

Relatório da Administração 2022

Unimed Governador Valadares

2022 foi emblemático para nós, da Unimed Gov. Valadares. Completamos e celebramos três décadas de vida e reunimos esforços para fazer com que o ano estivesse à altura do que representava. Ao final, ainda que muitos desafios tenham cruzado nosso caminho, podemos dizer que foi possível obter conquistas importantes.

Talvez a principal delas tenha sido o significativo aumento de mais de 5% em nossa carteira de clientes, por meio de um arrojado trabalho realizado não apenas pelo setor **Comercial**, mas por toda Cooperativa. Mesmo em um cenário desfavorável, de incerteza econômica do país, a Unimed Gov. Valadares contabilizou um total de 3.694 novas vidas entrantes, fechando o ano com **72.318 beneficiários**.

Mais de setenta mil pessoas que, em 2022, tiveram à sua disposição os serviços com qualidade certificada. Isso porque, por mais um ano, a Unimed Gov. Valadares e suas unidades de negócio obtiveram conquistas relevantes, que comprovam o trabalho feito na direção correta.

No final do ano passado, nosso Hospital recebeu a primeira **manutenção do selo ONA Nível 3 - Acreditado com Excelência**. A obtenção do selo demonstra o respeito a normas e padrões de qualidade e sua manutenção ratifica nosso compromisso com a melhoria constante de nossos processos.

A Unidade conseguiu também, pelo segundo ano consecutivo, o Selo **Black Diamond, oferecido pela 3M**, empresa especializada em soluções para o ramo hospitalar e que reconhece e premia práticas que contribuem para a melhoria de processos relacionados à segurança do paciente.

2022 ainda reservou outras conquistas para a Unimed Gov. Valadares, como a manutenção do selo **ISO 9001-2015** e do **Selo Prata de Governança e Sustentabilidade oferecido pela Unimed Brasil**, que estimula e premia a implementação boas práticas em Governança e Gestão para a Sustentabilidade. Agora, nosso foco é buscar o Selo Ouro desta certificação.

Selo Ouro este que já é realidade em nosso Hospital. Em 2022, mantivemos o trabalho e o respeito às recomendações da Unimed Brasil e conseguimos manter essa conquista que comprova o bom trabalho realizado pela Cooperativa e o equilíbrio atingido por ela em questões como saúde ambiental, saúde social e saúde econômica.

As certificações advêm de um trabalho bem realizado por toda a Cooperativa sob a coordenação da **Gestão da Qualidade**, setor que ano após ano vem sendo capaz de instruir e educar colaboradores e cooperados para que as unidades sigam amadurecendo,



respeitando normas, elevando seu padrão de excelência e, por consequência, colhendo frutos.

Panorama das unidades de negócio

O último ano foi de desafios para as equipes do **Hospital Unimed Gov. Valadares**, sobretudo pelas implicações da pandemia de COVID-19 que em 2022 arrefeceu, mas, ainda assim, deixou marcas.

A principal delas foi, sem dúvidas, o aumento na demanda de serviços que foram menos realizados durante a pandemia, o que implicou em um significativo crescimento no número de atendimentos gerais. No total, foram **130.800 atendimentos**, um aumento de 49% em relação a 2020, quando todas as atenções se voltaram para os casos de COVID e de 31% em relação a 2021.

Alterações que demandaram adaptações nos nossos fluxos de atendimento, visando estar mais próximos e a prestar o melhor serviço aos beneficiários.

Foi isso o que motivou, por exemplo, a criação do **Serviço de Atendimento ao Consumidor (SAC)** dentro do próprio Hospital, para que os clientes possam, de forma ágil, relatar eventuais insatisfações, pontos de melhoria e também tecer elogios aos serviços prestados.

Serviço este que é complementar à pesquisa NPS realizada com todo beneficiário que passa pela unidade e busca saber a opinião deles a respeito do atendimento recebido. O objetivo é seguir aprimorando nosso trabalho e a assistência a nossos clientes.

Outra novidade de 2022 foi o início da realização de cirurgias cardiovasculares no Hospital Unimed, mais um importante serviço oferecido a nossos beneficiários que agora passa a ser realizado em nossa unidade, com toda tecnologia e estrutura que ela oferece.

Por fim, uma importante novidade implementada em nossa unidade hospitalar foi a Auditoria Assistencial por meio da **Metodologia Diagnosis Related Groups (DRG)** ou, em tradição literal, Grupo de Diagnósticos Homogêneos.

Trata-se de uma metodologia que mede a complexidade, a criticidade e o nível da segurança assistencial de cada paciente internado. O objetivo é entregar valor, ou seja, segurança na assistência ao paciente e efetividade nos custos hospitalares, oferecendo resultados como melhoria na experiência do paciente, adequação/otimização dos custos, aumento da qualidade assistencial, gerando dados assistenciais e econômicos que consequentemente aumentam a geração de valor para os clientes Unimed Governador Valadares.



O Espaço Viver Bem - Casa Unimed também bateu recorde no número de atendimentos em 2022. A unidade é o recurso próprio da Cooperativa voltado para promoção à saúde e para a prevenção de riscos e doenças.

No total, em 2022, o Espaço atingiu a marca de **120.104 atendimentos**, por meio dos diversos programas que oferece nas áreas de psicologia, nutrição, fisioterapia, educação física, fonoaudiologia, terapia ocupacional, assistência social e enfermagem.

Com uma média de 10.383 beneficiários/mês, a Casa Unimed observou um crescimento de 14,09% em relação a 2021. As ações desenvolvidas voltadas não apenas ao cuidado, mas também à prevenção de doenças, contribuíram na perenidade do negócio da Cooperativa, proporcionando um Resultado Gerencial Positivo no valor de R\$ 132.122,08 e uma economia com custo evitado no valor de **R\$ 3.366.647,27**.

Por fim, nosso Laboratório com suas duas unidades também observou aumento na demanda por exames. Em 2022, levando em conta apenas o que foi realizado por nosso recurso próprio, não contando portanto, a rede credenciada, chegamos ao importante número de 543.862 exames, um número maior do que os 540.514 observados em 2021.

Outro ponto de destaque da unidade no ano passado foi o redesenho de processos e gerenciamento de riscos, uma parceria com o Serviço de Controle de Infecção Hospitalar (SCIH) do Hospital Unimed, que visou otimizar a identificação de genes de resistência bacterianos através de testes rápidos. Isso proporcionou a liberação de resultados dos exames de cultura de forma mais ágil, reduzindo o tempo de internação e consequentemente contribuindo na melhoria do estado de saúde do paciente.

O Laboratório adotou ainda, como forma de mensurar e aprimorar a qualidade do seu atendimento a metodologia NPS (Net Promoter Score) para avaliar a satisfação dos clientes e verificar o seu grau de fidelização. Confirmando as expectativas, obtivemos ao longo do ano a média de 81,8%, índice considerado excelente para o setor de cuidados com a saúde.

Fatores que fizeram com que a auditoria externa pela qual o setor passou comprovasse que o trabalho vem sendo feito de forma correta. O Laboratório foi avaliado pela certificadora DNV para evidenciar o cumprimento dos requisitos da norma ISO 9001:2015 e obteve conformidade nos itens avaliados.

Paralelamente, manteve ainda desempenho excelente no Programa Nacional de Controle da Qualidade patrocinado pela Sociedade Brasileira de Análises Clínicas obtendo o índice de **97,12%** de assertividade nos exames realizados.



Observamos, portanto, um crescimento no número de atendimentos em nossas unidades. Aumento esse que, no caso das operadoras de saúde, significa também acréscimo no uso de seus recursos o que interfere diretamente em seus **índices de sinistralidade**.

Essa tendência foi observada nas operadoras do país de forma geral. Segundo dados mais recentes da Agência Nacional de Saúde (ANS) o índice de sinistralidade das operadoras fechou 2022 em aproximadamente 85%, acima do recomendado pelo mercado que varia 75% a 80%. A Unimed Gov. Valadares apresentou números similares e fechou o último ano com um índice de sinistralidade de **84,82%**.

Atenta a esse momento pelo qual passam as operadoras, a Diretoria Executiva da Unimed Gov. Valadares tem feito reiteradas campanhas de conscientização junto aos médicos Cooperados, visando alertar principalmente para o uso consciente dos recursos e para a solicitação consciente de exames aos pacientes.

No entanto, o contato da atual gestão com os médicos não parou por aí. Em 2022, ano que como dito, foi especial para a Cooperativa, muitas foram as ações que buscaram aproximar e valorizar os médicos.

Assim foi em nossa **Assembleia Geral Ordinária**, evento mais importante do ano para a Cooperativa, que mais uma vez aconteceu de forma presencial e online, com o objetivo de proporcionar a participação do maior número de Cooperados.

Outro evento, velho conhecido e muito aguardado pelos Cooperados, também foi realizado: o Café com Saúde, um momento para que os médicos possam se encontrar, confraternizar, mas também realizar exames e dar uma atenção maior à sua própria saúde. Um compromisso da Unimed Gov. Valadares em cuidar de quem cuida.

Mas não parou por aí. Outros eventos como a Terça Científica, a Quinta Científica e o Unimed 19h30 também foram importantes momentos de capacitação dos médicos, uma preocupação constante da Cooperativa. Isso sem falar no **Bem-vindo Cooperado**, momento de integração que visa apresentar a Unimed Gov. Valadares, seu funcionamento, missão visão e valores, estatuto etc. aos médicos que adentram à Cooperativa.

Aproximar, objetivo maior da atual gestão em relação a seus Cooperados, é sinônimo de encurtar distâncias. Imbuídos desse propósito, a Diretoria Executiva pegou a estrada e realizou encontros com médicos de outras cidades da nossa área de cobertura.



Cidades como **Guanhães e Mantena** receberam a visita de representantes da Unimed Gov. Valadares, que tiveram como objetivo reforçar os laços, ouvir demandas e, sobretudo trazer para mais perto da Cooperativa os médicos dessas localidades.

De todas as ações aqui descritas, que evidenciam o compromisso da atual gestão com a busca pelos interesses dos Cooperados, não podemos esquecer daquela que é a maior reivindicação dos médicos: melhoria na remuneração.

Cumprindo também essa promessa, a Diretoria Executiva, que desde o início da sua gestão trabalha pela melhora nos honorários, conseguiu avanços importantes nesse sentido. O valor da consulta, que iniciou a R\$ 82,00 em janeiro de 2022, terminou o ano com o valor de **R\$ 90,00. Um aumento de quase 10%.**

No total, fechamos o ano com o expressivo valor de **R\$73.392.920,72** pago em produção médica, um aumento de **20,6%** em relação ao ano anterior. Mas além disso, outros benefícios foram oferecidos. Registramos, ainda, o valor de **R\$ 10.543.649,98** investidos em forma de benefícios para médicos e familiares, como seguro de vida, plano de saúde, previdência, entre outros.

Essas ações demonstram de forma prática nosso compromisso com a valorização do Cooperado. Valorização esta que chega também a nossos **colaboradores** e algumas ações realizadas em 2022 são capazes de demonstrar isso na prática.

Ações como o Programa de Desenvolvimento de Líderes (PDL), que capacita colaboradores com perfil de liderança para, exatamente, trabalhar nele tais competências e contribuir para o desenvolvimento profissional, mas também pessoal.

Outras capacitações foram realizadas pelo setor de **Gestão de Pessoas**, como o Treinamento *Inteligência Emocional* realizado para a Equipe Gerenciamento de Casos Especiais da Casa Unimed e a palestra *Os desafios do Novo Normal pós pandemia*, realizada na SIPAT.

Ações que, dentre muitas outras, como o Arraiá para os colaboradores que comemorou nossos 30 anos, ajudam a construir um ambiente saudável e capaz de fomentar um bom clima organizacional e, conseqüentemente, nosso crescimento.

Prova disso é o fato de, pelo terceiro ano consecutivo, estarmos entre as **100 melhores empresas para trabalhar no Brasil**, na categoria Empresas de Médio Porte. O Prêmio é realizado pelo site de notícias UOL, em parceria com a Fundação Instituto de



Administração (FIA), e avalia empresas de todo o país para reconhecer os lugares que proporcionam as melhores experiências para seus funcionários.

Mostramos, portanto, que a capacitação de pessoas é uma de nossas preocupações. O mesmo vale para nossos processos, que buscamos constantemente aprimorar. Em 2022, a **Gestão da Tecnologia da Informação** fez muito nesse sentido.

Fomentar a utilização da assinatura eletrônica com objetivo de reduzir a utilização de papel, otimizar processos e contribuir com a preservação do meio ambiente foi uma das ações realizadas durante o ano.

Para isso, foi firmado uma parceria com um novo fornecedor (D4sign) no objetivo de expandir ainda mais a utilização da assinatura eletrônica com redução de custo devido ao novo contrato realizado. Outra ação, essa em parceria com o setor Comercial, foi expandida a utilização do Portal Empresarial, que informatizou, dinamizou e facilitou processos entre operadora e contratantes, fazendo com que a gestão dos contratos pudesse ser de forma mais simples.

Os principais ganhos foram: automatização do processo de movimentação empresarial (inclusão e exclusão de beneficiários), sendo realizada pela própria empresa reduzindo o tempo e deslocamento dos consultores do Comercial; Redução dos custos operacionais (Impressões, Correios, Arquivos); Integração das Movimentações Cadastrais com o sistema de Gestão; Relatórios para as empresas (Coparticipação, Faturas, IR e Utilizações).

Agora, com a maturidade e adesão do Portal Empresarial (pós-venda), está sendo desenhado o Projeto de Inteligência Comercial de Vendas, com foco na informatização dos processos de vendas e prospecção de novos clientes.

É por estes e outros motivos que o setor de Gestão de Tecnologia da Informação, buscando melhoria contínua de seus processos e atendendo os requisitos de qualidade, foi reconhecido como **ponto forte da Cooperativa na auditoria externa da ISO 9001**.

Resultado Contábil

No que diz respeito à gestão da Cooperativa, apesar dos desafios listados aqui, sobretudo de ordem econômica, foi possível encerrar o exercício de 2022 com total do ativo (bens e direitos a receber) de **R\$192,9 milhões**, sendo que R\$76,5 milhões estão alocados a curto prazo com crescimento de 4,49% comparado com ano anterior e



R\$116,4 milhões alocados no ativo não circulante constituído em sua maioria pelo imobilizado.

A gestão do capital circulante da cooperativa foi pautada de forma conservadora, mas sempre buscando as melhores ações que proporcionassem meios para enfrentar os desafios de uma operadora de plano de saúde. A Unimed Governador Valadares encerrou 2022 com **R\$53,3 milhões** em aplicações financeiras, sendo R\$22,4 milhões em fundo dedicado a Saúde Suplementar vinculado a ANS para garantia das provisões técnicas e R\$30,9 milhões investidos em fundos de investimentos e letra financeira. O total das obrigações da Cooperativa (passivo total) foi de **R\$111,8 milhões**, sendo que R\$75,5 milhões são obrigações que devem ser honradas no curto prazo e os demais, R\$36,3 milhões a longo prazo, referem-se a empréstimo, contingências cíveis e tributárias.

O patrimônio líquido da Cooperativa encerrou o ano no valor de **R\$81,1 milhões**. Sendo R\$60,1 milhões capital social, R\$21 milhões de reservas e fundo, foi constituído esse ano conforme AGE em 19/07/2022 um fundo para ampliação do hospital onde ocorreu a destinação de **1,3 milhões da sobra**, e houve também a distribuição do fundo de equipamentos, funcho constituído em 2016.

A Cooperativa apresentou o seguinte resultado contábil: R\$266 milhões de contraprestações e R\$225 milhões de custo assistencial, que culminou em uma sinistralidade de **84,82%**. Sempre com foco na redução de gastos as despesas administrativas representaram 8,71%. A Cooperativa obteve, no exercício de 2022, **desempenho contábil positivo de R\$ 204 mil**.

Este documento, ainda que encorpado de informações, é apenas um resumo do que foi o ano de 2022 para a Unimed Gov. Valadares. Ainda assim, foi capaz de mostrar que muitos desafios se apresentaram, como não poderia deixar de ser.

Todos, no entanto, foram ou vêm sendo superados pelo trabalho em conjunto realizado por todos que compõem a Cooperativa, tendo como pano de fundo a responsabilidade da Diretoria Executiva que trabalha ciente do que pode e do que não pode fazer.

Nossas perspectivas para o futuro são embasadas exatamente por esta responsabilidade, que permeará tudo o que já fizemos e também o que faremos. É assim que trabalharemos para seguir **melhorando a estrutura econômica financeira da Cooperativa**, por meio, principalmente do controle da sinistralidade e da expansão da nossa **carteira de clientes**.



Mas além disso, temos outros objetivos: atuaremos para **consolidar ainda mais nossa governança**, para seguir sendo modelo a nível local, regional e até mesmo nacional das boas práticas que permeiam nosso trabalho e que geram frutos, como nossas **certificações e selos de qualidade de nosso Hospital e operadora**. Mantê-los é também um compromisso para os próximos anos.

Para isso, seguiremos investindo em estrutura e em capacitar pessoas. Afinal, são estas pessoas que serão capazes de seguir adiante com nosso processo de melhoria contínua.

Por isso, temos o compromisso de, nos próximos anos, seguir fazendo o que já vem sendo feito no sentido de valorizar nossos médicos e colaboradores, força motriz que fará com que a Unimed Gov. Valadares seja, assim como foi nos últimos 30 anos, sustentável e forte por mais décadas e décadas a perder de vista.



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Ilmos. Srs.

**Conselheiros, Diretores e Associados da
UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO LTDA.
Governador Valadares - MG**

Opinião sem ressalvas

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

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, 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 em seção posterior intitulada “*Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis*”. Somos independentes em relação à entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis – Relatório da Administração

A administração da entidade é responsável por essas outras informações, que compreendem o Relatório da Administração, o qual deve ser disponibilizado após a data desse relatório. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos ou expressaremos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler as outras informações identificadas acima e, ao fazê-lo, considerar se essas outras informações estão, de forma relevante, inconsistentes com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparentam estar distorcidas de forma relevante.

Se, quando lermos o Relatório de Administração, concluirmos que há distorção relevante nesse relatório, iremos comunicar a questão aos responsáveis pela governança.

Responsabilidade da Administração

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos 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;

- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

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 - MG, 17 de fevereiro de 2023.

Mário
Orlando
Bauer CPF
00332100049

Assinado de forma
digital por Mário
Orlando Bauer CPF
00332100049
Dados: 2023.03.07
09:53:24 -03'00'

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS
CRCMG 6427

MÁRIO ORLANDO BAUER
Contador Responsável
CRC/RS 017883/O-T-MG

UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021
(VALORES EM R\$)

ATIVO	2022	2021
ATIVO CIRCULANTE	76.522.270,96	73.231.220,88
Disponível	345.264,85	1.678.330,90
Realizável	76.177.006,11	71.552.889,98
Aplicações Financeiras	53.346.286,11	51.551.453,33
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.456.784,34	16.671.793,60
Aplicações Livres	30.889.501,77	34.879.659,73
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.904.484,34	7.715.311,86
Contraprestações Pecuniárias a Receber	5.405.486,73	4.804.714,04
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indezíveis	1.725.560,23	1.314.060,29
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	517.484,64	517.341,45
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.255.952,74	1.079.196,08
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	535.471,79	183.712,05
Créditos Tributários e Previdenciários	2.433.676,35	1.535.670,05
Bens e Títulos a Receber	10.957.087,52	10.566.742,69
ATIVO NÃO CIRCULANTE	116.439.093,48	120.800.107,61
Realizável a Longo Prazo	2.719.452,14	2.624.072,65
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.689.957,77	2.607.578,28
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	29.494,37	16.494,37
Investimentos	4.794.276,41	3.742.303,63
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.498.706,38	1.314.212,98
Participações em Outras Sociedades	1.498.706,38	1.314.212,98
Participações Societárias pelo Método de Custo	3.295.570,03	2.428.090,65
Imobilizado	108.440.519,21	113.839.178,11
Imóveis de Uso Próprio	92.914.060,42	96.954.410,46
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	86.565.703,31	90.561.781,15
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.348.357,11	6.392.629,31
Imobilizados de Uso Próprio	15.526.458,79	16.884.767,65
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	11.484.418,87	12.720.157,03
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	4.042.039,92	4.164.610,62
Intangível	484.845,72	594.553,22
TOTAL DO ATIVO	192.961.364,44	194.031.328,49

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



**UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.
 BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021
 (VALORES EM R\$)**

PASSIVO	2022	2021
PASSIVO CIRCULANTE	75.533.565,81	65.558.700,53
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42.429.524,01	34.227.058,15
Provisões de Prêmios/Contraprestações	12.633.393,41	11.425.287,81
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG	12.633.393,41	11.425.287,81
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	4.950.015,45	3.945.572,75
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.648.830,60	13.234.386,07
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.197.284,55	5.621.811,52
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.281.930,85	1.659.371,93
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios	368.738,35	234.792,89
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	913.192,50	1.424.579,04
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	868.269,54	345.779,67
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.598.267,71	8.504.916,93
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.440.750,62	7.492.248,26
Débitos Diversos	14.537.234,87	12.375.755,58
Conta-Corrente de Cooperados	1.377.588,21	953.570,01
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	36.272.906,27	46.696.461,98
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.955.609,83	1.891.337,68
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	1.955.609,83	1.891.337,68
Provisões	14.182.525,00	15.433.641,85
Provisões para Ações Judiciais	14.182.525,00	15.433.641,85
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.867.787,12	7.199.112,89
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.867.787,12	7.199.112,89
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.266.984,32	22.172.369,56
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	81.154.892,36	81.776.165,98
Capital Social	60.181.854,99	52.844.153,18
Reservas	20.973.037,37	27.994.775,56
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.973.037,37	27.994.775,56
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-	937.237,24
TOTAL DO PASSIVO	192.961.364,44	194.031.328,49

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.
DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021
(VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	2022	2021 Reclassificado
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	266.045.245,07	242.954.122,75
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	275.698.511,25	255.074.910,43
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	275.698.511,25	255.074.910,43
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(9.653.266,18)	(12.120.787,68)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(225.663.585,36)	(192.680.836,66)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(222.088.112,33)	(191.378.750,30)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(3.575.473,03)	(1.302.086,36)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	40.381.659,71	50.273.286,09
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9.717.797,53	7.498.276,52
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26.153.366,72	30.773.082,61
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17.186.773,18	15.990.018,57
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	6.685.493,15	4.615.714,14
Outras Receitas Operacionais	2.281.100,39	10.167.349,90
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(484.705,26)	(467.224,25)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(9.080.985,09)	(12.089.157,80)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(7.095.237,09)	(9.498.678,10)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(905.489,34)	(683.059,54)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.080.258,66)	(1.907.420,16)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	(43.345.461,14)	(42.454.459,01)
RESULTADO BRUTO	23.341.672,47	33.533.804,16
Despesas de Comercialização	(1.930.874,25)	(1.607.444,51)
Despesas Administrativas	(23.266.711,69)	(19.800.521,43)
Resultado Financeiro Líquido	1.098.298,13	(9.134.295,54)
Receitas Financeiras	8.592.987,64	4.168.203,47
Despesas Financeiras	(7.494.689,51)	(13.302.499,01)
Resultado Patrimonial	1.278.779,48	461.696,66
Receitas Patrimoniais	1.278.779,48	461.696,66
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	521.164,14	3.453.239,34
Imposto de Renda	(226.203,01)	(427.019,24)
Contribuição Social	(90.073,08)	(162.366,93)
RESULTADO LÍQUIDO	204.888,05	2.863.853,17

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CNPJ - 42.892.281/0001-84
 DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
 DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO
 (VALORES EM R\$)



UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

CNPJ - 42.892.281/0001-84

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$)

	Capital / Patrimônio Social	Adiantamento Futuro Aumento Capital	Reservas			Fundo para Recursos Próprios	Fundo Construção Sede Própria	Fundo Ampliação Hospital	Sobras ou Perdas Acum.	TOTAL
			Reservas Estatutárias							
			Fundo de Reserva	F.A.T.E.S.	Reserva / P Aum. Capital					
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	38.665.853,74	-	7.192.730,76	3.248.803,44	4.567.252,35	1.996.752,59	8.400.000,00	-	12.185.513,13	76.256.906,01
Destinação da Sobra 2020										
Incorporação de Sobras ao Capital	9.185.513,13								(9.185.513,13)	-
Distribuição da Sobra									(3.000.000,00)	(3.000.000,00)
Aumentos de Capital										
Por novos cooperados	935.000,00									935.000,00
Juros sobre Capital	4.567.252,35				(4.567.252,35)					-
Devolução de Capital										
Demissão / Exclusão de Associados	(509.466,04)									(509.466,04)
Reversões de Reservas										
Utilização do Fates				(340.885,23)					340.885,23	-
Sobra Líquida do Exercício									2.863.853,17	2.863.853,17
Proposta da Destinação da Sobra										
Fundo de reserva			70.159,01						(70.159,01)	-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social				2.197.341,34					(2.197.341,34)	-
Fundo aumento de capital - Juros s/ Capita					5.229.873,65					5.229.873,65
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	52.844.153,18	-	7.262.889,77	5.105.259,55	5.229.873,65	1.996.752,59	8.400.000,00	-	937.238,05	81.776.165,98
Destinação da Sobra 2021										
Incorporação de Sobras ao Capital	937.238,05								(937.238,05)	-
Aumentos de Capital										
Por novos cooperados	1.878.500,00									1.878.500,00
Juros sobre Capital	5.229.873,65				(5.229.873,65)					-
Devolução de Capital										
Demissão / Exclusão de Associados	(707.909,89)									(707.909,89)
Reversões de Reservas										
Devolução do Fundo de Equipamentos						(1.996.752,59)				(1.996.752,59)
Utilização do Fates				(1.387.704,34)					1.387.704,34	-
Sobra Líquida do Exercício									204.888,05	204.888,05
Proposta da Destinação da Sobra										
Fundo de reserva			190.983,48						(190.983,48)	-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social				95.491,74					(95.491,74)	-
Fundo de Ampliação Hospital							1.306.117,17		(1.306.117,17)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	60.181.854,99	-	7.453.873,25	3.813.046,95	-	-	8.400.000,00	1.306.117,17	-	81.154.892,36

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021
MÉTODO DIRETO
(VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	2022	2021
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	10.209.183,04	13.906.195,56
Recebimentos de Plano Saúde (+)	279.374.270,08	256.704.369,79
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	18.889.491,05	16.954.009,85
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras (+)	947,97	6.802,00
Outros Recebimentos Operacionais (+)	40.432.567,97	35.315.256,18
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	213.094.205,66	188.973.703,08
Pagamentos de Comissões (-)	358.114,07	336.633,09
Pagamentos de Pessoal (-)	30.154.897,35	26.688.982,09
Pagamentos de Pró-Labore (-)	1.352.770,03	1.368.544,88
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	3.685.051,33	2.777.904,97
Pagamentos de Tributos (-)	52.024.258,49	44.647.648,08
Pagamentos de Processos Judiciais (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	1.665.605,75	432.387,19
Pagamentos de Aluguel (-)	967.021,92	873.588,34
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	668.845,69	456.159,71
Aplicações Financeiras (-)	14.591.450,10	19.777.819,23
Outros Pagamentos Operacionais (-)	9.925.873,64	8.740.871,60
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(1.255.328,26)	(1.336.981,05)
Recebimento de Venda de Investimentos (+)	-	40.721,11
Recebimentos de Dividendos (+)	-	11.706,15
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar (-)	708.270,55	876.752,16
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	534.057,71	512.556,15
Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas (-)	13.000,00	100,00
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(10.286.920,83)	(12.186.254,75)
Integralização Capital em Dinheiro (+)	2.480.375,00	1.509.792,00
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Emprést./Financiam./Leasing (-)	3.696.917,12	2.025.706,01
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	7.413.355,53	10.123.243,53
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento (-)	1.657.023,18	1.547.097,21
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA	(1.333.066,05)	382.959,76
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalentes de caixa (1)	1.678.330,90	1.295.371,14
(=) Saldo Final de Caixa e equivalentes de caixa (1)	345.264,85	1.678.330,90
(Redução)/Aumento do Saldo do Caixa e equivalentes de caixa	(1.333.066,05)	382.959,76
Ativos Livres no Início do Período (2)	34.879.659,73	27.252.259,18
Ativos Livres no Final do Período (2)	30.889.501,77	34.879.659,73
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - Recursos Livres	(3.990.157,96)	7.627.400,55

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 e 2021.**

(Valores expressos em R\$)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Governador Valadares - Cooperativa de Trabalho Médico Ltda. é uma sociedade cooperativa, tendo como objetivo social a congregação dos integrantes da profissão médica, para a sua defesa econômica social, proporcionando-lhes condições para o exercício de sua atividade e aprimoramento do serviço de assistência médica e hospitalar. A Cooperativa é regida de acordo com a Lei nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País.

Atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Pré-estabelecidos e Custo Operacional, a serem atendidos pelos médicos cooperados e rede credenciada.

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

A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. A entidade possui registro na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob nº. 38.658-8.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

2.1 Base de apresentação

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



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

- b) Impactos COVID-19 - Em 11 de março de 2020, a Organização Mundial da Saúde (OMS) declarou pandemia global. Ainda em março, a Unimed elaborou e colocou em prática um plano abrangendo diversas medidas preventivas necessárias para minimizar os efeitos da pandemia, sendo as principais:
- i. Criação de um fluxo de atendimento para casos suspeitos;
 - ii. Suspensão dos atendimentos de grupos na Casa Unimed e as cirurgias eletivas, exceto as oncológicas;
 - iii. Alguns colaboradores estão com carga horária reduzida e outros estão trabalhando de casa (home office);
 - iv. De segunda a sábado, das 08h às 20h, foi colocado à disposição o Telemonitoramento, através do 0800.299.210;

A extensão de outros impactos da COVID-19 em nosso negócio depende de eventos futuros, que são altamente incertos e imprevisíveis, podendo resultar em efeito material adverso para os nossos negócios, liquidez, condição financeira e resultados de operações.

2.2 Principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela Cooperativa estão descritas a seguir:

2.2.1 Apuração do resultado

- a) **Receita:** 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 dia, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, 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.
- b) **Custo:** Os Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados são apropriados à despesa, considerando-se a data de apresentação da conta médica pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, 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. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário. Naqueles casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da Cooperativa, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da Provisão Técnica específica (PEONA), nos moldes da regulação em vigor.

2.2.2 Estimativas contábeis

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

2.2.3 Caixa e equivalentes de caixa

Incluem caixa e saldos positivos em conta movimento.

2.2.4 Aplicações

Incluem as aplicações financeiras com liquidez imediata e com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado. As aplicações financeiras são classificadas na categoria “ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado”. Os rendimentos são apropriados proporcionalmente até a data do balanço. Vide Nota Explicativa nº 03 – item b.

2.2.5 Contraprestações pecuniárias a receber

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, em contrapartida da conta “Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganha – PPCNG” no passivo circulante e posteriormente contabilizadas na forma pró-rata em conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde de acordo com o período de cobertura efetivamente decorrido em cada contrato.

A Cooperativa constituiu provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 9.2.3 do Capítulo I- Normas Gerais do Anexo I da Resolução Normativa (RN) nº 528/2022, considerando de difícil realização os créditos:

- a) Nos planos individuais com preço pré-determinado, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- b) Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;



- c) Para os demais créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência própria da operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de (90) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.

2.2.6 Outros Créditos Operacionais

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos dos créditos por serviços não relacionados aos planos de saúde da cooperativa, em contrapartida à conta de Outras Receitas com Assistência à Saúde. A provisão para perdas sobre créditos com estas operações é constituída para os valores vencidos há mais de 90 dias. A administração da Cooperativa revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência dessas operações.

2.2.7 Investimentos

São representados por participações em empresas do sistema Unimed e são avaliados pelo custo de aquisição.

2.2.8 Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens.

2.2.9 Intangível

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável. Intangíveis gerados internamente são reconhecidos no resultado do período. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica estimada e, quando são identificadas indicações de perda de seu valor recuperável, submetidos a teste de avaliação do valor recuperável, assim como os ativos com vida útil indefinida.

2.2.10 Avaliação do valor recuperável de ativos (teste de “impairment”)

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.

2.2.11 Empréstimos e Financiamentos



São registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base.

2.2.12 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a empresa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

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

2.2.13 Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas são calculadas de acordo com as regulamentações da Agência Nacional de Saúde – ANS. A provisão para eventos a liquidar é contabilizada na data do conhecimento dos eventos pelos avisos de seus médicos cooperados e das faturas dos prestadores de serviço de assistência à saúde efetivamente recebida pela Cooperativa. (Vide Nota Explicativa nº 12).

2.2.14 Arrendamento Mercantil

Os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo em empréstimos e financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação.

2.2.15 Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgadas em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.



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

2.2.16 Moeda Funcional e de Apresentação

A moeda funcional da Cooperativa e a moeda de apresentação das demonstrações contábeis é o Real. As informações contábeis são apresentadas em milhares de reais, exceto onde indicado de outra forma.

3. DISPONÍVEL E APLICAÇÕES

a) Disponível

	Exercícios	
	2022	- 2021
Caixa	20.096	15.749
Banco Conta Movimento	325.169	1.662.581
Total	345.265	1.678.330

b) Aplicações Financeiras

	Exercícios	
	2022	2021
Aplicações Garantidoras a Provisões Técnicas	22.456.784	16.671.793
Caixa Econômica Federal FI/FIC	-	2.129.105
Bancoob FI Dedic – ANS renda fixa	-	6.250.534
Bancoob – Credicon	11.749.830	4.357.946
Bradesco	5.900.527	3.934.207
XP Fundo ANS	4.806.427	-
Aplicações Livres	30.899.502	34.879.659
Banco do Brasil Resgate Imediato	3.953	667.977
Bradesco Resgate Imediato	35.022	126.132
Fundo Bradesco – Capital de Giro	17.135.047	15.159.712
Bradesco Fundo de Invest Riza	12.420.454	10.860.501
Banco Mercantil CDI	1.055.668	5.988.526
XP Investimento	39.425	2.035.658
Bradesco FIC FIM	1.105	989
RDC Credicope	198.828	40.163
Total	53.346.286	51.551.453

(a) A Cooperativa constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras que lastreiam provisões técnicas (vide Nota Explicativa nº 12, item e), cuja movimentação segue as regras estabelecidas pela ANS.

4. CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

Nesta conta figuram valores que a Unimed Governador Valadares tem a receber dos clientes de planos de saúde. O valor composto nesta conta é de planos em preços preestabelecidos, Pós-estabelecidos e Coparticipação de pessoas físicas e jurídicas. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a Resolução Normativa (RN) nº 528/2022, conforme segue:

	Exercícios	
	2022	2021
Planos médico-hospitalares		
Planos coletivos	5.553.215	4.833.708
Planos individuais	14.490.133	11.431.482
Operadoras planos de assistência à saúde	1.112.113	1.552.511
Outros créditos oper. c/ planos à saúde	1.255.953	1.079.196
Subtotal	22.411.414	18.896.897
Provisão para perdas sobre créditos	(13.506.930)	(11.181.586)
Total líquido	8.904.484	7.715.311

5. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE

Nesta conta figuram valores que a Unimed Governador Valadares tem a receber de planos de saúde não relacionados à Operadora, sendo de R\$535.471 em 31.12.22 e R\$183.712 em 31.12.21. O valor composto nesta conta é de valores a receber das Unimed's referentes a atendimentos eventuais. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a Resolução Normativa (RN) nº 528/2022.

6. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Está composto basicamente de créditos tributários, a seguir detalhados:

	Exercícios	
	2022	2021
IRRF a compensar Lei 8981/95	455.871	311.332
IRRF s/ aplicação	539.149	468.026
IRRF a compensar	80.812	78.708
CSRF a compensar	130.606	101.179
Antecipação da CSLL	701.583	117.131
Antecipação de IR	246.105	327.363

PIS/COFINS	225.550	131.931
Total	2.433.676	1.535.670

Refere-se a Impostos e Contribuições retidos na fonte por empresas públicas e privadas sobre faturas emitidas pela Cooperativa e imposto de renda na fonte sobre rendimentos de aplicações financeiras.

7. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Está assim constituído:

	Exercícios	
	2022	2021
Estoques	4.829.473	5.134.187
Cheques terceiros	1.136.300	332.000
Cartão de Credito a Receber	794.084	720.557
Adiantamentos	1.334.729	1.284.917
Outros Valores a Receber (a)	3.146.355	3.575.181
PPSC	(324.293)	(480.101)
Total	10.957.088	10.566.742

(a) Outros valores a receber referem-se a valores faturados do Hospital e Laboratório.

8. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Está assim representado:

	Exercícios	
	2022	- 2021
Cíveis - Eventos a Liquidar	590.820	633.650
Depósitos Judiciais (Multas ANS)	143.528	82.591
Cível - Ressarcimento ao SUS	1.955.610	1.891.337
Total	2.689.958	2.607.578

9. INVESTIMENTOS

Está assim constituído:

	Exercícios	
	2022	2021
Federação das Unimed de MG	1.834.934	1.075.164
Unimed Participação	1.498.706	1.314.212
Unicred	684.247	680.898
Central Nacional Unimed	291.319	277.183
Unimed Intrafederativa	24.696	24.696
Coop. Crédito R.	149.351	139.086
Crediriodoce	66.399	55.510



Sicoob Credicom	244.506	175.452
Sicoob AC Credi	116	-
Total	4.794.276	3.742.303

10. IMOBILIZADO

Está assim constituído:

	Exercícios			
			2021	2021
	Custo	Depreciação Acumulada	Líquido	Líquido
Titularidade própria				
Terrenos (1)	5.729.600	-	5.729.600	5.729.600
Edifícios (1)	110.239.929	(23.055.469)	86.897.078	91.224.810
Veículos	139.426	(139.426)	-	-
Instalações	3.995	(3.995)	-	-
Equip. de informática	6.493.022	(5.559.088)	933.934	1.021.362
Máquinas e instrumentos	23.083.277	(10.793.807)	12.289.470	13.351.292
Móveis e utensílios	4.851.733	(2.547.963)	2.303.770	1.326.928
Benfeitorias Imóveis Terceiros	98.078	(98.078)	-	-
Total	150.639.060	(42.197.826)	108.440.520	113.839.178

(1) Imóveis utilizados para fins administrativos e operacionais.

10.1- CPC 27 – Imobilizado

No exercício de 2021 a entidade efetuou, internamente, estudos para verificar a possibilidade de determinar novos prazos de vida útil dos bens integrantes do ativo imobilizado, consequentemente, novas taxas de depreciação, conforme previsto no CPC-27 - Ativo Imobilizado.

Como resultado deste estudo, a administração da entidade decidiu por não alterar os prazos estimados de vida útil e as taxas aplicadas para o exercício de 2021, por entender que os efeitos não são relevantes.

11. INTANGÍVEL

Está assim constituído:

	Exercícios			
			2022	2021
	Custo	Amortização Acumulada	Líquido	Líquido
Vida útil definida				



Software	1.614.661	(1.129.816)	484.845	594.553
Total	1.614.661	(1.129.816)	484.845	594.553

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

12. PROVISÕES TÉCNICAS

Está assim demonstrado:

	Exercícios	
	2022	2021
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha (a)	12.633.393	11.425.287
Provisão de eventos a liquidar – SUS (b)	4.950.015	3.944.878
Provisão de eventos a liquidar – Outros (c)	15.648.831	13.235.080
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (ii) (d)	9.197.285	5.621.811
Total Passivo Circulante	42.429.524	34.227.058
Provisão de eventos a liquidar – SUS (b)	1.955.610	1.891.337
Total Passivo Não Circulante	1.955.610	1.891.337
Total Geral	44.385.134	36.118.395

(a) Provisão de Prêmio Não Ganha - PPCNG

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

(b) Provisão de Eventos a Liquidar - SUS

Provisão para garantia de eventos referentes a débitos de ressarcimento ao SUS, informados pela ANS, registrados contabilmente e ainda não pagos. A IN Conjunta ANS nº 05/11 determinou a forma de contabilização dos montantes devidos de ressarcimento ao SUS a partir de 30/set./2011;

(c) Provisão de Eventos a Liquidar - Outros

A provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indireta, ou ainda da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pelas Resoluções Normativas nº 393/2015, 528/2022 e alterações posteriores.

(d) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA

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



A Unimed Governador Valadares possui nota técnica com metodologia atuarial própria para a PEONA aprovada na ANS, através do ofício nº 037/2019/COAOP/GEAOP/ GGAME/ DIRAD-DIOPE/DIOPE, e esta, é calculada pela Consultoria Atuarial - Federação Minas Gerais. No ano de 2022, com intuito de atender à exigência da ANS prevista na Resolução Normativa n.º 442/2018 da DIOPE, os atuários emitiram parecer datado de 27/01/2023, estimado em R\$ 8.120.595 o valor atuarial suficiente para cobertura dos compromissos futuros dessa rubrica.

A Entidade efetuou no exercício de 2022 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de R\$ 1.076.690, apurado por metodologia regulamentada pela RN 393/2015 e alterações vigentes.

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

(e) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

Por determinação da RN 159/07 e alterada pelas resoluções normativas 227/10, 274/11, 375/15 e 392/15, foi solicitado pela ANS o registro de vinculação de ativos para garantir as provisões técnicas e custódias de títulos mobiliários.

As Provisões Técnicas estão garantidas conforme demonstrado a seguir:

PROVISÕES TÉCNICAS	2022		2021	
	Provisão	Financeiro	Provisão	Financeiro
PEONA	9.197.285	25.425.541	5.621.811	19.560.345
Eventos há mais 60 dias	13.394.401		5.897.755	
Índice de Efetivo Pagamento SUS	(3.166.330)		(2.169.128)	
GRU's mais de cinco anos (RN 419)	(1.333.947)		(1.178.440)	
Corresponsabilidade - RN 392	(2.503.949)		(934.996)	
TOTAL	15.587.460	25.425.541	7.237.002	19.560.345

Os valores financeiros apresentados no quadro de 2022 no montante de R\$ 25.425.541 referem-se à aplicação vinculada no valor de R\$ 22.456.784, depósitos judiciais de eventos no valor de R\$ 1.955.610 e os 20% conforme a RN 419, Art. 30. Os recursos das operadoras podem ser aplicados em imóveis assistenciais até o limite total de 20% (vinte por cento) dos ativos garantidores, referente ao imóvel registrado no 2º Ofício de Registro de Imóveis de Governador Valadares, matrícula 28.939, situado no endereço Rua Cora Coralina, nº 348, Belvedere, Governador Valadares- MG, no valor do imóvel de R\$ 2.968.757.

Para efeito do cálculo das garantias financeiras vinculadas foi desconsiderado o valor referente ao Índice de Efetivo Pagamento SUS e GRU's mais de cinco anos (RN 419).

(f) Patrimônio Mínimo Ajustado e Margem de Solvência



As operadoras de planos de saúde do grupo ainda estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 451/2020, RN 227/2010, RN 392/2015, RN 393/2015 e alterações vigentes:

f.1 Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 569/2022, pela capital base de R\$ 10.883.087, reajustado pelo IPCA em junho de cada ano, e multiplicado por 4,76%, correspondendo para a Cooperativa R\$ 518.035.

O Capital da Unimed em 31/12/2022 representa o montante de R\$ 48.226.999 enquanto o Patrimônio Líquido Ajustado calculado conforme RN 569/2022 representa R\$ 79.525.427.

f.2 Margem de solvência

Regulamentada pela RN 569/2022 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses dos dois o maior. Os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 pela RN 313 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 2013, 35% adicionado a proporção cumulativo mensal de 0,25%;
- Em 31 de dezembro de 2014 - 41%;
- Entre janeiro de 2015 a novembro de 2022, 41% adicionados a proporção cumulativa mensal de 0,615%;
- E em dezembro de 2022 - 100% da Margem de Solvência.

A exigência em dezembro/2022 para as Operadoras de Saúde é de 100%. A Unimed Governador Valadares encerrou o exercício 2022 com suficiência de MS.

13. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Está assim demonstrado:

	Exercícios	
	2022	2021
Receita Antecipada Contraprestações (a)	368.738	261.514
Operadoras de planos de assistência à saúde (b)	913.192	1.475.444
Total	1.281.930	1.659.371

- (a) As contraprestações efetivas/prêmios ganhos devem ser apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, pró-rata-dia, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos.



Caracteriza-se nesta conta o registro contábil do valor mensal recebido pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de contas a receber, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

- (b) O registro contábil dessa conta refere-se ao valor que a Unimed Governador Valadares tem a pagar sobre as operações de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimed's Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed.

14. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Está assim demonstrado:

	Exercícios	
	2022	2021
PIS e COFINS	466.878	572.635
IRRF	1.691.320	1.343.817
INSS e FGTS	936.714	1.615.212
ISS	385.880	566.684
OUTROS	283.507	180.045
INSS (i)	197.781	277.852
IRPJ / CSLL (i)	350.794	444.353
IRRF (i)	2.199.076	3.057.200
CSRF (i)	287.226	447.117
Total Passivo Circulante (a)	7.598.268	8.504.917
IRPJ/CSLL/PIS/COFINS/INSS (i)	4.867.787	7.199.113
Total Passivo Não Circulante (b)	4.867.787	7.199.113
Total Geral (a + b)	12.466.055	15.704.030

- (i) Os valores referem-se ao parcelamento no curto prazo (12 meses), detalhado na nota 15.

15. PROGRAMA DE PARCELAMENTO FISCAL

No exercício de 2017 a Unimed aderiu ao novo Programa Especial de Regularização Tributária (*Pert*) - MP 783/2017 / Lei nº 13.496 de 24 de outubro de 2017, sendo que em dezembro/2018 a Unimed regularizou com a receita federal os débitos, cujo montante foi parcelado em 145 meses.

Em 2018 foi realizado parcelamento simplificado do IRRF, CSRF, INSS e IRPJ / CSLL parcelado em 60 meses.

Os valores dos parcelamentos estão assim distribuídos:

Exercícios



	2022		2021	
	Curto prazo	Longo prazo	Curto prazo	Longo prazo
Tributos Fed-				
INSS	197.781	268.053	277.852	424.043
IRPJ/IRRF	2.424.525	4.252.229	3.366.916	6.083.256
CSLL	125.343	347.504	134.638	430.994
CSRF	287.226	-	447.116	260.818
Total	3.034.877	4.867.787	4.226.522	7.199.113

16. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

A Unimed Governador Valadares Cooperativa de Trabalho Médico possui empréstimos e financiamentos junto a instituições financeiras para capital de giro, conforme segue:

	Exercícios			
	2022		2021	
	Curto prazo	Longo prazo	Curto prazo	Longo prazo
Empréstimos				
Bradesco	5.096.507	2.732.078	5.122.558	7.828.584
Crediriodoce	249.999	104.165	249.999	354.165
Sicoob Credicom	1.657.141	12.204.749	1.639.809	13.861.890
Financiamento	437.103	225.992	479.880	127.729
Subtotal	7.440.750	15.266.984	7.492.248	22.172.369
Total Geral	22.707.734		29.664.617	

Segregação dos principais Empréstimos:

BANCO	VALOR POSIÇÃO 31/12/2021	OBSERVAÇÕES



Bradesco	R\$ 40.000.000	Empréstimo de crédito rotativo no valor de R\$ 40.000.000, sendo que o contrato possui o cronograma de desembolso das parcelas. A primeira parcela liberada pelo Banco Bradesco das parcelas de desembolso foi em 06/2014 de R\$ 20.000.000, 02/2015 de R\$ 10.000.000 e 07/2015 de R\$ 10.000.000. Foi efetuado o pagamento da primeira parcela do empréstimo em 07/2016. O contrato tem o vencimento para 08/2024.
Sicoob Credicom	R\$ 10.500.000	Empréstimos de crédito no valor de R\$ 10.500.000. Foi efetuado o pagamento da primeira parcela do empréstimo em 01/2016. O contrato tem vencimento em 12/2030.
Sicoob Credicom	R\$ 12.700.000	Empréstimos de crédito no valor de R\$ 12.700.000. Foi efetuado o pagamento da primeira parcela do empréstimo em 09/2016. O contrato tem vencimento em 09/2031.
Crediriodoce	R\$ 1.000.000	Empréstimos de crédito no valor de R\$ 1.000.000. Foi efetuado o pagamento da primeira parcela do empréstimo em 06/2020. O contrato tem vencimento em 05/2024.
Commercial Investment Trust do Brasil S/A.	R\$ 55.837	Arrendamento Mercantil para aquisição de bens.
Dell	R\$ 492.554	Arrendamento Mercantil para aquisição de bens.
HP Financial	R\$ 665.495	Arrendamento Mercantil para aquisição de bens.
Philips	R\$ 3.365.761	Arrendamento Mercantil para aquisição de bens.

17. DÉBITOS DIVERSOS

Está assim constituído:

	Exercícios	
	2022	2021
Obrigações com Pessoal (i)	7.069.872	5.987.762
Fornecedores	6.861.403	5.765.995
Outros Débitos a Pagar	605.959	621.998
Total	14.537.235	12.375.755

- (i) O valor provisionado em obrigações com pessoal refere-se à provisão de salário a pagar, participação nos lucros e férias a pagar, e são demonstrados os valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicáveis, dos encargos financeiros incorridos.

18. PROVISÕES

Está composto basicamente por Provisões Tributárias, Contingências e parcelamento de tributos, conforme demonstrado abaixo:

	Exercícios	
	2022	2021
Provisão INSS (i)	80.068	80.068
Provisão para contingência cível (ii)	8.644.448	8.590.414
Provisão eventos (iii)	591.835	633.649
Provisão Auxílio Funeral	445.338	445.338
Provisão ISS (iv)	4.184.131	5.601.582
Provisão Multa Administrativa ANS	143.528	82.591
Total	14.182.525	15.433.641

(i) Provisão referente à auto infração de INSS, o qual está sendo discutido judicialmente. A provisão foi constituída de acordo com a notificação e aguardando a PGFN realizar conferência no parcelamento realizado para verificar se há algum valor a ser pago.

(ii) O valor refere-se a provisão para contingências constituídas com base na opinião dos assessores jurídicos externos. A Cooperativa optou em provisionar a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável e possível, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais.

(iii) Destes processos, a cooperativa possui depósitos judiciais, quando requeridos, registrados em seu ativo referentes aos processos em andamento (vide Nota Explicativa nº 08).

(iv) A provisão para contingências constituídas refere-se a ações de ISS da nova Lei para regulamentar a cobrança do imposto.

19. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

19.1 Capital social

Descrição	2022	2021
Capital Subscrito e Integralizado	60.181.855	52.844.153
Número de Cooperados	461	437
Valor da Cota Parte	R\$ 1,00	R\$ 1,00

O Capital social é de R\$ 60.181 milhões, sendo dividido em quotas-partes de valor unitário igual de R\$1,00 (um real), não sendo permitida a subscrição no valor inferior a R\$ 1 mil (hum mil



reais). A quota-parte é indivisível, 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.

19.2 Discriminação das Reservas

Descrição	2022	2021
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social	3.813.047	5.105.260
Fundo de Reserva	7.453.873	7.262.890
Reserva para Aumento de Capital	-	5.229.873
Fundo de Recursos Sede Própria	8.400.000	8.400.000
Fundo Ampliação do Hospital	1.306.117	-
Fundo Compra Equipamentos Hospitalares	-	1.996.753
TOTAL	20.973.037	27.994.775

19.2.1 Reserva de Capital

A Cooperativa em agosto de 2011 realizou alteração no seu estatuto onde foi definido que havendo sobras o capital social será reajustado em até 12%, percentual definido pelo CAD. Dessa forma, como não houve sobras não houve reajuste

19.2.2 Destinação das sobras líquidas do exercício

O Estatuto da cooperativa prevê que, das sobras verificadas, serão destinadas 10% para constituição de fundo de reserva e no mínimo 5% para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES. As sobras líquidas após as destinações serão distribuídas aos cooperados na proporção das operações que houverem realizado com a cooperativa, após a aprovação do balanço pela Assembleia Geral Ordinária, salvo decisão diversa desta.

Em 06 de dezembro de 2019 foi realizada AGE, onde foi aprovada a constituição do Fundo para a Construção da Sede Própria no valor de R\$ 8.400.000 no encerramento do exercício de 2019. Esse fundo foi constituído com amparo no art. 19 do Estatuto Social da Cooperativa que dispõe sobre a possibilidade de constituição de fundos definidos pelos cooperados em Assembleia Geral Extraordinária e o Parágrafo Primeiro do artigo 28 da Lei 5764/71 que define a Política Nacional de Cooperativismo.

Em 19 de julho de 2022 foi realizada AGE, onde foi aprovada a constituição do Fundo para ampliação do Hospital Unimed GV, tendo como base de cálculo 2% (dois por cento) do faturamento acumulado da operadora, limitado a R\$ 10.000.000,00 (dez milhões de reais). Esse fundo foi constituído com amparo no art. 19 do Estatuto Social da Cooperativa que dispõe sobre a possibilidade de constituição de fundos definidos pelos cooperados em Assembleia Geral Extraordinária e o Parágrafo Primeiro do artigo 28 da Lei 5764/71 que define a Política Nacional de Cooperativismo.

As destinações das sobras vêm sendo efetuadas no exercício seguinte ao de sua apuração.



As perdas verificadas, que não tenham cobertura no fundo de reserva, serão rateadas entre os cooperados após a aprovação do balanço pela Assembleia Geral Ordinária, na proporção das operações que houverem realizado com a cooperativa.

20. RESULTADO DO PERÍODO

ATO COOPERATIVO	R\$
Receitas	311.303.471
Despesas	(310.782.307)
Resultado Antes dos Impostos	521.164
IRPJ	(226.203)
CSLL	(90.073)
Resultado Geral	204.888
Fundo Ampliacao Hospital	(1.306.117)
Fates	(95.492)
Reversão Fates	1.387.704
Fundo de Reserva	(190.983)
Sobras à disposição da AGO	0

21. PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa considera como partes relacionadas as pessoas ou as entidades que estão relacionadas com a Unimed Governador Valadares, considerando as premissas do CPC 05 - Partes Relacionadas. Divulgação sobre partes relacionadas, que considera, principalmente, influência significativa, membros do pessoal-chave da administração, entidades coligadas, controladas e empresas de um mesmo grupo econômico. Nesse sentido, as demais entidades integrantes do sistema Unimed não são consideradas partes relacionadas.

As transações realizadas pela Cooperativa com partes relacionadas estão representadas principalmente por seus cooperados que compreendem:

- ✓ Contraprestações a receber (ativo) no montante de R\$ 67.826 (R\$ 34.653 em 2021)
 - ✓ Eventos indenizáveis a liquidar (passivo) no montante de R\$ 3.450.246 (R\$3.552.686 em 2021)
 - ✓ Conta corrente com cooperados (passivo) no montante de R\$1.377.588 (R\$ 953.570 em 2021)
 - ✓ Custos e despesas (resultado) no montante de R\$817.546 (R\$ 653.480 em 2021)
- a. A remuneração dos administradores durante o exercício de 2022 totalizou R\$817.546 (R\$ 653.480 em 2020). Tal montante foi apropriado no resultado dos respectivos exercícios como despesa.

22. DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS



Está assim demonstrado:

	Exercícios	
	2022	2021
Pessoal	9.450.292	8.508.255
Serviços de terceiros (i)	3.417.522	3.097.295
Localização e funcionamento (ii)	4.266.965	4.356.044
Depreciação e amortização	424.775	381.092
Publicidade e propaganda	759.183	711.496
Tributos (iii)	204.495	197.689
Contingência	1.497.373	432.500
Outras	3.246.107	2.116.148
Total	23.266.712	19.800.521

- (i)** Serviços advocatícios e de consultoria, entre outros;
- (ii)** Utilização e manutenção das instalações da entidade, como luz, água, serviços de manutenção, segurança, etc;
- (iii)** Impostos e contribuições

23. SEGUROS

A cooperativa adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados pela administração como suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. As apólices estão em vigor e os prêmios foram devidamente pagos. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis e, conseqüentemente, não foram examinadas por nossos auditores independentes.

24. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

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

A Cooperativa não realizou operações com derivativos.

25. DEMONSTRAÇÃO DE 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).

26. 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 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	28.443.261,78	
3117	(-) Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência à Saúde		31.431.421,11
411	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde		28.443.261, 78
4116	Eventos/ Sinistros Conhecidos ou Avisados Prestados Por Rede Indireta	31.431.421,11	

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 Governador Valadares aplicou consistentemente as políticas contábeis descritas ao longo destas notas explicativas para todos os exercícios apresentados nestas demonstrações financeiras.

Governador Valadares (MG), 31 de dezembro de 2022.

Dr. Paulo Roberto Fontes
Diretor – Presidente

Dr. Luiz Marcos Murta
Diretor de Integração e Mercado

Dr. Marcus Miguel de Moraes Jr
Diretor de Controle

Ariane Brasileiro Neves
Contador – CRC 82.675-O/MG

Rafael Esteves Miguel da Silva
Atuário MIBA - 2.310

