

Demonstrações Financeiras

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

31 de dezembro de 2022
com Relatório do Auditor Independente

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Relatório da Administração

31 de dezembro de 2022

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO UNIMED-BH 2022

A Unimed-BH Cooperativa de Trabalho Médico é construída por 5.196 médicos cooperados e atua em 34 municípios da região metropolitana de Belo Horizonte. A Cooperativa completou 51 anos de fundação e conta com 1.510.800 clientes assistenciais em carteira. As contraprestações efetivas de assistência à saúde, que correspondem à receita, foram de R\$ 48 milhõese, desse total, R\$ 4.29 bilhões foram destinados aos eventos indenizáveis líquidos, como remuneração da assistência prestada aos clientes. Esses números indicam a consolidação da operação da Unimed-BH e a sua relevância na Saúde Suplementar brasileira.

Cenário e concorrência

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

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

Além disso, outros assuntos afetaram diretamente nosso segmento como a aprovação da Lei 14.434, , que trata do novo piso da enfermagem (essa Lei se encontra suspensa por decisão do Supremo Tribunal Federal), e a Lei 14.454, que altera a Lei nº 9.656, de 3 de junho de 1998, que dispõe sobre os planos privados de assistência à saúde, estabelecendo novos critérios que permitam, desde que preenchidas as condições específicas, a cobertura de exames ou tratamentos de saúde que não estão incluídos no rol de procedimentos e eventos em saúde suplementar.

Mesmo com o aumento da concorrência em sua área de atuação e do cenário macroeconômico desfavorável, a carteira da Unimed-BH alcançou recorde histórico, ultrapassando 1,5 milhão de clientes, com um crescimento expressivo de mais de 129 mil vidas. Esse resultado se deve à excelência da assistência prestada, especialmente pelos médicos cooperados, e a uma importante estratégia de comercialização, que se pauta na prospecção, no cuidado com a negociação, no relacionamento com os clientes e nos diferenciais competitivos de qualidade.

Assistência aos clientes

Um dos principais valores praticados pela Unimed BH é o Foco do Cliente. A cada dias, a Cooperativa oferece a melhor experiência durante a utilização dos seus serviços pelo Brasil.

Em novembro, conquistamos a recomendação para a manutenção da certificação em nível máximo (nível 1) na RN 507, que dispõe sobre o Programa de Acreditação de Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde, e reafirmamos a excelência em garantir as melhores práticas de qualidade para nossos clientes, colaboradores, médicos cooperados e prestadores de serviço.

Em janeiro, os Centros de Imagem do Hospital Infantil São Camilo e a Unidade de Pedro I passaram a contar com o recurso de Tomografia Computadorizada, entre outros serviços. A ampliação da nossa estrutura aumentou ainda mais a capacidade de assegurar a qualidade assistencial e melhorar a experiência dos nossos clientes.

Outras obras de revitalização e adequação foram realizadas na Maternidade Unimed – Unidade Grajaú e no Hospital Infantil São Camilo, além de várias intervenções de manutenção e evolução nas demais unidades assistenciais.

São ações como essas que fazem com que 85% dos clientes estejam satisfeitos com a Unimed-BH, segundo pesquisa realizada pelo Instituto Datafolha em dezembro.

A Unimed-BH também monitora a percepção dos clientes sobre os seus serviços por meio de pesquisas com base na metodologia Net Prometer Score (NPS). Os atendimentos são avaliados conforme o grau de satisfação e recomendação dos clientes e orientam as ações de melhoria da Cooperativa. Além do atendimento dos médicos cooperados e das unidades assistenciais próprias, o NPS também abrange a Rede Prestadora e o serviço de Consulta On-line. A Unimed-BH conquistou 78 pontos no índice NPS, englobando o atendimento aos cooperados, Rede Própria, Rede Prestadora e, ainda os serviços de teleconsulta.

Rede de serviços em saúde

A Unimed-BH tem como foco a oferta de excelência na experiência do cliente durante todo o percurso assistencial. Isso inclui o cuidado com o serviço que é oferecido em nossa rede parceira.

No último ano lançamos o novo Fala Prestador, canal oficial de comunicação com os serviços parceiros. Por meio dele é possível trocar informações de forma segura, além de monitorar as demandas da rede com mais rastreabilidade. Foram avaliadas 24.467 demandas registradas no canal. Diante de um relacionamento estabelecido com base na escuta e na confiança, conquistamos 91% de satisfação geral na pesquisa anual de satisfação do prestadores, atingindo nível de excelência e acima do alcançado em 2021, que foi de 85%.

Para alinhar e provocar novas estratégias de atuação, a equipe de Gerência de Rede reuniu-se periodicamente com representantes das unidades assistenciais. Foram 1.284 visitas/reuniões realizadas.

Com uma nova onda da variante Ômicron no primeiro trimestre, a Unimed-BH abriu reserva de leitos em quatro hospitais da rede credenciada e ampliou a oferta de teleconsultas, tanto própria, quanto por meio da contratação temporária de mais um prestador, responsável pela realização de mais de 57 mil atendimentos ao longo do ano.

Tendo em vista as movimentações do mercado de saúde suplementar e com foco na expansão da nossa atuação na região de Contagem, a Unimed-BH iniciou em 2022 a construção de uma nova unidade hospitalar na cidade. O Hospital Unimed – Unidade Contagem é a primeira unidade assistencial própria da Cooperativa construída após o início da pandemia da COVID-19.

Para estimular a excelência nos serviços que prestamos aos nossos clientes, em 2016, demos um importante passo para a qualificação contínua das unidades assistenciais próprias e credenciadas da Unimed-BH: o Selo de Excelência Assistencial. Atualmente 95% dos hospitais elegíveis e 100% das clínicas oncológicas já aderiam ao programa. Os dados são auditados por uma empresa terceira com expertise em processos de acreditação, reiterando os princípios éticos norteadores da iniciativa: transferência e imparcialidade.

No último ano foi avaliado o desempenho de 89 unidades assistenciais e premiados 36 serviços pelo desempenho na oferta de assistência aos clientes Unimed-BH. A Cooperativa já destinou mais de R\$ 194 milhões de remuneração adicional para os prestadores como bonificação pelo desempenho na assistência aos nossos clientes desde a criação do Selo de Excelência Assistencial. Em constante evolução, a iniciativa contemplou as seguintes áreas de atuação: Anatomia Patológica, Radioterapia, Imagem, Oncologia e Hospital.

Relacionamento com os médicos cooperados

Em 2022, mais de R\$ 1.2 bilhão foi transferido aos médicos cooperados em forma de produção médica, o que corresponde a um incremento de 22,66% em relação ao valor pago em 2021. Desse montante, R\$ 191.695 milhões referem-se à remuneração variável distribuída pela Cooperativa.

A Unimed-BH também evoluiu o modelo de remuneração dos cooperados. Em setembro, simplificamos as regras para pagamento do adicional mensal incorporando até 30% da remuneração variável que recebiam.

Em outubro, a Unimed-BH ofereceu mais 5% de ganhos extras aos cooperados aplicado nos honorários médicos das consultas, procedimentos e exames com base no alcance das metas de dois indicadores gerais da Cooperativa e muito representativos do negócio: Sinistralidade (DM) menor ou igual a 80,00% e Net Promoter Score (NPS), avaliado pelos clientes, maior ou igual a 78.

Um aporte recorde de R\$ 250 milhões foi realizado na Previdência dos cooperados da Unimed-BH em 2022. Além disso, foi aprovado pelos cooperados presentes na Assembleia Geral Extraordinária, a distribuição aos cooperados o valor de R\$ 137,5 milhões em Produção Complementar. Houve também alteração no critério de elegibilidade ao benefício para o equivalente a 45 consultas por mês na Rede Ampla a partir de 2023, reforçando a importância da dedicação dos cooperados.

Buscando valorizar os cooperados que se dedicaram por anos à Unimed-BH, mas pretendem se aposentar de forma antecipada, foi aprovada em Assembleia a redução da idade mínima, de 65 para 60 anos, para usufruto do Pro-Família. O benefício é um complemento à aposentadoria com valor atual de R\$ 600 mil.

Um importante marco do período foi a definição e posse dos trezentos e trinta cooperados como novos membros dos Comitês de Especialidades da Unimed-BH, para atuação na gestão 2022-2026. Criados há 22 anos, a Cooperativa tem hoje 49 Comitês, que atuam apoiando e assessorando os Conselhos da Unimed-BH em assuntos técnicos e científicos relacionados especificamente a cada área da Medicina.

Foi um ano marcado também pelo incremento das ações de relacionamento com os cooperados e novos programas foram criados. O Unimed-BH de Portas Abertas é um deles. O programa de relacionamento tem como objetivo ampliar os canais de escuta dos médicos favorecendo a construção de um futuro mais competitivo e sustentável para a Cooperativa. Entre as ações estão o bate-papo com a Diretoria, o Minuto Unimed, os tradicionais Fórum de Ideias e Encontro de Cooperados, além das visitas à rede assistencial própria e terceira. A Ouvidoria do Cooperado foi implementada em outubro, a partir da escuta dos médicos.

Gestão de pessoas

Os profissionais de saúde têm importância fundamental para a evolução da Cooperativa. São 1.287 colaboradores nas áreas administrativas, que fazem Comercial e Marketing, Gestão de Rede, Regulação, RH, Jurídico, Comunicação, TI, Suprimentos etc. para as unidades assistenciais; e 4.052 profissionais dedicados à assistência aos clientes, dimensionados conforme o número de leitos e rede de Serviços Próprios.

Temos na diversidade um valor. Pessoas diversas contribuem para agregar diferentes olhares ao negócio. Além de termos no quadro 75,8% de mulheres, sendo 67,1% o percentual de líderes, vem sendo ampliada a contratação de colaboradores com deficiência. A Cooperativa fechou o ano com 213 colaboradores com esse perfil, aumento de 36% em relação ao ano anterior.

Na Unimed-BH, cada colaborador é incentivado a desenvolver sua carreira. Nesse sentido, a Gestão do Desempenho é um dos Programas internos que direcionam a atuação das equipes. Mais de 4.600 profissionais dos níveis de Supervisão, Especialista, Analista e Operacional realizaram a Avaliação do Desempenho. Os colaboradores foram avaliados nas competências: Foco do Cliente, Ágil e Simples, Foco em Resultados, Abertura a Mudanças, Liderar e Desenvolver (exclusiva à liderança).

Seguindo uma nova tendência do mercado fortalecida durante a pandemia e evoluindo sua forma de trabalho, a Unimed-BH adotou o modelo híbrido de trabalho para o setor administrativo. Outro benefício em prol da qualidade de vida do colaborador foi o lançamento do PlenaMente – Programa de Saúde Emocional, em junho. Por meio de uma equipe multiprofissional, formada por equipes de enfermagem, psicólogos e médicos, a empresa parceira da Unimed-BH oferta serviço de acolhimento on-line ao colaborador que apresenta alguma queixa de comprometimento da sua saúde emocional.

Ainda como parte do pacote de novos cuidados para as equipes, a Unimed-BH flexibilizou a escolha pelo plano de saúde e cada colaborador agora pode definir entre três opções de plano – Unipart, Unifácil ou Unimed Pleno. Mais de 2.800 colaboradores migraram de plano.

Os colaboradores também contam, desde 2020, com a Previdência Privada. O benefício contribui para os profissionais que desejam fazer um planejamento financeiro de longo prazo, pensando na aposentadoria. O colaborador contribui com uma parte do aporte, destinando até 2% de sua renda mensal para o Plano de Previdência Privada, e a Cooperativa contribui com aporte mensal de até 2%, considerando o salário base do colaborador.

ESG

Atualmente, o mercado tem considerado valores intangíveis determinantes para calcular a relevância de uma empresa, independentemente do segmento. Entre as sociedades de capital aberto, o ESG – sigla em inglês para os aspectos Ambiental, Social e de Governança (Environmental, Social and

Governance) – tem sido também um dos termômetros para captar investimentos externos, contando inclusive com métricas específicas.

Para as cooperativas, como é o caso da Unimed-BH, o termo traduz um conjunto de práticas que estão alinhadas com o modelo de negócio e com os princípios cooperativistas. Iniciativas voltadas para a sustentabilidade ambiental e sociocultural e para a evolução do modelo de governança, com impactos diretos nos resultados econômico-financeiros, mostram que a Unimed-BH vem caminhando de forma alinhada com esses conceitos.

Em novembro, o Comitê de Sustentabilidade e Reputação da Cooperativa foi redesenhado e suas atribuições foram ampliadas, passando a coordenar um amplo projeto de disseminação e enraizamento do ESG na Unimed-BH.

Na primeira fase do trabalho do grupo foi feito um diagnóstico de todas as práticas realizadas nos ambientes administrativos e assistenciais da Cooperativa com o objetivo de identificar ações sustentáveis que podem ser aprimoradas e propor novos processos e frentes de atuação.

Governança, segurança da informação e gestão de riscos

Com gestão coletiva e governança segura, a Unimed-BH tem conseguido, ano após ano, gerar resultados positivos e promover sustentabilidade e solidez econômico-administrativa. A Assembleia Geral dos Cooperados é o principal órgão de governança. A cada cooperado cabe um voto, independentemente do seu capital. Juntos, os médicos têm o direito e o compromisso de escolher os melhores caminhos para a Cooperativa, o que faz da sua participação um sólido pilar na condução do negócio. Em 2022, foram realizadas três Assembleias Gerais, sendo uma no mês de março, uma em julho e outra em dezembro, com a participação de 4.616 cooperados, 4.457 cooperados e 4.362 cooperados respectivamente

Em Assembleia Geral Ordinária do dia 8 de março, a Unimed-BH elegeu os membros da gestão 2022-2026. A nova diretoria executiva tomou posse em 27 de abril, em solenidade que contou com a presença da Comissão Eleitoral. Na Assembleia Geral Extraordinária de 8 de junho, os cooperados aprovaram a mudança na descrição dos cargos e atribuições dos membros da diretoria executiva. As diretorias de Serviços Próprios e de Provimentos da Saúde foram agrupadas e passaram a responder por diretoria de Gestão Assistencial; a diretoria Comercial e de Relacionamento Institucional se desmembrou em Diretoria de Mercado e Diretoria de Relacionamento com o Cooperado; e a diretoria Administrativo Financeira passou a se denominar Diretoria de Gestão Empresarial. Também nesse ano tomaram posse os membros do novo Conselho de Administração, do Conselho Técnico-societário, do Conselho Fiscal, do Nícoop, do Conselho do Instituto Unimed-BH e dos Comitês de Especialidades.

A Cooperativa ampliou o escopo de iniciativas para fortalecer o cumprimento da Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD), em vigência desde 2018. Foi desenvolvido o Programa Corporativo de Segurança da Informação. Também foi publicada a Política de Privacidade específica para colaborador, médico cooperado, cliente e candidatos a vagas de trabalho na Cooperativa, que informa a cada um desses públicos sobre o tratamento de seus dados pessoais.

Durante o ano, a Cooperativa realizou o processo de equalização corporativa da Matriz de Riscos das unidades assistenciais com a formação de grupos técnicos para discussão, promovendo a gestão integrada e transversal dos riscos que impactam o negócio.

Ainda foi realizada a primeira versão do relatório da Resolução Normativa RN 518, que dispõe sobre as práticas mínimas de governança com ênfase em controles internos e gestão de riscos. Esse descritivo, por parte das operadoras, será uma exigência da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) pela primeira vez em 2023.

Responsabilidade Sociocultural

Fundamentada no sétimo princípio cooperativista, Interesse pela Comunidade, a Unimed-BH vem buscando contribuir para o desenvolvimento equilibrado e para o bem-estar das populações localizadas em sua área de atuação. Em 2022, completamos 10 anos como signatários do Pacto Global da ONU, e em que assumimos o compromisso público com os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS). A Cooperativa também faz parte da Rede Desafio 2030, rede de organizações do setor privado sediadas em Minas Gerais e comprometidas em avançar com as práticas de sustentabilidade, a promoção do desenvolvimento econômico e a redução das desigualdades sociais em suas áreas de atuação.

O Instituto Unimed-BH é sua frente de responsabilidade sociocultural e vem construindo uma trajetória de evolução na promoção da cidadania e no fomento à economia criativa local, com patrocínio a parceiros de Belo Horizonte e região metropolitana. O Programa Sociocultural, gerido pelo Instituto é hoje uma das maiores iniciativas do país de fomento à cultura por meio de pessoas físicas, segundo dados da Secretaria Especial de Cultura do Governo Federal.

Atualmente, 81% do incentivo cultural financiado por meio de pessoas físicas em Minas Gerais é proveniente dos médicos cooperados e colaboradores da Unimed-BH pelo Programa Sociocultural. Isso corresponde a 45% do incentivo cultural proveniente de pessoas físicas no Brasil¹. Isso representa quase metade de todo o recurso arrecadado por meio de pessoas físicas no país.

Foi realizada a 23ª edição da campanha de captação de recursos para o Programa Sociocultural Unimed-BH, com a participação de mais de 5,3 mil médicos cooperados e colaboradores. Ao todo, foram mais de R\$ 14,2 milhões para incentivos a projetos de caráter social e cultural, beneficiando as comunidades em que a Unimed-BH está inserida.

Além disso, a parceria entre o Instituto Unimed-BH e o Minas Tênis Clube inaugurou duas novas salas de cinema abertas ao público, com equipamentos de última geração, no Centro Cultural Unimed-BH Minas. O espaço do Instituto Unimed-BH, localizado no Mercado Central de Belo Horizonte, também ganhou uma biblioteca colaborativa, com acervo de mais de 200 mil livros doados por médicos cooperados e colaboradores da Cooperativa.

O ciclo também marcou uma fase importante para a Escola de Artes, que completou 15 anos e retomou as suas atividades presenciais com mais de 200 alunos inscritos e 178 famílias atendidas na comunidade do Morro das Pedras, em Belo Horizonte.

A relevância do trabalho realizado pelo Instituto Unimed-BH foi reconhecida por meio da Medalha Santos Dumont, na categoria Ouro, que distingue o mérito cívico de personalidades e entidades que, de modo relevante, tenham contribuído para o desenvolvimento e o progresso do país.

Responsabilidade Ambiental

As iniciativas sustentáveis relacionadas ao meio ambiente são permanentes e fazem parte do compromisso com a sociedade e com as próximas gerações.

O Instituto Unimed-BH é o executante de várias iniciativas com foco no meio ambiente. Neste ano, seguiu apoiando a Redesol MG, que é uma rede de cooperativas focada na coleta seletiva e que gera emprego e renda para mais de 250 trabalhadores. Apoiamos a Redesol com uma consultoria de diagnóstico para evoluir no plano de negócio, com o intuito de geração de autossuficiência para as cooperativas. O trabalho do grupo contribui diretamente para a reciclagem em nove municípios mineiros: Baldim, Belo Horizonte, Caeté, Contagem, Congonhas, Nova União, Pedro Leopoldo, Sabará e Vespasiano.

De janeiro a dezembro, a nossa operação gerou 91,2 toneladas de papel e papelão que foram destinados para reciclagem, quase um milhão a mais do que no ano anterior. Desde 2009, são 826,7 toneladas de papel e papelão enviados para reciclagem. A coleta de plástico limpo para reciclagem no Hospital Unimed – Unidade Betim e no Centro de Distribuição, iniciada em 2021, evitou que 3.609 quilos de plástico fossem para o aterro no ano passado; um aumento de cerca de 50% em comparação a 2021.

Ainda na frente de redução de geração de resíduos, mais de 185 mil carteirinhas do plano de saúde deixaram de ser produzidas, o que representou uma redução de cerca de 1.000 quilos de plástico e 400 quilos de papel.

A solução de liberação de impressão por crachá, adotada desde 2017, e a adoção da impressão em frente e verso como padrão nas impressoras também contribuíram para a economia de folhas e reduziram as impressões desnecessárias, resultando em uma economia de R\$ 141.838. Com isso, 9.581.059 folhas de papel deixaram de ser utilizadas, poupando 575 árvores.

Em 2022, as solicitações de boleto digital pelos clientes empresariais e individuais alcançaram 70,57% da carteira e geraram uma economia de R\$ 2,9 milhões entre impressões e envio pelos correios.

A telessaúde também contribui para o meio ambiente. A Central de Consultas On-line evoluiu e se consolidou em uma unidade de Pronto Atendimento On-line, evitando a necessidade de impressão de receitas médicas, pedidos de exame e atestados. Foram realizadas 291.005 consultas no último ano. Cerca de 247 mil quilos de CO₂ a menos foram lançados no meio ambiente em decorrência do não deslocamento do cliente até uma unidade de saúde.

A Cooperativa consumiu 21,3 milhões de Kwh de energia, sendo que 99% são provenientes da nossa usina solar fotovoltaica e da compra no Mercado Livre de Energia. A energia gerada pela nossa usina abastece duas unidades assistenciais e cinco lojas próprias. Em 2023, em função da construção do Hospital da Unimed em Contagem, a usina migrará para o município de Mirabela, MG, em uma parceria com a Organização das Cooperativas do Estado de Minas Gerais (OCEMG). Com a geração de kWh no Norte de Minas, a Unimed-BH passa a ter um crédito no Mercado Livre de Energia.

Com o foco no meio ambiente e na qualidade de vida, em parceria com a Prefeitura de Belo Horizonte e a Serttel (Soluções em Mobilidade e Segurança Urbana), a Unimed-BH ampliou o projeto Bike BH para a região Centro-Sul da capital, disponibilizando 200 novas bicicletas para a sociedade e contribuindo para a mobilidade e o meio ambiente. Desde sua implantação, em 2019, o projeto evitou a emissão de 33,57 toneladas de CO₂.

Reputação

A Unimed-BH é líder em sua área de atuação e referência para outras singulares do Sistema Unimed e demais operadoras de planos de saúde. Em 2017, foi criado o Programa de Gestão da Reputação e, desde então, essa imagem é monitorada junto aos diversos públicos de relacionamento, entre eles, médicos cooperados, colaboradores, clientes, prestadores de serviços, fornecedores, imprensa e sociedade em geral.

Por meio da Pesquisa de Reputação, foi possível definir diretrizes e ações prioritárias para seguir fortalecendo a imagem da Unimed-BH, que já transita, em média, entre Forte e Excelente, numa escala de cinco níveis (Pobre, Fraca, Mediana, Forte e Excelente).

Em 2022, com o aumento dos casos de Covid-19 no primeiro semestre, o Comitê de Crise atuou para atender à alta demanda nas unidades assistenciais e na consulta on-line. O grupo contribuiu com diretrizes para nortear a tomada de decisão e promoveu ações coordenadas para beneficiar todos os públicos de relacionamento da Cooperativa.

A Cooperativa manteve o envio do Boletim Semanal Covid-19 para diversos públicos, disponibilizando de forma transparente os dados sobre casos notificados e confirmados, números de internações e óbitos de toda a rede. Com a redução dos casos e das internações, a partir de outubro o envio do Boletim Covid-19 passou a ser mensal.

Perspectivas de futuro

Antecipar a evolução do cuidado é um compromisso da Unimed-BH, sempre com olhar na sustentabilidade e na solidez. Abaixo algumas das iniciativas previstas para 2023:

Novo Hospital em Contagem: Para implementarmos constantes melhorias, em toda Rede Própria, a Unimed-BH lançará a Pedra Fundamental do Novo Hospital em 2023. O novo empreendimento será a primeira unidade hospitalar da cooperativa naquela cidade. A expectativa é contar com 360 leitos, gerando empregos diretos e indiretos.

Edital de Novos Cooperados 2023 - com 159 vagas disponíveis para ingresso na Cooperativa, uma das novidades em 2023 é a possibilidade de atuação para algumas especialidades na Rede Própria e Rede Ampla e/ou Rede Credenciada, ainda no período probatório.

Jornada do Cooperado: a Unimed-BH realiza estudo de modernização da jornada de carreira do cooperado por meio de uma plataforma que prevê a atuação dos médicos em todas as suas fases na cooperativa, da entrada até o momento de ressignificação. A construção é feita com participação do Conselho Social e cooperados com até cinco anos de casa.

Avanços em telemedicina: A telemedicina é um dos projetos estratégicos da cooperativa, porque está ligado à qualidade assistencial, à orientação do melhor percurso para o cliente e traz ainda maior conveniência e facilidade para as pessoas. Desde que foi lançado na Cooperativa, o serviço vem sendo ampliado e agora tem frentes de cuidado voltadas para gestantes e crianças, por exemplo. Esse é um caminho pelo qual vamos continuar percorrendo, com inovações ao longo dos próximos meses.

O nosso investimento em telessaúde se soma a outras inúmeras iniciativas inovadoras – que aliam os benefícios da tecnologia para trazer evoluções na relação médico-paciente. A receita digital, por

exemplo, é uma novidade que foi ampliada com a chegada da telemedicina e passará a ser implantada em todas as nossas unidades assistenciais. Isso traz um impacto enorme para o meio ambiente, já que reduz a impressão de receitas em papel.

Inovação aliada ao cuidado: Temos investido em tecnologias e projetos ligados à transformação digital – novo ambiente híbrido que surgiu a partir da pandemia e reúne aspectos do mundo físico e digital. Buscamos soluções digitais para entregarmos agilidade e conveniência para nossos clientes, sem renunciar a um modelo assistencial humanizado, a fim de proporcionar uma melhor experiência para os clientes e mais previsibilidade para a Cooperativa.

O uso de chatbot e voicebot para confirmações de consultas e redução de absenteísmo, monitoramento das pendências de consultas, exames e outros procedimentos para os clientes após alta médica e algoritmo para predição de gestantes são apenas algumas das iniciativas que estamos desenvolvendo voltadas para os clientes e que também objetivam a nossa sustentabilidade.

Novos modelos assistenciais: A Unimed-BH entende que, assim como o mundo evolui, as formas de cuidar também se transformam. Por isso, estamos constantemente investindo em novos modelos assistenciais que praticam um olhar integrado da saúde – privilegiando a prevenção e o monitoramento em complemento ao tratamento das enfermidades. Nosso ideal para o futuro é seguir evoluindo este cuidado, direcionando nosso olhar aos grupos mais sensíveis e investindo em ações de promoção da saúde.

Governança: A nossa estrutura organizacional é dinâmica e se ajusta de acordo com os avanços da Cooperativa. Por isso, seguimos continuamente trabalhando em melhorias do nosso modelo. Acreditamos que uma gestão conjunta (Governança clínica e corporativa) vai nos apoiar em diversas frentes e gerar valor em saúde, tornando o processo decisório mais ágil. Conseqüentemente, vamos continuar avançando em qualidade assistencial e esperamos dar também passos importantes no controle das despesas médicas.

EFICIÊNCIA, SOLIDEZ E SUSTENTABILIDADE ECONÔMICO-FINANCEIRA

Em 2022, um conjunto de estratégias, resultados e eventos contribuiu para fortalecer a solidez econômico-financeira da Unimed-BH. Um dos indicadores mais significativos é o crescimento de 6,07% no Patrimônio Líquido (PL) no ano, alcançando R\$ 3.072.697 mil. Além dos resultados positivos ao longo dos anos, o principal impulso tem sido a valorização do capital social dos cooperados. São R\$ 775.572 mil, que representam 25% do PL. Com isso, a Unimed-BH figura como a maior cooperativa mineira em patrimônio líquido e capital social.

A Cooperativa também fortaleceu a sua diretriz interna de responsabilidade na gestão, com foco no aumento da eficiência operacional. Como resultado, mantém o selo do Programa de Acreditação de Operadoras, concedido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), classificando-se no nível 1, o mais alto da escala.

Na Unimed-BH, o ano de 2022 se encerrou com um terceiro recorde consecutivo anual na carteira assistencial: 1.510.800 clientes e uma participação de mercado de 54%. Uma forte estratégia comercial, com foco no diferencial competitivo de qualidade e no relacionamento com os clientes, foi preponderante para este resultado.

O valor das Contraprestações Efetivas, que corresponde à nossa receita líquida, foi de R\$5,5 bilhões, 10,7% maior do que em 2021. As Despesas Médicas ou sinistralidade foram de 78,59%. E a Margem Ebitda chegou a 11,73% (12,52% em 2021).

Um panorama econômico-financeiro da Unimed-BH pode ser mais bem analisado com a ajuda dos indicadores abaixo calculados de forma comparativa (2022x2021), acompanhados das análises correspondentes:

	2022	2021 (reapresentado*)
Margem de Lucro Líquida (MLL)		
Mostra a relação entre o resultado líquido e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas):		
MLL = $\frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$	0,06	0,07
Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE)		
Mostra a relação entre o resultado líquido e o patrimônio líquido:		
ROE = $\frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Patrimônio Líquido}}$	0,10	0,12
Percentual de Despesas Assistenciais em relação às Receitas de Contraprestações (DM)		
Mostra a relação entre despesas assistenciais (ou despesas médicas ou sinistralidade) e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde):		
DM = $\frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos} + \text{CCT}}{\text{Contraprestações Efetivas} + \text{CCT}}$	0,79	0,77
Percentual de Despesas Administrativas em relação às Receitas de Contraprestações (DA)		
Mostra a relação entre despesas administrativas e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde):		
DA = $\frac{\text{Despesa Administrativa}}{\text{Contraprestações Efetivas} + \text{CCT}}$	0,14	0,11
Percentual de Despesa Comercial em relação à Receita de Contraprestações (DC)		
Mostra a relação entre despesas comerciais e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde):		
DC = $\frac{\text{Despesa Comercial}}{\text{Contraprestações Efetivas} + \text{CCT}}$	0,02	0,01
Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais		
Mostra a relação entre despesas operacionais (assistenciais ou eventos indenizáveis líquidos, comerciais, administrativas e outras despesas operacionais) e o total das receitas operacionais (receitas de contraprestações relacionadas a operações de planos de saúde e outras receitas operacionais).		
DOP = $\frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos} + \text{CCT} + \text{Despesa Comercial} + \text{Despesa Administrativa} + \text{Outras Despesas Operacionais}}{\text{Contraprestações Efetivas} + \text{CCT} + \text{Outras Receitas Operacionais}}$	0,96	0,92
Índice de Resultado Financeiro (IRF)		
Mostra a relação entre o resultado financeiro líquido e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).		
IRF = $\frac{\text{Resultado Financeiro Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas} + \text{CCT}}$	0,04	0,01
Liquidez Corrente (LC)		
Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo:		
LC = $\frac{\text{Ativo circulante}}{\text{Passivo circulante}}$	2,15	2,32
Capital de terceiros sobre o Capital próprio (CT/CP)		
Representa a relação entre o total das dívidas e o Patrimônio líquido:		
CT/CP = $\frac{\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo Não circulante}}{\text{Patrimônio Líquido}}$	0,57	0,61
Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações (PMRC)		
Representa o tempo médio que a operadora leva para receber os créditos de operações de saúde, já descontada a provisão para perdas sobre créditos (PPSC):		
PMRC = $\frac{\text{Créditos ops de saúde} + \text{PPSC}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$	X 360 15,58	15,57

Prazo Médio de Pagamento de Eventos (PMPE)			
Representa o tempo médio que a operadora leva para pagar aos prestadores o que já foi avisado:			
PMRC = <u>Provisão de Eventos a liquidar</u>	X 360	42,88	45,91
Eventos Indenizáveis Líquidos			
Varição de Custos (VC)			
Representa a variação dos custos relacionados a assistência à saúde entre um período e outro. Calculado pela fórmula, separadamente para eventos indenizáveis médico-hospitalares e odontológicos			
VC = <u>Evento Indenizável per capita do ano atual</u>	- 1		
Eventos Indenizável per capita do ano anterior			
onde:			
Evento indenizável per capita de cada ano = $\frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos} + \text{CCT} - \text{Variação da PEONA}}{\text{Total de Beneficiários (somatório da quantidade de vínculos de beneficiários nos 12 meses de cada ano)}}$			
<u>VC Evento Indenizável Médico Hospitalar</u>		0,02	0,12
<u>VC Evento Indenizável Odontológico</u>		-0,01	-0,03

* Reapresentação conforme RN 518 de 29/04/2022 (anexo IV), para fins de comparabilidade

Os indicadores da **Margem de Lucro Líquido** e **Retorno sobre o Patrimônio Líquido** tiveram reduções, enquanto o indicador de **Despesas Médicas** apresenta tendência de alta ao serem comparados com os resultados verificados em 2021. O principal motivo para o aumento da sinistralidade e consequente redução dos resultados é o aumento dos custos, que gradativamente voltam aos patamares pré-pandemia nas estatísticas de consumo de saúde, além dos impactos inflacionários recentes e as constantes incorporações de tecnologias advindas do Rol de Procedimentos da ANS.

O indicador de **Despesa Administrativa** apresenta crescimento concentrado no aumento do gasto relacionado à seguridade dos cooperados, devido a aporte extraordinário ao fundo de pensão. Já o indicador de **Despesa Comercial**, embora com ligeiro aumento, não deve ser encarado com um fenômeno negativo, visto que se deu em função do incremento significativo de carteira de clientes neste período.

O indicador de **Despesas Operacionais**, que consolida todos os gastos operacionais e abarca, portanto, o aumento da sinistralidade e também o gasto extraordinário com seguridade dos cooperados, quando comparado ao ano de 2021 apresenta viés de alta, porém dentro dos padrões aceitáveis pela estratégia adotada pela cooperativa de solvência e sustentabilidade, permitindo inclusive que o **Índice de Resultado Financeiro** apresente crescimento considerável, fruto tanto das reservas financeiras acumuladas como também da rentabilidade decorrente das altas taxas de juros vivenciadas na economia brasileira neste período.

O indicador de **Liquidez Corrente** tem ligeira retração neste período, face ao desembolso adicional para a seguridade dos cooperados, mas ainda assim se encontra em um patamar que demonstra a total capacidade da cooperativa de honrar com seus compromissos de curto prazo. O indicador de **Capital de Terceiros sobre o Capital Próprio** apresenta uma ligeira redução da relação de dependência com capital de terceiros, influenciado pelo crescimento do patrimônio líquido da ordem de 6,07%, alavancado pelo resultado do exercício e capitalização dos juros sobre capital próprio.

O **Prazo médio de Recebimento de Contraprestação** se encontra estável em relação ao ano de 2021 enquanto a variação do **Prazo Médio de Pagamento de Eventos** decorre de flutuação normal dos volumes das Despesas Médicas assistenciais, porém sem grande significância, salientando que do que a Unimed-BH tem por princípio honrar seus compromissos com cooperados, credenciados e demais fornecedores nos patamares contratuais pactuados.

O indicador de **Varição de Custos Médico-Hospitalares**, por se tratar de um cálculo per capita, foi beneficiado pelo crescimento da carteira de clientes, que acaba por diluir o aumento dos custos experienciados nesse período e culmina em variação menor quando comparado ao ano de 2021. Já o indicador de **Varição de Custos Odontológicos** apurou ligeira redução no mesmo período de comparação, visto que a carteira de clientes apresentou aumento em relação aos valores repassados aos prestadores de odontologia.

POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE SOBRAS

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

Os atos auxiliares são aqueles que contribuem para a prestação de serviço do médico cooperado. Correspondem à utilização de hospitais, clínicas, laboratórios e outros serviços de saúde. Já os atos não-cooperativos não têm relação com os médicos cooperados, sendo alheios ao propósito principal da Cooperativa.

Seguindo a legislação vigente, o Fundo de Reserva recebeu 10% do resultado dos atos cooperativos. O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (Fates) recebeu 5% do resultado dos atos cooperativos e 100% do resultado dos atos auxiliares e não-cooperativos. As sobras à disposição dos médicos cooperados, em Assembleia Geral Ordinária, equivalem a 85% do resultado dos atos cooperativos.

PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO PARA EXERCÍCIOS SEGUINTE

Uma das pioneiras na organização do trabalho médico e da assistência à saúde no Brasil sob o modelo cooperativo, a Unimed-BH é referência no cenário da Saúde Suplementar do país. A busca de eficiência na assistência à saúde e na operação, somada ao engajamento das equipes na aplicação de novas tecnologias, asseguraram resultados positivos no último ano e permanecem como diretrizes para os próximos ciclos.

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

INVESTIMENTOS EM COLIGADAS E CONTROLADAS

A Unimed-BH tem participação acionária de 14,94% na Unimed Participações S/A, holding do Sistema Unimed e controladora das empresas Unimed Seguradora, Unimed Administração e Serviços e Unimed Corretora, que representa os interesses das cooperativas e do Sistema Unimed junto às suas controladas, na condução dos negócios. A Unimed Participações atua de forma a sustentar as necessidades de capital das empresas controladas, captando recursos e acompanhando suas performances, sempre em busca de otimizar a rentabilidade dos investimentos das sócias. Este investimento está registrado pelo valor de R\$ 233.241 mil.

Em função da participação de acionária na Unimed Participações, que detém o controle da Unimed Seguradora, juntamente com o critério de influência significativa, mantemos este investimento pelo método do MEP. Nossa participação acionária da Unimed Seguradora S.A. totaliza 1,97% de participação. A Unimed Seguradora S.A., sociedade de capital fechado, dedica-se à negociação de seguros, sujeita a fiscalização da Superintendência de Seguros Privados (SUSEP), órgão subordinado ao Ministério da Fazenda.

A Cooperativa possui 20% das quotas de participação da UNIO Soluções em Tecnologia Ltda, tendo como objeto social da sociedade a criação, a implantação e a operação de soluções de sistemas de informação; o licenciamento e a cessão dos direitos de uso de programas de computadores; e o treinamento e a consultoria para a implementação e a operação de seus produtos e serviços. Foram adicionados R\$ 993 mil (R\$ 1.696 mil em 2021).

Em 15/12/2022 a Cooperativa adquiriu 15% de participação no Instituto Materno Infantil de Minas Gerais, com sede no município de Nova Lima/MG, tendo por objetivo as atividades de atendimento hospitalar, pronto socorro e atendimento de urgências; assessoria à gestão hospitalar; desenvolvimento de atividades científicas e de formação médica; locação ou sublocação de sua área física-estrutural necessária à prestação de serviços complementares à prestação de serviço médico hospitalar e assistência à saúde humana.

A transferência efetiva das ações formalizou-se pela ata de assembleia geral extraordinária realizada em 15 de dezembro de 2022, atribuindo ao negócio o valor de R\$ 31.608 mil, sendo R\$2.550 mil efetivado por meio de transferência bancária e R\$29.058 mil mediante laudo de avaliação efetuado por empresa independente relativamente à aditivização do contrato de credenciamento entre as partes pelo período de 5 anos.

Em 2022, houve aumento de alguns investimentos em decorrência da incorporação de sobras e juros ao capital, no valor de R\$ 4.672 mil (R\$ 8.094 mil em 2021), conforme Assembleias realizadas por estas empresas

PRINCIPAIS INVESTIMENTOS

DECLARAÇÃO DE CAPACIDADE FINANCEIRA

A Cooperativa participa de operações envolvendo ativos e passivos financeiros, com o objetivo de gerir os recursos financeiros disponíveis, gerados pelas operações. Os riscos associados a esses instrumentos são gerenciados por meio de estratégias conservadoras, visando à liquidez, à rentabilidade e à segurança. Para as aplicações financeiras classificadas como “mantidas até o vencimento”, a Unimed-BH tem a intenção e a capacidade financeira de mantê-las até o vencimento.

A carteira de aplicações da Cooperativa possui 65,36% do seu total em títulos de curto prazo, realizáveis em até 360 dias. Tal estratégia leva em consideração as necessidades de fluxo de caixa da Unimed-BH e permite a manutenção de títulos até o vencimento, privilegiando as taxas de rentabilidade contratadas, evitando deságio se negociadas antes do prazo.

Projeções de desembolsos e recebimentos são estabelecidos para administrar a liquidez, sendo monitoradas diariamente pela área de Tesouraria. A Unimed-BH possui controles para gerenciar os recursos e garantir a suficiência para honrar seus compromissos. Não é prática da Cooperativa a obtenção de empréstimos bancários para suprir seu fluxo de caixa.

DIREITO DOS COOPERADOS

O capital social da Unimed-BH, pertencente a 5.196 cooperados (5.338 em 2021), é ilimitado quanto ao máximo, variando conforme o número de quotas-partes subscritas, não podendo, entretanto, para admissão de novos cooperados, ser inferior a R\$ 109 mil. A quota-parte é indivisível, intransferível mesmo entre associados, não podendo ser negociada de modo algum nem dada em garantia. Ao ser admitido na Unimed-BH, o cooperado subscreve, no mínimo, 10.905 quotas-partes no valor correspondente a R\$ 109 mil. Foi deliberada a integralização de capital no montante de R\$ 62.004 mil (R\$ 59.047 mil em 2021) por meio de juros sobre capital social, atualizado em 12%, e líquidos dos efeitos tributários.

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Com a determinação de cumprir as atribuições que lhe confiaram os médicos cooperados da Unimed-BH, o Conselho Fiscal buscou entender, acompanhar e exercer contínua fiscalização sobre as operações, atividades e serviços da Cooperativa.

Para tanto, além das avaliações rotineiras e sistemáticas da demonstração de resultado, movimentações e atividades contábeis e financeiras, procuramos acompanhar as mudanças da Cooperativa, decorrentes de medidas aprovadas em Assembléias Gerais, para fazer frente aos novos rumos da Saúde Suplementar no Brasil.

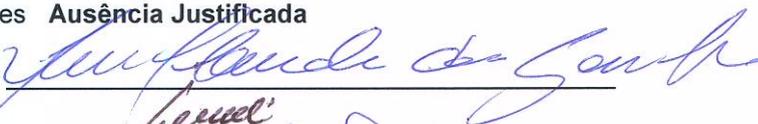
Os membros do Conselho Fiscal da Unimed-BH, no uso de suas atribuições estatutárias, tendo examinado o Relatório de Administração, Balanço Patrimonial, Demonstração de Resultados, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, as Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras, relativos ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022 e com base no Parecer dos Auditores Independentes – ERNST & YOUNG Auditores Independentes, recomendam sua aprovação na Assembléia Geral Ordinária a ser realizada em 28 de março de 2023.

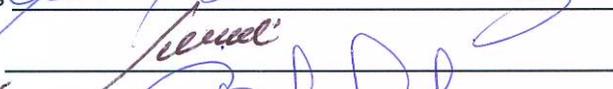
Agradecemos aos colaboradores, gerentes, superintendentes e diretores da Unimed-BH pelo incentivo e apoio ao Conselho Fiscal no desempenho de suas funções.

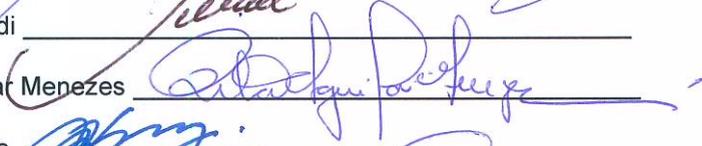
A participação dos membros suplentes, Dr. Jorge Antônio de Menezes, Dra. Rita de Cássia Aguilár Menezes e Dr. Rodrigo Perroni Cruzeiro a quem muito agradecemos, foi imprescindível para que chegássemos ao final do mandato com a consciência de ter cumprido o nosso dever.

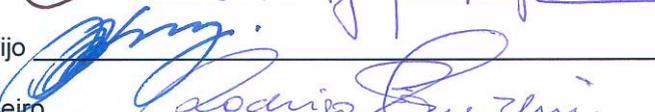
Belo Horizonte, 28 de fevereiro de 2023.

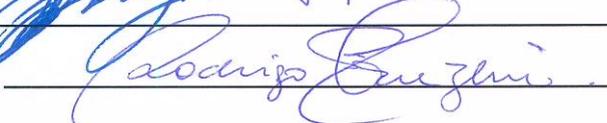
Dr. Jorge Antonio de Menezes **Ausência Justificada**

Dr. Luís Claudio dos Santos 

Dr. Marcelo Gomes Girundi 

Dra. Rita de Cássia Aguilár Menezes 

Dr. Roberto Veloso Gontijo 

Dr. Rodrigo Perroni Cruzeiro 

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Demonstrações financeiras	
Balanco patrimonial	5
Demonstração do resultado segregado por ato	7
Demonstração do resultado abrangente	8
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	9
Demonstração do fluxo de caixa	10
Demonstração do valor adicionado	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras	12

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Conselheiros e Diretores da
Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico
Belo Horizonte - MG

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico (Cooperativa), 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 acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis as 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 "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

Reapresentação dos valores correspondentes

Conforme mencionado na nota explicativa 4, em decorrência da mudança de política contábil introduzida pela Resolução Normativa – RN 528, os valores correspondentes referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, apresentados para fins de comparação, foram ajustados e estão sendo reapresentados como previsto na NBC TG 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro. Nossa opinião não contém modificação relacionada a esse assunto.

Outros assuntos

Demonstração do valor adicionado

A demonstração do valor adicionado (DVA) referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, elaborada sob a responsabilidade da administração da Cooperativa, foi submetida a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações financeiras da Cooperativa. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essa demonstração está conciliada com as demonstrações financeiras e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo está de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico NBC TG 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essa demonstração do valor adicionado foi adequadamente elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e é consistente em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

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

A diretoria da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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, 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 esse respeito.

Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras

A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a diretoria é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa 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 Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta 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 financeiras, 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 às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. 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 Cooperativa 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 representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.



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

Belo Horizonte, 28 de fevereiro de 2023.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S/S Ltda.
CRC-SP-015199/O

Rogério Xavier Magalhães
Contador CRC-MG080613/O

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Balanco patrimonial

31 de dezembro 2022 e 2021

(Valores expressos em milhares de reais)

	Nota Explicativa	2022	2021
Ativo			
Ativo Circulante			
Disponível	5	219.434	249.409
Realizável		1.818.262	1.824.389
Aplicações Financeiras	6	1.352.516	1.384.484
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.e	73.302	134.991
Aplicações Livres		1.279.214	1.249.493
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	237.167	214.163
Contraprestação Pecuniária a Receber		165.011	93.487
Participação de Beneficiários em Eventos indenizáveis		70.196	62.627
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.849	57.341
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		111	708
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8	49.751	55.834
Créditos Tributários e Previdenciários	9	46.092	38.230
Bens e Títulos a Receber (i)	10	104.587	100.557
Despesas Antecipadas		286	3.586
Conta Corrente com Cooperados	11	27.863	27.535
Total do ativo circulante		2.037.696	2.073.798
Ativo não Circulante			
Realizável A Longo Prazo		1.452.124	1.317.318
Aplicações Financeiras	6	716.875	635.430
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.e	609.715	622.639
Aplicações Livres		107.160	12.791
Créditos Tributários e Previdenciários	9	7.352	3.560
Títulos e Créditos a Receber	10	4.996	497
Ativo Fiscal Diferido	20.b	100.771	97.293
Depósitos Judiciais e Fiscais	18	622.130	580.538
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		-	-
Investimentos	12	380.537	308.576
Participações Societárias Avaliadas Pelo Metodo De Equivalência Patrimonial		310.170	242.309
Participações Societárias em Rede Assistencial		31.608	-
Participações em Outras Sociedades		278.562	242.309
Participações Societárias pelo Método de Custo		50.445	45.773
Outros Investimentos		19.922	20.494
Imobilizado	13	896.074	918.611
Imóveis de Uso Próprio		764.686	777.921
Imóveis - Hospitalares		445.629	452.689
Imóveis - Não Hospitalares		319.057	325.232
Imobilizado de Uso Próprio		126.520	139.313
Imobilizado - Hospitalares		89.517	96.874
Imobilizado - Não Hospitalares		37.003	42.439
Imobilizações em Curso		3.365	147
Outras Imobilizações		1.050	1.230
Direito de Uso de Arrendamentos		453	-
Intangível	14	42.504	40.845
Total do ativo não circulante		2.771.239	2.585.350
Total do Ativo		4.808.935	4.659.148

	Nota Explicativa	2022	2021
Passivo e do Patrimônio Líquido			
Passivo Circulante			
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	541.206	523.972
Provisão para Remissão		14.911	12.741
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		38.853	32.243
Eventos a Liquidar de Operações de Assistência à Saúde		315.207	296.210
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - Outros Prestadores		157.500	160.096
Outras Provisões Técnicas		14.735	22.682
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		84.197	82.690
Contraprestações a Restituir		588	538
Receita Antecipada de Contraprestações		20.139	23.096
Comercialização sobre Operações		220	100
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		39.518	35.855
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		23.732	23.101
Débitos de Operações Assist. à Saúde Não Relacion. c/ Pl. Saúde da OPS		26.572	15.945
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	155.664	148.817
Tributos e Contribuições		155.664	148.817
Débitos Diversos	17	139.328	115.365
Conta-Corrente de Cooperados	11	1.954	6.466
Total do passivo circulante		948.921	893.255
Passivo não Circulante			
Exigível a Longo Prazo			
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	246.722	381.714
Provisão para Remissão		22.812	22.690
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		156.274	156.252
Outras Provisões Técnicas		67.636	202.772
Provisões Judiciais	18	540.329	487.425
Provisão para contingência		540.329	487.425
Débitos Diversos	17	266	17
Total do passivo não circulante		787.317	869.156
Patrimônio Líquido			
Capital Social	19	775.572	739.225
Reservas		2.165.764	1.989.581
Reservas de Reavaliação		22.926	23.237
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		2.142.838	1.966.344
Lucros (Superávits) ou Prejuízos (Déficits) Acumulados ou Resultado		131.361	167.931
Total do patrimônio líquido		3.072.697	2.896.737
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		4.808.935	4.659.148

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstração do resultado segregado por ato
Exercícios findos em 31 de dezembro 2022 e 2021
(Valores expressos em milhares de reais)

Nota Explicativa	2022				2021 - Reapresentada				
	Atos Cooperativos		Ato Não Cooperativo	Total	Atos Cooperativos		Ato Não Cooperativo	Total	
	Principais	Auxiliares			Principais	Auxiliares			
	Ingressos (Dispêndios)	Receitas (Despesas)	Ingressos (Dispêndios)	Receitas (Despesas)					
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	21	3.188.378	2.156.056	135.778	5.480.212	2.845.624	1.960.301	146.718	4.952.643
Receitas com Operação de Assistência à Saúde		3.230.125	2.235.235	143.815	5.609.175	2.895.041	2.027.297	156.716	5.079.054
Contraprestações Líquidas		3.151.047	2.178.248	139.089	5.468.384	2.888.382	2.021.679	155.713	5.065.774
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde		79.078	56.987	4.726	140.791	6.659	5.618	1.003	13.280
(-) Tributos Diretos de Operações Com Planos de Assistência a Saúde da Operadora		(41.747)	(79.179)	(8.037)	(128.963)	(49.417)	(66.996)	(9.998)	(126.411)
Eventos Indenizáveis Líquidos	22	(2.507.955)	(1.687.368)	(89.403)	(4.284.726)	(2.213.477)	(1.506.054)	(81.357)	(3.800.888)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(2.502.314)	(1.691.892)	(93.117)	(4.287.323)	(2.186.628)	(1.484.440)	(102.615)	(3.773.683)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(5.641)	4.524	3.714	2.597	(26.849)	(21.614)	21.258	(27.205)
Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde		680.423	468.688	46.375	1.195.486	632.147	454.247	65.361	1.151.755
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		1.980	924	59	2.963	1.109	844	57	2.010
Receitas Assistência a Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23	107.312	96.449	10.990	214.751	78.051	143.451	6.780	228.282
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		9.372	23.218	2.144	34.734	9.037	22.022	815	31.874
Receitas com Intercâmbio Eventual		78.200	55.813	2.154	136.167	61.152	115.120	2.710	178.982
Outras Receitas Operacionais		19.740	17.418	6.692	43.850	7.862	6.309	3.255	17.426
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência a Saúde		(2.285)	(4.390)	(294)	(6.969)	(2.882)	(4.543)	(196)	(7.621)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	23	(107.067)	(78.000)	(12.993)	(198.060)	(100.898)	(61.121)	(7.321)	(169.340)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(111.725)	(63.832)	(4.480)	(180.037)	(96.883)	(51.567)	(5.994)	(154.444)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(7.895)	(5.410)	(343)	(13.648)	(6.224)	(4.731)	(325)	(11.280)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		10.651	-	-	10.651	9.531	-	-	9.531
Provisão para Perdas Sobre Créditos		1.902	(8.758)	(8.170)	(15.026)	(7.322)	(4.823)	(1.002)	(13.147)
Iras Despesas Operações De Assistência à Saúde Não Relacionadas Com Planos de Saúde da Operadora	23	(79.417)	(42.770)	7.926	(114.261)	(51.633)	(104.062)	(580)	(156.275)
Resultado Bruto		600.946	440.901	52.063	1.093.910	555.894	428.816	64.101	1.048.811
Despesas de comercialização		(55.700)	(38.456)	(2.438)	(96.594)	(36.402)	(27.781)	(1.950)	(66.133)
Despesas administrativas	24	(567.869)	(186.124)	(17.501)	(771.494)	(382.995)	(172.090)	(21.188)	(576.273)
Resultado Financeiro Líquido	25	(85.193)	128	285.376	200.311	(76.433)	1.982	114.844	40.393
Receitas Financeiras		14.885	9.455	288.811	313.151	16.400	10.813	116.844	144.057
Despesas Financeiras		(100.078)	(9.327)	(3.435)	(112.840)	(92.833)	(8.831)	(2.000)	(103.664)
Resultado Patrimonial		8.120	1.789	67.076	76.985	7.841	3.454	22.968	34.263
Receitas Patrimoniais		8.650	2.096	67.724	78.470	10.207	5.194	25.008	40.409
Despesas Patrimoniais		(530)	(307)	(648)	(1.485)	(2.366)	(1.740)	(2.040)	(6.146)
Resultado Antes dos Impostos e Participações		(99.696)	218.238	384.576	503.118	67.905	234.381	178.775	481.061
Imposto de renda	20	-	(44.662)	(78.702)	(123.364)	-	(46.336)	(35.343)	(81.679)
Contribuição social	20	-	(19.424)	(34.230)	(53.654)	-	(21.483)	(16.386)	(37.869)
Impostos Diferidos	20	-	1.171	2.063	3.234	-	1.591	1.214	2.805
Participação nas sobras		(6.846)	(4.713)	(306)	(11.865)	(6.265)	(4.786)	(329)	(11.380)
Resultado Líquido		(106.542)	150.610	273.401	317.469	61.640	163.367	127.931	352.938

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstração do resultado abrangente
Exercícios findos em 31 de dezembro 2022 e 2021
(Valores expressos em milhares de reais)

	2022				2021			
	Atos Cooperativos		Ato Não	Total	Atos Cooperativos		Ato Não	Total
	Principais	Auxiliares	Cooperativo		Principais	Auxiliares	Cooperativo	
Sobras líquida do exercício	(106.542)	150.610	273.401	317.469	61.640	163.367	127.931	352.938
Resultados abrangentes								
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado abrangente total	(106.542)	150.610	273.401	317.469	61.640	163.367	127.931	352.938

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstração das mutações do patrimônio líquido
Exercícios findos em 31 de dezembro 2022 e 2021
(Valores expressos em milhares de reais)

	Capital social	Reserva legal	Fates	Reserva pró-família	Fundo Concorrencial	Reserva de Reavaliação	Resultados Acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro 2020	693.912	99.642	1.260.567	225.704	-	23.849	308.986	2.612.660
Aumento (Redução) de Capital								
Integralização de capital com Juros de Capital Proprio	59.047	-	-	-	-	-	-	59.047
Integralização de capital com entrada de novos cooperados	7.338	-	-	-	-	-	-	7.338
Devolução de capital	(21.072)	-	-	-	-	-	-	(21.072)
Reservas								
Doação Recebida	-	-	-	-	-	-	-	-
Aporte no Fundo Concorrencial	-	-	-	-	200.000	-	(200.000)	-
Utilização de Fundos	-	-	-	(5.140)	-	-	-	(5.140)
Distribuição das sobras de 2020	-	-	-	-	-	-	(108.986)	(108.986)
Total de transações de Capital, distribuição de sobras e realização/constituição de reservas	45.313	-	-	(5.140)	200.000	-	(308.986)	(68.813)
Sobra líquida do exercício - Ato Cooperativo Principal	-	-	-	-	-	-	61.640	61.640
Absorção de despesas pelo uso do Fates no exercício	-	-	(135.481)	-	-	-	135.481	-
Absorção de despesas pelo uso do Fundo Concorrencial no Exercício	-	-	-	-	(38)	-	38	-
Realização da reserva de reavaliação	-	-	-	-	-	(408)	408	-
Constituição dos fundos obrigatórios								
Fundo de Reserva 10% s/Sobra líquida do Exercício	-	19.757	-	-	-	-	(19.757)	-
Fates Estatutário 5% s/Sobra líquida do Exercício	-	-	9.879	-	-	-	(9.879)	-
Total do Resultado do Ato Cooperativo Principal e realização/constituição de reservas	-	19.757	(125.602)	-	(38)	(408)	167.931	61.640
Resultado com Ato Cooperativo Auxiliar e Ato não Cooperativo	-	-	-	-	-	-	291.298	291.298
Absorção de despesas pelo uso do Fundo Concorrencial no Exercício	-	-	-	-	(36)	-	36	-
Realização da reserva de reavaliação	-	-	-	-	-	(236)	236	-
IRPJ e CSLL sobre realização da reserva de reavaliação	-	-	-	-	-	-	-	-
IRPJ e CSLL sobre realização da reserva de reavaliação	-	-	-	-	-	80	(80)	-
IRPJ e CSLL sobre reversão (variação percentual atos coop.) da reserva de reavaliação	-	-	-	-	-	(48)	-	(48)
Outras	-	-	-	-	-	-	-	-
Constituição dos fundos obrigatórios								
Fates - Resultado com Ato Cooperativo Auxiliar e Ato não Cooperativo	-	-	291.490	-	-	-	(291.490)	-
Total do Resultado do Ato Cooperativo Auxiliar e realização/constituição de reservas	-	-	291.490	-	(36)	(204)	-	291.250
Saldos em 31 de dezembro 2021	739.225	119.399	1.426.455	220.564	199.926	23.237	167.931	2.896.737
Aumento (Redução) de Capital								
Integralização de capital com Juros de Capital Proprio	62.004	-	-	-	-	-	-	62.004
Integralização de capital com entrada de novos cooperados	5.867	-	-	-	-	-	-	5.867
Devolução de capital	(31.524)	-	-	-	-	-	-	(31.524)
Reservas								
Aporte no Fundo Concorrencial	-	-	-	-	-	-	-	-
Utilização de Fundos	-	-	-	(10.171)	-	-	-	(10.171)
Distribuição das sobras de 2020	-	-	-	-	-	-	(167.931)	(167.931)
Total de transações de Capital, distribuição de sobras e realização/constituição de reservas	36.347	-	-	(10.171)	-	-	(167.931)	(141.755)
Sobra líquida do exercício - Ato Cooperativo Principal	-	-	-	-	-	-	(106.542)	(106.542)
Absorção de despesas pelo uso do Fates no exercício	-	-	(260.534)	-	-	-	260.534	-
Absorção de despesas pelo uso do Fundo Concorrencial no Exercício	-	-	-	-	(137)	-	137	-
Realização da reserva de reavaliação	-	-	-	-	-	(414)	414	-
Constituição dos fundos obrigatórios								
Fundo de Reserva 10% s/Sobra líquida do Exercício	-	15.454	-	-	-	-	(15.454)	-
Fates Estatutário 5% s/Sobra líquida do Exercício	-	-	7.728	-	-	-	(7.728)	-
Total do Resultado do Ato Cooperativo Principal e realização/constituição de reservas	-	15.454	(252.806)	-	(137)	(414)	131.361	(106.542)
Resultado com Ato Cooperativo Auxiliar e Ato não Cooperativo	-	-	-	-	-	-	424.011	424.011
Absorção de despesas pelo uso do Fundo Concorrencial no Exercício	-	-	-	-	(102)	-	102	-
Realização da reserva de reavaliação	-	-	-	-	-	(215)	215	-
IRPJ e CSLL sobre realização da reserva de reavaliação	-	-	-	-	-	-	-	-
IRPJ e CSLL sobre realização da reserva de reavaliação	-	-	-	-	-	72	(72)	-
IRPJ e CSLL sobre reversão (variação percentual atos coop.) da reserva de reavaliação	-	-	-	-	-	246	-	246
Outras	-	-	-	-	-	-	-	-
Constituição dos fundos obrigatórios								
Fates - Resultado com Ato Cooperativo Auxiliar e Ato não Cooperativo	-	-	424.256	-	-	-	(424.256)	-
Total do Resultado do Ato Cooperativo Auxiliar e realização/constituição de reservas	-	-	424.256	-	(102)	103	-	424.257
Saldos em 31 de dezembro 2022	775.572	134.853	1.597.905	210.393	199.687	22.926	131.361	3.072.697

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstração dos fluxos de caixa
Exercícios findos em 31 de dezembro 2022 e 2021
(Valores expressos em milhares de reais)

	2022	2021
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Resultado antes dos impostos	491.254	469.681
Ajustes ao Resultado:		
Atividades operacionais:		
Provisões de contingências	52.607	62.806
Juros líquidas de longo prazo	(114.719)	(115.017)
Equivalência patrimonial	(30.930)	(4.907)
Depreciações e amortizações	39.379	36.182
Baixa do ativo não circulante	338	1.471
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(98.761)	120.692
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(1.437)	(575)
Juros sobre o capital social	62.004	59.047
Provisão para participação nos resultados	11.865	11.380
Provisão/Reversão para Perda de Investimento	-	(1.037)
Aumento de Investimento por Incorporação de Sobras	(4.672)	(8.094)
	406.928	631.629
(Aumento) redução nos ativos operacionais:		
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(22.367)	33.300
Créditos de Oper. Assist. À Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.882	(3.849)
Créditos Tributário e Previdenciário	(11.654)	(9.834)
Bens e Títulos a Receber	(4.030)	15.782
Despesas antecipadas	3.299	(389)
Conta Corrente de Cooperados	(327)	298
Títulos e Créditos a Receber	(4.500)	166
Depósitos judiciais e fiscais	(41.592)	(49.357)
Aumento (redução) nos passivos operacionais:		
Eventos a Liquidar de Operações de Assistência à Saúde	(18.997)	(58.234)
Contraprestações a Restituir	51	245
Receita Antecipada de Contraprestações	(2.957)	238
Comercialização sobre Operações	121	100
Débitos de Operações Assistência à Saúde	631	(8.882)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.663	4.452
Débitos de Operações Assist. À Saúde Não Relacionados com OPS	10.627	(1.875)
Débitos diversos	12.345	6.559
Conta corrente cooperados	(4.512)	485
Juros Pagos	-	-
Imposto de renda e contribuição social pagos	(170.171)	(84.934)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	163.440	475.900
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
(Ingressos) / resgates de aplicações financeiras	65.542	(203.119)
Aquisição de Investimentos	(36.931)	(2.557)
Aquisição de ativo imobilizado	(9.087)	(23.512)
Aquisição de ativo intangível	(9.180)	(5.224)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	10.344	(234.412)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
Aumento de capital	5.867	7.338
Pagamento fundo pró-família	(10.171)	(5.140)
Devolução de capital	(31.524)	(21.072)
Distribuição de Sobras	(167.931)	(108.986)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	(203.759)	(127.860)
Aumento (redução) do saldo de caixa e equivalentes de caixa	(29.975)	113.628
Saldo de caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	249.409	135.781
Saldo de caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	219.434	249.409

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstração do valor adicionado
Exercícios findos em 31 de dezembro 2022 e 2021
(Valores expressos em milhares de reais)

	31/12/2022	31/12/2021
	(reapresentado)	
Contraprestações	5.834.274	5.141.963
Contraprestações Líquidas	5.468.384	4.895.630
Outras Receitas Operacionais de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Pl. de Saúde da OPS	220.033	232.014
Receitas relativas à construção de ativos próprios	3.629	464
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	1.437	575
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	140.791	13.280
Eventos indenizáveis	(4.878.507)	(4.087.204)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(4.109.713)	(3.412.792)
Outras Despesas Operacionais de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Pl. de Saúde da OPS	(114.261)	(156.276)
Materiais, energia, serviços de terceiros e outros	(627.437)	(443.964)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	2.597	(27.205)
Outros	(29.693)	(46.967)
Valor adicionado bruto	955.767	1.054.759
Retenções	(39.379)	(36.182)
Depreciação, amortização	(39.379)	(36.182)
Valor adicionado líquido produzido pela entidade	916.388	1.018.577
Valor adicionado recebido em transferência	363.517	176.553
Receitas financeiras	313.151	144.057
Outras receitas	50.366	32.496
Valor adicionado total a distribuir	1.279.905	1.195.130
Distribuição do valor adicionado	(1.279.905)	(1.195.130)
Pessoal:	(431.947)	(399.024)
Remuneração direta	(326.041)	(297.311)
Benefícios	(80.240)	(76.403)
FGTS	(25.666)	(25.310)
Impostos, taxas e contribuições:	(445.663)	(361.546)
Federais	(365.350)	(295.416)
Estaduais	(18.375)	(1.487)
Municipais	(61.938)	(64.643)
Remuneração de capitais de terceiros:	(22.265)	(22.011)
Despesas Financeiras	(21.973)	(21.085)
Outros	(292)	(926)
Remuneração de capitais próprios:	(380.030)	(412.549)
Resultado líquido	(317.469)	(352.938)
Realização da reserva de reavaliação	(556)	(564)
Despesas de juros de capital próprio	(62.005)	(59.047)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

1. Contexto operacional da Cooperativa

A Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico (doravante denominada Cooperativa, Unimed - BH, Entidade ou Operadora) é uma cooperativa de serviços médicos e hospitalares, constituída em 1º de abril de 1971 por médicos cooperados e tem por objetivo a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, promovendo contratos para a prestação de serviços de assistência médico-hospitalares individuais, familiares e coletivos. É seu objetivo, ainda, a educação cooperativista de seus cooperados e a participação em campanhas de expansão do cooperativismo e de modernização de suas técnicas. A sua sede é em Belo Horizonte, Estado de Minas Gerais, atuando também nos municípios de Baldim, Betim, Barão de Cocais, Brumadinho, Caeté, Capim Branco, Catas Altas, Conceição do Mato Dentro, Confins, Contagem, Esmeraldas, Ibirité, Igarapé, Jaboticatubas, Juatuba, Lagoa Santa, Mario Campos, Matozinhos, Nova Lima, Nova União, Pedro Leopoldo, Raposos, Ribeirão das Neves, Rio Acima, Sabará, Santa Bárbara, Santa Luzia, Santana do Riacho, São Joaquim de Bicas, São José da Lapa, Sarzedo, Taquaraçu de Minas e Vespasiano.

Ao longo do exercício de 2022, apesar de estarmos em um cenário mais favorável pela diminuição dos casos graves do cenário mundial de pandemia por conta do COVID-19, a cooperativa como empresa de saúde segue promovendo ações coordenadas para todos os seus públicos de relacionamento, sempre em linha com as definições dos órgãos competentes. O início deste exercício ainda apresentou alta procura por atendimentos em unidades de urgência e emergência e foi marcado pelo surgimento de novas cepas do coronavírus em alguns estados, entre eles Minas Gerais.

Enquanto não houver uma proteção homogênea, estaremos sujeitos ao surgimento de novas versões do coronavírus. Permanecemos num cenário de enormes desafios que ainda requer monitoramento da pandemia, principalmente pelo surgimento de novas variantes ou com maior potencial de contaminação. O Brasil segue evoluindo na vacinação da população, o que contribui para a retomada das atividades de comércio e serviços também em Belo Horizonte e no estado de Minas Gerais, sempre observando os protocolos de segurança que o momento requer e, conseqüentemente, contribuindo para o impacto da previsível retomada do consumo em saúde em comparação com exercício anterior.

2. Base de preparação

As demonstrações financeiras, foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as políticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), que compreendem os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) quando referendados pela ANS, inclusive as normas instituídas pela própria ANS, bem como as interpretações e as orientações emitidas por aquele Comitê.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

2. Base de preparação--Continuação

A escrituração contábil segue o Plano de Contas Padrão da ANS e o modelo de apresentação das demonstrações financeiras a ser adotados obrigatoriamente pelas Operadoras de Planos de Assistência à Saúde, conforme os critérios estabelecidos pela Resolução Normativa nº 528/2022.

Todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e correspondem àquelas utilizadas pela Administração na sua gestão.

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação destas demonstrações financeiras estão definidas a seguir. Essas políticas foram aplicadas de modo consistente nos exercícios apresentados.

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho Fiscal em 28 de fevereiro de 2023.

2.1. Base de mensuração

As demonstrações financeiras, foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor que, no caso de ativos financeiros disponíveis para venda e outros ativos e passivos financeiros (inclusive instrumentos derivativos, quando existentes), é ajustado para refletir a mensuração ao valor justo, incluindo os ativos adquiridos por combinação de negócios. Os ativos mantidos até o vencimento são avaliados ao custo amortizado, utilizando o método da taxa de juros efetiva, menos perdas por redução ao valor recuperável.

2.2. Moeda funcional e de apresentação

Estas demonstrações financeiras estão apresentadas em Reais, que é a moeda funcional do Grupo, ou seja, a moeda do principal ambiente econômico no qual esta atua. Todos os saldos foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

2.3. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem caixa, depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, com vencimentos originais de até três meses e com risco insignificante de mudança de valor e que visam a atender compromissos de curto prazo.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

2. Base de preparação--Continuação

2.4. Aplicações financeiras

Incluem aplicações financeiras resgatáveis no prazo contratado e com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado e com prazos de vencimentos superiores a três meses a contar da data da contratação registrada no curto prazo. As aplicações financeiras são apresentadas como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data do balanço. Todas as aplicações vinculadas às provisões técnicas foram registradas no ativo não circulante, observando o critério de indisponibilidade desse recurso financeiro.

2.5. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Os créditos de operações com planos de assistência à saúde são avaliados no momento inicial pelo valor presente e deduzidos da provisão para créditos de liquidação duvidosa, que considera os títulos vencidos há mais de 60 dias da data do fechamento do exercício para os clientes pessoa física e 90 dias para os clientes pessoa jurídica e clientes de intercâmbio e todos os demais títulos em aberto dos clientes que se enquadram nos critérios citados, após análise individual efetuada pela Administração.

2.6. Investimentos em participação de outras entidades

Os investimentos em sociedades não cooperativas, coligadas, destinados a complementar a atividade do ato cooperativo, são registrados e avaliados pelo método de equivalência patrimonial, reconhecido no resultado. Os investimentos em sociedade cooperativa de qualquer grau são registrados pelo custo de aquisição, e seus resultados contabilizados, de acordo com o princípio da Competência, em conta de ingresso que integra a conta de investimento da investidora. A cada data de fechamento do balanço patrimonial, existindo evidência de que o investimento sofreu perda, é constituída a provisão para desvalorização.

Investimentos em entidades contabilizados pelo método da equivalência patrimonial

Os investimentos da Cooperativa em entidades contabilizadas pelo método da equivalência patrimonial compreendem suas participações em coligadas. As coligadas são aquelas entidades nas quais a Cooperativa, direta ou indiretamente, tenha influência significativa, mas não controle ou controle conjunto, sobre as políticas financeiras e operacionais.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

2. Base de preparação--Continuação

2.7. Imobilizado

i) Reconhecimento inicial e mensuração

Os itens que compõem o grupo de imobilizado são reconhecidos pelo custo de aquisição, líquido de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável, se for o caso. O custo histórico inclui também os gastos diretamente atribuíveis à aquisição dos itens e inclui os custos de financiamento relacionados com a aquisição de ativos qualificados, conforme Pronunciamento Técnico CPC 20 - Custos de Empréstimos. Quando partes significativas de um item do imobilizado têm diferentes vidas úteis, elas são registradas como itens separados (componentes principais) de imobilizado.

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados a esses custos e que possam ser mensurados com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídos é baixado. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

O método de depreciação linear é aplicado a todos os itens que compõem o grupo de imobilizado. A despesa de depreciação é registrada contra o resultado do exercício de acordo com sua estimativa de vida útil. A depreciação dos itens inicia-se a partir do momento em que os ativos estão instalados e prontos para uso. As vidas úteis e os valores residuais dos ativos são revisados anualmente.

ii) Depreciação

A depreciação é calculada para amortizar o custo de itens do ativo imobilizado, líquido de seus valores residuais estimados. Valor residual de um ativo é o valor que a Cooperativa obteria com a venda do ativo depois de deduzir as despesas de vendas.

A depreciação é reconhecida no resultado, a partir da data em que os ativos estão disponíveis para uso, baseando-se no método linear em relação às vidas úteis estimadas de cada parte de um item do imobilizado, já que esse método é o que mais perto reflete o padrão de consumo dos benefícios econômicos futuros incorporados no ativo. A vida útil remanescente dos bens do ativo imobilizado foi revisada prospectivamente no ano de 2022 por empresa especializada. Em conformidade com o laudo emitido, as médias de depreciação das principais classes de ativo imobilizado estão descritas abaixo:

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

2. Base de preparação--Continuação

2.7. Imobilizado--Continuação

ii) Depreciação--Continuação

	Taxa média de depreciação	
	2022	2021
Edificações	2,00%	2,24%
Máquinas e equipamentos	9,00%	9,70%
Equipamentos de computação	22,00%	18,34%
Instalações	8,00%	7,90%
Móveis e utensílios	10,00%	8,97%
Veículos	8,00%	14,06%
Benfeitorias em imóveis de terceiros	11,00%	10,60%

2.8. Intangível

Os ativos intangíveis são mensurados ao custo no momento do seu reconhecimento inicial. Após o reconhecimento inicial, os ativos intangíveis são apresentados ao custo, menos amortização acumulada e perdas acumuladas e valor recuperável.

Ativos intangíveis com vida definida são amortizados ao longo da vida útil-econômica e avaliados em relação à perda por redução ao valor recuperável sempre que houver indicação de perda de valor econômico do ativo. O período e o método de amortização para um ativo intangível com vida definida são revisados no mínimo ao final de cada exercício social. Mudanças na vida útil estimada ou no consumo esperado dos benefícios econômicos futuros desses ativos são contabilizadas por meio de mudanças no período ou método de amortização, conforme o caso, sendo tratadas como mudanças de estimativas contábeis. A amortização de ativos intangíveis com vida definida é reconhecida na demonstração do resultado na categoria de despesa consistente com a utilização do ativo intangível.

A vida útil remanescente dos bens do intangível foi revisada, prospectivamente, no ano de 2022 por empresa especializada. Em conformidade com o laudo emitido, a amortização do ativo intangível corresponde a:

	Taxa média de amortização	
	2022	2021
Software	14,0%	14,95%
Marca Hospital Infantil São Camilo	5,00%	5,00%
Acordo de não competitividade	20,00%	20,00%
Carteira de clientes	20,00%	20,00%

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

2. Base de preparação--Continuação

2.9. Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros (impairment)

O imobilizado e outros ativos não circulantes, inclusive os ativos intangíveis, são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou, ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda.

Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo. Para fins de avaliação, os ativos são agrupados no menor grupo de ativos para o qual existem fluxos de caixa identificáveis separadamente.

2.10. Tributação

2.10.1. Impostos sobre contraprestações

O PIS e a COFINS são calculados pelas alíquotas de 0,65% e 4%, respectivamente, com base no critério cumulativo, para os atos principais, auxiliares e não cooperativos, deduzindo-se as responsabilidades cedidas, a parcela das contraprestações pecuniárias destinada à constituição de provisões técnicas e o valor referente às indenizações correspondentes aos eventos ocorridos, efetivamente pagos, deduzidos das importâncias recebidas a título de transferência de responsabilidades, conforme determina a legislação fiscal. Os valores apurados em relação ao ato cooperativo estão sendo questionados judicialmente. Dessa maneira, os montantes devidos são depositados mensalmente em juízo e estão devidamente provisionados no passivo.

O Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza (ISSQN) é calculado à alíquota de 3% sobre o faturamento. Nos termos da legislação, a Cooperativa está autorizada a deduzir da base de cálculo do ISSQN o valor recebido de terceiros e repassado a seus cooperados e a credenciados para a prática de ato cooperativo auxiliar, a título de remuneração pela prestação dos serviços, conforme Lei Municipal nº 8.725/03.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

2. Base de preparação--Continuação

2.10. Tributação--Continuação

2.10.2. Imposto de renda e contribuição social - correntes

A tributação sobre o resultado contábil dos atos auxiliares e não cooperativos, ajustado pelas adições e exclusões definidas na legislação fiscal, compreende o imposto de renda e a contribuição social. O imposto de renda é computado à alíquota de 15%, acrescido do adicional de 10% para os resultados que excederem R\$240 no período de 12 meses, enquanto a contribuição social é calculada à alíquota de 9%, reconhecida pelo regime de competência. As inclusões ao resultado de despesas, temporariamente não dedutíveis, ou exclusões de receitas, temporariamente não tributáveis, consideradas na apuração do resultado tributável corrente geram créditos ou débitos tributários diferidos. As antecipações ou os valores passíveis de compensação são demonstrados no ativo circulante ou não circulante, de acordo com a previsão de sua realização.

2.10.3. Impostos diferidos

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são calculados sobre as diferenças temporárias na data do balanço, considerando as diferenças entre as bases fiscais e contábeis de ativos e passivos. As alíquotas desses impostos, definidas atualmente para determinação desses créditos diferidos, são de 25% para o imposto de renda e de 9% para a contribuição social.

O valor contábil dos impostos diferidos ativos é revisado em cada data do balanço e baixado na extensão em que não é mais provável que lucros tributáveis serão gerados para permitir que todo ou parte do ativo tributário diferido venha a ser utilizado. Impostos diferidos ativos não registrados são revisados a cada data do balanço e são reconhecidos na extensão em que se torna provável que lucros tributáveis futuros permitirão que os ativos tributários diferidos sejam recuperados.

Impostos diferidos ativos e passivos são mensurados à taxa de imposto que é esperada de ser aplicável no ano em que o ativo será realizado ou o passivo liquidado, com base nas taxas de imposto que foram promulgadas na data do balanço.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

2. Base de preparação--Continuação

2.11. Instrumentos financeiros

2.11.1. Ativos financeiros

A Cooperativa classifica seus ativos financeiros sob as seguintes categorias: ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado, ativos financeiros mantidos até o vencimento e empréstimos e recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos. A Administração determina a classificação de seus ativos financeiros no reconhecimento inicial. Qualquer ganho ou perda no desreconhecimento também é reconhecido no resultado.

a) *Ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado*

Um ativo financeiro é classificado como mensurado pelo valor justo por meio do resultado caso seja classificado como mantido para negociação ou designado como tal no momento do reconhecimento inicial. Os custos da transação são reconhecidos no resultado conforme incorridos. São mensurados pelo valor justo e mudanças no valor justo, incluindo ganhos com juros e dividendos, são reconhecidos no resultado do exercício.

b) *Ativos financeiros mantidos até o vencimento*

Ativos financeiros não derivativos, com vencimentos fixos são classificados como mantidos até o vencimento quando a Cooperativa tiver manifestado intenção e capacidade financeira para mantê-los até o vencimento. Após a avaliação inicial, os investimentos mantidos até o vencimento são avaliados ao custo amortizado, utilizando o método da taxa de juros efetiva, menos perdas por redução ao valor recuperável. O custo amortizado é calculado levando em consideração qualquer desconto ou prêmio sobre a aquisição e as taxas ou os custos incorridos. A amortização dos juros efetivos é incluída na rubrica "Receitas financeiras", na demonstração do resultado.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

2. Base de preparação--Continuação

2.11. Instrumentos financeiros--Continuação

2.11.1. Ativos financeiros--Continuação

c) *Empréstimos e recebíveis*

Incluem-se nessa categoria os empréstimos concedidos e os recebíveis que são ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis, não cotados em um mercado ativo. São incluídos como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data do balanço (estes são classificados como ativos não circulantes). Os empréstimos e recebíveis da Cooperativa compreendem o contas a receber de clientes, demais contas a receber e caixa e equivalentes de caixa, exceto os investimentos de curto prazo. Os empréstimos e recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa de juros efetiva.

A Cooperativa avalia, na data do balanço, se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou um grupo de ativos financeiros está registrado por valor acima de seu valor recuperável (*impairment*).

2.11.2. Passivos financeiros

Passivos financeiros são classificados, no reconhecimento inicial, como contas a pagar. Passivos financeiros são inicialmente reconhecidos a valor justo e, são acrescidos do custo da transação diretamente relacionado.

2.12. Apuração de resultado

São classificadas como “Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde”, o resultado líquido dos ingressos (receitas), acrescidas das receitas de transferências de responsabilidades (intercâmbio) e deduzidas as variações das provisões técnicas, os abatimentos, cancelamentos e restituições, registrados por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação, modalidade da cobertura e classificados de acordo com os atos cooperativos principais, auxiliares e não cooperativos.

As receitas com as contraprestações de operações de assistência à saúde são reconhecidas na demonstração do resultado pelo respectivo período de cobertura contratual, respeitando o princípio da competência dos exercícios.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

2. Base de preparação--Continuação

2.12. Apuração de resultado--Continuação

As despesas de comissões são reconhecidas na demonstração de resultado em consonância com as receitas correspondentes.

As despesas com intercâmbios (serviços prestados por outras Unimeds) são reconhecidas no momento em que avisadas pelas prestadoras.

As demais receitas e despesas são reconhecidas na demonstração de resultado observando-se o regime de competência dos exercícios.

2.13. Atos cooperativos e não cooperativos

Os Atos Cooperativos são aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados, e pelas cooperativas entre si quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais, correspondendo ao valor dos serviços efetivamente realizados pelos cooperados, conforme definido no artigo 79 da Lei nº 5.764/71.

Os Atos Auxiliares são aqueles que auxiliam o médico cooperado na sua prestação de serviços. Correspondem à utilização de hospitais, clínicas e laboratórios, e, sem essa estrutura, não se poderia praticar a medicina.

Os Atos Não Cooperativos são aqueles que não têm relação com os médicos cooperados, alheios ao propósito principal da Cooperativa Médica. Como exemplo, cita-se a assistência odontológica, na qual nenhum dentista é cooperado da Unimed - BH e também os dispêndios com médicos não cooperados no atendimento de urgência e emergência em pronto-socorro hospitalar.

Os critérios de alocação dos dispêndios e das despesas gerais, bem como o faturamento e as demais receitas operacionais com atos cooperativos e não cooperativos, são como se segue:

Os custos diretos (eventos indenizáveis líquidos) da Cooperativa são identificados por ato cooperativo e ato não cooperativo.

O faturamento em coparticipação e custo operacional são classificados em ato cooperativo e não cooperativo, de acordo com o evento ocorrido. Para o faturamento na modalidade de pré-pagamento, é efetuado um rateio proporcional ao custo direto desta modalidade.

As despesas e as demais receitas indiretas são segregadas proporcionalmente ao faturamento apurado para o ato cooperativo e não cooperativo, desde que não seja possível separar objetivamente o que pertence a cada espécie de despesa ou receita.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

2. Base de preparação--Continuação

2.14. Ajuste a valor presente de ativos e passivos

O ajuste a valor presente de ativos e passivos monetários de curto prazo é calculado, e somente registrado, se considerado relevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto. Para fins de registro e determinação de relevância, o ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos. Com base nas análises efetuadas e na melhor estimativa da Administração, a Cooperativa concluiu que o ajuste a valor presente de ativos e passivos monetários circulantes é irrelevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto e, dessa forma, não efetuou nenhum ajuste a valor presente dos ativos e passivos.

2.15. Informações por segmento

Em função da concentração de suas atividades no desenvolvimento e na prestação de serviços de operadora de plano de saúde e assistência médico e hospitalar, a Cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio. Os serviços prestados pela Cooperativa, embora destinados a diversos segmentos de negócios da economia dos seus clientes, não são controlados e gerenciados pela Administração como segmentos independentes. Dessa maneira, os resultados da Cooperativa são acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

2.16. Arrendamentos

O CPC 06 (R2) introduz um modelo de contabilização de arrendamentos no balanço patrimonial para arrendatários. Um arrendatário reconhece um ativo de direito de uso que representa o seu direito de utilizar o ativo arrendado e um passivo de arrendamento que representa a sua obrigação de efetuar pagamentos do arrendamento. Com relação à natureza das despesas relacionadas com estes contratos, o CPC 06 (R2) substituiu a despesa linear de arrendamento operacional com a junção do custo de depreciação dos ativos de direito de uso e da despesa de juros sobre os passivos de arrendamentos, passando a registrar em despesas financeiras. A contabilidade do arrendador permanece semelhante à norma atual, isto é, os arrendadores continuam a classificar os arrendamentos em financeiros e operacionais.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

2. Base de preparação--Continuação

2.16. Arrendamentos--Continuação

Adoção inicial

A Empresa adotou o CPC 06 (R2) de acordo com a abordagem retrospectiva com efeito cumulativo na data da adoção inicial (isto é, a partir de 1º de janeiro de 2022, data de vigência inicial da RN 472/2021, considerando o direito de uso igual ao passivo de arrendamento na data de adoção inicial), não havendo reapresentação da informação comparativa.

A Cooperativa classificou seus contratos considerando suas atuais operações, passando a reconhecer novos ativos e passivos por seus arrendamentos operacionais relativos aos alugueis de imóveis assistências/administrativos, além de alugueis de máquinas e equipamentos.

Os passivos foram mensurados ao valor presente dos pagamentos de arrendamentos remanescentes descontados por meio da taxa de empréstimo incremental de acordo com a curva futura do indexador de cada contrato em seus vencimentos, acrescido do spread bancário obtido nos principais bancos no qual a Cooperativa mantém relacionamento.

Direito de uso de arrendamento

A Cooperativa reconhece os ativos de direito de uso na data de início do arrendamento (ou seja, na data em que o ativo subjacente está disponível para uso).

Os ativos de direito de uso são mensurados ao custo, deduzidos de qualquer depreciação acumulada e perdas por redução ao valor recuperável, e ajustados por qualquer nova remensuração dos passivos de arrendamento.

O custo dos ativos de direito de uso inclui o valor dos passivos de arrendamento reconhecidos, custos diretos iniciais incorridos e pagamentos de arrendamentos realizados até a data de início. Os ativos de direito de uso são depreciados linearmente, pelo menor período entre o prazo do arrendamento e a vida útil estimada dos ativos.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

2. Base de preparação--Continuação

2.16. Arrendamentos--Continuação

Passivo de arrendamento

Na data de início do arrendamento, a Cooperativa reconhece os passivos de arrendamento mensurados pelo valor presente dos pagamentos do arrendamento a serem realizados durante o prazo do arrendamento. Os pagamentos variáveis de arrendamento que não dependem de um índice ou taxa são reconhecidos como despesas no período em que ocorre o evento ou condição que gera esses pagamentos.

Ao calcular o valor presente dos pagamentos do arrendamento, a Cooperativa usa tanto na mensuração inicial quanto na remensuração das taxas nominais observáveis.

Arrendamentos de curto prazo e de ativos de baixo valor

A Cooperativa não reconhece como ativo de direito de uso os arrendamentos de curto prazo (ou seja, cujo prazo de arrendamento seja igual ou inferior a 12 meses a partir da data de início e que não contenham opção de compra). Também não aplica o reconhecimento no ativo de direito de uso os bens de baixo valor. Os pagamentos de arrendamento de curto prazo e de arrendamentos de ativos de baixo valor são reconhecidos como despesa pelo método linear ao longo do prazo do arrendamento.

2.17. Novas normas e interpretações ainda não efetivas

A partir de 01/01/2023, em conformidade com a RN 569/2022, entrarão em vigor novos critérios para definição do capital regulatório (limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado a ser observado a qualquer tempo) das operadoras de planos de assistência à saúde, em substituição a metodologia aplicada pela Margem de Solvência até então regida pela RN 526/2022.

O Capital Regulatório é definido pelo maior montante entre o Capital Base (montante fixo a ser observado a qualquer tempo, em função da modalidade, segmentação e região de comercialização das reguladas, como disposto no Anexo I da RN 569) e o Capital Baseado em Riscos.

A nova metodologia consiste em parâmetros para cálculo das parcelas referentes aos riscos de subscrição (CRS); crédito (CRC); operacional, incluindo o legal (CRO) e de mercado (CRM) detalhados, respectivamente, nos Anexos IV, V, VI e VII da RN 569/22.

A Cooperativa efetuou os cálculos prévios da nova metodologia. O Capital Baseado em Risco é de 801 milhões.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

3. Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas

A preparação das demonstrações financeiras da Cooperativa requer que a Administração faça julgamentos e estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, bem como as divulgações de passivos contingentes, na data-base das demonstrações financeiras. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

No processo de aplicação das políticas contábeis da Cooperativa, a Administração fez os seguintes julgamentos, que têm efeito mais significativo sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras:

3.1. Perda por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

Uma perda por redução ao valor recuperável existe quando o valor contábil de um ativo ou unidade geradora de caixa excede o seu valor recuperável, o qual é o maior entre o valor justo menos custos de venda e o valor em uso. O cálculo do valor justo menos custos de vendas é baseado em informações disponíveis de transações de venda de ativos similares ou preços de mercado menos custos adicionais para descartar o ativo.

O cálculo do valor em uso é baseado no modelo de fluxo de caixa descontado. Os fluxos de caixa derivam do orçamento para os próximos cinco anos e não incluem atividades de reorganização com as quais a Cooperativa ainda não tenha se comprometido ou investimentos futuros significativos que melhorarão a base de ativos da unidade geradora de caixa objeto de teste. O valor recuperável é sensível à taxa de desconto utilizada no método de fluxo de caixa descontado, bem como aos recebimentos de caixa futuros esperados e à taxa de crescimento utilizada para fins de extrapolação.

3.2. Vida útil e valor residual dos bens do ativo imobilizado e intangível

Conforme descrito nas Notas Explicativas nºs 2.7 e 2.8, a depreciação do ativo imobilizado é calculada pelo método linear de acordo com a vida útil dos bens. A vida útil é baseada em laudos de consultores externos que são revisados regularmente. A vida útil e os valores residuais estão corretamente avaliados e apresentados nas demonstrações financeiras.

3.3. Impostos

Existem incertezas com relação à interpretação de regulamentos tributários complexos e ao valor e época de resultados tributáveis futuros. Dada a natureza de longo prazo e a complexidade dos instrumentos contratuais existentes, diferenças entre os resultados reais e as premissas adotadas, ou futuras mudanças nessas premissas, poderiam exigir ajustes futuros na receita e despesa de impostos já registrada.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

3. Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas--Continuação

3.3. Impostos--Continuação

A Cooperativa constitui provisões, com base em estimativas cabíveis, para possíveis consequências de auditorias por parte das Autoridades Fiscais das respectivas jurisdições em que opera. O valor dessas provisões baseia-se em vários fatores, como experiência de auditorias fiscais anteriores e interpretações divergentes dos regulamentos tributários pela entidade tributável e pela Autoridade Fiscal responsável. Essas diferenças de interpretação podem surgir numa ampla variedade de assuntos, dependendo das condições vigentes no respectivo domicílio da Cooperativa.

Julgamento significativo da Administração é requerido para determinar o valor do imposto diferido ativo que pode ser reconhecido, com base no prazo provável e no nível de lucros tributáveis futuros, com estratégias de planejamento fiscal futuras.

3.4. Provisões

As provisões são reconhecidas quando a Cooperativa tem uma obrigação presente (legal ou não formalizada) em consequência de um evento passado, é provável que benefícios econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor da obrigação possa ser feita. Quando a Cooperativa espera que o valor de uma provisão seja reembolsado, no todo ou em parte, por exemplo, por força de um contrato de seguro, o reembolso é reconhecido como um ativo separado, mas apenas quando o reembolso for praticamente certo.

O lançamento contábil referente a provisões é efetuado pela essência da operação, o fato de a operadora ter que liquidar uma obrigação, amigável ou judicialmente, não altera o registro contábil no resultado das operadoras, esse conceito é o que preconiza a aplicação da essência econômica sobre a forma jurídica.

A Cooperativa reconhece provisão técnica para: Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), Benefício de remissão concedido e Benefício de remissão a conceder, sendo essa última classificada como "Outras provisões técnicas". Essas provisões referem-se a estimativas atuariais para fazer frente ao pagamento dos eventos ocorridos e que não tenham sido registrados contabilmente e para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações. O cálculo dessas provisões deve ser apurado conforme metodologia definida por atuário legalmente habilitado, em Nota Técnica Atuarial de Provisão (NTAP) devidamente aprovada pela DIOPE/ANS.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

3. Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas--Continuação

3.4. Provisões--Continuação

a) Provisões técnicas para benefícios de remissão concedido

A Resolução Normativa nº 393/15 determina a constituição da provisão de benefícios de remissão concedido para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações referentes à cobertura de assistência à saúde, quando existentes. Entende-se por remissão o fato de os beneficiários ficarem isentos do pagamento das contraprestações, por um prazo predeterminado, em função da ocorrência do evento gerador conforme definido em contrato.

b) Provisões de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Conforme disposto na Resolução Normativa nº 393/15, a Cooperativa deve constituir mensalmente PEONA, estimada atuarialmente para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente.

A PEONA é estimada com base em triângulos de *run-off* mensais, partindo do pressuposto de que os avisos referentes a eventos ocorridos nos últimos 12 meses se desenvolverão de forma similar àquela observada em períodos de ocorrência anteriores.

c) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados ocorridos no SUS - PEONA SUS

Referente à estimativa do montante de eventos originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Prevê o artigo 4º da RN 393/2015, após alterações produzidas pela RN 442/2018, que a referida provisão técnica inserida pelo inciso II-A deve ser apurada conforme metodologia atuarial definida por atuário legalmente habilitado e descrita em NTAP. Porém, faculta para as operadoras que não possuam metodologia atuarial própria, no artigo 12-B, da RN 393/2015, a possibilidade de cálculo da PEONA SUS nos moldes do Anexo VIII desta mesma RN, após alterações produzidas pe RN 476/2021 - Bases técnicas para o cálculo da PEONA SUS por operadoras que não possuem metodologia atuarial própria. A Cooperativa, neste primeiro momento, optou pela metodologia padrão proposta pela ANS, e posteriormente estudará métodos próprios, a serem apresentados à ANS quando oportuno.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

3. Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas--Continuação

3.4. Provisões--Continuação

d) Ressarcimento ao SUS

O ressarcimento ao SUS, criado pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/1998 e regulamentado pelas normas da ANS é a obrigação legal das operadoras de planos privados de assistência à saúde de restituir as despesas do Sistema Único de Saúde no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos.

e) Eventos a liquidar de operações de assistência à saúde

Correspondem aos valores líquidos a pagar aos médicos cooperados, aos hospitais, aos laboratórios, às clínicas e aos demais conveniados, contemplando o provisionamento dos eventos avisados, independentemente da apresentação do documento fiscal pelo prestador.

f) Provisão para Prêmios/Contraprestações Não Ganhas (PPCNG)

Compreendem as parcelas de contribuições não ganhas, relativas ao período de cobertura do risco, nos contratos em pré-pagamento, constituída e revertida mensalmente, no último dia do mês, em relação ao risco decorrido. A Cooperativa não emite uma única fatura com mais de uma competência, assim o cálculo *pro rata* dar-se-á apenas na primeira emissão de cobrança, após isso o faturamento é por única competência.

g) Outras provisões técnicas

O grupo "Outras provisões técnicas" contempla a Provisão de benefícios de remissão a conceder que é complementar a Provisão de benefícios de remissão concedido, já que, deve ser constituída enquanto não ocorrido o evento gerador do benefício de remissão, para a cobertura, nas condições contratuais pactuadas, dos compromissos assumidos com os beneficiários com direito a tal cobertura. A metodologia de cálculo leva em consideração a expectativa de permanência dos titulares no plano até a sua saída por falecimento e a partir deste momento, os custos relacionados à permanência dos dependentes no plano por período definido em contrato, uma vez que, estarão isentos do pagamento das contraprestações. Essa provisão foi aprovada pela ANS em 2017.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas--Continuação

3.4. Provisões--Continuação

h) Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

A Cooperativa reconhece provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

Esses critérios de classificação da estimativa da probabilidade de perda são igualmente utilizados em relação às multas administrativas aplicadas pela ANS que estejam sendo discutidas judicialmente e garantidas através de depósito integral do valor reputado indevido em razão da ilegalidade da aplicação da penalidade.

Quando uma entidade está sujeita à obrigação legal, é improvável que essa obrigação não seja reconhecida nas demonstrações contábeis. Uma obrigação originada em lei só poderá ser tratada como remota ou possível se houver um fato específico que suporte esse julgamento, por exemplo, uma jurisprudência pacificada.

4. Reapresentação de valores correspondentes

Os valores correspondentes as informações contábeis relativas às demonstrações do resultado e do valor adicionado do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, estão sendo reapresentadas, em conformidade com o CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Erro e CPC 26(R1) – Apresentação das demonstrações contábeis. Não houve alteração do balanço patrimonial, nas demonstrações dos fluxos de caixa e nem nas mutações do patrimônio.

Durante o exercício de 2022, para atender as regras da RN nº 528/2022 emitida pela ANS, que dispõe sobre Plano de Contas Padrão da ANS e o modelo de apresentação das demonstrações financeiras a ser adotados obrigatoriamente pelas Operadoras de Planos de Assistência à Saúde, a Cooperativa procedeu com o registro desta operação e para efeito de comparação, conforme disposições do CPC 23 - Políticas, Mudanças de Estimativas e Retificação de Erros, aplicou de forma retrospectiva a RN528 como se tivesse sido sempre aplicada desde o exercício de 2021.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

4. Reapresentação de valores correspondentes--Continuação

As alterações mais significativas correspondem a adoção do CPC 47, em que o montante da receita proveniente de uma transação é geralmente acordado entre a entidade e o comprador ou usuário do ativo sendo mensurado pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos comerciais e/ou bonificações concedidas pela entidade ao comprador. Sua adoção inicial é a partir de 1º de janeiro de 2022, data de vigência inicial da RN 472/2021.

Os efeitos práticos é que na corresponsabilidade cedida, a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário passa a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas, resultando no reconhecimento no grupo de receitas apenas a taxa de administração cobrada em tais operações.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

4. Reapresentação de valores correspondentes--Continuação

Um resumo dos efeitos da reapresentação nas demonstrações de resultados e das demonstrações do valor adicionado encerrados em 31 de dezembro de 2021, estão apresentados abaixo:

Demonstração do resultado do exercício segregados por ato - exercício findo em 31 de dezembro 2021 (reapresentado)

	2021 - Reapresentada			Ajustes			2021 - Anteriormente divulgada				
	Atos Cooperativos		Ato Não Cooperativo	Atos Cooperativos			Atos Cooperativos			Total	
	Principais Ingressos (Dispêndios)	Auxiliares Receitas (Despesas)		Principais Ingressos (Dispêndios)	Auxiliares Receitas (Despesas)	Ato Não Cooperativo	Principais Ingressos (Dispêndios)	Auxiliares Receitas (Despesas)	Ato Não Cooperativo		
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	2.845.624	1.960.301	146.718	4.952.643	403.728	(315.051)	(3.605)	2.441.896	2.275.352	150.323	4.867.571
Receitas com Operação de Assistência à Saúde	2.895.041	2.027.297	156.716	5.079.054	403.728	(315.051)	(3.605)	2.491.313	2.342.348	160.321	4.993.982
Contraprestações Líquidas	2.888.382	2.021.679	155.713	5.065.774	403.728	(315.051)	(3.605)	2.484.654	2.336.730	159.318	4.980.702
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	6.659	5.618	1.003	13.280				6.659	5.618	1.003	13.280
(-) Tributos Diretos de Operações Com Planos de Assistência a Saúde da Operadora	(49.417)	(66.996)	(9.998)	(126.411)				(49.417)	(66.996)	(9.998)	(126.411)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(2.213.477)	(1.506.054)	(81.357)	(3.800.888)	(403.728)	315.051	3.605	(1.809.749)	(1.821.105)	(84.962)	(3.715.816)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(2.186.628)	(1.484.440)	(102.615)	(3.773.683)	(403.728)	315.051	3.605	(1.782.900)	(1.799.491)	(106.220)	(3.688.611)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(26.849)	(21.614)	21.258	(27.205)				(26.849)	(21.614)	21.258	(27.205)
Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde	632.147	454.247	65.361	1.151.755	-	-	-	632.147	454.247	65.361	1.151.755

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

4. Reapresentação de valores correspondentes--Continuação

Demonstrações do valor adicionado dos exercícios findos em em 31 de dezembro 2021 (reapresentado)

	Reapresentado 31/12/2021	Ajustes	31/12/2021
Contraprestações	5.141.963	(85.072)	5.227.035
Contraprestações Líquidas	4.895.630	(85.072)	4.980.702
Outras Receitas Operacionais de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Pl. de Saúde da OPS	232.014		232.014
Receitas relativas à construção de ativos próprios	464		464
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	575		575
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.280		13.280
Eventos indenizáveis	(4.087.204)	85.072	(4.172.276)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(3.412.792)	85.072	(3.497.864)
Outras Despesas Operacionais de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Pl. de Saúde da OPS	(156.276)		(156.276)
Materiais, energia, serviços de terceiros e outros	(443.964)		(443.964)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(27.205)		(27.205)
Outros	(46.967)		(46.967)
Valor adicionado bruto	1.054.759	-	1.054.759

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

5. Disponível

	31/12/2022	31/12/2021
Caixa	70	64
Depósitos à vista e aplicações de liquidez imediata	219.364	249.345
Total do disponível (caixa e equivalentes de caixa)	219.434	249.409

As disponibilidades são mantidas com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo e não para investimentos ou outros fins. O “Caixa e equivalentes de caixa” são mantidos com bancos e instituições financeiras que possuem *rating* AA+ e AAA, em escala nacional com base na agência de rating (Standard & Poor`s, Fitch e Moodys) remunerados através de fundos referenciado DI com remuneração média de 108,00% do CDI (135,01% em 2021), correspondente a 12,43% (4,40% em 2021).

Por norma regulatória da ANS, para que um investimento seja qualificado como equivalente de caixa, ele precisa ter conversibilidade imediata em montante conhecido de caixa e estar sujeito a um insignificante risco de mudança de valor. Portanto, um investimento normalmente qualifica-se como equivalente de caixa somente quando tem vencimento de curto prazo, por exemplo, três meses ou menos, a contar da data da aquisição.

6. Aplicações financeiras

	31/12/2022	31/12/2021
Circulante		
Cotas de fundos de investimentos de renda fixa (a)	917.805	896.202
Cotas de fundos de investimentos de renda fixa - Garantidor (a) (d)	56.019	56.431
Certificados de Depósito Bancário (CDBs) - Livre (a)	361.408	266.927
Certificados de Depósito Bancário (CDBs) - Garantidor (a) (d)	17.284	41.327
Depósito a Prazo com Garantia Especial (DPGE)	-	86.364
Depósito a Prazo com Garantia Especial (DPGE/LF) - Garantidor (d)	-	37.233
	1.352.516	1.384.484
Não circulante		
Depósito a Prazo com Garantia Especial (DPGE)	53.705	-
Depósito a prazo com Garantia Especial (DPGE/LF) Garantidor (d)	42.339	-
Certificados de Depósito Bancário (CDBs)	11.325	12.791
Depósito a Prazo com Garantia Especial (DPGE) - Custodiado (d)	23.363	42.115
Certificados de Depósito Bancário (CDBs) - Custodiado (a) (d)	28.523	14.605
Letras Financeiras do Tesouro (LFT - LTN) - Custodiado (c) (d)	45.999	204.303
Letras Financeiras do Tesouro (LFT - LTN)	42.130	-
Cotas de Fundos de Investimentos de Renda Fixa (FIDC) - Custodiado (b) (d)	469.491	361.616
	716.875	635.430
Total do circulante e não circulante	2.069.391	2.019.914

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

6. Aplicações financeiras--Continuação

	Indicadores:	Taxa média anual	
SELIC		12,43%	4,40%
CDI		12,43%	4,40%

- (a) As cotas de fundos de investimentos de renda fixa e os Certificados de Depósitos Bancário possuem remuneração vinculada à variação dos Certificados de Depósitos Interbancários (CDIs). Inexiste na carteira da Cooperativa aplicações em fundos exclusivos.
- (b) Os FIDCs referem-se a Fundos de Investimentos de Direitos Creditórios. Em 31 de dezembro de 2022, a carteira da cooperativa possui em sua composição os seguintes FIDCs: Empírica Sifra Star, possuindo rentabilidade média anual de 131,66% sobre o CDI (141,50% em 2021).
- (c) As LFTs e LTNs possuem rentabilidade média anual de 98,42% (75,71% em 2021) da variação da SELIC.
- (d) Em cumprimento à RN 521/22 da ANS, a Operadora mantém os respectivos títulos e valores mobiliários registrados como ativos garantidores das provisões técnicas, que representam garantias nos montantes totais de R\$ 683.017 (R\$757.630 em 2021). Em 2022 foi realizado resgate de ativos garantidores em decorrência de suficiência de saldo com a vinculação de um novo imóvel como garantia, juntamente com o fato de ter ocorrido redução do valor referente a provisão do benefício de remissão a conceder, sendo total provisões técnicas de R\$ 787.928 (R\$905.686 em 2021), conforme NE 15.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

6. Aplicações financeiras--Continuação

A tabela a seguir apresenta os valores contábeis e os valores justos do saldo de aplicações financeiras, incluindo período de vencimento e os seus níveis na hierarquia do valor justo:

Título	2022						Nível de hierarquia	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor contábil	Valor justo	Valor justo
Valor justo por meio do resultado	1.512.831	-	-	-	-	1.512.831	1.514.326	
Cotas de fundos de investimentos de renda fixa (a)	917.805	-	-	-	-	917.805	917.805	1
Cotas de Fundos de Investimentos de Renda Fixa (FIDC) - Custodiado (b) (d)	469.491	-	-	-	-	469.491	469.491	1
Cotas de Fundos Investimentos de Renda Fixa - Garantidor (a) (d)	56.019	-	-	-	-	56.019	56.019	1
Certificados Depósito Bancário (CDBs) - Livre (a)	69.516	-	-	-	-	69.516	71.011	2
Títulos mantidos até o vencimento	114.448	276.841	165.271	-	-	556.560	558.431	
Certificados depósito bancário (CDB) - Livre (a)	32.335	259.557	11.325	-	-	303.217	305.064	2
Certificados depósito bancário (CDB) Garantidor (a) (d)	-	17.284	-	-	-	17.284	17.284	2
Certificados depósito bancário (CDB) Custodiado (a) (d)	28.523	-	-	-	-	28.523	28.523	2
Deposito a prazo com garantia especial (DPGE)	-	-	53.705	-	-	53.705	53.705	2
Deposito a prazo com garantia especial (DPGE) Custodiado (d)	23.363	-	-	-	-	23.363	23.363	2
Depósito a prazo com garantia especial (DPGE/LF) Garantidor (d)	-	-	42.339	-	-	42.339	42.339	2
Letras Financeiras do Tesouro (LFT - LTN) Garantidor (c)(d)	30.227	-	15.772	-	-	45.999	45.999	2
Letras Financeiras do Tesouro (LFT - LTN)	-	-	42.130	-	-	42.130	42.154	
Total geral	1.627.279	276.841	165.271	-	-	2.069.391	2.072.757	
						Total do circulante	1.352.516	
						Total do não circulante	716.875	

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

6. Aplicações financeiras--Continuação

Título	2021						Valor justo	Nível de hierarquia Valor justo
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor contábil		
Valor justo por meio do resultado	1.363.614	-	-	-	-	1.363.614	1.364.920	
Cotas de fundos de investimentos de renda fixa (a)	896.202	-	-	-	-	896.202	896.202	1
Cotas de Fundos de Investimentos de Renda Fixa (FIDC) - Custodiado (b) (d)	361.616	-	-	-	-	361.616	361.616	1
Cotas de Fundos Investimentos de Renda Fixa - Garantidor (a) (d)	56.431	-	-	-	-	56.431	56.431	1
Certificados Depósito Bancário (CDBs) - Livre (a)	49.365	-	-	-	-	49.365	50.671	2
Títulos mantidos até o vencimento	269.586	310.998	75.716	-	-	656.300	656.300	
Certificados depósito bancário (CDB) - Livre (a)	73.894	143.668	12.791	-	-	230.353	230.353	2
Certificados depósito bancário (CDB) Garantidor (a) (d)	25.756	15.571	-	-	-	41.327	41.327	2
Certificados depósito bancário (CDB) Custodiado (a) (d)	14.605	-	-	-	-	14.605	14.605	2
Deposito a prazo com garantia especial (DPGE)	3.998	82.366	-	-	-	86.364	86.364	
Deposito a prazo com garantia especial (DPGE) Custodiado (d)	21.212	-	20.903	-	-	42.115	42.115	2
Depósito a prazo com garantia especial (DPGE/LF) Garantidor (d)	-	37.233	-	-	-	37.233	37.233	2
Letras Financeiras do Tesouro (LFT - LTN) Garantidor (c)(d)	130.121	32.160	42.022	-	-	204.303	204.303	2
Total geral	1.633.200	310.998	75.716	-	-	2.019.914	2.021.220	
						Total do circulante	1.384.484	
						Total do não circulante	635.430	

As informações sobre a exposição da Cooperativa a riscos e de metodologia de mensuração do valor justo estão incluídas na Nota Explicativa nº 26.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Contraprestação pecuniária a receber (a)	170.218	97.761
(-) Provisão para perdas sobre créditos (b)	(5.207)	(4.274)
	165.011	93.487
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		
Participação dos beneficiários em eventos indenizados (c)	71.693	63.259
(-) Provisão para perdas sobre créditos (b)	(1.497)	(632)
	70.196	62.627
Operadoras de planos de assistência à saúde	1.849	58.214
(-) Provisão para perdas sobre créditos (b)	-	(873)
	1.849	57.341
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde (d)	116	708
(-) Provisão para perdas sobre créditos (b)	(5)	-
	111	708
	237.167	214.163

(a) Acréscimo em 2022 corresponde ao reajuste contratual da carteira de clientes e do ingresso de novos contratos.

(b) O montante constituído é considerado pela Administração como suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização dos créditos de operações com planos de assistência à saúde. A provisão é constituída conforme descrito na Nota Explicativa nº 2.5.

(c) As contraprestações efetivas são apropriadas à receita no mês de competência, considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos.

(d) Redução dos valores em 2022 se refere à suspensão da aplicação das parcelas dos reajustes de planos de saúde do ano de 2021, as quais não foram aplicadas para fins de cobrança ao beneficiário naquele exercício, mas emitidas em cumprimento ao regime de competência.

O detalhamento da idade dos principais títulos que compõem os créditos de operações com planos de assistência à saúde é o seguinte:

	A vencer	Vencidos 2022			Total	
		1 a 30 dias	31 a 60 dias	61 a 90 dias		Mais de 90 dias
Contraprestação pecuniária a receber	124.341	34.169	7.845	1.196	2.667	170.218
Participação dos beneficiários	67.619	2.716	780	192	386	71.693
Operadoras de planos de assistência à saúde	1.296	553	-	-	-	1.849
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde	96	18	-	-	2	116
	193.352	37.456	8.625	1.388	3.055	243.876

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde--Continuação

	A vencer	Vencidos 2021			Total	
		1 a 30 dias	31 a 60 dias	61 a 90 dias		Mais de 90 dias
Contraprestação pecuniária a receber	55.804	32.070	6.235	1.052	2.600	97.761
Participação dos beneficiários	59.357	2.819	563	157	363	63.259
Operadoras de planos de assistência à saúde	47.131	7.240	3.661	8	174	58.214
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde	708	-	-	-	-	708
	163.000	42.129	10.459	1.217	3.137	219.942

A movimentação da provisão para perdas sobre créditos é como se segue:

	31/12/2021			31/12/2022
	Saldo inicial	Adição	(Reversão)	Saldo final
Contraprestação pecuniária a receber	4.274	19.385	(18.452)	5.207
Participação dos beneficiários	632	4.052	(3.187)	1.497
Operadoras de planos de assistência à saúde	873	737	(1.610)	-
Outros Créditos Op. Assist. Médico-Hospitalar	-	6	(1)	5
	5.779	24.180	(23.250)	6.709

	31/12/2020			31/12/2021
	Saldo inicial	Adição	(Reversão)	Saldo final
Contraprestação pecuniária a receber	4.286	23.868	(23.880)	4.274
Participação dos beneficiários	516	3.066	(2.950)	632
Operadoras de planos de assistência à saúde	409	5.032	(4.568)	873
	5.211	31.966	(31.398)	5.779

As informações sobre a exposição da Cooperativa a riscos e de metodologia de mensuração do valor justo estão incluídas na Nota Explicativa nº 2.5.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

8. Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com o plano de saúde da operadora

	31/12/2022	31/12/2021
Intercâmbio a receber	38.244	34.624
(-) Provisão para perdas sobre créditos (a)	(358)	(242)
Operadoras de planos e assistência à saúde	37.886	34.382
Contas a receber	12.888	21.614
(-) Provisão para perdas sobre créditos (a)	(2.564)	(1.876)
Outros créditos operacionais de Plano de Saúde da Operadora (PSO)	10.324	19.738
Outros créditos operac. prestação de SMH (Serviço Médico Hospitalar)	1.548	1.727
(-) Provisão para perdas sobre créditos (a)	(7)	(13)
Outros créditos operac. prestação de SMH	1.541	1.714
Total	49.751	55.834

(a) O montante total de provisão para perdas, no valor de R\$2.929 (R\$2.131 em 2021), é considerado pela Administração como suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização dos créditos de operações com outras operadoras ou com créditos a receber de prestação de serviços de assistência médico-hospitalar. A provisão é constituída conforme descrito na Nota Explicativa nº 2.5.

O detalhamento da idade dos principais títulos que compõem os créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com o plano de saúde da operadora é o seguinte:

	Vencidos 2022					Total
	A vencer	1 a 30 dias	31 a 60 dias	61 a 90 dias	Mais de 90 dias	
Operadoras de planos de assistência à saúde	37.537	620	26	13	48	38.244
Outros créditos operacionais de PSO	7.859	1.299	894	412	2.424	12.888
Outros créditos operac. prestação de SMH	1.160	356	31	-	1	1.548
	46.556	2.275	951	425	2.473	52.680
	Vencidos 2021					Total
	A vencer	1 a 30 dias	31 a 60 dias	61 a 90 dias	Mais de 90 dias	
Operadoras de planos de assistência à saúde	34.038	270	232	10	74	34.624
Outros créditos operacionais de PSO	17.520	1.540	900	367	1.287	21.614
Outros créditos operac. prestação de SMH	1.326	269	2	-	130	1.727
	52.884	2.079	1.134	377	1.491	57.965

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

8. Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com o plano de saúde da operadora--Continuação

A movimentação da provisão para perdas sobre créditos é como se segue:

	<u>31/12/2021</u>			<u>31/12/2022</u>
	<u>Saldo inicial</u>	<u>Adição</u>	<u>(Reversão)</u>	<u>Saldo final</u>
Operadoras de planos de assistência à saúde	242	1.818	(1.702)	358
Outros créditos operacionais de PSO	1.876	5.940	(5.252)	2.564
Outros créditos operac. prestação de SMH	13	594	(600)	7
	<u>2.131</u>	<u>8.352</u>	<u>(7.554)</u>	<u>2.929</u>

	<u>31/12/2020</u>			<u>31/12/2021</u>
	<u>Saldo inicial</u>	<u>Adição</u>	<u>(Reversão)</u>	<u>Saldo final</u>
Operadoras de planos de assistência à saúde	60	1.586	(1.404)	242
Outros créditos operacionais de PSO	2.053	8.231	(8.408)	1.876
Outros créditos operac. prestação de SMH	11	679	(677)	13
	<u>2.124</u>	<u>10.496</u>	<u>(10.489)</u>	<u>2.131</u>

9. Créditos tributários e previdenciários

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Circulante		
Imposto de renda a compensar (a)	27.194	23.322
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido a compensar (a)	121	100
Imposto de Renda Retido na Fonte (IRRF) (b)	11.441	7.718
Crédito com Imposto Sobre Serviços (ISS) (c)	5.965	5.922
Outros créditos tributários	1.371	1.168
Total circulante	<u>46.092</u>	<u>38.230</u>
Não circulante		
Crédito PIS e COFINS	534	534
IRRF sobre aplicações financeiras	6.818	3.026
Total não circulante	<u>7.352</u>	<u>3.560</u>
Total do circulante e não circulante	<u>53.444</u>	<u>41.790</u>

- (a) Referem-se a créditos gerados por antecipações efetuadas por estimativa ao longo do ano (saldo negativo de IRPJ), e na impossibilidade de compensação dentro do próprio exercício, esses créditos passam com os valores em aberto, sendo objeto de compensação no exercício imediatamente subsequente.
- (b) Refere-se a saldo de imposto de renda sobre rendimentos de aplicação financeira.
- (c) A Prefeitura Municipal de Belo Horizonte, desde 2003, estabeleceu uma regra específica de retenção na fonte do ISSQN, na qual o tomador dos serviços retém o tributo quando o prestador também está estabelecido na própria cidade de Belo Horizonte, independentemente da regra nacional, estabelecida na Lei Complementar nº 116/03, sendo transferida a responsabilidade tributária em casos específicos e enumerados.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

10. Bens e títulos a receber

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Circulante		
Empréstimos a prestadores de serviços (a)	20.333	3.869
Adiantamento a prestadores assistenciais (b)	19.307	19.671
Estoque de material de uso (c)	59.752	55.217
Adiantamento a fornecedores(b)	2.989	19.518
Adiantamento a funcionários	1.769	1.717
Outros créditos	437	565
Total circulante	<u>104.587</u>	<u>100.557</u>
Não circulante		
Outros títulos a receber	623	623
Antecipações a prestadores de serviços (a)	4.718	55
(-) Provisão para perdas sobre créditos	<u>(345)</u>	<u>(181)</u>
Total não circulante	<u>4.996</u>	<u>497</u>
Total do circulante e não circulante	<u>109.583</u>	<u>101.054</u>

- (a) Referem-se à antecipação do pagamento da prestação pelos serviços de prestadores da área médica, como clínicas, hospitais e laboratórios, que será descontado da prestação do serviço a pagar.
- (b) Adiantamentos a prestadores assistenciais - R\$ 19.307 (R\$ 19.671 em 2021) para credenciados da Cooperativa. Valores realizáveis por meio de descontos mensais em suas produções. R\$ 2.989 (R\$ 19.518 em 2021) corresponde à antecipação financeira do programa de qualificação no qual será descontado em 2022.
- (c) De forma estratégica, diante das oscilações e instabilidade no fornecimento de insumos hospitalares, desde 2020 a Unimed - BH ampliou o seu Centro de Distribuição saindo de uma área de 700 m² para 3.200 m², trabalhando de forma preventiva para que não tivesse nenhum desabastecimento da sua rede própria.

11. Conta corrente com cooperados

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldos ativos		
Adiantamento a cooperados (a)	27.863	27.535
Total ativo circulante	<u>27.863</u>	<u>27.535</u>
Saldos passivos		
Conta corrente com cooperados	1.954	6.466
Total passivo circulante	<u>1.954</u>	<u>6.466</u>

- (a) Refere-se às contribuições efetuadas pela Unimed - BH a entidades culturais para utilização dos benefícios permitidos pela Lei nº 8.313 (Lei Rouanet), que são descontados do pagamento da produção médica dos cooperados no exercício subsequente.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

12. Investimentos

	31/12/2022	31/12/2021
<u>Avaliados pelo MEP</u>		
UNIO Soluções em Tecnologia Ltda. (a)	9.399	9.029
Unimed Participações S/A (b)	233.241	202.134
Unimed Seguradora S.A. (c)	35.922	31.146
Instituto Materno Infantil de Minas Gerais S.A (d)	3.606	-
Ágio Instituto Materno Infantil De Minas Gerais S.A (d)	28.002	-
	310.170	242.309
<u>Avaliadas pelo Custo de Aquisição</u>		
Central Nacional Unimed (e)	7.367	7.367
Federação Interfederativa das Coop. de Trabalho Médico (e)	21.390	18.970
Credicom Ltda. (e)	8.869	6.790
Fundo Mútuo de Participações	10.446	10.446
Outros investimentos (Cooperativas)	2.373	2.200
	50.445	45.773
<u>Imóveis destinados à renda (f)</u>	19.922	20.494
Total dos investimentos	380.537	308.576

- (a) A Cooperativa possui 20% das quotas de participação da UNIO Soluções em Tecnologia Ltda., tendo objeto social da Sociedade a criação, implantação e operação de soluções de sistemas de informação; o licenciamento e a cessão dos direitos de uso de programas de computadores; e o treinamento e consultoria para a implementação e operação de seus produtos e serviços.
- (b) A Cooperativa tem participação acionária de 14,94% na Unimed Participações S/A, *holding* do Sistema Unimed e controladora das empresas Unimed Seguradora, Unimed Administração e Serviços e Unimed Corretora. A Unimed Participações S/A dedica-se a representar os interesses das cooperativas e do Sistema Unimed perante as controladas na condução dos negócios.
- (c) Investimentos foram efetuados na participação acionária da Unimed Seguradora S.A., totalizam 1,98% de participação. A Unimed Seguradora S.A., sociedade de capital fechado, dedica-se à negociação de seguros, sujeita à fiscalização da Superintendência de Seguros Privados (SUSEP), órgão subordinado ao Ministério da Fazenda.

A diferença entre o valor lançado como MEP e o valor do resultado apurado na investida se refere a valores que transitaram diretamente no patrimônio líquido da investida por registro de eventos de exercícios anteriores.

- (d) Em 15/12/2022 a Cooperativa adquiriu 15% de participação no Instituto Materno Infantil de Minas Gerais S.A, com sede no município de Nova Lima-MG, tendo por objetivo as atividades de atendimento hospitalar, pronto socorro e atendimento de urgências; assessoria à gestão hospitalar; desenvolvimento de atividades científicas e de formação médica; locação ou sublocação de sua área física-estrutural necessária à prestação de serviços complementares à prestação de serviço médico hospitalar e assistência à saúde humana.

A transferência efetiva das ações formalizou-se pela ata de assembleia geral extraordinária realizada em 15 de dezembro de 2022, atribuindo o valor de R\$ 31.608, nos quais 2.550 foi efetivado por meio de transferência bancária e 29.058 mediante valor estipulado no contrato de credenciamento entre as partes pelo período de 5 anos.

A alocação do preço de aquisição e a mensuração do ágio por expectativa de rentabilidade futura (*goodwill*) na aquisição da participação societária foram estabelecidas da seguinte forma:

(i) valor justo da contraprestação transferida	2.550
(ii) Contrato de credenciamento	29.058
Total Parcela A (i + ii)	31.608
(iii) valor dos ativos líquidos identificáveis adquiridos	3.606
Total Parcela B (iii)	3.606
Ágio por expectativa futura (Parcela A – Parcela B)	28.002

- (e) Em 2022 houve aumento do investimento referente a incorporação de sobras e juros sobre capital no valor de R\$2.420 (R\$8.094 em 2021).

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

12. Investimentos--Continuação

A tabela a seguir apresenta um resumo das informações financeiras do investimento na Unimed:

	31/12/2022			
	UNIO Soluções em Tecnologia Ltda. (a)	Unimed Participações S/A (b)	Unimed Seguradora S.A. (c)	Instituto Materno Infantil de MG (d)
Parcela do balanço da Coligada				
Ativo circulante	3.003	82.031	2.122.107	46.675
Ativo não circulante	45.759	1.511.121	1.922.240	192.371
Passivo circulante	1.767	32.173	430.035	56.376
Passivo não circulante	-	79	1.798.919	158.631
Patrimônio líquido	46.995	1.560.900	1.815.393	24.038
Receita	18.468	183.460	766.444	180.092
Lucro (prejuízo) líquido	(3.615)	166.680	216.765	(19.606)
Valor contábil do investimento	9.399	233.241	35.922	3.606
Equivalência patrimonial	(623)	28.065	3.488	-

	31/12/2021		
	UNIO Soluções em Tecnologia Ltda. (a)	Unimed Participações S/A (b)	Unimed Seguradora S.A. (c)
Parcela do balanço da Coligada			
Ativo circulante	2.812	27.258	1.908.867
Ativo não circulante	44.069	1.344.640	1.747.022
Passivo circulante	1.738	18.784	378.978
Passivo não circulante	-	74	1.656.957
Patrimônio líquido	45.143	1.353.040	1.619.954
Receita	8.208	49.552	630.162
Lucro líquido	(1.219)	37.195	58.150
Valor contábil do investimento	9.029	202.134	31.146
Equivalência patrimonial	(1.943)	5.872	978

Tabela de movimentação do grupo de investimento:

	31/12/2021				Provisão para perda	31/12/2022
	Saldo inicial	Adições	Baixas	MEP		Saldo final
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial						
UNIO Soluções em Tecnologia (a)	9.029	993	-	(623)	-	9.399
Unimed Participações S/C Ltda. (b)	202.134	3.042	-	28.065	-	233.241
Unimed Seguradora S.A. (c)	31.146	1.288	-	3.488	-	35.922
Instituto Materno Infantil de Minas Gerais (d)	-	31.608	-	-	-	31.608
	242.309	36.931	-	30.930	-	310.170

	31/12/2021				Provisão para perda	31/12/2022
	Saldo Inicial	Adições	Baixas	Equalização sobras/juros		Saldo final
Investimentos registrados a custo						
Central Nacional Unimed	7.367	-	-	-	-	7.367
Unimed Odonto	10.446	-	-	-	-	10.446
Federação Interf.das Coop. de Trabalho Médico (e)	18.970	-	-	2.420	-	21.390
Credicom Ltda. (e)	6.790	-	-	2.079	-	8.869
Outros investimentos (e)	2.200	-	-	173	-	2.373
	45.773	-	-	4.672	-	50.445

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

12. Investimentos--Continuação

	31/12/2020				Provisão para perda	31/12/2021
	Saldo inicial	Adições	Baixas	MEP		Saldo final
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial						
UNIO Soluções em Tecnologia (a)	9.276	1.696	-	(1.943)	-	9.029
Unimed Participações S/C Ltda. (b)	195.401	861	-	5.872	-	202.134
Unimed Seguradora S.A. (c)	30.168	-	-	978	-	31.146
	<u>234.845</u>	<u>2.557</u>		<u>4.907</u>		<u>242.309</u>
	31/12/2020				Provisão /reversão para perda	31/12/2021
	Saldo inicial	Adições	Baixas	Equalização sobras/juros		Saldo final
Investimentos registrados a custo						
Central Nacional Unimed (e)	7.009	-	-	358	-	7.367
Unimed Odonto (e)	5.946	-	-	4.500	-	10.446
Federação Interf.das Coop. de Trabalho Médico (e)	16.704	-	-	2.266	-	18.970
Credicom Ltda. (e)	5.866	-	-	924	-	6.790
Outros investimentos (e)	1.117	-	-	46	1.037	2.200
	<u>36.642</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8.094</u>	<u>1.037</u>	<u>45.773</u>

(f) Correspondem a imóveis destinados à renda:

	2022	2021
Imóveis destinados à renda		
Custo de aquisição		
Terrenos à renda	10.078	10.078
Edificações à renda	20.226	20.226
(-) Depreciação acumulada		
(-) Depreciação edificações à renda	(10.382)	(9.810)
	<u>19.922</u>	<u>20.494</u>

Movimentação do grupo "Imóveis destinados à renda":

	31/12/2021			31/12/2022
	Saldo inicial	Adições	Baixas	Saldo final
Imóveis destinados à renda				
Terrenos à renda	10.078	-	-	10.078
Edificações à renda	20.226	-	-	20.226
(-) Depreciação edificações à renda	(9.810)	(572)	-	(10.382)
	<u>20.494</u>	<u>(572)</u>	<u>-</u>	<u>19.922</u>
	31/12/2020			31/12/2021
	Saldo inicial	Adições	Baixas	Saldo final
Imóveis destinados à renda				
Terrenos à renda	10.078	-	-	10.078
Edificações à renda	20.226	-	-	20.226
(-) Depreciação edificações à renda	(9.196)	(614)	-	(9.810)
	<u>21.108</u>	<u>(614)</u>	<u>-</u>	<u>20.494</u>

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

12. Investimentos--Continuação

Conforme determinação do órgão regulador, no qual veda as operadoras de planos privados de assistência à saúde modificar o custo de aquisição do seu Ativo Imobilizado, bem como das “Propriedades para investimento”, os valores destes bens são mantidos a custo de aquisição.

Os valores das receitas de aluguel relacionadas aos imóveis destinados à renda correspondem a R\$5.762 (R\$5.426 em 2021).

13. Imobilizado

	31/12/2022		31/12/2021	
	Custo	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido
Terrenos	210.765	-	210.765	210.765
Edificações	660.230	(106.308)	553.922	567.157
Máquinas e equipamentos	154.668	(72.507)	82.161	88.800
Equipamentos de computação	36.579	(27.188)	9.391	11.861
Instalações	27.991	(11.595)	16.396	18.127
Móveis e utensílios	29.144	(14.566)	14.578	16.109
Veículos	6.272	(2.280)	3.992	4.415
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.905	(855)	1.050	1.230
Imobilizado em construção	3.366	-	3.366	147
Direito de Uso de arrendamento (a)	999	(546)	453	-
	1.131.919	(235.845)	896.074	918.611

Demonstramos a seguir a movimentação dos saldos relativos ao ativo imobilizado no exercício de 2022 e 2021:

	31/12/2021	Adições	Baixas	Transferência	Outros	31/12/2022
Terrenos	210.765	-	-	-	-	210.765
Edificações	660.230	-	-	-	-	660.230
Máquinas e equipamentos	151.839	3.481	(668)	16	-	154.668
Equipamentos de computação	35.846	621	(282)	394	-	36.579
Instalações	27.991	-	-	-	-	27.991
Móveis e utensílios	28.928	357	(141)	-	-	29.144
Veículos	6.987	-	(715)	-	-	6.272
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.905	-	-	-	-	1.905
Imobilizado em construção	147	3.629	-	(410)	-	3.366
Direito Uso de arrendamento (a)	-	999	-	-	-	999
	1.124.638	9.087	(1.806)	-	-	1.131.919
Depreciação edificações	(93.073)	(13.235)	-	-	-	(106.308)
Depreciação máquinas e equipamentos	(63.039)	(9.956)	488	-	-	(72.507)
Depreciação equipamentos de computação	(23.985)	(3.482)	279	-	-	(27.188)
Depreciação instalações	(9.864)	(1.731)	-	-	-	(11.595)
Depreciação móveis e utensílios	(12.819)	(1.849)	102	-	-	(14.566)
Depreciação veículos	(2.572)	(355)	647	-	-	(2.280)
Depreciação benfeitorias em imóveis de terceiros	(675)	(180)	-	-	-	(855)
Direito Uso de arrendamento (a)	-	(546)	-	-	-	(546)
	(206.027)	(31.334)	1.516	-	-	(235.845)
	918.611	(22.247)	(290)	-	-	896.074

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

13. Imobilizado--Continuação

	31/12/2020	Adições	Baixas	Transferência	Outros	31/12/2021
Terrenos	207.665	3.100	-	-	-	210.765
Edificações	660.230	-	-	-	-	660.230
Máquinas e equipamentos	136.533	15.160	(496)	642	-	151.839
Equipamentos de computação	34.553	2.117	(824)	-	-	35.846
Instalações	27.991	-	-	-	-	27.991
Móveis e utensílios	27.809	1.117	(4)	6	-	28.928
Veículos	5.119	1.554	-	314	-	6.987
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.905	-	-	-	-	1.905
Imobilizado em construção	1.232	464	(587)	(962)	-	147
	1.103.037	23.512	(1.911)	-	-	1.124.638
Depreciação edificações	(79.784)	(13.289)	-	-	-	(93.073)
Depreciação máquinas e equipamentos	(53.431)	(9.958)	350	-	-	(63.039)
Depreciação equipamentos de computação	(21.239)	(3.347)	601	-	-	(23.985)
Depreciação instalações	(8.094)	(1.770)	-	-	-	(9.864)
Depreciação móveis e utensílios	(10.971)	(1.850)	2	-	-	(12.819)
Depreciação veículos	(2.063)	(509)	-	-	-	(2.572)
Depreciação benfeitorias em imóveis de terceiros	(477)	(198)	-	-	-	(675)
	(176.059)	(30.921)	953	-	-	(206.027)
	926.978	(7.409)	(958)	-	-	918.611

14. Intangível

	2022		2021	
	Custo	Amortização acumulada	Valor líquido	Valor líquido
Aquisição de carteiras de OPS	2.200	(1.467)	733	1.173
Software	112.357	(92.370)	19.987	17.742
Marca Hospital Infantil São Camilo	2.906	(872)	2.034	2.180
Acordo de não competitividade	2.032	(2.032)	-	-
Ágio sobre rentabilidade futura (<i>goodwill</i>) do Hospital Infantil São Camilo	19.750	-	19.750	19.750
	139.245	(96.741)	42.504	40.845

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

14. Intangível--Continuação

Demonstramos a seguir a movimentação dos saldos relativos ao ativo intangível no exercício de 2022 e 2021:

	31/12/2021	Adições/ transferência	Baixas	31/12/2022
Aquisição de carteiras de OPS	2.200	-	-	2.200
Softwares (a)	103.631	9.180	(454)	112.357
Marca - Hospital Infantil São Camilo	2.906	-	-	2.906
Acordo de não competitividade	2.032	-	-	2.032
Ágio sobre rentabilidade futura (<i>goodwill</i>) da aquisição do Hospital Infantil São Camilo	19.750	-	-	19.750
	130.519	9.180	(454)	139.245
Amortização aquisição da carteira	(1.027)	(440)	-	(1.467)
Amortização software	(85.889)	(6.887)	406	(92.370)
Amortização da marca Hospital Infantil São Camilo	(726)	(146)	-	(872)
Amortização do acordo de não competição	(2.032)	-	-	(2.032)
	(89.674)	(7.473)	406	(96.741)
	40.845	1.707	(48)	42.504

	31/12/2020	Adições/ transferência	Baixas	31/12/2021
Aquisição de carteiras de OPS	2.200	-	-	2.200
Softwares (a)	98.920	5.224	(513)	103.631
Marca - Hospital Infantil São Camilo	2.906	-	-	2.906
Acordo de não competitividade	2.032	-	-	2.032
Ágio sobre rentabilidade futura (<i>goodwill</i>) da aquisição do Hospital Infantil São Camilo	19.750	-	-	19.750
	125.808	5.224	(513)	130.519
Amortização aquisição da carteira	(587)	(440)	-	(1.027)
Amortização software	(82.232)	(3.657)	-	(85.889)
Amortização da marca Hospital Infantil São Camilo	(580)	(146)	-	(726)
Amortização do acordo de não competição	(1.625)	(407)	-	(2.032)
	(85.024)	(4.650)	-	(89.674)
	40.784	574	(513)	40.845

(a) As adições do softwares estão relacionadas a projetos de desenvolvimento interno e licenças de uso em geral.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

15. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Provisão de benefícios de remissão concedido	37.723	35.431
Provisão de eventos a liquidar para SUS (a)	195.127	188.495
Eventos ocorridos e não avisados PEONA - outros prestadores (b)	138.166	142.892
Eventos ocorridos e não avisados PEONA - SUS (b)	19.334	17.204
Eventos a liquidar (c)	315.207	296.210
Outras provisões técnicas (d)	82.371	225.454
Total (e)	<u>787.928</u>	<u>905.686</u>
Total circulante	<u>541.206</u>	<u>523.972</u>
Total não circulante	<u>246.722</u>	<u>381.714</u>

a) Provisão de eventos a liquidar - SUS

A provisão do SUS, conforme artigo 32 da Lei nº 9656/98, trata do ressarcimento pelas operadoras de acordo com normas definidas pela ANS, os serviços de atendimento à saúde previstos nos respectivos contratos, prestados a seus consumidores e respectivos dependentes, em instituições públicas ou privadas, conveniadas ou contratadas, integrantes do Sistema Único de Saúde (SUS).

Em 30 de setembro de 2011, a ANS publicou a Instrução Normativa (IN) nº 5, que determinou a classificação integral dos montantes provisionados para esses eventos no passivo circulante, independentemente do prazo estimado de liquidação.

A partir de 2016, para os valores que estão garantidos por depósitos judiciais, os registros estão contabilizados como passivo não circulante, em conformidade com o Órgão Regulador. Os valores correspondentes a esses depósitos somam em 2022 a quantia de R\$156.274 (R\$156.252 em 2021).

Em 10/11/2020 foi assinado Protocolo de Intenções entre a Cooperativa, a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e Procuradoria-Geral Federal - PGF, com a intenção de que ambas as partes adotarem medidas, a fim de encerrar os processos em curso, referentes ao Ressarcimento ao SUS.

b) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - Outros Prestadores (PEONA)

A prática contábil para constituição da PEONA está descrita na Nota Explicativa nº 3.4, itens "b" e "c".

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

15. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde--Continuação

c) Provisão de eventos a liquidar de operações com assistência à saúde

A provisão de eventos a liquidar, regulamentada pela RN 393/16, é constituída para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data-base de cálculo, de acordo com a responsabilidade retida pela operadora, observados os seguintes critérios:

- O registro contábil dos eventos a liquidar deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador ou apresentado pelo beneficiário, 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.
- A identificação da ocorrência da despesa médica será entendida como qualquer tipo de comunicação estabelecida entre o prestador ou o beneficiário e a própria operadora, ou terceiro que preste serviço de intermediação de recebimento de contas médicas à operadora, que evidencie a realização de procedimento assistencial a beneficiário da operadora.

d) Outras provisões técnicas

A Provisão de benefícios de remissão a conceder, por ser não obrigatória, constitui o grupo "Outras provisões técnicas" e teve metodologia de cálculo, com contabilização imediata, aprovada pela ANS em 2017 de acordo com o Ofício nº 341/2017/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

15. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde--Continuação

e) Ativos garantidores das provisões técnicas

Regulada pela RN 521/22, o registro de vinculação de ativos para garantir as provisões técnicas e a custódia de títulos mobiliários, a seguir demonstrado:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Provisões técnicas com ativos garantidores		
Provisões técnicas vinculadas		
Provisão de benefícios de remissão concedido (circulante)	14.911	12.741
Provisão de benefícios de remissão concedido (não circulante)	22.812	22.690
Provisão de eventos a liquidar para SUS - (circulante)	30.560	24.575
Provisão de eventos a liquidar para SUS - (não circulante)	156.274	156.252
Provisão de benefício de remissão a conceder - (circulante)	14.735	22.682
Provisão de benefício de remissão a conceder - (não circulante)	67.636	202.772
PEONA	138.166	142.892
PEONA - SUS	13.334	17.204
Eventos a liquidar	10.288	21.320
Total das provisões técnicas vinculadas as garantias financeiras	474.716	623.128
Provisões técnicas com lastro de aplicação financeiras		
Eventos a liquidar (i)	304.802	274.520
Provisão de eventos a liquidar SUS (débitos prescritos)	8.293	7.668
Débitos últimos 60 dias por meio de corresponsabilidade (inciso VI, § 1º do artigo 2º da RN 521, de 2022)	117	370
Total das provisões técnicas	787.928	905.686
Ativos garantidores		
Garantia em imóveis (ii)	138.955	32.049
Aplicações financeiras garantidoras (iii) - (circulante e não circulante)	683.017	757.630
Depósito judicial SUS (nota 18)	156.274	156.252
Total dos ativos garantidores	978.246	945.931

(i) Corresponde a parcela que visa o lastro do saldo de provisão de eventos a liquidar no qual os valores se encontram em aberto e que tenham sido avisados nos últimos 30 dias, conforme os critérios de reconhecimento contábil dispostos na regulamentação específica vigente.

(ii) Adicionalmente, em 2012, a Cooperativa encaminhou as certidões de ônus de alguns imóveis de sua propriedade, visando à sua vinculação às provisões técnicas da ANS. Houve deferimento por meio do ofício encaminhado pela ANS nº 171/2013/GGAME(GEHAE)/DIOPE/ANS datado de 31 de janeiro de 2013.

Em 04/07/2022 a Cooperativa fez petição eletrônica para vincular novo imóvel hospital situado na Av. Churchill, 36 - Santa Efigênia - Belo Horizonte/MG, no qual foi aprovado por meio do ofício nº 259/2022/CESME/GEHAE/GGAME/DIOPE/ANS em 11/07/2022.

(iii) Em atendimento à Resolução Normativa nº 521/22 da ANS, a Operadora mantém ativos garantidores em aplicações financeiras em contas específicas.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

15. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde--Continuação

f) Teste de adequação do passivo

A RN nº 435/2018 da ANS institui que a partir das demonstrações financeiras do exercício de 2020, as operadoras de grande porte, deverão informar em notas explicativas a realização do Teste de Adequação de Passivo – TAP. Referido teste consiste em estimar o valor presente esperado dos fluxos de caixa que decorram do cumprimento dos contratos de planos de saúde na modalidade de pré-pagamento.

A operadora realizou o TAP atendendo às seguintes diretrizes:

- (i) Agrupamento de contratos similares: (i) individual, (ii) coletiva empresarial, (iii) coletiva por adesão e (iv) corresponsabilidade assumida;
- (ii) Horizonte da projeção do fluxo de caixa: 8 anos limitada à data de vencimento dos contratos;
- (iii) Base de dados: Experiência da operadora para custo, receita e cancelamento por indivíduo;
- (iv) Tábua biométrica: BR-EMSSb-v.2021;
- (v) Projeção da receita: Contraprestações evoluídas por beneficiário vide previsão contratual de reajuste por faixa etária e, no caso dos contratos individuais, pelo reajuste anual fixado em 9,13% ao ano, de acordo com o Índice Máximo de Reajuste Anual das Contraprestações Pecuniárias dos Planos Privados de Assistência à saúde, Individuais ou Familiares (IRPI) médio esperado para o horizonte de projeção do TAP;
- (vi) Projeção do custo: A partir da experiência da operadora foram simulados custos assistenciais por faixa etária, via simulação de Monte Carlo, sendo, no caso dos contratos individuais, evoluídos anualmente considerando uma inflação médica igual a 13,38% e calculada a partir da aplicação conjunta dos seguintes fatores 1 - (6,74%) Expectativa de inflação real a partir da apuração da média do Índice de Valor das Despesas Assistenciais (IVDA) de 2018, 2019 e 2020 da Unimed-BH, desconsiderando do seu cálculo o Fator de Ganhos de Eficiência (FGE), e 2 - (6,22%) Média da inflação implícita da curva de juros futura (ETTJ - ANBIMA) para o período de 8 anos.
- (vii) Estimativa corrente do fluxo de caixa: Fluxo de caixa descontado a valor presente com base na ETTJ livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA.

O fluxo de caixa corrente foi estimado restando positivo para todos os agrupamentos.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

16. Tributos e encargos sociais a recolher

	31/12/2022	31/12/2021
IRPJ/CSLL a recolher	3.870	2.328
ISSQN a recolher	5.875	4.977
INSS, IRRF e FGTS sobre folha de pagamento	14.495	12.396
COFINS e PIS	4.067	3.918
IR retido na fonte (i)	114.363	114.029
INSS retido de terceiros a recolher	5.665	5.267
Outros	7.329	5.902
Total	155.664	148.817

(i) Trata-se, substancialmente, de retenções na fonte sobre a folha de pagamentos de médicos cooperados.

17. Outros débitos a pagar

	31/12/2022	31/12/2021
Obrigações com pessoal (a)	66.147	48.175
Fornecedores (b)	69.548	50.382
Depósitos de beneficiários de terceiros	2.294	15.889
Passivo de arrendamentos - valor presente (c)	683	-
Outros débitos a pagar	922	936
Total	139.594	115.382
Circulante	139.328	115.365
Não Circulante	266	17

(a) Refere-se a valores a pagar de obrigações com pessoal juntamente com os valores de provisões de férias 13º salário e encargos.

(b) Obrigações com fornecedores de materiais e serviços não relacionados com operação de plano de saúde.

18. Provisões judiciais

A Cooperativa registrou provisões, as quais envolvem considerável julgamento por parte da Administração, para riscos tributários, trabalhistas e cíveis para as quais é provável que uma saída de recursos envolvendo benefícios econômicos seja necessária para liquidar a obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita do montante dessa obrigação. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. A Cooperativa revisa suas estimativas e considera as provisões existentes suficientes para cobrir eventuais perdas relacionadas a esses processos. Abaixo demonstramos o montante das provisões constituídas e os respectivos montantes depositados em juízo:

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

18. Provisões judiciais--Continuação

	31/12/2022		31/12/2021	
	Depósitos judiciais	Provisão	Depósitos judiciais	Provisão
Processos com depósitos judiciais				
COFINS sobre ato cooperativo (a)	235.260	232.215	222.253	219.208
PIS sobre ato cooperativo (a)	39.736	38.985	37.622	36.872
ISSQN	108.625	92.983	84.868	72.867
Taxa Suplementar de Saúde - ANS	66.381	37.729	61.020	33.308
Trabalhista (b)	4.779	23.222	8.737	45.694
SUS	156.274	-	156.252	-
Outros	11.075	92	9.786	92
	622.130	425.226	580.538	408.041
Processos sem depósitos judiciais				
PIS (a)	-	8.255	-	7.975
Cíveis	-	45.638	-	38.485
Tributários	-	26.936	-	9.003
Outros	-	34.274	-	23.921
	-	115.103	-	79.384
	622.130	540.329	580.538	487.425

Demonstramos a seguir a movimentação dos saldos relativos aos depósitos judiciais e provisões para riscos no exercício de 2022:

	Depósitos judiciais			31/12/2022
	31/12/2021	Adição	Baixa	
COFINS sobre ato cooperativo (a)	222.253	13.007	-	235.260
PIS sobre ato cooperativo (a)	37.622	2.114	-	39.736
ISSQN	84.868	23.757	-	108.625
Taxa Suplementar de Saúde - ANS	61.020	5.360	-	66.380
Trabalhista	8.737	1.644	(5.602)	4.779
SUS	156.252	23	-	156.275
Outros	9.786	2.357	(1.068)	11.075
	580.538	48.262	(6.670)	622.130

A Contrapartida do depósito judicial SUS está sendo mencionada na Nota 15 - Provisões técnicas de operações de assistência à saúde.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

18. Provisões judiciais--Continuação

	Provisões judiciais			31/12/2022
	31/12/2021	Adição	Baixa	
Processos com depósitos judiciais				
COFINS sobre ato cooperativo (a)	219.208	13.007	-	232.215
PIS sobre ato cooperativo (a)	36.872	2.114	-	38.986
ISSQN	72.867	20.116	-	92.983
Taxa Suplementar de Saúde - ANS	33.308	4.420	-	37.728
Trabalhista (b)	45.694	1.440	(23.912)	23.222
Outros	92	-	-	92
	408.041	41.097	(23.912)	425.226
Processos sem depósitos judiciais				
PIS (a)	7.975	280	-	8.255
Cíveis	38.485	12.868	(5.715)	45.638
Tributários	9.003	19.339	(1.406)	26.936
Outros	23.921	10.526	(7.294)	34.274
	79.384	43.013	(7.294)	115.103
	487.425	84.110	(31.206)	540.329

As principais provisões constituídas estão abaixo listadas:

a) Fiscais

PIS e COFINS sobre ato cooperativo

A Receita Federal considera, para efeito da tributação do IR e da CSLL, que as sociedades cooperativas que obedecerem ao disposto na legislação específica não terão incidência desses tributos sobre suas atividades econômicas, de proveito comum, sem objetivo de lucro, mais especificamente sobre os atos cooperativos praticados, não sendo, a princípio, extensivo esse entendimento para o PIS e a COFINS. Foram impetrados os Mandados de Segurança nos 0035688-41.1999.4.01.3800 (COFINS) e 0035687-56.1999.4.01.3800 (PIS) visando a suspender a exigibilidade desses dois tributos, quando da pretensão da Receita Federal em efetuar a tributação sobre o resultado do ato cooperativo principal. Os valores estão sendo depositados em juízo e devidamente provisionados pelo fato de serem considerados uma obrigação legal.

b) Trabalhistas

As principais provisões trabalhistas constituídas referem-se à ação interposta por um Sindicato de BH, processo este julgado procedente em 1ª instância, atualmente aguardando interposição de Recurso Extraordinário, cujo montante atualizado corresponde a R\$ 1.834 e uma ação interposta por um terceiro, que foi julgada procedente em segunda instância e está aguardando julgamento no Tribunal Superior do Trabalho, no valor atualizado de R\$ 3.125.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

18. Provisões judiciais--Continuação

c) Processos avaliados com risco de perda possível

A Cooperativa responde por ações de natureza tributária, cível e trabalhista, cujo desfecho é considerado como perda possível e, assim, nenhuma provisão foi constituída. O montante total das ações classificadas como perda possível, objeto de atualização no exercício de 2022, monta R\$516.840 (R\$423.157 em 2021), correspondente a processos trabalhistas, cíveis e outros, avaliados como perda possível por nossos advogados correspondente a 16.258 pedidos (10.132 em 2021).

As obrigações legais estão reconhecidas nas demonstrações financeiras, independente do julgamento da perda, uma obrigação originada em lei só poderá ser tratada como remota ou possível se houver um fato específico que suporte esse julgamento, por exemplo, uma jurisprudência pacificada.

d) Ativos contingentes

Em atendimento ao Pronunciamento Técnico CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, a Cooperativa não reconhece em seu balanço ativos contingentes. Conforme aquele pronunciamento, os ativos contingentes surgem normalmente de evento não planejado ou de outros não esperados que dão origem à possibilidade de entrada de benefícios econômicos para a entidade. Os ativos contingentes não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, uma vez que pode tratar-se de resultado que nunca venha a ser realizado. Porém, quando a realização do ganho é praticamente certa, então o ativo relacionado não é um ativo contingente e o seu reconhecimento é adequado.

Lei Complementar nº 157/2016

Em razão da entrada em vigor da LC nº 157/2016 (que inseriu o inciso XXIII ao artigo 3º da LC nº 116/2003), o ISSQN deixou de ser devido no domicílio do prestador de serviços e passou a ser devido no domicílio do tomador de serviços, o que na prática significa que a Cooperativa deveria deixar de recolher o ISSQN somente para o município de Belo Horizonte e passaria a recolher para todos os municípios onde estão os seus tomadores de serviços.

Posteriormente, foi ajuizada a ADIN n. 5835 para questionar a constitucionalidade da alteração legislativa, oportunidade em que, em decisão publicada no dia 04/04/2018, o Supremo Tribunal Federal concedeu medida cautelar para suspender a eficácia do artigo 1º da Lei Complementar nº 157/2016 na parte que trata da modificação do artigo 3º, incisos XXIII, XXIV e XXV da LC nº 116/2003, bem como de todas as legislações locais editadas para dar-lhe execução.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

18. Provisões judiciais--Continuação

d) Ativos contingentes--Continuação

Lei Complementar nº 157/2016--Continuação

Tendo em vista que as decisões proferidas na ADIN vinculam todos os contribuintes, o Legislativo e o Poder Judiciário, restou suspensa a eficácia da alteração promovida pelo artigo 1º da LC nº 157/2016, de forma que o ISSQN sobre o serviço prestado pela Cooperativa voltou a ser devido no município de Belo Horizonte.

Considerando que a medida cautelar não é definitiva e a questão ainda será apreciada pelo Plenário do Supremo Tribunal Federal, como forma de se resguardar contra eventuais recolhimentos indevidos, a Cooperativa ajuizou seis ações e vem realizando os depósitos judiciais do ISSQN da parcela controversa, mantendo-se os recolhimentos ao município de Belo Horizonte da parte incontroversa, ou seja, o ISSQN decorrente dos serviços prestados aos tomadores que estão localizados em Belo Horizonte.

19. Patrimônio líquido

a) Capital social

O capital social pertencente a 5.196 cooperados (5.338 em 2021) é ilimitado quanto ao máximo, variando conforme o número de quotas-partes subscritas, não podendo, entretanto, ser inferior a R\$109, sendo dividido em quotas-partes de valor unitário igual de R\$10,00 (dez reais).

A quota-parte é indivisível, intransferível mesmo entre 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.

Ao ser admitido na Cooperativa, o associado deverá subscrever, no mínimo, 10.905 quotas-partes no valor correspondente a R\$109, e não serão atribuídos juros ao capital social a integralizar.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

19. Patrimônio líquido--Continuação

a) Capital social--Continuação

Juros sobre o capital social

Na Assembleia Geral Extraordinária de 4 de dezembro de 2013, ficou estabelecido que a Cooperativa irá remunerar o capital social em 12%, incorporando o valor ao próprio capital social. No entanto, a Lei nº 5.764/71, no §3º, do artigo 24, veta as cooperativas distribuírem qualquer espécie de benefício às quotas-partes do capital ou estabelecer outras vantagens ou privilégios, financeiros ou não, em favor de quaisquer associados ou terceiros, excetuando-se os juros até o máximo de 12% (doze por cento) ao ano que incidirão sobre a parte integralizada. De acordo com a previsão estatutária, a Cooperativa poderá atribuir juros ao capital social integralizado, atendendo à legislação em vigor. Dessa forma, por deliberação da diretoria executiva foram incorporados ao capital social 12% sobre as quotas-partes integralizadas no montante de R\$62.004 (R\$59.047 em 2021) através de juros sobre capital social.

Diferentemente das Sociedades Anônimas em relação aos Juros Sobre o Capital Próprio, previstos no artigo 9º da Lei nº 9.249/95, calculados sobre o patrimônio líquido e que possui característica de dividendos, em que a CVM orienta a reversão do valor na última linha do resultado conforme deliberação CVM nº 207, de 13 de dezembro de 1996, não há previsão para reversão dos juros sobre o capital social das cooperativas, que por sua vez não têm a característica de pagamento de dividendos, uma vez que as sociedades cooperativas apenas são autorizadas a atualizarem o valor do capital social até o limite de 12% ao ano, mas não podem, de forma alguma, distribuir dividendos. Se, porventura, vierem a ter sobras, de acordo com o artigo 4º, inciso VII da Lei nº 5.764/71, as sobras líquidas do exercício deverão retornar, proporcionalmente, às operações realizadas pelo associado, salvo deliberação em contrário da Assembleia Geral.

Dessa forma, a Cooperativa registrou os juros sobre o capital social à conta de despesas financeiras e incorporou o valor líquido dos efeitos tributários à cota capital de cada cooperado, atualizando-as em 12%.

b) Reservas e fundos

O Fundo de reserva legal é constituído através da destinação de 10% das sobras líquidas dos atos cooperativos principais verificadas no encerramento de cada exercício, bem como da reversão dos créditos não reclamados no prazo de cinco anos, de auxílios e doações sem destinação especial e destina-se a suprir eventuais perdas e atender ao desenvolvimento das atividades sociais, sendo indivisível entre os cooperados. Nos casos de dissolução e liquidação da Cooperativa, ela deverá realizar o ativo social para saldar o passivo e reembolsar os associados de suas quotas-partes, destinando o remanescente, inclusive o dos fundos indivisíveis, ao Banco do Brasil, conforme previsto no inciso VI do artigo 68 da Lei nº 5.764/71 e Lei nº 8.029/90.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

19. Patrimônio líquido--Continuação

b) Reservas e fundos--Continuação

O Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social (FATES) é constituído através da destinação de 5% das sobras líquidas do exercício dos atos cooperativos principais e pelo resultado apurado nos atos cooperativos auxiliares e não cooperativos. O Fundo é indivisível e destina-se à prestação de assistência aos cooperados e seus dependentes legais e aos empregados da Cooperativa. No caso de liquidação e dissolução da Cooperativa, o referido Fundo terá destinação que for aprovada em Assembleia Geral.

Foram destinados no exercício de 2022, com recursos do FATES, os montantes de R\$260.534 (R\$135.481 em 2021) que se referem a pagamentos para entidades de classe de médicos cooperados e pagamentos de plano de previdência complementar no montante de R\$250.000 (R\$125.566 em 2021) para os médicos cooperados, conforme item “c) Previdência complementar” adiante.

O Fundo Pró-Família é constituído através da destinação de um percentual das sobras líquidas a ser fixado pela Assembleia Geral, bem como através de outras destinações determinadas pela Assembleia Geral Ordinária dos cooperados.

O Fundo Pró-Família destina-se ao pagamento de benefício aos herdeiros do médico cooperado falecido ou ao próprio médico cooperado que, respeitadas as normas e os critérios definidos no Estatuto e Regimento Interno da Cooperativa, aprovado pelo Conselho de Administração, requerer sua demissão da Cooperativa em virtude da sua idade e do tempo de cooperativa ou em decorrência de aposentadoria por invalidez permanente.

c) Previdência complementar

Em 2008, por deliberação da Assembleia Geral Extraordinária, foi implantado um plano de previdência complementar para os médicos cooperados da Cooperativa, estruturado na modalidade de Contribuição Definida, administrado pela Fundação Petrobrás de Seguridade Social - PETROS. Em 2013, foi aprovada a transferência do plano para o Unimed Fundo de Pensão Multipatrocinado que teve a aprovação pela Previc em 2014. Os aportes compreendem o valor de R\$250.000 (R\$125.566 em 2021).

A Unimed - BH tem como compromisso assumido em Assembleia a revisão da continuidade do administrador do plano de previdência privada a cada cinco anos. O objetivo é validar a segurança e a rentabilidade dos recursos; avaliar a qualidade do atendimento e da prestação de serviços e identificar as oportunidades do mercado para portabilidade.

Inexiste solidariedade entre eles e entre suas respectivas patrocinadoras ou instituidoras.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

19. Patrimônio líquido--Continuação

d) Recomposição do resultado

Os efeitos dos gastos relativos ao FATES estão registrados em despesas administrativas conforme Nota Explicativa nº 24, em atendimento ao ITG2004. A anulação dos efeitos destes registros, transitando por resultado mas tendo como origem os recursos do fundo do FATES, estão sendo apresentados conforme quadro abaixo, em atendimento à Lei nº 5.764/71 que define a política nacional de Cooperativismo:

	2022				2021			
	Atos cooperativos		Ato não cooperativo	Total	Atos cooperativos		Ato não cooperativo	Total
	Principais	Auxiliares			Principais	Auxiliares		
Sobras líquida do exercício	(106.542)	150.610	273.401	317.469	61.640	163.367	127.931	352.938
(+/-) Ajustes no resultado								
(+) Reversão do FATES	260.534	-	-	260.534	135.481	-	-	135.481
Realização da reserva de reavaliação	414	51	92	557	408	87	69	564
(+/-) Reversão Fundo Concorrencial	137	96	6	239	38	32	4	74
(=) Saldo a destinar	154.543	150.757	273.499	578.799	197.567	163.486	128.004	489.057
(-) Fundo de reserva 10%	(15.454)	-	-	(15.454)	(19.757)	-	-	(19.757)
(-) FATES estatutário 5%	(7.728)	-	-	(7.728)	(9.879)	-	-	(9.879)
(-) FATES - resultado com não associados	-	(150.757)	(273.499)	(424.256)	-	(163.486)	(128.004)	(291.490)
Sobras (perdas) à disposição AGO	131.361	-	-	131.361	167.931	-	-	167.931

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

20. Imposto de renda e contribuição social

a) Reconciliação da taxa efetiva

A reconciliação da despesa do Imposto de Renda e da Contribuição Social, incidentes sobre os atos auxiliares e não cooperativos, no resultado dos exercícios, compreendendo suas alíquotas nominais e efetivas, pode ser demonstrado seguinte forma:

	31/12/2022		31/12/2021	
	IR	CSLL	IR	CSLL
Resultado antes dos impostos e participações	503.118	503.118	481.061	481.061
Participação nas sobras	(11.865)	(11.865)	(11.380)	(11.380)
Resultado antes da tributação	491.253	491.253	469.681	469.681
Resultado do ato cooperativo (i)	106.542	106.542	(61.640)	(61.640)
Juros sobre capital social cooperado (ii)	(85.320)	-	(81.169)	-
Provisão sistema único de saúde	6.296	6.632	(10.555)	(10.555)
Provisão para contingências	(2.271)	(2.271)	8.961	8.961
Inovação tecnológica	(713)	(713)	(1.368)	(1.368)
Outras	(5.289)	(5.289)	15.689	15.689
Base de cálculo	510.498	596.154	339.599	420.768
IR/CS	123.364	53.654	81.679	37.869
IR/CS diferidos	(2.377)	(856)	(2.063)	(742)
Efeito líquido registrado no resultado do exercício	120.987	52.798	79.616	37.127
Alíquota efetiva	25%	11%	17%	8%

(i) Em conformidade com os artigos 193 e 194 do Regulamento do Imposto de Renda (Decreto nº 9.580 de 2018), a Cooperativa não terá incidência do imposto sobre suas atividades econômicas. Somente pagará o imposto sobre os resultados positivos das operações e das atividades estranhas à sua finalidade. Dessa forma, os resultados dos atos cooperativos que se referem à atividade econômica principal da Cooperativa são excluídos da base de cálculo do imposto de renda e da contribuição social.

(ii) A Cooperativa registrou os juros sobre o capital social à conta de despesas financeiras pelo valor bruto e incorporou o valor líquido dos efeitos tributários à cota capital de cada cooperado, conforme Nota Explicativa nº 19.a.

b) Imposto de renda e contribuição social diferidos

A Cooperativa, em consonância com a Resolução nº 998/04 do Conselho Federal de Contabilidade (CFC), que aprovou a NBC T 19.2, contabilizou o Imposto de Renda e a Contribuição Social diferidos, classificados no ativo não circulante, no montante de R\$100.772 (R\$97.293 em 2021), conforme segue:

	31/12/2022	31/12/2021
Diferenças temporárias	102.166	99.008
Reserva de reavaliação	(1.395)	(1.715)
	100.771	97.293

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

20. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

b) Imposto de renda e contribuição social diferidos--Continuação

A estimativa de recuperação dos créditos tributários é revisada, no mínimo, anualmente, levando em consideração diversas premissas financeiras e de negócios consideradas no encerramento do exercício e aprovadas pela Administração da Cooperativa. Conseqüentemente, as estimativas estão sujeitas a não se concretizarem no futuro, tendo em vista as incertezas inerentes às provisões.

21. Receitas com operação de assistência à saúde

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u> (reapresentado)
Contraprestações emitidas	5.751.646	5.350.384
(-) Contraprestações transferidas	(103.998)	(95.431)
(-) Descontos	(179.264)	(189.179)
Contraprestações líquidas	<u>5.468.384</u>	<u>5.065.774</u>
Varição das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	140.791	13.280
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da Operadora	(128.963)	(126.411)
Contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde	<u>5.480.212</u>	<u>4.952.643</u>

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

22. Eventos indenizáveis líquidos

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
		(reapresentado)
Despesa com eventos	(5.419.213)	(4.682.634)
Glosas	133.429	35.545
Recuperação por coparticipação	456.252	368.763
Recuperação por Reembolso ao Contratante	542.209	504.643
Eventos conhecidos ou avisados	<u>(4.287.323)</u>	<u>(3.773.683)</u>
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	2.597	(27.205)
Eventos indenizáveis líquidos	<u>(4.284.726)</u>	<u>(3.800.888)</u>

23. Resultado com operações não relacionadas com plano de saúde

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	2.963	2.010
Receitas de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	<u>214.751</u>	<u>228.282</u>
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	34.734	31.874
Receitas com administração de intercâmbio eventual	136.167	178.982
Outras receitas operacionais	43.850	17.426
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(6.969)	(7.621)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	<u>(198.060)</u>	<u>(169.340)</u>
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(180.037)	(154.444)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(13.648)	(11.280)
(-) Recuperação de outras despesas operacionais de assistência à saúde	10.651	9.531
Provisão para perdas sobre créditos	(15.026)	(13.147)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde da Operadora	<u>(114.261)</u>	<u>(156.275)</u>
Despesas com operações de intercâmbio eventual	(103.359)	(144.750)
Outras despesas operacionais	(10.902)	(11.525)

24. Despesas administrativas

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Despesas com pessoal próprio	(206.830)	(180.934)
Despesas com serviços de terceiros	(71.221)	(66.429)
Despesas com localização e funcionamento	(105.712)	(82.740)
Despesas com publicidade e propaganda institucional	(34.743)	(39.926)
Despesas com tributos	(24.943)	(7.416)
Despesas administrativas diversas (a)	<u>(328.045)</u>	<u>(198.828)</u>
Despesas administrativas	<u>(771.494)</u>	<u>(576.273)</u>

(a) Refere-se basicamente a gastos relativos a publicações, contribuições, despesas judiciais e gastos relativos à utilização do FATES R\$ 250.000 (R\$ 125.566 em 2021) conforme NE 19b.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

25. Resultado financeiro líquido

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Receitas financeiras		
Juros de aplicações financeiras	287.520	115.017
Receitas por recebimentos em atraso	17.137	20.573
Outras receitas	8.494	8.467
	313.151	144.057
Despesas financeiras		
Impostos e contribuições sobre transações financeiras	(5.547)	(1.409)
Descontos concedidos	(10.241)	(13.476)
Juros sobre o capital social (Nota 19.a)	(85.320)	(81.169)
Encargos sobre tributos	(472)	(356)
Outras despesas	(11.260)	(7.254)
	(112.840)	(103.664)
Resultado financeiro líquido	200.311	(40.393)

26. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos

a) Análise dos instrumentos financeiros

A Cooperativa participa de operações envolvendo ativos e passivos financeiros com o objetivo de gerir os recursos financeiros disponíveis gerados pelas operações. Os riscos associados a esses instrumentos são gerenciados por meio de estratégias conservadoras, visando a liquidez, rentabilidade e segurança. A avaliação de tais ativos e passivos financeiros em relação aos valores de mercado é feita por meio de informações disponíveis e metodologias de avaliação apropriadas. Entretanto, a interpretação dos dados de mercado e métodos de avaliação requerem considerável julgamento e estimativas para se calcular o valor de realização mais adequado. Como consequência, as estimativas apresentadas podem divergir se utilizadas hipóteses e metodologias diferentes.

O valor justo dos ativos e passivos financeiros é incluído no valor pelo qual o instrumento poderia ser trocado em uma transação corrente entre partes dispostas a negociar, e não em uma venda ou liquidação forçada. 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 os 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 justo.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

26. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos--Continuação

b) Gerenciamento dos riscos financeiros

A gestão de risco é realizada pela gerência de controladoria e finanças, segundo as políticas aprovadas pela Administração. A gerência de controladoria e finanças identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. A gerência de controladoria e finanças estabelece princípios para a gestão de risco global, bem como para áreas específicas, como risco de taxa de juros, risco de crédito e investimento de excedentes de caixa.

A Cooperativa possui exposição para os seguintes riscos resultantes de instrumentos financeiros: (i) risco de mercado; (ii) risco de crédito; e (iii) risco de liquidez.

Risco de mercado

Risco de mercado é o risco de alterações nos preços de mercado - tais como taxas de câmbio, taxas de juros e preços de ações - afetarem os ganhos da Cooperativa ou o valor de seus instrumentos financeiros. O objetivo do gerenciamento de risco de mercado é gerenciar e controlar as exposições a riscos de mercado, dentro de parâmetros aceitáveis, e ao mesmo tempo otimizar o retorno.

A Cooperativa não utiliza derivativos para gerenciar riscos de mercado. Todas essas operações são conduzidas dentro das orientações estabelecidas pela Administração. A Cooperativa não aplica contabilidade de *hedge* para gerenciar a volatilidade no resultado.

i) Risco de taxas de juros

A Cooperativa não possui alto o risco do fluxo de caixa ou valor justo associado com taxa de juros para seus financiamentos. A Cooperativa não trabalha com instrumentos derivativos e todas as contas estão atreladas a taxas básicas da economia brasileira, principalmente Certificado de Depósito Interbancário (CDI).

ii) Risco cambial

A Cooperativa não está exposta a riscos cambiais.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

26. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos--Continuação

b) Gerenciamento dos riscos financeiros--Continuação

Análise de sensibilidade

Os instrumentos financeiros da Cooperativa que são sensíveis a variáveis de mercado com impacto na liquidez são representados por aplicações financeiras e títulos e valores mobiliários. O risco atrelado a aplicações financeiras, títulos e valores mobiliários da Cooperativa estão em sua maioria vinculados ao CDI. Essas operações indexadas ao CDI estão registradas a custo amortizado, conforme atualizações periódicas de acordo com as cotações divulgadas pelas instituições financeiras. Visando a apresentar a sensibilidade nas aplicações financeiras, títulos e valores mobiliários, aos quais a Cooperativa estava exposta em 31 de dezembro de 2022, foi realizada uma Análise de Sensibilidade dos efeitos nos seus resultados, advindos de uma redução do CDI de 25% e 50% para ativos financeiros atrelados a taxas variáveis, demonstrado como segue:

Risco nas taxas de juros	31/12/2022 (12 meses adiante)		
	Cenário Provável CDI	Cenário Possível CDI	Cenário Remoto CDI
Taxas efetiva	12,43%	12,43%	12,43%
Taxas CDI conforme cenários	12,43%	9,32%	6,22%
Ativos financeiros atrelados a juros variáveis	2.069.391	2.069.391	2.069.391
Efeito no resultado:			
- Conforme a taxa efetiva (12,43% a.a.)	257.225	257.225	257.225
- Conforme cenários de <i>stress</i> (receita financeira)	257.225	192.919	128.613
Efeito líquido no resultado	-	64.306	128.612

Risco de crédito

Risco de crédito é o risco de a Cooperativa incorrer em perdas financeiras caso um cliente ou uma contraparte em um instrumento financeiro falhe em cumprir com suas obrigações contratuais. Esse risco é principalmente proveniente das contas a receber de clientes e de instrumentos financeiros da Cooperativa. O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito.

A área operacional analisa e avalia a qualidade do crédito do cliente, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores. Os limites de riscos individuais são determinados com base em históricos, os projetos individuais são monitorados individualmente visando a manter um nível alto de recebimento dentro dos prazos esperados.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

26. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos--Continuação

b) Gerenciamento dos riscos financeiros--Continuação

Risco de crédito--Continuação

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de crédito ao investir em sua maioria em aplicações de renda fixa. A Administração monitora ativamente as classificações de créditos e, uma vez que a Cooperativa tenha investido apenas em aplicações de renda fixa, aquela não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações. As aplicações financeiras são concentradas em títulos públicos e bancos de 1ª linha, classificadas em AAA até A-, avaliados pelas principais agências de *rating*. A exposição máxima do risco do crédito na data das demonstrações financeiras foi:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 5)	219.434	249.409
Aplicações financeiras (Nota 6)	2.069.931	2.019.914
Contas a receber de clientes (Notas 7 e 8)	296.556	277.907
Outros valores a receber (Nota 10)	48.407	44.301
	<u>2.634.328</u>	<u>2.591.531</u>

O detalhamento da idade dos principais saldos que compõem o Contas a receber de clientes, bem como a movimentação da provisão para perdas sobre tais valores, está apresentado nas Notas Explicativas nºs 7 e 8.

Outros valores a receber da Nota 10, foram ajustados pelas contas de estoque, adiantamento a funcionários e PDD.

Risco de liquidez

Risco de liquidez é o risco de a Cooperativa encontrar dificuldades em cumprir as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos em caixa ou com outro ativo financeiro. A abordagem da Cooperativa na Administração da liquidez é de garantir, na medida do possível, que sempre terá liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações no vencimento, tanto em condições normais como de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou risco de prejudicar a reputação da Cooperativa.

Para administrar a liquidez do caixa, são estabelecidas premissas de desembolsos e recebimentos futuros, sendo monitoradas diariamente pela área de Tesouraria da Cooperativa. A Cooperativa possui controle dos projetos e aplicações financeiras para gerenciar os saldos líquidos suficientes para honrar seus compromissos, sendo o risco de liquidez considerado pela administração como pouco relevante, frente à gestão dos recebimentos. Em geral, a Cooperativa não recorre a empréstimos bancários para suprir seu fluxo de caixa.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

26. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos--Continuação

b) Gerenciamento dos riscos financeiros--Continuação

Risco de liquidez--Continuação

A seguir, estão os vencimentos contratuais de passivos financeiros na data da demonstração financeira. Esses valores são brutos e não descontados, incluem pagamentos de juros contratuais e excluem o impacto dos acordos de compensação.

		31 de dezembro de 2022				
Valor contábil	Total	2 meses ou menos	2-12 meses	1-2 anos	Mais que 2 anos	
Passivos financeiros não derivativos						
Débitos de operações de assistência à saúde	84.197	84.197	84.197	-	-	
Débitos de operações assist. à saúde não relacion. c/ pl. saúde da OPS	26.572	26.572	26.572	-	-	
Débitos diversos	139.594	140.559	106.436	33.487	271	
Conta corrente de cooperados	1.954	1.954	1.954	-	-	
	252.317	253.282	219.159	33.487	271	
					365	

		31 de dezembro de 2021				
Valor contábil	Total	2 meses ou menos	2-12 meses	1-2 anos	Mais que 2 anos	
Passivos financeiros não derivativos						
Débitos de operações de assistência à saúde	82.690	82.690	82.690	-	-	
Débitos de operações assist. à saúde não relacion. c/ pl. saúde da OPS	15.945	15.945	15.945	-	-	
Débitos diversos	115.365	115.365	115.365	-	-	
Conta corrente de cooperados	6.466	6.466	6.466	-	-	
	220.466	220.466	220.466	-	-	

Os fluxos de entradas (saídas), divulgados na tabela acima, representam os fluxos de caixa contratuais não descontados relacionados aos passivos financeiros derivativos mantidos para fins de gerenciamento de risco e que normalmente não são encerrados antes do vencimento contratual.

c) Gestão de capital

Os objetivos da Cooperativa ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade da Cooperativa para oferecer retorno aos cooperados e benefícios às outras partes interessadas, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir esse custo. Em 31 de dezembro de 2022, a Cooperativa possui, aproximadamente, 48% (49% em 2021) do seu ativo total registrado como "Caixa e equivalentes de caixa" e "Aplicações financeiras" (Títulos e valores mobiliários).

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

26. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos--Continuação

d) Estimativa do valor justo

Os valores justos informados no balanço patrimonial não refletem mudanças futuras na economia, tais como taxas de juros, alíquotas de impostos e outras variáveis que possam ter efeito sobre sua determinação.

O quadro a seguir apresenta os principais instrumentos financeiros contratados, assim como os respectivos valores justos:

	31/12/2022		31/12/2021	
	Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
Caixa e equivalentes de caixa				
Depósitos à vista e aplicações financeiras	219.434	219.434	249.409	249.409
Títulos e valores mobiliários				
Títulos e valores mobiliários	2.069.391	2.072.757	2.019.914	2.021.220
Custo amortizado				
Contas a receber de clientes	296.556	296.556	277.907	277.907
Outros valores a receber	48.407	48.407	44.301	44.301
Fornecedores (*)	560.521	560.521	496.256	496.256

(*) Provisão de eventos a liquidar para SUS, Eventos a liquidar de operações de assistência à saúde, Débitos de operações de assistência à saúde, Débitos de operações assist. à saúde não relacion. c/ pl. saúde da OPS e Débitos diversos.

Os saldos referentes às aplicações financeiras e Títulos e valores mobiliários são substancialmente correspondentes ao valor justo em virtude de suas taxas de remuneração serem baseadas em sua maioria na variação do CDI.

Os saldos das Contas a receber de clientes, contas a pagar aos fornecedores e adiantamentos de clientes decorrem diretamente das operações da Cooperativa, sendo mensurados pelo custo amortizado, e estão registrados pelo seu valor original, deduzido de provisão para perdas e ajuste a valor presente quando aplicável ou relevante. Os adiantamentos de clientes não estão sujeitos a encargos financeiros.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

26. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos--Continuação

e) Hierarquia de valor justo

O CPC 46 (Mensuração do Valor Justo) define valor justo como o preço que seria recebido pela venda de um ativo ou pago pela transferência de um passivo em uma transação não forçada entre participantes do mercado na data de mensuração. Essa norma também aborda que a mensuração de ativo ou passivo a valor justo é pautada nas premissas que os participantes do mercado utilizam para precificação e estabelece uma hierarquia de valor justo cujo propósito consiste na classificação, por prioridade, das informações aplicadas para a definição dessas premissas. A hierarquia do valor justo prioriza informações disponibilizadas em mercados ativos para instrumentos idênticos (dados observáveis) aquelas com baixo grau de transparência (dados não observáveis). Abaixo são detalhados os três níveis de hierarquia:

- Nível 1 - as informações são preços cotados (sem ajustes) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos a que a Entidade possa ter acesso na data da mensuração.
- Nível 2 - as informações excluem os preços cotados em mercados ativos incluídos no Nível 1 e abrangem informações substancialmente observáveis pelo prazo integral do ativo ou passivo: preços cotados em mercados ativos para ativos ou passivos similares; preços cotados em um mercado inativo para ativos ou passivos idênticos; ou informações corroboradas pelo mercado.
- Nível 3 - as informações não são observáveis para o ativo ou passivo, contudo correspondem aos melhores dados disponíveis pela Cooperativa na data de mensuração do valor justo, podendo incluir os próprios dados da Entidade.

A tabela que apresenta os valores contábeis e os valores justos dos ativos e passivos financeiros, incluindo os seus níveis na hierarquia do valor justo, estão apresentados na Nota Explicativa nº 6.

Ativos financeiros não mensurados ao valor justo

	2022		2021	
	Mantidos até o vencimento	Empréstimos e recebíveis	Mantidos até o vencimento	Empréstimos e recebíveis
Caixa e equivalentes de caixa	-	219.434	-	249.409
Títulos e valores mobiliários	556.560	-	656.300	-
Contas a receber de clientes	-	296.556	-	277.907
Outros valores a receber	-	48.407	-	44.301

Não houve alterações de nível hierárquico no exercício de 2022 em relação a 2021.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

26. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos--Continuação

f) Operações com instrumentos financeiros derivativos

A Cooperativa não possuía contratos com operações financeiras relacionados a instrumentos financeiros derivativos nos exercícios de 2022 e 2021.

27. Margem de solvência

A RN 526/22 da ANS dispõe sobre os critérios para definição do capital regulatório a ser observados pelas operadoras de planos privados de assistência à saúde.

Conforme art. 11 da RN 526/22, o capital regulatório a ser observado pelas operadoras até dezembro de 2022 será o maior entre os seguintes valores:

I - O capital base, apurado conforme a Seção I do Capítulo II; ou

II - A margem de solvência, apurada conforme a Seção II do Capítulo II.

O Patrimônio Mínimo Ajustado (PMA) representa o valor mínimo do Patrimônio Líquido, tomando como capital-base o valor de (R\$10.883 (R\$9.726 em 2021), multiplicado pelo fator $K = 6,68\%$ obtido no Anexo I da RN 451/2020. O Capital da Cooperativa é de R\$775.572 (R\$739.225 em 2021) que excede o valor do patrimônio líquido exigido pela Norma Técnica.

Margem de solvência - Regulada pela RN 451/2020 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 12 meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses dos dois, o maior.

A margem de solvência apresentada é de R\$1.200.179 (R\$1.083.223 em 2021) e o patrimônio líquido ajustado em conformidade com as normas da ANS é de R\$2.788.001 (R\$2.642.317 em 2021).

A Cooperativa apresenta suficiência tanto para o cálculo do patrimônio mínimo ajustado quanto para a margem de solvência.

A partir de 01/01/2023, em conformidade com a RN 569/2022, entrarão em vigor novos critérios para definição do capital regulatório conforme Nota Explicativa número 2.17.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

28. Transações com partes relacionadas

A Cooperativa considera como partes relacionadas as pessoas ou as entidades que estão relacionadas com a Unimed - BH, 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\$2.551 (R\$2.369 em 2021);
- Aplicações financeiras (ativo) no montante de R\$74.668 (R\$49.225 em 2021);
- Adiantamentos a cooperados (ativo) no montante de R\$27.863 (R\$27.535 em 2021);
- Eventos a liquidar (passivo) no montante de R\$71.686 (R\$60.385 em 2021);
- Conta-corrente com cooperados (passivo) no montante de R\$1.954 (R\$6.466 em 2021);
- Custos (resultado) no montante de R\$1.388.541 (R\$1.194.180 em 2021);
- Despesa com utilização do FATES (resultado) no montante de R\$260.534 (R\$135.481 em 2021).

a) Remuneração dos administradores

Durante o exercício de 2022, a remuneração dos administradores da Cooperativa totalizou R\$12.203 (R\$10.094 em 2021). Tal montante foi apropriado no resultado dos respectivos exercícios como despesa, não existindo benefícios de longo prazo concedidos aos administradores da Cooperativa.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

* * *

Dr. Frederico José Amédée Péret
Diretor-presidente

Dra. Maria das Mercês Quintão Fróes
Diretor de Relacionamento com o Cooperado

Dr. Geraldo Teixeira Botrel
Diretor de gestão empresarial

Dr. Garibalde Mortoza Júnior
Diretor de mercado

Dr. Eudes Arantes Magalhães
Diretor de gestão assistencial

Edson Dimas Frainz
Contador CRC-MG 60984/O-2

Suelen Amélia de Almeida
Atuária
MIBA 2179

O acompanhamento e constituição das provisões técnicas conforme Notas: 3.4.a, b e f e Nota 14, é efetuado por atuário. Os valores destas provisões técnicas com metodologia de cálculo, consubstanciado em Nota Técnica Atuarial de Provisões - NTAP, estão devidamente conferidos e reconhecido no balanço da Cooperativa, conforme assinatura do atuário responsável pelo cálculo das provisões nestas peças.