

UNIMED DIVINÓPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Divinópolis - MG

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

VALORES EM R\$

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A entidade iniciou suas operações em 22/10/1987, conforme registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 31.912-1 e tem por objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, proporcionar o acesso de qualidade à saúde, promovendo contratos para a prestação de serviços assistenciais médico-hospitalares individuais, familiares e coletivos bem como operar e comercializar os planos privados de assistência à saúde nos termos da legislação aplicável.

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

NOTA 2 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

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

NOTA 3 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com os preceitos da legislação cooperativista (Lei nº 5.764/71) e no que couber, às normas relativas as sociedades por ações (Lei nº 6.404/76) e alterações posteriores como a Lei nº 11.638/07, e obedecem ainda a legislação emanada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 435/2018, como também parcialmente os aspectos relacionados às Leis nº 11.638/2007 e 11.941/2009 e as regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis aprovadas pela ANS. A entidade também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2020, de forma a permitir a comparabilidade.



NOTA 4 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais diretrizes contábeis observadas na elaboração das demonstrações contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2021 foram as seguintes:

a) Apuração do resultado

O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, *pro rata temporis*, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

b) Regime de escrituração

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

c) Ciclo operacional

Os ativos e passivos circunscritos em um período previsto até o final do exercício seguinte estão classificados como curto prazo e os excedentes como longo prazo.

d) Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao valor de aplicação acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do exercício. A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. As aplicações financeiras são avaliadas pelo seu valor justo. Nota 5.

e) Contas a Receber e Provisão para Perdas Sobre Créditos

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3 da Resolução Normativa nº 435 da ANS e transcritos abaixo:

10.2.3.1 Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato deve ser provisionada.

10.2.3.2 Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.

10.2.3.3 Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela

vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato deve ser provisionada. Nota 6.

f) Estoques

Estão avaliados pelo custo de aquisição através do método de custo médio ponderado reduzido por estimativas de perdas para ajustá-los ao preço de mercado. Nota 10.

g) Investimentos

São representados por participações em empresas controladas e coligadas e avaliados pelo custo de aquisição. Entendemos que os valores das investidas não necessitam de provisão no encerramento do exercício. Nota 12.

h) Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens ou no prazo que a entidade pretende permanecer com estes bens em uso, às taxas mencionadas na Nota Explicativa nº 12.

Com base nas alterações e pronunciamentos contábeis o imobilizado passou a abranger os bens que não são de propriedade apenas da entidade, mas sobre os quais a mesma tenha o controle, riscos e benefícios.

i) Ativo Intangível

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

j) Avaliação do Valor Recuperável de Ativos (Teste de "impairment")

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

Teste de Impairment – CPC 01 – Foi feita avaliação mercadológica, em 2020, do edifício sede da Unimed, obra inaugurada em dezembro/2017, pelo perito Antônio Geraldo de Carvalho – CREA 35090/D. Não houve fato relevante que justificasse reavaliação nesta data.

k) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com Nota Técnica Atuarial Própria para a Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde, efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indireta, ou ainda da análise preliminar das

despesas médicas conforme estabelecido pelas Resoluções Normativas nº 393/2015, 435/2018 e alterações posteriores.

A Provisão para Remissão foi calculada através de Nota Técnica Atuarial Própria aprovada em 25/01/2017.

l) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na sua totalidade. A operadora, ao final de cada mês, reconhece os eventos ocorridos e não avisados mediante a constituição da PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

m) Plano de Contas

O Plano de Contas utilizado pela entidade é o estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, através da Resolução Normativa nº 435.

n) Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

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

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

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

NOTA 5 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

O total de aplicações garantidoras de provisões técnicas é de R\$ 53.304.387,67 (R\$42.171.861,53 em 2020) enquanto que o total de aplicações livres é de R\$156.604.024,27 (R\$ 130.900.715,20 em 2020).

O atendimento aos CPCs para recuperabilidade dos ativos consta na Nota 13.

NOTA 6 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

O saldo desse grupo de contas refere-se a valores a receber dos beneficiários dos planos de saúde da entidade e corresponsabilidade assumida, conforme segue:

	Exercício 2021	Exercício 2020
Contraprestação Pecuniária a Receber	10.615.563,96	9.853.178,86
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida	4.308.841,61	5.231.215,38
Coparticipação de Beneficiários	13.862.444,10	13.005.810,41
Outros Créd. Op. Prest. Serv. Méd. Hospitalar	687.649,81	4.543.875,09
Subtotal	29.474.499,48	32.634.079,74
(-) PPSC	-2.968.817,71	-4.580.356,11
Total líquido	26.505.681,77	28.053.723,63

Nos estudos sobre estimativas do valor justo de contas a receber, conforme itens contidos na NBC TG 46 (R2) – Mensuração do Valor Justo, NBC TG 48 – Instrumentos Financeiros, NBC TG 39 – Instrumentos Financeiros (R5) - Apresentação, NBC TG 40 (R3) – Instrumentos Financeiros – Evidenciação, a Unimed Divinópolis não encontrou nenhum indício de problemas econômico-financeiros ou risco de descontinuidade, entre os maiores clientes, que possa afetar a capacidade de pagamento dos créditos com a entidade.

NOTA 7 - OPERAÇÕES NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Registra os direitos a receber e a pagar com outras operadoras pelo atendimento a seus usuários (intercâmbio), tendo como total a receber em 31/12/2021 o saldo de R\$ 1.935.943,18 (R\$1.222.588,37 em 2020) e a pagar em 31/12/2021 o montante de R\$ 2.333.500,13 (R\$1.167.396,22 em 2020).

Os créditos e débitos oriundos dos atendimentos de intercâmbio (beneficiários de outras Unimed) na sua maioria são gerenciados em encontro de contas, estaduais ou nacionais, conforme a supervisão da Federação do Estado ou da Confederação Nacional.

NOTA 8 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

	Exercício 2021	Exercício 2020
Imposto de Renda	1.035.960,98	213.706,75
Créditos de PIS e COFINS	9.268,71	0,00
Total	1.045.229,69	213.706,75

NOTA 9 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

	Exercício	Exercício
	2021	2020
Estoques	680.878,16	515.910,13
Títulos a Receber/Adiantamentos	5.066.081,80	6.401.826,62
Outros Créditos a Receber	358.239,68	497.121,10
Total	6.105.199,66	7.414.857,85

NOTA 10 - DEPÓSITOS JUDICIAIS E OUTROS CRÉDITOS A RECEBER A LONGO PRAZO

	Exercício	Exercício
	2021	2020
Depósitos Judiciais – Cíveis - SUS	6.017.032,54	6.017.032,54
Depósitos Judiciais – Cíveis – Ações ANS	1.119.931,04	1.108.269,19
Depósitos Judiciais – Fiscais PIS/COFINS	34.067.726,54	30.630.169,57
Depósitos Judiciais – Fiscais - ISSQN	2.642.166,77	2.642.166,77
Atualização Monetária Depósitos Judiciais	9.431.395,17	8.210.105,37
	53.278.252,06	48.607.743,44

NOTA 11 - INVESTIMENTOS

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

	Exercício	Exercício
	2021	2020
Intrafederativa Inconfidência Mineira	399.325,87	352.980,85
Unicred Divinópolis	1.823.512,48	836.539,41
Unimed Central Nacional	549.345,99	522.688,86
Unimed do Estado de Minas Gerais –	2.081.674,54	1.704.502,45
Unimed Seguradora	19.635,72	19.635,72
Unimed Participações Ltda.	981.716,02	981.716,02
AFAC-Fundo Contingência e Oportunidade	282.552,31	282.552,31
Divicred	4.326,19	3.906,81
Unicred Nova Serrana	5.557,24	3.000,00
Crediverde	7.081,01	200,00
FMP-Fundo Mútuo de Participação	33.689,50	26.537,98
Credicom	220.123,70	139.310,29
Total	6.408.540,57	4.873.570,70

NOTA 12 - IMOBILIZADO

Em 31 de dezembro de 2021 o ativo imobilizado estava assim composto:

Itens	Taxa depreciação	Valor Original	Depreciação	Saldo em 2021	Saldo em 2020
Terrenos	-	4.000.000,00	0,00	4.000.000,00	17.302.721,54
Edificações	1,43%	16.731.926,17	3.454.437,37	13.277.488,80	
Instalações	10%	1.105.870,88	349.797,33	756.073,55	880.487,03
Maquinas e Equipam.	10%	564.244,30	279.670,38	284.573,92	312.754,09
Equip Proc. Eletr D.Hard.	20%	2.118.694,44	1.618.541,73	500.152,71	435.843,27
Moveis e utensílios	10%	841.954,22	508.396,04	333.558,18	303.270,60
Veículos	20%	524.333,99	439.603,10	84.730,89	142.951,53
Equipamentos de Comunic.	10%	158.753,51	92.454,72	66.298,79	75.829,09
Bens Cedidos em Comodato	10%	283.767,47	75.854,63	207.912,84	235.118,59
Total		26.329.544,98	6.818.755,30	19.510.789,68	19.688.975,74

Segue abaixo quadro de movimentação do ativo imobilizado no ano de 2021:

Descrição	2020	2021			Valor Contábil Líquido
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas/ Transferências	Depreciação	
Terrenos	-	4.000.000,00	-	-	4.000.000,00
Edificações	17.302.721,54	233.343,86	4.000.000,00	258.576,60	13.277.488,80
Instalações	880.487,03	2.094,20	-	126.507,68	756.073,55
Maquinas e Equipam.	312.754,09	14.314,90	-	42.495,07	284.573,92
Equip Proc. Eletr D.Hard.	435.843,27	241.201,65	-	176.892,21	500.152,71
Moveis e utensílios	303.270,60	78.107,94	-	47.820,36	333.558,18
Veículos	142.951,53	0,00	-	58.220,64	84.730,89
Equipamentos de Comunic.	75.829,09	1.912,08	-	11.442,38	66.298,79
Bens Cedidos em Comodato	235.118,59	1.025,80	-	28.231,55	207.912,84
Total	19.688.975,74	4.572.000,43	4.000.000,00	750.186,49	19.510.789,68

Houve uma transferência de R\$ 4.000.000,00 da conta de "Edificações" para a conta "Terrenos", para acerto de classificação e adequação do acumulado de depreciação, com base no último laudo pericial de avaliação do imóvel.

W *X*

NOTA 13 - RECUPERABILIDADE DOS ATIVOS

A redução ao valor recuperável dos ativos é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por redução do ativo, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que forem identificadas. A CPC em pauta, em conjunto com outras CPC's, determina na essência que todos os ativos são suscetíveis a redução do valor do ativo. Em 31 de dezembro de 2021 realizamos testes em nossos ativos conforme descrito abaixo:

- **Caixa e Equivalente de Caixa** - Todos os nossos valores estão em instituições financeiras seguras, que não demonstram significativas dificuldades financeiras e nem processos de falência. Embasamento CPC 01 (R4) e CFC NBC TG 01 (R4).

Realizamos estudo sobre os ativos financeiros, que destaca as aplicações livres da Unimed Divinópolis, feitas em instituições financeiras sólidas (48% em cooperativas de crédito, 8% nos dois maiores bancos públicos e o restante dividido nos maiores bancos do país) e em papéis seguros, sendo menos de 3% do montante em renda variável. A maioria tem taxa de remuneração baseada na variação do CDI. Contudo, a entidade adota postura conservadora ao constituir em 2020, ano do início da pandemia, uma provisão para desvalorização das aplicações, no valor de R\$3.728.350,00, que após absorver os impactos negativos dos dois últimos anos, fecha 2021 com saldo de R\$ 1.517.009,62, o que, segundo o estudo realizado pela controladoria financeira, é suficiente para garantir o valor justo das aplicações a curto e médio prazo, onde a economia tende a se estabilizar.

- **Valores a Receber** - As Operações com Planos de Saúde e Assistenciais tiveram testes de redução do valor do ativo seguindo as regras descritas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar através da Resolução Normativa nº 435, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3. Não temos valores relevantes fora do grupo de Operações de Crédito com Planos de Saúde e Assistenciais.

Valores em R\$ 1

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Valor Contábil	Valor Justo	Valor Contábil	Valor Justo
Caixa e Equivalentes de Caixa	225.502.520	223.985.511	189.378.491	187.368.440
<i>Contas Correntes e Aplicações</i>	225.502.520	223.985.511	189.378.491	187.368.440
Custo Amortizado	35.277.214	34.538.204	37.292.227	37.292.227
<i>Contas a Receber de Clientes</i>	28.441.625	28.441.625	29.276.312	29.276.312
<i>Outros Valores a Receber</i>	5.424.321	4.690.780	6.898.948	6.898.948
<i>Estoque</i>	686.345	680.876	515.910	515.910
<i>Fornecedores</i>	724.923	724.923	601.057	601.057

O ajuste relevante de valor presente é referente aos valores adiantados aos hospitais prestadores de serviço, a serem descontados nas folhas de produção, parceladamente, com característica de empréstimo. Esta parceria foi vital para que a entidade garantisse o atendimento aos beneficiários do plano de saúde, na grave crise da pandemia da Covid-19, com a disponibilização de leitos pelos

prestadores, nos meses de superlotação dos hospitais, inclusive nas UTIs (unidade de tratamento intensivo).

- **Estoques** – Foi realizado estudo sobre o valor contábil do estoque conforme define o item 9 da NBC TG 16 (R1), conforme quadro abaixo que demonstra os itens que tiveram seus valores ajustados ao valor realizável líquido:

Bem	Data da entrada	QTD	Valor	Custo atualizado	Diferença
916430	12/11/2018	20	148,33	20,00	- 128,33
916420	12/11/2018	30	157,89	30,00	- 127,89
37781	27/11/2020	849	4.414,80	212,25	- 4.202,55
103831	27/02/2018	1086	452,07	27,15	- 424,92
19311	02/08/2018	54	206,24	13,50	- 192,74
25003	05/01/2018	1800	435,60	45,00	- 390,60
					- 5.467,03

- **Outros Ativos** - Dentro de outros ativos, destacamos como valores relevantes os grupos de Terrenos e Edificações. Para este grupo foi feito laudo de reavaliação em 2020 no valor de R\$ 21.500.000,00. Não houve nenhum fato relevante que pudesse interferir com uma desvalorização do imóvel para reduzi-lo abaixo do valor contábil. O estudo de 2020 também ratifica a vida útil do bem em 70 anos, permanecendo assim a taxa de depreciação em 1,43% a.a. Não realizamos testes de redução do valor dos demais ativos por não terem valores relevantes.

NOTA 14 - INTANGÍVEL

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

Em 31 de dezembro o Ativo Intangível estava assim composto:

Descrição	2020	2021			Valor Contábil Líquido
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Amortização	
Softwares	111.307,40	18.128,00	0,00	34.255,06	95.180,34

Handwritten initials/signature

NOTA 15 - PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões técnicas foram calculadas conforme descrito na nota referente às principais práticas contábeis.

O saldo da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 22.101.957,31 (R\$ 14.210.302,23 em 2020) representando 100% da provisão integral (100% em 31 de dezembro de 2020), conforme Nota Técnica Atuarial.

O saldo da provisão para Remissão em 31 de dezembro de 2021 é de R\$353.814,47 (R\$ 299.683,90 em 2020) havendo R\$ 120.628,37 (R\$ 107.177,21 em 2020) alocados no passivo circulante e R\$ 233.186,10 (R\$ 192.506,69 em 2020) alocados no passivo não circulante, conforme Nota Técnica Atuarial.

O saldo da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados dos eventos do SUS – PEONA SUS em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 1.387.869,39 (R\$ 74.202,64 em 2020) representando 27% da provisão integral (100% em 31 de dezembro de 2022), conforme normas da ANS.

NOTA 16 - DÉBITOS COM OPER. ASSIST. SAÚDE NÃO RELACION. C/PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

	<u>Exercício</u>	<u>Exercício</u>
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Prestadores de Serviços de Assistência à Saúde da Operadora	2.333.500,13	1.167.396,22
Total	2.333.500,13	1.167.396,22

Intercâmbio eventual, atendimento prestado a beneficiários de outras operadoras, cobrado integral da operadora que detém o contrato. Essa operação não caracteriza receita ou despesa para a operadora que efetua o atendimento em relação ao valor que será ressarcido pela operadora que detém o risco, haverá somente a receita relativa à taxa de administração cobrada por esse atendimento eventual.

NOTA 17 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	<u>Exercício</u> <u>2021</u>	<u>Exercício</u> <u>2020</u>
Imposto de Renda Pessoa Jurídica	-	32.313,51
Contribuição Social sobre o Lucro	86.318,89	50.179,55
ISS	58.099,56	54.774,69
ICMS	-	-
INSS sobre Folha de Pagamento	391.690,04	354.059,18
FGTS	118.572,87	107.006,19
PIS/COFINS	18.833,37	16.935,39
IR/ISS/PIS/COFINS/INSS Retidos	1.796.609,65	1.658.527,10
Total	<u>2.470.124,38</u>	<u>2.273.795,61</u>

NOTA 18 - DÉBITOS DIVERSOS

	<u>Exercício</u> <u>2021</u>	<u>Exercício</u> <u>2020</u>
Fornecedores	724.923,24	601.056,75
Obrigações com Pessoal	2.167.394,53	1.914.483,77
Juros do capital próprio a pagar	1.421.690,70	1.479.734,07
Outros	106.256,93	142.796,69
Total	<u>4.420.265,40</u>	<u>4.138.071,28</u>

NOTA 19 - RESULTADO OUTRAS RECEITAS E DESPESAS

	<u>Exercício</u> <u>2021</u>	<u>Exercício</u> <u>2020</u>
Outras Receitas		
Medicina Ocupacional	1.837.772,44	1.626.123,90
Taxa Administrativa Intercâmbio	629.565,36	449.401,59
Receita Diferença Tabela Intercâmbio	2.380.997,69	2.240.863,99
Receitas da Farmácia	-	-
Outras	733.387,88	374.558,30
Receitas de Autogestões	-	-
(-) Impostos sobre receitas	-	-
Total Outras Receitas	<u>5.581.723,37</u>	<u>4.690.947,78</u>
Outras Despesas		
Despesas com Cobranças	1.162.946,96	1.204.834,03
Provisões para Contingências Ações	11.043.087,27	15.433.134,04
Gastos Programa Prevenção	2.180.846,88	1.693.241,04
Despesa Provisões para	-1.618.911,55	2.618.492,34
Perdas/Reversão		
Medicina Ocupacional	2.142.559,84	1.503.894,66

Custo da Farmácia	-	0,06
Despesa Diferença Tabela	50.780,90	243.418,15
Intercâmbio		
Reembolsos diversos a beneficiários	95.615,57	141.028,68
Custo de Autogestões	-	-
Outras	3.560.561,46	4.192.854,88
Total Outras Despesas	18.617.487,33	27.030.897,88
Resultado Outras Receitas/Despesas	-13.035.763,96	-22.339.950,10

NOTA 20 - DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	<u>Exercício</u>	<u>Exercício</u>
	2021	2020
Pessoal	19.900.699,70	19.404.863,86
Serviços de Terceiros	1.036.167,98	1.144.049,75
Localização e Funcionamento	8.538.423,95	7.612.793,22
Depreciação e Amortização	493.377,80	757.336,27
Publicidade e Propaganda	978.761,31	870.963,92
Tributos	613.981,77	764.936,45
Despesas c/Multas Admin. ANS	144.000,00	917.344,68
Despesas Diversas	12.474,21	1.710,00
Total	31.717.886,72	31.473.998,15

NOTA 21 - RESULTADO FINANCEIRO

	<u>Exercício</u>	<u>Exercício</u>
	2021	2020
Receitas		
Atualização Monetária	1.911.920,24	1.784.664,03
Receitas Aplicações Financeiras	11.112.920,55	5.530.564,30
Outras Receitas	368.462,32	627.458,15
Despesas		
Descontos Concedidos	9.599.183,64	2.220.959,28
Juros de Mora	29.981,90	37.589,85
Juros s/capital próprio	1.419.042,55	1.479.840,83
Baixa Créditos por Inadimplência	2.578.078,69	1.905.837,73
Despesas Diversas	87.234,10	3.995.882,09
Resultado Financeiro	-320.217,77	-1.697.423,30

W
X

NOTA 22 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado pela participação de 838 cooperados (836 cooperados em 2020), atingindo o montante de R\$ 26.047.146,28 (R\$24.661.525,86 em 2020).

NOTA 23 - FATES E FUNDO DE RESERVA

O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES é constituído pela destinação de 5% das sobras líquidas do exercício e pela destinação do resultado apurado nos atos não cooperativos. Seu montante em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 11.304.620,53 (R\$ 8.886.010,91 em 2020).

A Reserva Legal é constituída pela destinação de 10% das sobras líquidas do exercício. Seu montante em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 29.136.539,00 (R\$23.815.017,84 em 2020).

NOTA 24 - CONSTITUIÇÃO DE FATES E FUNDO DE RESERVA

O FATES, o Fundo de Reserva e a Reserva para Margem de Solvência serão constituídos conforme regras descritas no Art. 28 da Lei nº 5.764/1971. As destinações, mesmo as legais, serão efetuadas após a AGO.

NOTA 25 - COBERTURA DE SEGUROS

Os bens da entidade estão cobertos por seguros em montante considerado adequado pela Administração para a eventual reposição em caso de ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis e, conseqüentemente, não foram examinadas por nossos auditores independentes.

NOTA 26 - CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS E CÍVEIS

A entidade é ré em 358 processos judiciais sendo 108 classificados como perdas prováveis no valor de R\$ 6.774.351,26 e outros 161 classificados como perdas possíveis no montante de R\$ 12.267.728,34. O montante considerado como provável estando provisionado na sua totalidade.

NOTA 27 - GARANTIAS FINANCEIRAS

A Resolução Normativa nº 392 da ANS estabelece a necessidade de estabelecer garantias financeiras para as provisões técnicas efetuadas de acordo com as regras da ANS.

A entidade possui em 31 de dezembro de 2021 aplicações garantidoras de provisões técnicas vinculadas no montante de R\$ 24.427.459,95 (R\$17.453.378,87 em 2020) junto ao Banco Fundo XP ANS FIM no valor de R\$ 6.865.436,84 e Banco BTG Pactual no valor de

R\$ 17.562.023,11 e lastreadas no montante de R\$13.528.534,65 (R\$0 em 2020) junto ao Banco Fundo XP ANS FIM. O valor das provisões técnicas não bloqueadas é de R\$ 15.348.393,07 (R\$18.701.209,26 em 2020). Assim sendo, há R\$ 53.304.387,67 de aplicações garantidoras de provisões técnicas.

NOTA 28 - PRECIFICAÇÃO

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da operadora foi o seguinte: os atendimentos são precificados a valores de mercado, para fins gerenciais e de apuração de custo. Porém os eventos são contabilizados pelo valor dos custos fixos do serviço, rateados na proporção dos beneficiários atendidos. Não foi registrada qualquer despesa do recurso próprio de fisioterapia/nutrição/fonoaudiologia e psicologia como despesa administrativa, ainda que seja relacionada à água, energia elétrica ou qualquer outro gasto com funcionamento. A operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta o CPF do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação, de acordo com o preço que a operadora pratica com atendimentos de pacientes que não são beneficiários dos planos de saúde comercializados por ela. Assim como no ano de 2020, também em 2021 houve um decréscimo acentuado dos atendimentos devido à pandemia. Os atendimentos tiveram que seguir regras de distanciamento, com controle do fluxo de pessoas e também houve desistência de muitos pacientes que se mantiveram em isolamento social.

Além do mais, estão em reestruturação todos os setores agregados, com implementação de novo gerenciamento, novas agendas, novas metas e objetivos.

Tudo com intuito de melhoria do serviço, eficácia e eficiência, reduzindo custos e otimizando o serviço sem perda de qualidade. Todos os fatores citados supra associados ao novo gerenciamento será predominante para a melhoria progressiva dos resultados.

Segue demonstração do resultado do período:

	2021	2020
Total atendimentos precificados no período	442.860	378.751
Coparticipação	<u>325.421</u>	<u>189.883</u>
Valor líquido dos atendimentos precificados	117.439	188.868
Despesas Administrativas		
Custo do pessoal da fisioterapia no período	963.657	853.631
Despesas pré-operacionais	508.403	114.108
Outras despesas administrativas	<u>85.581</u>	<u>312.612</u>
Valor total custo com Recurso Próprio	1.557.641	1.280.351
Contabilizações		
Despesa com Não Eventos	1.323.156	810.727
Despesa com Eventos - Rede Própria	56.007	159.047
Custo de Ociosidade	<u>178.479</u>	<u>310.577</u>
Valor total contabilizado	1.557.641	1.280.351

W

X

NOTA 29 - SEGREGAÇÃO DE EVENTOS

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar intitulado EVENTOS MÉDICO-HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas - DIOPS está consistente com os valores do grupo 4111.

O quadro abaixo foi preenchido com os valores líquidos de Glosas, Recuperação por Coparticipação e Outras Recuperações.

- Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido – Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei nº 9.656/1998:

Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	1.808.714,60	313.767,41	326.617,46	2.312.398,51	205.262,17	451.932,37	5.418.692,52
Rede Contratada	238.563,00	2.956.229,90	1.124.318,93	11.214.951,14	64.141,24	2.809.310,02	18.407.514,23
Reembolso	621,64	37.280,06	508	3.937,67	936,62	23.646,49	66.930,48
Intercâmbio Eventual	-239.633,16	-477.041,34	-19.073,96	765.384,89	-32.338,11	-253.800,57	-256.502,25
Total	1.808.266,08	2.830.236,03	1.432.370,43	14.296.672,21	238.001,92	3.031.088,31	23.636.634,98

NOTA 30 - EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2021 que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 31 - PARTES RELACIONADAS

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a entidade. A entidade realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R3) e CFC NBC TG 05 (R3).

Foram realizadas transações com membros estatutários na forma de pagamento de honorários, produção médica e cédulas de presença. Os valores e prazos oferecidos para estes membros são condizentes com os usufruídos pelos demais cooperados da nossa operadora e no caso das cédulas de presença, foram previamente aprovados em assembleia.

Houve ainda as seguintes transações com partes relacionadas:

- Adiantamentos de produções mensais, totalizando o valor de R\$ 548.880,32, integralmente descontado durante o ano de 2021;
- Aluguel de imóvel pertencente à parte relacionada, para abertura de filial da entidade, previamente autorizada pelo conselho de administração e nas mesmas condições e valores de mercado. Nesta operação foi transacionado o valor anual de R\$ 151.299,06. Este valor foi deduzido em gastos realizados no imóvel para adequação ao uso da entidade. Desses

gastos há um saldo em 31/12/2021, a compensar nos aluguéis dos próximos meses, no valor de R\$ 90.952,28.

NOTA 32 - MARGEM DE SOLVÊNCIA

A operadora apresenta Margem de Solvência suficiente em relação ao estabelecido pela ANS através da Resolução Normativa nº 451.

NOTA 33 - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC

Na elaboração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos não consideramos ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa em conformidade com a NBC TG 03 (R2), porque não temos valores relevantes bloqueados ou superavaliados.

O único valor bloqueado é R\$ 12.432,99, feito para garantir demanda de beneficiário.

A operadora possui sólida liquidez, o que sempre garantiu o pagamento de todas as obrigações, sem atrasos, sem nunca ter recorrido à chamada de capital com os cooperados, nem empréstimos de nenhum tipo, embora exista ampla e imediata abertura de concessão entre nossos parceiros financeiros.

NOTA 34 - NOTAS EXPLICATIVAS MÍNIMAS

Além das notas explicativas já mencionadas, as Normas Gerais da Resolução Normativa nº 435, em seu item 9.1, exigem que as operadoras façam menção à aplicação dos pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis constantes no item 10. Os seguintes CPC's não foram mencionados por não serem aplicáveis à realidade da entidade no presente exercício:

- CPC 02 - Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de
- CPC 06 - Arrendamento Mercantil Operacional e Financeiro
- CPC 07 - Subvenções e Assistências Governamentais
- CPC 08 - Custos de Transação e Prêmios na Emissão de Títulos e
- CPC 09 - Demonstração de Valor Adicionado
- CPC 10 - Pagamento Baseado em Ações
- CPC 11 - Contratos de Seguro
- CPC 12 - Ajuste a Valor Presente
- CPC 15 - Combinação de Negócios
- CPC 17 - Contratos de Construção
- CPC 18 - Investimentos em Coligada e Controlada
- CPC 19 - Investimento em Empreendimento Controlado em Conjunto (Joint Venture)
- CPC 20 - Custo de Empréstimos
- CPC 21 - Demonstração Intermediária
- CPC 22 - Informações por Segmento
- CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de
- CPC 28 - Propriedade para Investimento

- CPC 30 - Receitas
- CPC 31 - Ativo Não Circulante Mantido para Venda e Operação Descontinuada
- CPC 32 - Tributos sobre Lucro
- CPC 33 - Benefícios a Empregados
- CPC 36 - Demonstrações Consolidadas
- CPC 37 - Adoção Inicial das Normas Internacionais de Contabilidade
- CPC 41 - Resultado por Ação
- CPC 43 - Adoção Inicial dos Pronunciamentos Técnicos CPC 15 a 41
- CPC 45 - Divulgação de Participações em outras Entidades.

NOTA 35 - COMPARTILHAMENTO DE RISCO (RN 430/2017)

Conforme requerido no Art. 20 da RN 430, de 07 de dezembro de 2017, detalhamos abaixo os tipos de transação e os volumes de recursos envolvidos concernentes às operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimed's Origem e Executora. A nosso ver, os riscos financeiros associados não são relevantes já que o processo de intercâmbio é regulado pela Unimed do Brasil e pelas Câmaras de Compensação com anuência de todas as Unimed's participantes, havendo, ainda, um conjunto robusto de regras e políticas previstas no Manual de Intercâmbio Nacional do Sistema Unimed.

O compartilhamento de risco se dá da seguinte forma:

Como Unimed Prestadora:

Conforme requerido pela RN 430, quando ocorre o atendimento por esta Unimed, de beneficiários de outra Operadora, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como "Eventos Indenizáveis" – Grupo 4111 do Plano de Contas da ANS e as faturas emitidas são contabilizadas como "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde", grupo 311112 do Plano de Contas da ANS.

Como Unimed Origem:

Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários desta Unimed em outras Operadoras, de forma habitual, conforme requerido pela RN 430, passaram a ser contabilizados na conta redutora da receita "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde", Conta Contábil 3117 do Plano de Contas da ANS.

Os montantes transacionados em 2021 e em 2020 foram os seguintes:


Conta	2021	2020
311112	49.800.352,31	46.389.241,12
411112	44.222.787,99	41.472.218,75
3117	77.524.033,76	69.572.854,29

NOTA 36 - TESTE DE ADEQUAÇÃO DO PASSIVO

Conforme disposto no item 9.1.4 das Normas Gerais da Resolução Normativa nº 435, a partir das demonstrações financeiras do exercício de 2020, as operadoras de grande porte passaram a ser obrigadas a informar em notas explicativas a realização do Teste de Adequação de Passivo – TAP de acordo com as regras e parâmetros definidos nos itens “a” e “b” do item 9.1.4.

Estas estimativas e a responsabilidade desses cálculos foram realizadas pelos atuários responsáveis, os quais concluíram que a UNIMED DIVINÓPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA apresentou SUFICIÊNCIA no Teste de Adequação de Passivos.

Divinópolis - MG, 31 de dezembro de 2021.


Elaine Araújo
Contador Responsável
CRC 63.861/O-6


Evangelista José Miguel
Diretor Presidente
CPF 315.550.556-72