

UNIMED VARGINHA

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Relatório das Demonstrações Financeiras 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

Exercício de 2022

A Unimed Varginha Cooperativa de Trabalho Médico vem por meio deste relatório apresentar os destaques de sua administração referentes ao ano de 2022. Por mais um ano a instituição buscou pelos melhores caminhos para uma gestão perene, de resultados positivos e bons impactos na comunidade a qual está inserida.

Seguindo sua orientação estratégica, a cooperativa continuou investindo em sua verticalização e adquiriu em 2022 os serviços de Tomografia, além de manter os já incorporados: Hospital Humanitas Unimed, Ressoar (serviço de ressonância magnética), Cintiminas (serviço de cintilografia), Laboratório (serviço de análises clínicas), Ultrassom (serviço de ultrassonografia), e como sócia majoritária dos serviços da Onco Humanitas (oncologia) e do Centro Médico Varginha (terapia infusional e pulsoterapia). Também mantém o seu núcleo de Atenção Primária à Saúde – APS, com o foco em prevenção à doenças e melhoria da qualidade de vida de seus clientes.

Com isso, a Unimed Varginha atende de forma cíclica o cuidado à vida, que passa por seus cooperados, através do atendimento de consultas clínicas e especializadas, realização de exames e tratamentos específicos, internações e atendimentos hospitalares e por fim retornando ao atendimento de prevenção e acompanhamento médico.

A cooperativa forma hoje um grupo de 330 médicos cooperados ativos, aproximadamente 600 colaboradores e quase 50.000 clientes diretos – pelo meio da comercialização de seus planos. Pautada pelos princípios do cooperativismo, a instituição ainda exerce seu interesse pela comunidade na realização de projetos e patrocínios. Aqui em destaque, os realizados em 2022:

Investimento em Esportes: a cooperativa apoia 14 projetos esportivos sendo estes de 13 realizadores diferentes e totalizando 10.000 pessoas beneficiadas – entre crianças, jovens e adultos. Projetos apoiados: Varginha Esporte Clube – VEC, Bikessauras, Botafoço Escolinha dos Veteranos, Corrida Alterosa, Vôlei do Futuro, Equipe de Futebol Amador Unimed Varginha, 5ª Edição do Circuito Esportivo de Elói Mendes – Xtremo, 6º Trilhão Rocha Biker's, 1ª Corrida do Bombeiro Circuito Varginha, Olimpíadas Campanhense, Copa Interestadual Selective Arena e Trilhão Garden.

Investimento em capacitação profissional: a Unimed Varginha manteve seu apoio ao Conselho Empresarial do Sul de Minas – Cesul promovido pela instituição Centro Universitário do Sul de Minas – Unis/MG. E também ao seu evento paralelo RH Acontecendo – encontro de profissionais de Recursos Humanos da região pudessem acontecer. Ambos promovem o conhecimento e desenvolvimento para o empresariado. Além destes, a cooperativa foi apoiadora da realização do Congresso Internacional do Unis, que reuniu mais de 5.000 acadêmicos na apresentação de trabalhos científicos e promoção do pensamento crítico.

Alinhada ao 2º princípio cooperativista, a cooperativa apresenta seus resultados contábeis e promove a Gestão Democrática de seus cooperados em sua participação à Assembleia Geral Ordinária – AGO, com data marcada para o dia 28 de março de 2023. Nesta, será decidido o destino da sobra registrada de R\$ 9.382.377,00 do período correspondente. Lembrando que em dezembro 2022, a cooperativa já havia antecipado parte de seus resultados num montante de R\$ 3.700.000,00.

A diretoria executiva e seu conselho de administração entendem que o bom resultado contábil da Unimed Varginha é fruto de um trabalho consistente com o foco na integração dos médicos cooperados para a realização de um trabalho ético de qualidade. Para o próximo período o foco é manter um controle eficaz da sinistralidade, gerando resultados satisfatórios à cooperativa, proporcionando aos seus cooperados e colaboradores uma remuneração digna e compatível com o mercado, e ainda, promover novos investimentos visando um atendimento de qualidade aos nossos clientes.

Mais uma vez, os desafios são muitos. Porém, a gestão consistente e união dos médicos cooperados a Unimed Varginha está preparada para mais um ano de muito trabalho em prol da saúde.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Aos

**Senhores Administradores da
UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da **UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, identificadas como Controladora e Consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, 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 financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** em 31 de dezembro de 2022, o desempenho individual e consolidado 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 financeiras individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação a Entidade e suas controladas 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 financeiras individuais e consolidadas 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 financeiras individuais e consolidadas 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 financeiras individuais e consolidadas, 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 financeiras 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 financeiras individuais e consolidadas

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 financeiras 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 financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 financeiras.

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 financeiras individuais e consolidadas, 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 e suas controladas.

- 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 e suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 e suas controladas a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações contábeis das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

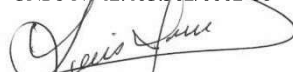
Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte, 13 de março 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



www.unimedvarginha.coop.br

Rua Thomaz Silva, 150

37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG

T. (35) 3690-7000

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ 17.845.504/0001-05

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

ATIVO	Nota Explicativa	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		SALDO EM 31/12/2022	SALDO EM 31/12/2021	SALDO EM 31/12/2022	SALDO EM 31/12/2021
ATIVO CIRCULANTE		60.777.170	55.351.464	66.869.526	61.699.665
Disponível	5	1.774.501	2.424.186	11.747.324	16.883.720
Realizável		59.002.670	52.927.278	55.122.202	44.815.946
Aplicações Financeiras	6	39.399.389	30.494.531	39.399.389	30.494.531
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		8.071.609	7.006.599	8.071.609	7.006.599
Aplicações Livres		31.327.781	23.487.932	31.327.781	23.487.932
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	8.454.139	7.769.456	8.433.281	7.753.221
Contraprestação Pecuniária a Receber		2.648.612	2.035.170	2.631.029	2.020.707
Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizados		856.506	611.360	853.230	609.588
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		4.949.021	5.107.230	4.949.021	5.107.230
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	15.696	0	15.696
Créditos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8	1.960.159	1.097.318	2.363.037	1.298.640
Créditos Tributários e Previdenciários	9	158.484	137.086	281.554	397.181
Bens e Títulos a Receber	10	8.937.674	12.557.826	4.546.231	3.974.774
Despesas Antecipadas	11	92.824	124.493	98.710	151.029
Conta Corrente com Cooperados	12	0	746.569	0	746.569
ATIVO NÃO CIRCULANTE		38.554.529	38.403.360	33.064.341	33.913.739
Realizável a Longo Prazo		7.160.583	11.648.879	7.151.027	11.697.452
Depósitos Judiciais e Fiscais	13	5.677.439	5.480.246	5.677.439	5.480.246
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14	1.483.144	1.392.478	1.473.588	1.441.050
Conta Corrente com Cooperados	12	0	4.776.156	0	4.776.156
Investimentos	15	23.044.757	17.685.843	11.394.069	8.133.010
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		19.488.284	14.850.053	7.765.228	5.247.066
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar		19.488.284	14.850.053	7.765.228	5.247.066
Participações Societárias pelo Método de Custo		3.451.353	2.730.670	3.523.721	2.780.824
Outros Investimentos		105.120	105.120	105.120	105.120
Imobilizado	16	8.331.754	9.064.851	14.470.033	14.046.138
Imóveis de Uso Próprio		1.403.667	1.455.667	1.403.667	1.455.667
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		1.403.667	1.455.667	1.403.667	1.455.667
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		0	0	0	0
Imobilizado de Uso Próprio		5.685.521	5.647.535	10.531.658	9.313.168
Hospitalares / Odontológicos		4.251.251	4.242.599	4.251.251	4.242.599
Não Hospitalares / Odontológicos		1.434.270	1.404.935	6.280.407	5.070.569
Outras Imobilizações		682.608	1.961.650	1.974.750	3.277.303
Direito de Uso Arrendamentos		559.958			
Intangível	17	17.435	3.787	49.212	37.139
TOTAL DO ATIVO		99.331.699	93.754.824	99.933.868	95.613.404

As notas explicativas da administração são partes integrantes das demonstrações contábeis.



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues

ANS N° 344729



www.unimedvarginha.coop.br

Rua Thomaz Silva, 150

37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG

T. (35) 3690-7000

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ 17.845.504/0001-05

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

PASSIVO	Nota Explicativa	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		SALDO EM 31/12/2022	SALDO EM 31/12/2021	SALDO EM 31/12/2022	SALDO EM 31/12/2021
PASSIVO CIRCULANTE		29.169.559	26.166.290	29.371.921	27.541.451
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	15.000.935	14.100.930	12.554.295	12.200.899
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		2.086.563	1.702.715	2.086.563	1.702.715
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		8.715.680	8.681.954	6.269.039	6.781.922
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		4.198.692	3.716.262	4.198.692	3.716.262
Outras Provisões Técnicas		0	0	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	753.116	965.713	753.116	965.713
Receita Antecipada de Contraprestações		26.594	28.339	26.594	28.339
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		726.522	937.373	726.522	937.373
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora	20	1.074.705	530.824	1.074.705	530.824
Provisões	21	286.824	179.188	548.767	414.436
Provisão para IR e CSLL		286.824	179.188	548.767	414.436
Provisões para Ações Judiciais		0	0	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	3.438.510	3.538.376	3.747.710	3.786.930
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	8.000	8.000	1.944.512	200.137
Débitos Diversos	24	7.774.084	6.321.769	7.915.432	8.921.022
Conta Corrente de Cooperados	25	833.385	521.490	833.385	521.490
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		16.638.658	18.910.637	16.638.658	18.910.637
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	5.119.803	4.922.609	5.119.803	4.922.609
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		5.119.803	4.922.609	5.119.803	4.922.609
Provisões	26	11.373.386	9.194.539	11.373.386	9.194.539
Provisões Judiciais		11.373.386	9.194.539	11.373.386	9.194.539
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	0	4.776.156	0	4.776.156
Parcelamento de Tributos e Contribuições		0	0	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento		0	4.776.156	0	4.776.156
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	9.333	17.333	9.333	17.333
Débitos Diversos		136.136	0	136.136	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	27	53.523.483	48.677.897	53.923.288	49.161.316
Capital Social		31.640.468	16.007.357	31.640.468	16.007.357
Participação dos Minoritários				399.806	483.419
Reservas		12.500.638	22.384.050	12.500.638	22.384.050
Reservas de Capital / Patrimoniais		0	0	0	0
Reservas de Reavaliação		0	0	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		12.500.638	22.384.050	12.500.638	22.384.050
Ajustes de Avaliação Patrimonial		0	0	0	0
(-) Ações em Tesouraria		0	0	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		9.382.377	10.286.490	9.382.377	10.286.490
TOTAL DO PASSIVO		99.331.699	93.754.824	99.933.867	95.613.404



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues

ANS N° 344729

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ 17.845.504/0001-05

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	SALDO EM 31/12/2022	SALDO EM 31/12/2021	SALDO EM 31/12/2021	SALDO EM 31/12/2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	112.958,407	104.332,162	112.786,306	104.167,416
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	117.074,270	107.969,971	116.902,169	107.805,225
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	117.074,270	107.969,971	116.902,169	107.805,225
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(4.115,864)	(3.637,809)	(4.115,864)	(3.637,809)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(88.485,328)	(85.012,587)	(62.492,455)	(62.327,891)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(88.002,897)	(83.220,145)	(62.010,025)	(60.535,449)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(482,431)	(1.792,442)	(482,431)	(1.792,442)
Despesas com Resseguro	0	0	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.473,079	19.319,576	50.293,851	41.839,525
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	290,008	261,710	290,008	261,710
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.973,271	21.392,971	25.923,761	26.785,888
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17.964,442	18.774,920	23.965,153	24.196,966
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.104,961	869,993	1.104,961	869,993
Outras Receitas Operacionais	903,868	1.748,059	853,647	1.718,930
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(358,226)	(426,608)	(2.582,530)	(2.297,006)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(1.257,021)	(2.799,942)	(1.257,021)	(2.799,942)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(810,400)	(2.762,192)	(810,400)	(2.762,192)
Provisão para Perdas sobre o Crédito	(446,621)	(37,750)	(446,621)	(37,750)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/PI. de Saúde da OPS	(19.950,897)	(20.355,992)	(34.387,985)	(31.929,503)
RESULTADO BRUTO	23.170,214	17.391,715	38.280,084	31.860,672
Despesas de Comercialização	(912,168)	(818,930)	(912,168)	(818,930)
Despesas Administrativas	(15.487,029)	(11.770,536)	(21.603,838)	(17.152,155)
Resultado Financeiro Líquido	4.280,039	1.183,326	4.430,326	1.726,855
Receitas Financeiras	4.772,457	1.802,988	5.547,953	2.439,870
Despesas Financeiras	(492,418)	(619,662)	(1.117,627)	(713,015)
Resultado Patrimonial	6.858,096	11.754,447	965,629	223,544
Receitas Patrimoniais	7.204,546	11.755,752	1.312,079	224,849
Despesas Patrimoniais	(346,450)	(1,305)	(346,450)	(1,305)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.909,152	17.740,022	21.160,033	15.839,986
Imposto de Renda	(1.331,459)	(801,277)	(2.118,670)	(1.296,967)
Contribuição Social	(487,155)	(297,100)	(913,980)	(632,574)
Participações sobre o Lucro	(552,071)	(238,067)	(552,071)	(238,067)
RESULTADO LÍQUIDO	15.538,467	16.403,579	17.575,314	13.672,377

As notas explicativas da administração são partes integrantes das demonstrações contábeis.

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 17.845.504/0001-05
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO
(VALORES EM R\$ 1)

	Capital Social	Reservas Estatutárias		Fundo de Contingências Passivas	Reserva de Sobras e Retenções	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
		Fundo de Reservas	F.A.T.E.S.				
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	15.973.539	6.295.156	2.827.986	3.133.845	8.266.456	4.553.064	41.050.045
Destinação da Sobra 2020							
Devolução Capital Cooperados	(1.611.200)						(1.611.200)
Incorporação ao Capital Social	1.611.200					(1.611.200)	-
Incorporação aos Fundos							-
Distribuição de Sobras						(2.941.865)	(2.941.865)
Aumentos de Capital							
Por Novos Cooperados							-
Capital Integralizado	235.222						235.222
Por Exclusão de Cooperado							-
Distribuição de Sobras							-
Aquisição de Empresas com Particip. dos Minoritários							-
Devolução de Capital							
Demissão / Exclusão de Cooperados	(201.404)						(201.404)
Reversões de Reservas							
Fundo para Aumento de Capital							-
Utilização do Fates			(599.929)				(599.929)
Sobra Líquida do Exercício						16.403.579	16.403.579
Sobra Líquida do Exercício							-
Antecipação de Sobras Controladas							-
Absorção Perda c/Fundo de Reserva							-
Absorção Perda c/Reserva							-
Proposta da Destinação da Sobra							
Reversão de Sobras para Pagamento a Controladora							-
Fundo de Reserva		1.640.358				(1.640.358)	(0)
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social			820.179			(820.179)	(0)
Antecipação de Sobras Operadora						(2.880.000)	(2.880.000)
Passivo Tributário IN 20						(776.552)	(776.552)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	16.007.357	7.935.514	3.048.236	3.133.845	8.266.456	10.286.489	48.677.897
Destinação da Sobra 2021							
Devolução Capital Cooperados							-
Incorporação ao Capital Social	13.594.330			(3.133.845)	#####	(2.194.029)	0
Incorporação aos Fundos							-
Distribuição de Sobras						(3.827.367)	(3.827.367)
Aumentos de Capital							
Por Novos Cooperados	2.500.000						2.500.000
Capital Integralizado	4.284						4.284
Por Exclusão de Cooperado							-
Distribuição de Sobras							-
Aquisição de Empresas com Particip. dos Minoritários							-
Devolução de Capital							
Demissão / Exclusão de Cooperados	(465.503)						(465.503)
Reversões de Reservas							
Fundo para Aumento de Capital							-
Utilização do Fates			(813.881)				(813.881)
Sobra Líquida do Exercício						15.538.467	15.538.467
Sobra Líquida do Exercício							-
Antecipação de Sobras Controladas							-
Absorção Perda c/Fundo de Reserva							-
Absorção Perda c/Reserva							-
Proposta da Destinação da Sobra							
Reversão de Sobras para Pagamento a Controladora							-
Fundo de Reserva		1.553.847				(1.553.847)	0
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social			776.923			(776.923)	-
Antecipação de Sobras Operadora						(3.700.000)	(3.700.000)
Passivo Tributário IN 20						(4.390.414)	(4.390.414)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	31.640.468	9.489.361	3.011.278	-	-	9.382.377	53.523.483

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ 17.845.504/0001-05

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

	Capital Social	Reservas Estatutárias		Fundo de Contingências Passivas	Reserva de Sobras e Retenções	Sobras ou Perdas Acumuladas	Patrimônio Líquido Atribuído aos Não Controladores	Total
		Fundo de Reservas	F.A.,T.E.S.					
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	15.973.539	6.295.156	2.827.986	3.133.845	8.266.456	4.553.064	453.590	41.503.635
Destinação da Sobra 2020								
Devolução Capital Cooperados	(1.611.200)							(1.611.200)
Incorporação ao Capital Social	1.611.200					(1.611.200)		-
Incorporação aos Fundos								-
Distribuição de Sobras						(2.941.865)		(2.941.865)
Aumentos de Capital								
Por Novos Cooperados								-
Capital Integralizado	235.222							235.222
Por Exclusão de Cooperado								-
Distribuição de Sobras								-
Aquisição de Empresas com Particip. dos Minoritários								-
Devolução de Capital								
Demissão / Exclusão de Cooperados	(201.404)						(4.679)	(206.083)
Reversões de Reservas								
Fundo para Aumento de Capital								-
Utilização do Fates			(599.929)					(599.929)
Sobra Líquida do Exercício								
Sobra Líquida do Exercício						16.403.579	2.449.219	18.852.798
Antecipação de Sobras Controladas							(2.414.711)	(2.414.711)
Absorção Perda c/Fundo de Reserva								-
Absorção Perda c/Reserva								-
Proposta da Destinação da Sobra								
Reversão de Sobras para Pagamento a Controladora								-
Fundo de Reserva		1.640.358				(1.640.358)		-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social			820.179			(820.179)		-
Antecipação de Sobras Operadora						(2.880.000)		(2.880.000)
Passivo Tributário IN 20						(776.552)		(776.552)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	16.007.357	7.935.514	3.048.236	3.133.845	8.266.456	10.286.489	483.419	49.161.316
Destinação da Sobra 2022								
Devolução Capital Cooperados								-
Incorporação ao Capital Social	13.594.330			(3.133.845)	(8.266.456)	(2.194.029)		-
Incorporação aos Fundos								-
Distribuição de Sobras						(3.827.367)		(3.827.367)
Aumentos de Capital								
Por Novos Cooperados	2.500.000							2.500.000
Capital Integralizado	4283,55							4,284
Por Exclusão de Cooperado								-
Distribuição de Sobras								-
Aquisição de Empresas com Particip. dos Minoritários								-
Devolução de Capital								
Demissão / Exclusão de Cooperados	(465.503)							(465.503)
Reversões de Reservas								
Fundo para Aumento de Capital								-
Utilização do Fates			(813.881)					(813.881)
Sobra Líquida do Exercício								
Sobra Líquida do Exercício						15.538.467	2.036.845	17.575.312
Antecipação de Sobras Controladas							(2.120.458)	(2.120.458)
Absorção Perda c/Fundo de Reserva								-
Absorção Perda c/Reserva								-
Proposta da Destinação da Sobra								
Reversão de Sobras para Pagamento a Controladora								-
Fundo de Reserva		1.553.847				(1.553.847)		-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social			776.923			(776.923)		-
Antecipação de Sobras Operadora						(3.700.000)		(3.700.000)
Passivo Tributário IN 20						(4.390.414)		(4.390.414)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	31.640.468	9.489.361	3.011.278	-	-	9.382.376	399.806	53.923.291

As notas explicativas da administração são partes integrantes das demonstrações contábeis.

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 17.845.504/0001-05
DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO
(VALORES EM R\$ 1)

	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	SALDO EM 31/12/2022	SALDO EM 31/12/2021	SALDO EM 31/12/2022	SALDO EM 31/12/2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
(+) Recebimento de Planos Saúde	114.646.794	98.910.555	114.646.794	98.910.555
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	17.263.585	6.689.321	17.263.585	6.689.321
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	643.060	785.979	1.254.655
(+) Outros Recebimentos Operacionais	64.853.838	95.034.595	93.003.148	120.584.072
(-) Pagamento a Fomecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(125.218.881)	(130.994.112)	(143.201.666)	(145.191.910)
(-) Pagamento de Pessoal	(7.835.881)	(5.535.835)	(9.548.637)	(6.939.831)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(11.238.526)	(12.676.678)	(11.238.526)	(12.676.678)
(-) Pagamento de Tributos	(30.650.309)	(11.101.630)	(32.115.409)	(12.498.270)
(-) Pagamento de Aluguel	(777.274)	(546.637)	(777.274)	(546.637)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(442.695)	(413.333)	(442.695)	(413.333)
(-) Aplicações Financeiras	(24.296.619)	(7.648.838)	(24.296.619)	(7.648.838)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(8.880.468)	(33.206.652)	(9.048.135)	(33.143.656)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(12.576.435)	(846.184)	(4.969.455)	8.379.451
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS				
(+) Recebimento de Dividendos	199.985	1.203.339	206.998	1.208.312
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	9.804.792	920	9.948.665	120.429
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(771.866)	(872.339)	(779.519)	(963.204)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(2.924.670)	(4.874)	(2.925.174)	(3.762)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	6.308.241	327.045	6.450.969	361.775
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	2.504.745	235.734	2.504.174	235.734
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	3.254.109	516.527	3.031.278	289.806
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(68.305)	(29.898)	(68.305)	(29.898)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados			(12.013.017)	(3.654.401)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(72.041)	(142.227)	(72.041)	(142.227)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	5.618.508	580.136	(6.617.910)	(3.300.986)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(649.686)	60.998	(5.136.396)	5.440.240
CAIXA SALDO INICIAL	2.424.186	2.363.189	11.504.479	11.443.481
CAIXA SALDO FINAL	1.774.501	2.424.185	11.747.324	16.883.720

As notas explicativas da administração são partes integrantes das demonstrações contábeis.

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

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus cooperados 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 339 médicos cooperados, 1 hospital com pronto atendimento próprios, 126 serviços credenciados (Hospitais, Clínicas e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Boa Esperança, Campanha, Cordislândia, Elói Mendes, Monsenhor Paulo, São Gonçalo do Sapucaí e Varginha onde está localizada sua sede administrativa.

NOTA 02 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando 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 cooperados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 344729.

NOTA 03 – FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas nº 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022, como também parcialmente os aspectos relacionados às Leis 11.638/2007 e 11.941/2009 e Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, 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.

ADOÇÃO DAS POLÍTICAS CONTÁBEIS – CPC47

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.

Estas mudanças ocorreram entre os planos de contas regulamentados pelas Resoluções Normativas nº 435/2018, 472/2021 e 528/2022. Dentre as principais mudanças ocorridas os registros contábeis das operações de corresponsabilidade assumida, nos moldes constantes no item 6.2 das Normas Gerais do plano de contas padrão, merecem os seguintes destaques: em 2021 registros no grupo 3111X20X6 para 2022 passaram a ser registrados neste grupo somente os valores de taxa de administração e diferença de tabela, com os demais valores registrados no grupo 411XX2084. Já os valores que em 2021 eram registrados no grupo (-) 3117, em 2022 passaram a ser registrados no grupo 4116, exceto taxa de administração.

A exigência da Demonstração de Fluxo de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 435 de 23 de novembro de 2018, de acordo com o pronunciamento do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC 03 Demonstração do Fluxo de Caixa.

DEMONSTRAÇÕES CONSOLIDADAS

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 da Unimed Varginha Cooperativa de Trabalho Médico, e de suas controladas, relacionadas no quadro abaixo, sendo que as demonstrações estão identificadas como controladora e consolidada.

Empresas Controladas	% Participação Unimed Varginha
Centro Varginhense de Medicina Nuclear Ltda	100%
Centro Médico Varginha CMV Ltda	70,00%
Laboratório de Análises Clínicas Unimed Varginha Ltda	100%
Peloso Melo e Cia Ltda	70,00%
Ressoar Centro de Diagnóstico por Imagem Ltda	100%
Ultrassom Unimed Varginha Ltda	100%

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultados corresponde à soma dos saldos do ativo, passivo, receitas e despesas das empresas acima, segundo a natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto na NBC TG 36 do Conselho Federal de Contabilidade – CFC, obedecendo os seguintes critérios:

- i. Eliminação dos saldos das contas ativas e passivas decorrentes das transações entre as empresas incluídas na consolidação, bem como a eliminação das receitas e das despesas decorrentes de negócios com as empresas incluídas na consolidação;
- ii. Eliminação do investimento relevante na proporção de seu respectivo patrimônio;
- iii. Destaque da participação dos minoritários no patrimônio líquido e no resultado;

A emissão das demonstrações contábeis foi autorizada pela administração, estando aprovadas para divulgação.

NOTA 04 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

As principais práticas adotadas pela cooperativa são:

- a) **Regime de Escrituração:** A cooperativa adota o regime de competência para 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.
- b) **Estimativas Contábeis:** A elaboração de demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis aplicadas no Brasil requer que a administração use de julgamento na determinação e no registro de estimativas contábeis, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, provisões para passivos contingentes e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.
- c) **Aplicações Financeiras:** Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2022.
- d) **Créditos de Operações a 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 de outras receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares, convênios e as outros eventuais. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo 1 - Normas Gerais do Anexo da RN 528/2022 da Agência Nacional de Saúde:
 - 1) 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 referente ao contrato foi provisionada;
 - 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;
 - 3) Para os créditos de operações não relacionadas com planos de assistência à saúde, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato foi provisionada.
- e) **Conta Corrente com Cooperados:** Os créditos com cooperados foram registrados conforme deliberado nas assembleias de cooperados e foram corrigidos pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.
- f) **Investimentos:** Os Investimentos estão apresentados pelo valor de custo corrigido.
- g) **Ativo Imobilizado:** As contas do Ativo Imobilizado estão apresentadas ao custo de aquisição, corrigido monetariamente até 31 de dezembro de 1995. A Lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/1996. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxas julgadas adequadas à vida útil dos bens. As taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Ativo Imobilizado.

- h) Ativo Intangível:** No ativo Intangível estão classificados os gastos utilizados com a aquisição e implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem pelas taxas descritas em Nota Explicativa específica do Ativo Intangível.
- i) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde:** As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da RN 393/2015 e alterações posteriores, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é constituída pelo valor integral, cobrado pelo prestador, no mês da notificação da ocorrência da despesa assistencial.

Entende-se por notificação da ocorrência da despesa assistencial, qualquer tipo de comunicação estabelecida entre o prestador de serviços de saúde e a OPS, ou terceiro que preste serviço de intermediação de recebimento de contas médicas, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de transmissão direta ou indireta, que evidencie a realização de procedimento assistencial do beneficiário.

- 1) 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;
 - 2) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base em estimativa atuarial, conforme Artigo 8º da RN 393/2015.
- j) Imposto de Renda e Contribuição Social:** São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se em conta a tributação dos valores provenientes aos atos não cooperativos.
- k) Empréstimos e Financiamentos:** São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base.
- l) Outros Ativos e Passivos:** Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos serão gerados em favor da Cooperativa e seu valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra até o final do exercício subsequente. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

- m) Ativos e Passivos Contingentes:** Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado.

Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis, *distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais*. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgadas em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências.

Obrigações legais são registradas como exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, salvo se houver um fato específico que suporte o julgamento, como uma jurisprudência pacificada ou a própria ação transitada em julgado.

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

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

- o) **Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis:** Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede de cooperados e credenciados com a identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de transmissão direta ou indireta, que evidencie a realização de procedimento assistencial do beneficiário. Como parte das faturas são apresentadas pelo prestador em meses subsequentes ao da realização do procedimento médico, a Operadora, ao final de cada mês, constitui uma Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA, com base em cálculo atuarial.
- p) **Normas Internacionais de Contabilidade:** A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade, com exceção de eventuais normas aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, do qual não foram reguladas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.
- q) Os gastos com assistência técnica, educacional e social para cooperados e funcionários, no valor de R\$ 813.880,77 foram absorvidos pelo Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES.

NOTA 05 – DISPONÍVEL

A composição do “Disponível” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

CONTROLADORA

Disponível	2022	2021
Caixa	2.950	2.950
Bancos - Conta Depósitos	1.771.551	2.421.236
Total	1.774.501	2.424.186

CONSOLIDADO

Disponível	2022	2021
Caixa	7.251	5.040,80
Bancos - Conta Depósitos	2.961.644	1.857.340
Aplicação liquidez imediata	8.778.429	15.021.338
Total	11.747.324	16.883.720

NOTA 06 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Referem-se a aplicações em títulos de renda fixa registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício.

CONTROLADORA

Aplicações Financeiras	2022	%	2021	%
Itaú 66108-2	6.384.372	16,20%	5.731.184	18,79%
Santander 13000827-9	1.687.237	4,28%	1.275.415	4,18%
Total de Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas	8.071.609	20,49%	7.006.599	22,98%
BNY Mellon Banco SA 2116-4	1.336.314		1.189.216	3,90%
Caixa Econômica Federal 500.695-5	7.472.355	18,97%	4.706.175	15,43%
Caixa Econômica Federal 5948	0,00	0	8.027	0,03%
Banco XP Investimento - Renda Fixa	3.302.994	8,38%	3.091.328	10,14%
Santander 13000638-7	7.736.594	19,64%	6.261.403	20,53%
Unicred 350-6	4.525.126	11,49%	2.354.009	7,72%
Unicred 659-9	4.270.680	10,84%	4.420.905	14,50%
Banco Santander -Filial	1.198.144	3,04%	0,00	0,00%
Banco Santander 13002762-3 - Filial	34.989	0,09%	12.305	0,04%
Banco do Brasil 72151-4 Filial	0,00	0,00%	1.090.789	3,58%
Banco Unicred CTA Aplicação - Filial	1.450.584	3,68%	353.775	1,16%
Total de Aplicações Livres	31.327.780	79,51%	23.487.932	77,02%
Total	39.399.389	100%	30.494.531	100%

Em cumprimento a RN 392/2015 da Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a operadora mantém um saldo de R\$ **8.071.609** vinculado à ANS, de forma a garantir as provisões técnicas, bem como as provisões de eventos a liquidar.

CONSOLIDADO

Aplicações Financeiras	2022	%	2021	%
Itaú 66108-2	6.384.372	16,20%	5.731.184	18,79%
Santander 13000827-9	1.687.237	4,28%	1.275.415	4,18%
Total de Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas	8.071.609	20,49%	7.006.599	22,98%
BNY Mellon Banco SA 2116-4	1.336.314	0%	1.189.216	3,90%
Caixa Econômica Federal 500.695-5	7.472.355	18,97%	4.706.175	15,43%
Caixa Econômica Federal 5948	0,00	0	8.027	0,03%
Banco XP Investimento - Renda Fixa	3.302.994	8,38%	3.091.328	10,14%
Santander 13000638-7	7.736.594	19,64%	6.261.403	20,53%
Unicred 350-6	4.525.126	11,49%	2.354.009	7,72%
Unicred 659-9	4.270.680	10,84%	4.420.905	14,50%
Banco Santander Filial	1.198.144	3,04%	0,00	0
Banco Santander 13002762-3 - Filial	34.989	0,09%	12.305	0,04%
Banco do Brasil 72151-4 Filial	0,00	0,00%	1.090.789	3,58%
Banco Unicred CTA Aplicação - Filial	1.450.584	3,68%	353.775	1,16%
Total de Aplicações Livres	31.327.780	79,51%	23.487.932	77,02%
Total	39.399.389	100%	30.494.531	100,00%

NOTA 07 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Nesta conta figuram valores que a Unimed Varginha tem a receber de planos de saúde em pré-pagamento pessoa física e pessoa jurídica e pós pagamento pessoa jurídica. Também compõe esse grupo o saldo proveniente as operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós pagamento e os contratos de auto-gestão, conforme determina a RN 430/2017. A provisão de perda sobre créditos foi realizada de acordo com a RN 528/2022.

CONTROLADORA

Descrição	2022	2021
Contraprestações Pecuniárias a Receber	2.779.408	2.155.361
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(130.796)	(104.496)
Participação de Beneficiários em Eventos	858.127	618.092
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(1.621)	(6.732)
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida	5.399.037	5.414.484
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(450.016)	(307.253)
Total	8.454.139	7.769.456

CONSOLIDADO

Descrição	2022	2021
Contraprestações Pecuniárias a Receber	2.761.826	2.140.899
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(130.796)	(104.496)
Participação de Beneficiários em Eventos	854.849	616.320
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(1.620)	(6.732)
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida	5.399.037	5.414.484
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(450.015)	(307.254)
Total	8.433.281	7.753.221

NOTA 08 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Nesta conta figuram valores que a Unimed Varginha tem a receber dos créditos não relacionados aos planos de saúde da Operadora, tais como os valores correspondentes ao intercâmbio eventual e outros créditos de prestação de serviços médico-hospitalares. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a RN 435/2018.

CONTROLADORA

Descrição	2022	2021
Intercâmbio Receber – Atendimento Eventual	1.637.277	677.575
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(64.657)	(67.553)
Outros Créditos Operacionais de Prestação de Serviços Médico-Hospitalares	2.016.569	1.823.920
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(1.629.030)	(1.336.624)
Total	1.960.159	1.097.318

CONSOLIDADO

Descrição	2022	2021
Intercâmbio Receber – Atendimento Eventual	1.637.277	677.575
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(64.657)	(67.553)
Outros Créditos Operacionais de Prestação de Serviços Médico-Hospitalares	2.419.447	2.025.243
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(1.629.030)	(1.336.625)
Total	2.363.037	1.298.640

NOTA 09 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

A composição dos “Créditos Tributários e Previdenciários” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

CONTROLADORA

	2022	2021
Créditos Tributários e Previdenciários		
Imposto de Renda Retido na Fonte - IRRF	144.906	124.601
Créditos de PIS e COFINS	13.578	12.485
Total	158.484	137.086

CONSOLIDADO

	2022	2021
Créditos Tributários e Previdenciários		
Imposto de Renda Retido na Fonte - IRRF	144.906	124.601
Créditos de PIS e COFINS	13.577	12.485
Outros Tributos a Recuperar	123.071	260.095
Total	281.554	397.181

NOTA 10 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

A composição dos “Bens e Títulos a Receber” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

CONTROLADORA

	2022	2021
Bens e Títulos a Receber		
Estoques	1.560.692	1.303.279
Adiantamentos a Funcionários	499.792	432.674
Adiantamentos a Fornecedores	2.210.112	373.458
Outros Adiantamentos	23.144	59.414
Outros Créditos ou Bens a Receber	4.643.934	10.389.001
Total	8.937.674	12.557.826

CONSOLIDADO

	2022	2021
Bens e Títulos a Receber		
Estoques	3.133.061	2.372.257
Adiantamentos a Funcionários	7.498	435.813
Adiantamentos a Fornecedores	18.510	464.573
Outros Adiantamentos	774.394	130.986
Outros Créditos ou Bens a Receber	612.768	571.145
Total	4.546.231	3.974.774

NOTA 11 – DESPESAS ANTECIPADAS

A composição das “Despesas Antecipadas” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

CONTROLADORA

Despesas Antecipadas	2022	2021
Despesas Administrativas	92.824	124.493
Total	92.824	124.493

CONSOLIDADO

Despesas Antecipadas	2022	2021
Despesas Administrativas	98.710	151.029
Total	98.710	151.029

NOTA 12 – CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

Refere-se a créditos relacionados a passivos tributários pelo uso dos benefícios da IN/DIOPE nº 20/2008.

CONTROLADORA

Ativo Circulante	2022	2021
Conta Corrente com Cooperados	0,00	746.569
Ativo Não Circulante		
Conta Corrente com Cooperados	0,00	4.776.156

O saldo representado no Ativo Circulante corresponde aos créditos a serem realizados até o final do exercício subsequente. O saldo remanescente a se realizar está contabilizado no Ativo Não Circulante.

O saldo contabilizado no Ativo Circulante no grupo 1.2.9 tem como contrapartida o grupo 2.1.6.3.2 no Passivo Circulante, enquanto que o saldo contabilizado no Ativo Não Circulante no grupo 1.3.1.9 tem como contrapartida o grupo 2.3.6.4.3 no Passivo Não Circulante.

Segue abaixo saldo segregado por tributo e exercício de competência da dívida tributária:

PARCELAMENTO TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES - IN 20		
Tributo / Exercício	2022	2021
Cont. Previdenciárias – 1996 a 1999	0,00	746.569
Total Passivo Circulante		
Tributo / Exercício		
Cont. Previdenciárias – 1996 a 1999	0,00	4.776.156
Total Passivo Não Circulante	0,00	5.522.725

NOTA 13 – DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

A composição dos “Depósitos Judiciais e Fiscais” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2022	2021
Depósitos Judiciais - Ressarcimento SUS	5.677.439	5.480.246
Total	5.677.439	5.480.246

Depósitos Judiciais e Fiscais – Ressarcimento ao SUS: Refere-se a valores pagos pela Cooperativa relativo a cobranças recebidas do SUS pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento. Os valores são pagos judicialmente, em virtude de ações judiciais movidas pela Unimed Varginha questionando tais cobranças. Essa ação ainda consta em tramitação.

NOTA 14 – OUTROS CRÉDITOS A RECEBER A LONGO PRAZO

O saldo do grupo “Outros Créditos a Receber a Longo Prazo” se refere as seguintes situações:

- ✓ Valores a serem restituídos ou compensados pelo fisco Federal oriundo de parcelamentos de tributos realizados pela Cooperativa em 2014;
- ✓ Fundo de Contingência junto a Unimed Intrafederativa com previsão de devolução do saldo efetivamente pago após decorridos 5 (cinco) anos;
- ✓ Valor proveniente a bloqueio judicial a ser ressarcido em virtude de liquidação de débitos tributários no ano de 2019.

CONTROLADORA

Descrição	2022	2021
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.483.144	1.392.478
Total	1.483.144	1.392.478

CONSOLIDADO

Descrição	2022	2021
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.473.588	1.441.050
Total	1.473.588	1.441.050

NOTA 15 – INVESTIMENTOS -

Os investimentos compreendem as participações em outras empresas pelo método de equivalência patrimonial, pelo método de custo, bem como outros investimentos. No subgrupo de Equivalência Patrimonial temos a soma do Valor Patrimonial e do Goodwill proveniente as empresas as quais a Unimed Varginha detêm o controle acionário e administrativo. Veja composição no quadro abaixo.

Investimentos – Equivalência Patrimonial	2022	2021
Centro Varginhense de Medicina Nuclear Ltda	2.261.594	1.870.383
Resofar Centro de Diagnóstico por Imagem Ltda	15.235.482	10.774.942
Centro Médico Varginha CMV Ltda	600.000	600.000
Peloso Melo e Cia Ltda - Onco Humanitas	1.024.513	1.219.610
Laboratório de Análises Clínicas Unimed Varginha Ltda	149.375	149.375
Ultrassom Unimed Varginha Ltda	217.320	235.743
Total	19.488.284	14.850.053
Investimentos – Método de Custo	2022	2021
Federação Sul de Minas	1.471.607	1.130.168
Federação Minas Gerais	1.140.846	848.377
Central Nacional Unimed	309.513	294.494
Unimed Participações	185.072	127.694
Usimed	50	50
Unicred	344.096	329.743
Sicoob	169	144
	3.451.353	2.730.670
Outros Investimentos		
Federação Minas Gerais – Fundo Contingência Unimed Aeromédica	105.120	105.120
Total	105.120	105.120

CONSOLIDADO

Investimentos – Equivalência Patrimonial	2022	2021
Centro Varginhense de Medicina Nuclear Ltda	315.083	315.083
Resofar Centro de Diagnóstico por Imagem Ltda	6.609.140	4.090.978
Centro Médico Varginha CMV Ltda	-	-
Peloso Melo e Cia Ltda - Onco Humanitas	691.633	691.633
Laboratório de Análises Clínicas Unimed Varginha Ltda	186.516	186.516
(-) Impairment Lab. Análises Clínicas Unimed Varginha	(37.144)	(37.144)
Total	7.765.228	5.247.066
Investimentos – Método de Custo	2022	2021
Federação Sul de Minas	1.471.607	1.130.168
Federação Minas Gerais	1.140.846	848.377
Central Nacional Unimed	309.513	294.494
Unimed Participações	185.072	127.694
Usimed	50	50
Unicred	344.096	329.743
Sicoob	168	143
Investimentos das Controladas	72.369	50.155

Total	3.523.721	2.780.824
Outros Investimentos	2022	2021
Federação Minas Gerais – Fundo Unimed Aeromédica	105.120	105.120
Total	105.120	105.120

NOTA 16 – IMOBILIZADO

Bens registrados ao custo de aquisição, formação ou construção, deduzidos da depreciação acumulada, calculada pelo método linear conforme taxas abaixo:

CONTROLADORA

DESCRIÇÃO	TAXAS	2022	Adições	Baixas	Transferências		2021
					Entradas	Saídas	
Terrenos	-	160.000	-	-	-	-	160.000
Edificações	-	1.333.028		-	-	-	1.333.028
Instalações	-	874.195	13.565		-	-	860.630
Máquinas e Equipamentos	-	9.862.415	816.676	(291.617,60)	-	-	9.337.356
Moveis e Utensílios	-	2.917.833	145.991	(23.153,22)	-	-	2.794.994
Computadores e Periféricos	-	2.508.590	242.563	(7.477)	-	-	2.273.504
Veículos	-	229.049			-	-	229.049
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	-	9.884.089	164.400		-	-	9.719.689
Direito de Uso Arrendamentos	(**)	769.023					
Total		28.538.222	1.383.195	(322.247)	-	-	26.708.252
(-) Depreciação Acumulada							
Edificações	4%	89.362	51.999		-	-	37.361
Instalações	10%	568.527	70.508		-	-	498.017
Máquinas e Equipamentos	10%	6.277.198	627.769	(271.928,78)	-	-	5.921.358
Móveis e Utensílios	10%	1.818.142	202.064	(22.176)	-	-	1.638.255
Computadores e Periféricos	20%	1.844.797	222.837	(863)	-	-	1.622.824
Veículos	20%	197.897	30.351,24		-	-	167.546
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	(*)	9.201.481	1.443.442		-	-	7.758.040
Direito de Uso arrendamentos	(**)	209.064					
(-) Total de Depreciação Acumulada		20.206.468	2.648.973	(294.969)	-	-	17.643.401
TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO		8.331.754	1.265.776	(27.279,03)	-	-	9.064.851

(*) A taxa de depreciação das contas de “Benfeitorias em Imóveis Terceiros” tem como base o prazo restante para encerramento do Contrato de Locação firmado pela Unimed Varginha - Hospital Humanitas junto a Fundação Rocha Braga.

(**) O novo Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras, instituído pela RN 528/2022, entrou em vigor a partir de 01/01/2022, requereu a adoção do seguinte pronunciamento CPC 06 – Arrendamentos.

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

CONSOLIDADO

DESCRIÇÃO	TAXAS	2022	Adições	Baixas	Transferências		2021
					Entradas	Saídas	
Terrenos	-	160.000	-	-	-	-	160.000
Edificações	-	1.333.028			-	-	1.333.028
Instalações	-	880.677			-	-	865.696
Máquinas e Equipamentos	-	16.520.858			-	-	12.655.123
Móveis e Utensílios	-	3.160.911			-	-	2.946.097
Computadores e Periféricos	-	2.891.969			-	-	2.497.596
Veículos	-	229.049			-	-	229.049
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	-	11.822.835			-	-	11.035.342
Direito de Uso Arrendamento		769.023					
Total		37.768.350 31723 30.421.930			-	-	31.721.931
(-) Depreciação Acumulada							
Edificações	4%	-89.361			-	-	37.361
Instalações	10%	-570.591			-	-	498.017
Máquinas e Equipamentos	10%	-8.417.729			-	-	5.938.886
Móveis e Utensílios	10%	-1.929.592			-	-	1.641.739
Computadores e Periféricos	20%	-2.035.996			-	-	1.634.206
Veículos	20%	-197.896			-	-	167.544
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	(*)	-9.848.085			-	-	7.758.040
Direito Uso Arrendamentos		-209.064					
(-) Total de Depreciação Acumulada		-23.298.317			-	-	17.675.793
TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO		14.470.033			-	-	14.046.138

NOTA 17 – INTANGÍVEL

Bens registrados ao custo de aquisição, formação ou construção, deduzidos da amortização acumulada, calculada pelo método linear conforme taxas abaixo:

CONTROLADORA

DESCRIÇÃO	TAXAS	2022	Adições	Baixas	Transferências		2021
					Entradas	Saídas	
Sistema de Computação	-	1.501.285	14.851	-	-		1.486.434
Total		1.501.285	14.851	-	-		1.486.434
(-) Amortização Acumulada							
Sistema de Computação	20%	1.483.850	-1.202	-	-		1.482.647
(-) Total de Amortização Acumulada		1.483.850	-1.202		-	-	1.482.647
TOTAL DO INTANGIVEL LÍQUIDO		17.435	13.648	-	-	-	3.787

CONSOLIDADO

DESCRIÇÃO	TAXAS	2022	Adições	Baixas	Transferências		2021
					Entradas	Saídas	
Sistema de Computação	-	1.609.743		-	-	-	1.538.790
Total		1.609.743		-	-	-	1.538.790
(-) Amortização Acumulada							
Sistema de Computação	20%	1.560.531		-	-	-	1.501.651
(-) Total de Amortização Acumulada		1.560.531		-	-	-	1.501.651
TOTAL DO INTANGIVEL LÍQUIDO		49.212		-	-	-	37.139

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

NOTA 18 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição das “Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

CONTROLADORA

Descrição	2022	2021
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas (a)	-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (b)	3.460.715	2.955.454
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores (c)	7.341.528	7.429.214
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA (d)	4.198.692	3.716.262
Total Passivo Circulante	15.000.935	14.100.930
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS - Ação Judicial com Depósito Judicial (b)	5.119.803	4.922.609
Total Passivo Não Circulante	5.119.803	4.922.609

CONSOLIDADO

Descrição	2022	2021
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas (a)	-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (b)	3.460.715	2.955.454
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores (c)	4.894.888	5.529.182
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA (d)	4.198.692	3.716.263
Total Passivo Circulante	12.554.295	12.200.899
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS - Ação Judicial com Depósito Judicial (b)	5.119.803	4.922.609
Total Passivo Não Circulante	5.119.803	4.922.609

- 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.

A Unimed Varginha na assinatura do contrato realiza uma cobrança proporcional, ou seja, gera o faturamento proporcional aos dias entre a data de assinatura do contrato e o último dia do mês de competência da cobrança. O faturamento subsequente é realizado considerando o período integral que compreende os 30 dias, ou seja, a Operadora garante um período de cobertura dentro do mês. Tal procedimento tem como objetivo adequar o período de cobrança ao período de cobertura de risco do contrato. Isso significa que para essa Operadora o saldo contábil do grupo de “Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas” será sempre zero no final de cada mês/ano.

- b) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS:** Refere-se a valores cobrados pelo SUS as Operadoras pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento. Os valores são ajustados mensalmente com base no extrato extraído no site da ANS e em planilha gerencial de controle interno. Os débitos pendentes garantidos por depósito judicial oriundos de Ação Judicial estão sendo contabilizados no Passivo Não Circulante, no Grupo 2.3.1.1.1.1.02.2.
- c) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores:** Provisão de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. Conforme estabelecido pela RN 393/2015 o 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, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de transmissão direta ou indireta, que evidencie a realização de procedimento assistencial do beneficiário.

A provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores, sendo obrigatória a vinculação para eventos que tenham sido avisados a mais de 60 dias, quando se tratar de Operadora de Médio e Pequeno Porte, conforme estabelece os artigos 2º e 3º da RN 521/2022.

- d) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA):** Regulamentado pela RN 393/2015, representa os eventos ocorridos, porém não avisados à Cooperativa, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS com base em 8,5% das contraprestações líquidas na modalidade de preço preestabelecido dos últimos 12 meses ou 10% dos eventos indenizáveis na modalidade de preço preestabelecido dos últimos 12 meses, dos dois o maior. Desde julho/2017, a Operadora constitui a PEONA com base em cálculo atuarial, conforme Artigo 8º da RN 393 / 2015.

NOTA 19 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Valores correspondentes a contraprestações recebidas antecipadamente e saldo de intercâmbio a pagar de corresponsabilidade transferida, com base na RN 430/2017.

CONTROLADORA

Descrição	2022	2021
Contraprestação Pecuniária Recebidos Antecipadamente	26.594	28.339
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida	726.522	937.374
Total	753.116	965.713

NOTA 20 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Valores a pagar a rede de cooperados e credenciados referentes a atendimentos eventuais realizados a beneficiários de outras operadoras de planos de saúde.

CONTROLADORA

Descrição	2022	2021
Prestadores de Serviços de Assistência a Saúde	1.074.705	530.824
Total	1.074.705	530.824

NOTA 21 – PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Impostos calculados com base nos valores provenientes aos atos não cooperativos.

CONTROLADORA

Descrição	2022	2021
IRPJ a Recolher	141.772	97.538
CSSL a Recolher	145.052	81.650
Total	286.824	179.188

CONSOLIDADO

Descrição	2022	2021
IRPJ a Recolher	201.682	290.106
CSSL a Recolher	174.797	124.330
Outros Tributos	172.288	0
Total	548.767	414.436

NOTA 22 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

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

CONTROLADORA

Descrição	2022	2021
Passivo Circulante		
Imposto Sobre Serviços - ISS	145.886	90.211
Contribuições Previdenciárias	779.814	687.123
FGTS	168.223	146.894
PIS/COFINS	141.473	78.605
Impostos e Contribuições Retidos na Fonte	2.203.114	1.788.975
Parcelamento de Tributos - IN 20	0	746.568
Total	3.438.510	3.538.376
Passivo Não Circulante		
Parcelamento de Tributos - IN 20	0,00	4.776.156
Total	0,00	4.776.156

CONSOLIDADO

Descrição	2022	2021
Passivo Circulante		
Imposto Sobre Serviços - ISS	145.886	90.211
Contribuições Previdenciárias	779.814	687.123
FGTS	168.223	146.893
PIS/COFINS	141.473	78.605
Impostos e Contribuições Retidos na Fonte	2.203.114	1.788.975
Parcelamento de Tributos - IN 20	-	746.568
Tributos e encargos Obrigação pessoal Serviços próprios	309.200	248.555
Total	3.747.710	3.786.930
Passivo Não Circulante		
Parcelamento de Tributos - IN 20	-	4.776.156
Total	-	4.776.156

O saldo representado no Passivo Circulante corresponde aos débitos a serem liquidados até o final do exercício subsequente. O saldo remanescente está contabilizado no Passivo Não Circulante.

O saldo contabilizado no Passivo Circulante como "Parcelamento de Tributos – IN 20" tem como contrapartida o grupo 1.2.9 no Ativo Circulante, enquanto que o saldo contabilizado no Passivo Não Circulante como "Parcelamento de Tributos – IN 20" tem como contrapartida o grupo 1.3.1.9 no Ativo Não Circulante. A contabilização desses valores tem como base o uso dos benefícios da IN/DIOPE nº 20/2008.

Segue abaixo saldo segregado por tributo e exercício de competência da dívida tributária relacionada a IN/DIOPE nº 20/2008:

PARCELAMENTO TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES - IN 20		
Tributo / Exercício	2022	2021
Cont. Previdenciárias – 1996 a 1999	0,00	746.568
Total Passivo Circulante	0,00	746.568
Tributo / Exercício		
Cont. Previdenciárias – 1996 a 1999	0,00	4.776.156
Total Passivo Não Circulante	0,00	4.776.156

NOTA 23 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

A Unimed Varinha possui empréstimos junto a empresas privadas, conforme segue:

CONTROLADORA

Empréstimos e Financiamentos - Passivo Circulante	2022	2021
Bens Móveis - Hemocentro	8.000	8.000
Subtotal – A	8.000	8.000
Empréstimos e Financiamentos - Passivo Não Circulante		
Bens Móveis - Hemocentro	9.333	17.333
Subtotal – B	9.333	17.333
Total Geral (A + B)	17.333	25.333

NOTA 24 – DÉBITOS DIVERSOS

CONTROLADORA

Débitos Diversos	2022	2021
Obrigações com Pessoal (a)	2.849.832	2.248.382
Fornecedores (b)	4.113.756	3.675.714
Passivo de Arrendamento	430.739	0
Outros Débitos a Pagar (c)	379.757	397.673
Total	7.774.084	6.321.769

Débitos Diversos	2022	2021
Obrigações com Pessoal (a)	2.849.832	2.496.936
Fornecedores (b)	4.113.756	5.545.228
Passivo de Arrendamento	430.739	
Outros Débitos a Pagar (c)	521.105	878.858
Total	7.915.432	8.921.022

- (a)** Os valores representados em “Obrigações com Pessoal” tratam de provisões e obrigações trabalhistas.
- (b)** Os valores representados em “Fornecedores” tratam de valores em aberto junto a fornecedores provenientes as aquisições de mercadorias bem como a contratação de serviços.
- (c)** Os valores representados em “Outros Débitos a Pagar” tratam de adiantamentos de clientes, pensão alimentícia e o saldo a recuperar proveniente ao resultado negativo de equivalência patrimonial no ano de 2019 da empresa Laboratório de Análises Clínicas Unimed Varginha Ltda.

NOTA 25 – CONTA CORRENTE DE COOPERADOS

Valores a pagar a cooperados que se desligaram da cooperativa. Conforme definido no artigo 17, § 1º do Estatuto Social, o pagamento da quota de capital social se dará após aprovação pela Assembleia Geral Ordinária do balanço do exercício em que o cooperado tenha sido desligado da Cooperativa. Também constam em aberto saldos provenientes a devolução de quota parte de Cooperados falecidos em anos anteriores, cuja Cooperativa aguarda a conclusão do processo de Inventário para liquidação dos haveres.

CONTROLADORA

Descrição	2022	2021
Débitos a Pagar a Cooperados	833.385	521.490
Total	833.385	521.490

NOTA 26 – PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

CONTROLADORA

Descrição	2022	2021
Provisão para Ações Tributárias	3.522.503	2.646.064
Provisão para Ações Cíveis	6.150.883	6.548.475
Provisão para Ações Trabalhistas	2.000.000	0
Total	11.373.386	9.194.539

As “Provisões para Ações Tributárias” correspondem aos processos administrativos e judiciais, relacionados a questionamentos quanto à legalidade, constitucionalidade, incidência e/ou base de cálculo de tributos. As discussões provenientes a obrigações legais são registradas como exigíveis, independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, salvo se houver um fato específico que suporte o julgamento, como uma jurisprudência pacificada ou a própria ação transitada em julgado, conforme estabelece o item 10.24.5 do Capítulo I Normas Gerais da RN 435/2018.

As “Provisões para Ações Cíveis”, correspondem aos processos administrativos e judiciais movidos contra a Cooperativa, relativos a coberturas contratuais, danos morais, dentre outros. A constituição de provisão tem como base as regras estipuladas no item 10.24.3 do Capítulo I Normas Gerais da RN 435/2018, no qual determina a obrigatoriedade de provisionamento quando:

(a) uma entidade tem uma obrigação presente (legal ou não-formalizada) como resultado de um evento passado;

(b) é provável (ou seja, mais provável que sim do que não) que uma saída de recursos que incorporam benefícios econômicos será necessária para liquidar a obrigação; e

(c) possa ser feita uma estimativa confiável do valor da obrigação. Esse Pronunciamento Técnico ressalta que uma estimativa confiável não pode ser feita apenas em casos extremamente raros.

Sendo assim, os valores provisionados no balanço relativos a Provisões Cíveis e tributárias correspondem exclusivamente às ações avaliadas pela Assessoria Jurídica da Cooperativa com possibilidade de perda “provável”. As Ações Cíveis e Trabalhistas avaliadas com possibilidade de perda “possível” são apenas divulgadas em Nota Explicativa, conforme detalhado em quadro abaixo.

(*) A provisão de contingências trabalhistas foi realizada para garantir o desembolso financeiro referente ao piso salarial nacional do Enfermeiro, Técnico de Enfermagem, Auxiliar de Enfermagem, conforme Lei nº 14.434, de 4 de Agosto de 2022, caso haja decisão favorável retroativo aos meses de setembro 2022 a dezembro de 2022.

AÇÕES CÍVEIS E TRABALHISTAS		
POSSIBILIDADE DE PERDA PROVÁVEL		
RESSARCIMENTO AO SUS		
Período	Número do Processo	Valor da Causa
1º Trimestre 2014	33902.219662.2015.31	R\$ 82.034
2º Trimestre 2014	33902.555255.2015.95	R\$ 616.455
3º Trimestre 2014	33902.438516.2016.94	R\$ 579.759
4º Trimestre 2014	33902.500683.2016.61	R\$ 494.557
1º Trimestre 2015	33910.001064.2016.90	R\$ 185.170
2º Trimestre 2015	33910.001420.2017.56	R\$ 175.946
	TOTAL	R\$ 2.133.921
DIVERSOS		
Período	Número do Processo	Valor da Causa
2022	24926662022	R\$ 9.000
2021	5001128.31-2021.8.13.0378	R\$ 20.000
2021	5008127-80.2021.8.13.0707	R\$ 73.396
2021	5001884-23.2021.8.13.0707	R\$ 48.795
2021	5010855-94.2021.8.13.0707	R\$ 102.480
2020	5005094-19.2020.8.13.0707	R\$ 50.000
2020	1008260-30.2020.8.26.0590	R\$ 10.000
2019	5003800-63.2019.8.13.0707	R\$ 500.000
2019	0082342-70.2019.8.17.2001	R\$ 20.000
2009	0707.09.191441-6	R\$ 350.000
2008	0107.08.003863-4	R\$ 1.666.667
2008	0107.08.003863-4	R\$ 833.333
2014	0238908-36.2014.8.13.0707	R\$ 333.291
	TOTAL	R\$ 4.016.962
	TOTAL GERAL	R\$ 6.150.883
AÇÕES CÍVEIS E TRABALHISTAS		
POSSIBILIDADE DE PERDA POSSÍVEL		
DIVERSOS - MATRIZ		
Período	Número do Processo	Valor da Causa
2022	5008451-36.2022.8.13.0707	R\$ 50.000
2022	5005131-75.2022.8.13.0707	R\$ 30.000
2022	5004329-77.2022.8.13.0707	R\$ 25.000
2022	5002004-32.2022.8.13.0707	R\$ 20.000
2022	5003140.64.2022.8.13.0707	R\$ 100.000
2022	5011405-55.2022.8.13.0707	R\$ 143.040
2022	5010787-13.2022.8.13.0707	R\$ 15.000
2022	0830316-86.2022.8.19.0001	R\$ 10.000
2021	1002836-84.2021.9.26.0068	R\$ 10.000
2021	1001738-64.2021.8.26.0068	R\$ 10.000

2021	1002357-91.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1002366-53.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1002734-62.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1002790-95.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1002853-23.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1002572-67.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1002914-78.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1002494-73.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1002858-45.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1002694-80.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1002760-60.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1002911-26.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1003205-78.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1003210-03.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1002721-98.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1002638-47.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1003139-98.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1003213-55.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1003154-67.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1001139-28.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1002864-52.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	5000067-60.2021.8.13.0694	R\$ 10.000
2021	5006743-82.2021.8.13.0707	R\$ 15.000
2021	5005854-31.2021.8.13.0707	R\$ 15.000
2021	0024562-07.2021.8.17.2001	R\$ 1.000
2020	5008212-03.2020.8.13.0707	R\$ 100.000
2020	0075321-09.2020.8.17.2001	R\$ 10.000
2019	5003800-63.2019.8.13.0707	R\$ 2.250.000
2019	0042703-45.2019.8.17.2001	R\$ 15.000
2018	5001569-97.2018.8.13.0707	R\$ 288.118
2018	0107365-84.2017.8.13.0234	R\$ 20.000
	TOTAL	3.347.158
DIVERSOS - FILIAL		
Período	Número do Processo	Valor da Causa
2022	5011558-88.2022.8.13.0707	R\$ 22.000
2022	5008388-47.2022.8.13.0016	R\$ 25.693
2022	5008522-74.2022.8.13.0016	R\$ 20.000
2022	5012924-65.2022.8.13.0707	R\$ 27.000
2022	0011209-45.2022.5.03.0079	R\$ 40.201
2022	0011204-74.2022.5.03.0153	R\$ 6.566
2021	5000029-09.2021.8.13.0707	R\$ 22.564
2020	5008212-03.2020.8.13.0707	R\$ 100.000
2020	502660-02.2020.8.13.0693	R\$ 150.000

2019	5003800-63.2019.8.13.0707	R\$ 2.250.000
2010	0171941- 48.20210.8.13.0707	R\$ 91.588
	TOTAL	2.755.612
	TOTAL GERAL	6.102.770

AÇÕES TRIBUTÁRIAS		
POSSIBILIDADE DE PERDA POSSÍVEL		
DIVERSOS - MATRIZ		
Período	Número do Processo	Valor da Causa
1992	0000592-25.2005.4.01.3809	R\$ 22.070
2002	0840894-25.2004.8.13.0707	R\$ 44.207
2013	063/2013	R\$ 277.466
2014	10660.720153/2014-61	R\$ 413.299
2014	10660.720153/2014-61	R\$ 1.907.333
2005	0000942-61.2015.4.01.3809	R\$ 558.128
	TOTAL	3.222.505

(*) PROVISÃO CONTINGÊNCIA SALARIAL- PISO ENFERMAGEM	
set/22	500.000
out/22	500.000
nov/22	500.000
dez/22	500.000
Total	2.000.000,00

NOTA 27 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

CONTROLADORA

Descrição	2022	2021
Capital Social Integralizado	31.640.468	16.007.357
Número de Cooperados	338	318

O Capital Social Integralizado é de R\$ 31.640.467, sendo a cota parte indivisível e intransferível, mesmo entre os associados, não podendo ser negociada de modo algum, nem dada em garantia, e todo o seu movimento de subscrição, realização e restituição será sempre escriturado no Livro de Matrícula.

b) Discriminação das Reservas

Descrição	2022	2021
Fundo de Reserva Legal	9.489.360	7.935.514
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social - FATES	3.011.278	3.048.235
Fundo de Contingências Passivas	-	3.133.845
Fundo de Reserva para Composição Margem de Solvência	-	8.266.456
TOTAL	12.500.638	22.384.050

Fundo de Reserva Legal é constituído através da destinação de 10% das sobras líquidas verificadas no encerramento de cada exercício e destina-se a suprir eventuais perdas e atender o desenvolvimento das atividades sociais, sendo indivisível entre os cooperados.

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

O Fundo de Contingências Passivas foi constituído na Assembleia Geral Ordinária do ano de 2014 para suprir eventuais perdas em processos tributários e/ou fiscais.

O Fundo de Reserva para Composição da Margem de Solvência foi constituída na Assembleia Geral Ordinária do ano de 2016 considerando a necessidade da Cooperativa compor um Patrimônio Líquido ajustado até 31 de Dezembro de 2022, de forma a suportar 100% da Margem de Solvência exigida (vide Nota 28).

Na assembleia Geral Ordinária de 2022, foi deliberado a utilização dos fundos supracitados para a incorporação ao Capital Social.

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

NOTA 28 – PATRIMÔNIO MÍNIMO AJUSTADO E MARGEM DE SOLVÊNCIA

As operadoras de plano de saúde ainda estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 209/2009, RN 227/2010, RN 246/2011, RN 313/2012, RN 392/2015, RN 393/2015 e alterações vigentes:

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

O PMA é uma regra para o início de operação e para manutenção da operadora no mercado de Saúde Suplementar. Funciona como uma franquia de entrada no setor, isto é, o PMA representa o valor mínimo do Patrimônio que uma operadora deve manter de acordo com sua segmentação, região de comercialização e modalidade, independente do tamanho da sua carteira.

O PMA é calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no Anexo I da RN nº 209/2009, pelo capital base de R\$ 9.726.594,88, reajustado pelo IPCA em junho de cada ano.

b) Margem de Solvência

Regulamentada pelo Artigo 6º da RN nº 209/2009, 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 pela RN 313 de 22 de dezembro de 2012, resumindo-se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

- Em 31 de dezembro de 2012 - 35%;
- Entre janeiro de 2013 a novembro de 2014, 35% adicionado a proporção cumulativo mensal de 0,25%;
- Em 31 de dezembro de 2014 - 41%;
- Entre janeiro de 2015 á novembro de 2022, 41% adicionados a proporção cumulativa mensal de 0,615%;
- E em dezembro de 2022 - 100% da Margem de Solvência.

NOTA 29 – RESULTADO DO PERÍODO

DEMONSTRATIVO DO RESULTADO	2022
Receitas	144.840.463
Despesas	(126.931.308)
RESULTADO	17.909.152
Impostos e Contribuições	(1.818.614)
Participação no Resultado	(552.071)
Fundo de Reserva Legal	(1.553.846)
Fates	(776.923)
Parcelamento de Tributos – IN20 Pago no Exercício 2022	(125.321)
Antecipação de Sobras no Exercício 2021	(3.700.000)
SOBRA À DISPOSIÇÃO DA AGO	9.382.376

NOTA 30 - RELAÇÃO DAS ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

Atos Cooperativos

Serviços realizados por médicos cooperados e singulares que prestam serviço de intercâmbio, bem como os serviços complementares realizados por hospitais, clínicas e laboratórios necessários ao desempenho de suas funções.

Atos Não Cooperativos

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

NOTA 31 – 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 após Lei							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	1.063.878,15	-1.455,05	239.322,10	4.056.882,29	239.950,21	681.212,80	6.516.119,96
Rede Contratada	11.123,60	815.981,50	268.659,84	309.359,96	49.335,89	3.184.859,58	4.639.320,37
Reembolso	1.610,13	87.587,53	30.785,26	0,00	2.430,32	57.423,10	179.836,34
Intercâmbio Eventual	101.795,83	237.308,93	14.230,97	1.226.724,09	62.272,27	222.613,74	1.864.945,83
TOTAL	1.178.407,71	1.375.752,37	552.998,17	5.592.966,34	353.988,69	4.146.109,22	13.200.222,50
(-) Corresp. Cedida	-1.455,05	-2.279,73	-134,61	-15.784,30	-1.164,02	-1.678,35	-22.496,06

NOTA 32 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS

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

A Cooperativa não realizou operações com derivativos.

Empresa	Relação	Ativo	Passivo	Receita	Despesa
Centro Varginhense de Medicina Nuclear Ltda	Controlada	2.791	35.080	27.698	722.059
Centro Médico Varginha CMV Ltda	Controlada	2.499	1.592.751	33.542	17.072.040
Laboratório de Análises Clínicas Unimed Varginha Ltda	Controlada	498.680	198.569	59.962	2.832.611
Peloso Melo e Cia Ltda	Controlada	171.112	171.655	22.963	2.017.474
Ressoar Centro de Diagnóstico por Imagem Ltda	Controlada	1.420.639	422.170	56.413	3.054.055
Ultrassom Unimed Varginha	Controlada	13.000	26.416	0	323.111
Saldo Total Partes Relacionadas		2.108.722	2.446.641	200.577	26.021.349

NOTA 33 – COBERTURA DE SEGUROS

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

NOTA 34 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A Unimed Varginha realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado.

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

NOTA 35 – EVENTOS SUBSEQUENTES

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

NOTA 36 – PARECER ATUARIAL SOBRE AS PROVISÕES TÉCNICAS CONTIDAS NAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

A responsabilidade atuarial está expressa pelo parecer atuarial presente no final deste documento.

Varginha-MG, 31 de dezembro de 2022.

PAULO ROBERTO
MAGALHAES
SWERTS:4138581065
3

Assinado de forma digital por
PAULO ROBERTO MAGALHAES
SWERTS:41385810653
Dados: 2023.03.29 15:35:06
-03'00'

Paulo Roberto Magalhães Swerts
Diretor Presidente

LUIZ ROBERTO
LAJARA:82716
765804

Assinado de forma
digital por LUIZ
ROBERTO
LAJARA:82716765804
Dados: 2023.03.29
15:33:52 -03'00'

Luiz Roberto Lajara
Diretor de Mercado

RENATO
AUGUSTO
PEREIRA:01407061
607

Assinado de forma digital
por RENATO AUGUSTO
PEREIRA:01407061607
Dados: 2023.03.29
15:32:20 -03'00'

Renato Augusto Pereira
Diretor de Provimento de Saúde

RAIMUNDO NONATO
DE CASTRO
ANDRADE:422148156
00

Assinado de forma digital por
RAIMUNDO NONATO DE CASTRO
ANDRADE:42214815600
Dados: 2023.03.29 15:33:19
-03'00'

Raimundo Nonato de Castro Andrade
Diretor Administrativo e Financeiro

DELMARA BRAGA
MARITAN DO
PRADO:06312630633

Assinado de forma digital por
DELMARA BRAGA MARITAN
DO PRADO:06312630633
Dados: 2023.03.29 15:32:53
-03'00'

Delmara Braga M. do Prado
Contadora - CRC MG 99503