana RJ possui, em 31 de dezembro de 2022, aplicações vinculadas no montante de R\$ 45.967.297,51 (R\$ 41.250.219,07 em 2021) mantidas junto aos bancos Itaú e Caixa Econômica Federal.

#### **NOTA 21 - PRECIFICAÇÃO**

Nossos custos com Recursos Próprios estão contabilizados de forma segregada, contudo sua correta precificação ainda depende de ajustes técnicos em nossos sistemas operacionais. Estamos nos adequando a um modelo básico inicial que irá nos atender até a solução final em nossos sistemas de acordo com o modelo aprovado pela contabilidade, empresa de software e diretoria.

#### **NOTA 22 - EVENTOS SUBSEQUENTES**

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2022 que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

#### **NOTA 23 - PARTES RELACIONADAS**

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a entidade. A entidade 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). Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos.

Foram realizadas transações com membros estatutários na forma de pagamento de serviços prestados e fornecimentos de serviços. Os valores e prazos oferecidos para estes membros são condizentes com os usufruídos pelos demais cooperados.

#### **NOTA 24 - MARGEM DE SOLVÊNCIA**

A Unimed Nova Friburgo apresenta Margem de Solvência insuficiente em relação ao disposto na Resolução Normativa nº 526/2022.

#### **NOTA 25 - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA – DFC**

Na elaboração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos consideramos ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que

efetivamente não representaram movimentação de caixa em conformidade com a NBC TG 03 (R3).

- Depreciação: R\$ 1.463.039,31

- Amortização: R\$ 239.656,71

#### **NOTA 26 - AQUISIÇÃO DE CARTEIRA**

No exercício de 2022 a cooperativa não adquiriu a carteira de beneficiários de outra operadora.

#### **NOTA 27 - AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES**

No exercício de 2022 a Unimed Serrana RJ não efetuou ajustes de exercícios anteriores.

#### **NOTA 28 - FUNDOS PARA CUSTEIO DE DESPESAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

Conforme estabelecido nos Art. 19 e 20 da Resolução Normativa nº 517/2022 e no item 9.1.3 das Normas Gerais da Resolução Normativa nº 528/2022, destacamos que a Unimed Serrana RJ participa dos fundos federativos PARJ e Programa de Alto Custo, fundos mantidos pela Unimed do Estado do Rio de Janeiro, CNPJ 31.432.792/0001-05. Os volumes transacionados com estes fundos foram os seguintes:

Descrição	2022	2021
Contribuições para o Fundo PAC	8.745.590,03	8.108.117,68
Contribuições para o Fundo PARJ	384.405,01	392.866,43
Despesas reembolsadas/ressarcidas	203.918,49	164.488,76

Os recursos destinados para estes fundos são geridos por uma instituição sólida e da qual a Unimed Serrana RJ participa direta e efetivamente, o que leva a crer que os eventuais riscos financeiros mencionados no Art. 20 da Resolução Normativa nº 517/2022 não são relevantes.

#### **NOTA 29 - NOTAS EXPLICATIVAS MÍNIMAS**

Além das notas explicativas já mencionadas, as Normas Gerais da Resolução Normativa nº 528/2022, em seu item 9.1, exigem que as operadoras façam menção à aplicação dos pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis constantes no item 10. Os CPC's aprovados pela ANS são os seguintes:

- CPC 00 - Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro
- CPC 01 - Redução ao Valor Recuperável
- CPC 02 - Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de
- CPC 03 - Demonstração de Fluxo de Caixa
- CPC 04 - Ativos Intangíveis

- CPC 05 - Divulgação sobre Partes Relacionadas
- CPC 06 - Arrendamentos
- CPC 07 - Subvenções e Assistências Governamentais
- CPC 08 - Custos de Transação e Prêmios na Emissão de Títulos e Valores Mobiliários
- CPC 09 - Demonstração de Valor Adicionado
- CPC 10 - Pagamento Baseado em Ações
- CPC 11 - Contratos de Seguro
- CPC 12 - Ajuste a Valor Presente
- CPC 15 - Combinação de Negócios
- CPC 16 - Estoques
- CPC 18 - Investimentos em Coligada e Controlada
- CPC 19 - Investimento em Empreendimento Controlado em Conjunto (Joint Venture)
- CPC 20 - Custo de Empréstimos
- CPC 21 - Demonstração Intermediária
- CPC 22 - Informações por Segmento
- CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de
- CPC 24 - Evento Subsequente
- CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes
- CPC 26 - Apresentação das Demonstrações Contábeis
- CPC 27 - Ativo Imobilizado
- CPC 28 - Propriedade para Investimento
- CPC 30 - Receitas
- CPC 31 - Ativo Não Circulante Mantido para Venda e Operação Descontinuada
- CPC 32 - Tributos sobre Lucro
- CPC 33 - Benefícios a Empregados
- CPC 36 - Demonstrações Consolidadas
- CPC 37 - Adoção Inicial das Normas Internacionais de Contabilidade
- CPC 38 - Instrumentos Financeiros - Reconhecimento e Mensuração
- CPC 39 - Instrumentos Financeiros - Apresentação
- CPC 40 - Instrumentos Financeiros - Evidenciação
- CPC 41 - Resultado por Ação
- CPC 43 - Adoção Inicial dos Pronunciamentos Técnicos CPC 15 a 41
- CPC 45 - Divulgação de Participações em outras Entidades

- CPC 46 - Mensuração do Valor Justo
- CPC 47 - Receitas de Contratos com Clientes
- CPC 48 - Instrumentos Financeiros

### **NOTA 30 - ADOÇÃO DE NOVOS PRONUNCIAMENTOS CONTÁBEIS**

O novo Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras instituído pela RN 528/2022, entrou em vigor a partir de 01/01/2022 e requereu a adoção dos seguintes pronunciamentos:

IFRS	CPC	Pronunciamento	Data de entrada em vigor
IFRS 16	CPC 06 (R2)	Arrendamentos	01/01/2022
IFRS 15	CPC 47	Receita de contrato com cliente	01/01/2022

### **NOTA 31 - TESTE DE ADEQUAÇÃO DO PASSIVO**

Conforme disposto no item 9.1.4 das Normas Gerais da Resolução Normativa nº 528/2022, as operadoras de médio porte não precisam realizar o TAP.

### **NOTA 32 - APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração em março de 2023.

### **NOTA 33 - MUDANÇA NAS POLÍTICAS CONTÁBEIS**

A partir de 01/01/2022 entrou em vigor para as empresas reguladas pela ANS, o *CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente*, o qual passou a ser adotado no exercício de 2022. As demonstrações de 2021 utilizadas para fins de comparabilidade não estavam sob a égide da referida legislação e, por isto, haviam sido apresentadas no exercício anterior de acordo com a legislação vigente na ocasião.

Efetuamos uma simulação interna com os valores de 2021 para mensuração de eventual distorção que as demonstrações de 2021 pudessem conter quando comparadas com o exercício de 2022 caso estivessem sob as mesmas normas vigentes agora em 2022 e, com isto, pudessem de alguma maneira prejudicar o entendimento dos usuários das demonstrações contábeis da entidade. Visando cenários ideais de comparabilidade, estamos apresentando a DRE de 2021 com pequenas alterações nas linhas mencionadas abaixo.

As mudanças de contabilização nas contas alteradas pelo plano de contas instituído através da Resolução Normativa nº 528 não tiveram impacto relevante nas linhas intermediárias da DRE, quando efetuada a comparabilidade entre os exercícios de 2021 e 2022, e tiveram impacto nulo no resultado final do exercício, ainda assim estamos apresentando a DRE de 2021 com pequenas 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:

2021			
Conta	Nomenclatura	Ajustes a débito	Ajustes a crédito
311112	Cobertura Assistencial Com Preço Pós-Estabelecido	2.882.162,06	-
3117	(-) Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência à Saúde	-	4.590.272,21
411	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde	-	2.882.162,06
4116	Eventos/ Sinistros Conhecidos ou Avisados Prestados Por Rede Indireta	4.590.272,21	-

Estas alterações se devem devido às alterações ocorridas entre os planos de contas preconizados pelas Resoluções Normativas nº 435, 472 e 528. Dentre as principais mudanças ocorridas nas operações de corresponsabilidade assumida de maneira habitual nos moldes constantes no item 6.2.2 das Normas Gerais do plano de contas padrão, as seguintes merecem destaque: em 2021 havia diversos valores registrados no grupo 3111X20X6, sendo que em 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.

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.

Por fim, destacamos que a UNIMED NOVA FRIBURGO (UNIMED SERRANA RJ) aplicou consistentemente as políticas contábeis descritas ao longo destas notas explicativas para todos os exercícios apresentados nestas demonstrações financeiras.

#### **NOTA 34 - TERMO DE COMPROMISSO**

A co-irmã UNIMED RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA. (Unimed Rio) vem tendo dificuldades para honrar seus compromissos com a Câmara de Compensação Estadual, tendo celebrado no dia 08 de novembro de 2022 um Termo de Confissão de Dívida e promessa de pagamento de R\$ 92.298.245,30 (noventa e dois milhões duzentos e noventa e oito mil duzentos e quarenta e cinco reais e trinta centavos) parcelado em 30 meses consecutivos com a UNIMED DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS (Federação Rio). Também no dia 08 de novembro de 2022 a UNIMED NOVA FRIBURGO celebrou



um Instrumento de Transação Civil com Cessão de Crédito e Confissão de Dívida com a Federação Rio, no qual cede seus créditos a receber da Unimed Rio no montante de R\$6.248.399,85 para a Federação Rio.

Até o momento a Unimed Rio está adimplente com o parcelamento citado.

Nova Friburgo – RJ, 31 de dezembro de 2022.

ANTONIO FABIANO CHICRE DA COSTA  
Diretor Presidente

JOSÉ MANES  
Diretor Financeiro

JOSÉ RIBAMAR DO AMARAL CYPRIANO  
Contador CRC – R.J. 60.038