

RA-040-2022

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 e o Relatório do Auditor Independente

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 e o Relatório do Auditor Independente

Conteúdo

Relatório do Auditor Independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Demonstrações financeiras	
Balanço patrimonial – ativo	5
Balanço patrimonial – passivo	6
Demonstrações do resultado.....	7
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	8
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	9
Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto	10
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras	11

Relatório do Auditor Independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Cooperados, Administradores e Conselheiros da
Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico
Lençóis Paulista SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da *Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico* (Cooperativa), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, 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 práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da *Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico* em 31 de dezembro de 2021, 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 às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “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

Conta corrente cooperados (IN20)

Conforme nota explicativa 11, a Cooperativa mantém registrado no ativo circulante e não circulante em conta de “Conta Corrente com Cooperados” o montante de R\$ 3.301.348 proveniente da transferência de saldo devedor de Sobras acumuladas do exercício de 2008, por conta do reconhecimento de Obrigações legais relativas a impostos e contribuições federais sobre suas operações. Os respectivos registros efetuados consoante à faculdade prevista na Instrução Normativa nº 20 de 20.10.2008, expedida pela DIOPE da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), referem-se à responsabilidade assumida por seus cooperados pelo pagamento das mencionadas obrigações caso viessem a ser exigidas. Com o advento da Lei 11.941/09, a Cooperativa optou pelo parcelamento dos valores junto à Receita Federal do Brasil (nota explicativa 16), ficando assim a realização dos mencionados ativos, vinculados ao prazo de liquidação dos passivos correlacionados. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Outros assuntos

Auditoria do exercício anterior

As demonstrações financeiras da Cooperativa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2020, foram examinadas por nós e emitimos relatório com opinião sem ressalva sobre essas demonstrações financeiras, datado de 29 de janeiro de 2021, porém com ênfase relacionado ao mesmo assunto comentado no parágrafo de ênfase citada no parágrafo acima, no montante de R\$ 4.689.200.

Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras

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

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

- (i) 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 obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- (ii) obtemos 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.
- (iii) avaliamos a adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- (iv) concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, 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 financeiras 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.

(v) 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 administração 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.

Ribeirão Preto SP, 04 de fevereiro de 2022.



InoveAud Auditores Independentes
CRC 2SP033908/O-3



Ricardo Cesar Valentim
Contador CRC 1SP222852/O-6

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Balço patrimonial – ativo

Em 31 de dezembro

Em reais

	Nota	2021	2020
Ativo			
Ativo circulante		24.054.423	23.950.920
Disponível		483.980	1.770.606
Realizável		23.570.443	22.180.314
Aplicações Financeiras	5	18.237.020	17.723.457
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		8.324.923	8.002.176
Aplicações Livres		9.912.097	9.721.281
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	1.531.383	1.695.368
Contraprestação Pecuniária a Receber		423.255	749.864
Participação dos Beneficiários em Evento		72.406	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		753.152	740.191
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		282.570	205.313
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde da OPS	7	177.352	118
Créditos Tributários e Previdenciários	8	644.377	279.391
Bens e Títulos a Receber	9	1.482.779	1.014.649
Despesas Antecipadas		12.576	12.976
Conta Corrente com Cooperados		1.484.955	1.454.355
Ativo não circulante		7.973.127	7.472.859
Realizável a Longo Prazo		2.672.764	4.091.216
Aplicações Financeiras		-	-
Aplicações Livres		-	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	856.371	856.371
Conta-Corrente com cooperados	11	1.816.393	3.234.845
Investimentos	12	1.384.448	1.257.016
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde		1.384.448	1.257.016
Imobilizado	13	3.813.670	1.982.682
Imóveis de Uso Próprio			
Imóveis de Uso Próprio – Não Hospitalares		397.456	311.618
Imobilizado de Uso Próprio		995.385	747.374
Hospitalares		535.528	212.999
Não Hospitalares		459.857	534.376
Imobilizações em Curso		422.889	250.636
Outras Imobilizações		1.997.940	673.054
Intangível	14	102.245	141.945
Total do ativo		32.027.550	31.423.779

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Balço patrimonial – passivo

Em 31 de dezembro

Em reais

	Nota	2021	2020
Passivo			
Passivo circulante		15.101.904	13.511.047
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	7.697.637	7.930.790
Provisões de Contraprestações		292.859	14.036
Provisão de insuficiência de contraprestações - PIC		281.607	-
Provisão para Benefícios Concedidos - Remissão		11.252	14.036
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		478.183	992.896
Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prest. De Serv. Assistenciais		1.411.863	2.254.638
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		5.514.731	4.669.220
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		24.020	-
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		24.020	-
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. c/ Planos Saúde da OPS		710.573	569.780
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	2.548.172	2.569.385
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		1.063.217	1.115.030
Parcelamento de Tributos e Contribuições		1.484.955	1.454.355
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		1.572.435	79.651
Débitos Diversos	17	2.549.068	2.361.442
Passivo não circulante		3.192.596	3.818.784
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	555.415	25.430
Provisão para Remissão		24.500	25.430
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		530.915	-
Provisões Judiciais	18	366.932	392.483
Provisões para Ações Judiciais		366.932	392.483
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	1.816.393	3.234.845
Parcelamento de Tributos e Contribuições		1.816.393	3.234.845
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		453.856	166.025
Patrimônio líquido		13.733.050	14.093.949
Capital Social		6.744.219	5.857.172
Reservas		6.988.831	6.369.652
Reservas de Sobras		6.988.831	6.369.652
Sobras (Perdas) Apuradas		-	1.867.124
Total do passivo		32.027.550	31.423.779

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações do resultado Exercícios findos em 31 de dezembro Em reais

	Nota	2021	2020
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		52.503.860	49.856.076
Ingressos com Operações de Assistência à Saúde		53.098.372	50.571.341
Contraprestações Líquidas		53.376.265	50.575.326
Variação das Provisões Técnicas		(277.893)	(3.985)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(594.511)	(715.265)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(44.316.834)	(38.209.377)
Eventos Líquidos Conhecidos ou Avisados		(43.471.323)	(37.669.107)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(845.511)	(540.270)
Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde		8.187.027	11.646.699
Outras Ingressos Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		101.582	420.453
Ingressos de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Plano de Saúde da Operadora		2.137.992	1.680.984
Ingressos com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		1.098.694	884.308
Ingressos com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		-	4.994
Ingressos com Adm. de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico-Hospitalar		129.625	119.894
Outros Ingressos Operacionais		909.673	671.789
(-) Tributos Diretos de Outras Operações de Assistência à Saúde		(100.915)	(70.050)
Outros Dispêndios Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(447.487)	(435.226)
Outros Dispêndios de Operações com Plano de Assistência à Saúde		(260.978)	(171.291)
Provisão para Perdas sobre Créditos	6	(186.508)	(263.935)
Outras Disp. Operac. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Plano de Saúde da OPS		(553.851)	(504.302)
Resultado Bruto		9.324.349	12.738.558
Dispêndios de Comercialização		(544.544)	(487.214)
Dispêndios Administrativos	21	(8.483.550)	(7.450.606)
Resultado Financeiro Líquido	22	533.718	64.272
Ingressos Financeiras		1.211.521	646.711
Dispêndios Financeiras		(677.803)	(582.439)
Resultado Patrimonial		211.141	413.107
Ingressos Patrimoniais		211.141	413.107
Resultado Antes dos Impostos e Participações		1.041.114	5.278.117
Imposto de Renda		(153.231)	(289.137)
Contribuição Social		(65.372)	(115.501)
Participações sobre o Lucro		(36.357)	(70.101)
Sobra do exercício		786.154	4.803.377
Realização de Parcial - Ressarcimento IN20 DIOPE/ANS		(1.466.975)	(1.445.587)
Constituição de reservas legais e estatutárias:			
Reserva legal 10%		-	(335.779)
Fates 5%		-	(167.890)
Utilização do Fates		155.950	13.003
Reserva - Investimentos em reforma hospitalar (ad referendum)		-	(1.000.000)
Utilização da Reserva Legal		524.872	-
Sobras à disposição da AGO		-	1.867.124

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido Exercícios findos em 31 de dezembro Em reais

	Capital social	Reserva legal	RATES	Reserva para contingências tributárias	Reserva investimentos reforma	Reserva para aumento de honorários médicos	Reserva para contingências assistenciais	Sobra à disposição da AGO	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2019	5.363.790	3.487.550	1.063	143.681	-	1.000.000	246.693	-	10.242.776
Movimentação no Exercício									
Integralização Capital	98.817	-	-	-	-	-	-	-	98.817
Reserva - Investimentos em reforma hospitalar	-	-	-	-	1.000.000	-	-	(1.000.000)	-
Baixa de Capital	(11.701)	-	-	-	-	-	-	-	(11.701)
Integralização de Juros ao Capital	331.538	-	-	-	-	-	-	-	331.538
Estorno Tributos sobre Incorporação de juros ao Capital	74.728	-	-	-	-	-	-	-	74.728
Realização de Parcial - Ressarcimento IN 20 DIOPE/ANS	-	-	-	-	-	-	-	(1.445.587)	(1.445.587)
Utilização da RATES	-	-	(13.003)	-	-	-	-	13.003	-
Resultado do Exercício	-	-	-	-	-	-	-	4.803.377	4.803.377
Destinações Legais e Estatutárias:									
Reserva Legal – 10%	-	335.779	-	-	-	-	-	(335.779)	-
RATES - 5%	-	-	167.890	-	-	-	-	(167.890)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	5.857.172	3.823.329	155.950	143.681	1.000.000	1.000.000	246.693	1.867.124	14.093.949

Continua...

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido Exercícios findos em 31 de dezembro Em reais

...Continuação

	Capital social	Fundo de reserva	RATES	Reserva para Contingências tributária	Reserva investimento reforma hospital	Fundo para aumento honorário médico	Fundo para contingências assistenciais	Fundo para contas médicas COVID	Sobra à Disposição da AGO	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2020	5.857.172	3.823.329	155.950	143.681	1.000.000	1.000.000	246.693	-	1.867.124	14.093.949
Integralização Capital	132.950	-	-	-	-	-	-	-	-	132.950
Incorporação de sobras ao Capital	567.124	-	-	-	-	-	-	-	(567.124)	-
Tributos sobre Incorporação ao Capital	(194.775)	-	-	-	-	-	-	-	-	(194.775)
Reserva - Fundo para contas médicas COVID-19	-	-	-	-	-	-	-	1.300.000	(1.300.000)	-
Integralização de Juros ao Capital	381.748	-	-	-	-	-	-	-	-	381.748
Utilização do Fundo de Reserva	-	(524.872)	-	-	-	-	-	-	524.872	-
Realização de Parcial - Ressarcimento IN 20 DIOPE/ANS	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.466.975)	(1.466.975)
Utilização da RATES	-	-	(155.950)	-	-	-	-	-	155.950	-
Resultado do Exercício	-	-	-	-	-	-	-	-	786.154	786.154
Saldos em 31 de dezembro de 2021	6.744.219	3.298.457	-	143.681	1.000.000	1.000.000	246.693	1.300.000	-	13.733.050

Não houve outros resultados abrangentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020, portanto, não está sendo apresentada a demonstração do resultado abrangente.

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro do exercício	786.154	4.803.377
Ajuste do resultado do exercício		
Depreciações e amortizações	651.366	328.129
Resultado na alienação de bens	-	1.284
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	296.832	1.388.221
Provisões para ações judiciais	(25.551)	(1.000)
Variação dos ativos:		
Aplicação financeira vinculadas às provisões técnicas	(322.747)	840.555
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	163.984	(382.580)
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(177.234)	181.327
Créditos tributários e previdenciários	(364.985)	158.853
Bens e títulos a receber e despesas antecipadas	(467.730)	(39.150)
Conta corrente de cooperados	1.387.852	1.354.309
Aplicações Livres	-	119.225
Variação dos passivos:		
Débitos de operações de assistência à saúde	24.020	(38.764)
Débitos de operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	140.793	167.966
Tributos e encargos sociais a recolher	(1.439.665)	(1.073.466)
Empréstimos e financiamentos a pagar	1.780.614	147.145
Débitos diversos	187.626	332.345
Recursos líquidos provenientes das operações	<u>2.621.329</u>	<u>8.287.774</u>
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aporte de capital em investimentos	(127.432)	(282.933)
Aquisições do imobilizado e do intangível	(2.442.654)	(850.758)
Recursos líquidos provenientes das atividades de investimentos	<u>(2.570.086)</u>	<u>(1.133.691)</u>
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Realização de Parcial - Ressarcimento IN20 DIOPE/ANS	(1.466.975)	(1.445.587)
Integralização de juros ao capital	186.973	406.266
Integralização de capital	132.950	87.116
Recursos líquidos provenientes das atividades de financiamentos	<u>(1.147.053)</u>	<u>(952.205)</u>
Variação no caixa e equivalentes de caixa	<u>(1.095.810)</u>	<u>6.201.878</u>
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	10.396.077	11.491.887
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	11.491.887	5.290.009
Variação no caixa e equivalentes de caixa	<u>(1.095.810)</u>	<u>6.201.878</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais, exceto quando indicado de outra forma

1 Contexto operacional

A Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A Cooperativa é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Cooperativa contava em 31 de dezembro de 2021 com 76 médicos cooperados (Em 2020 havia 74 médicos cooperados), 2 pronto atendimentos, Laboratório, 2 Farmácias, 66 serviços credenciados (Médicos, Hospitais, Clínicas e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Areiópolis/SP, Borebi/SP, Macatuba/SP, e Lençóis Paulista/SP, onde está localizada sua sede administrativa.

2 Ambiente regulatório

Por meio da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. Como operadora de planos de assistência à saúde, a Cooperativa encontra-se registrada na ANS, sob o nº 32.503-1.

3 Base de preparação das demonstrações financeiras

(a) Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), Lei das Sociedades Cooperativas (Lei nº 5.764/71) e pronunciamentos, interpretações e orientações técnicas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendadas pela ANS. As demonstrações financeiras do exercício de 2020 estão sendo também apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através de Resolução Normativa sendo a última, RN nº 435 de 23 de novembro de 2018.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais, exceto quando indicado de outra forma

A Administração avaliou a capacidade da Cooperativa em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 04 de fevereiro de 2022 e não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a de aprovação das demonstrações financeiras, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira. A Administração da Cooperativa afirma que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e que correspondem às utilizadas por ela na sua gestão.

Nos exercícios de 2021 e 2020, a Cooperativa não realizou operações para apresentação das demonstrações do resultado abrangente. Dessa forma, a Cooperativa não está apresentando as demonstrações do resultado abrangente para os exercícios de 2021 e 2020.

(b) Base de mensuração

As demonstrações financeiras foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor.

(c) Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras da Cooperativa são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a Cooperativa atua ("a moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Cooperativa.

(d) Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas da ANS e as normas emitidas pelo CPC exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das práticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, ingressos e dispêndios. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais, exceto quando indicado de outra forma

As informações sobre julgamentos críticos, referente às práticas contábeis adotadas que apresentam efeitos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras estão incluídas nas respectivas notas explicativas.

4 Resumo das principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis descritas em detalhes abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras.

4.1 Caixa e equivalentes de caixa – disponível e aplicações financeiras

Caixa e equivalentes de caixa abrangem saldos de disponível (numerário em conta corrente) e aplicações financeiras com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizadas na liquidação das obrigações de curto prazo. As aplicações financeiras são apresentadas no ativo circulante e estão classificadas como:

- Aplicações garantidoras de provisões técnicas: nos termos da RN/ANS nº 392/2015 e posteriores alterações. As aplicações vinculadas possuem cláusula restritiva de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira e devem ser suficientes para garantir o saldo da: provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados a mais de 60 dias, provisão para eventos ocorridos e não avisados e provisão para remissão. As aplicações não vinculadas têm como objetivo lastrear o saldo da provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados nos últimos 60 dias e que não necessitam de garantias vinculadas.
- Aplicações livres: são resgatáveis no prazo de até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado.

As aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do balanço patrimonial e são de liquidez imediata. Os ganhos ou perdas são registrados no resultado do exercício respeitando a competência, em sua maioria são classificadas na categoria de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais, exceto quando indicado de outra forma

4.2 Ativos financeiros

4.2.1 Classificação

A Cooperativa classifica seus ativos financeiros, no reconhecimento inicial, sob a categoria de empréstimos e recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos.

Os empréstimos e recebíveis são ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo. São apresentados como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data de emissão do balanço (estes são classificados como ativos não circulantes). Os empréstimos e recebíveis da Cooperativa compreendem: disponível, aplicações financeiras, créditos de operações com planos de assistência à saúde, créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Cooperativa e outros créditos.

4.2.2 Reconhecimento e mensuração

Os empréstimos e recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

Os ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando, somente quando, a Cooperativa tenha o direito legal de compensar os valores e tenha a intenção de liquidar em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

4.2.3 Passivos financeiros não derivativos

A Cooperativa reconhece passivos financeiros inicialmente na data de negociação na qual a Cooperativa se torna uma parte das disposições contratuais do instrumento. A Cooperativa baixa um passivo financeiro quando tem suas obrigações contratuais retirada, cancelada ou vencida. A Cooperativa classifica os passivos financeiros não derivativos na categoria de outros passivos financeiros. Tais passivos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, esses passivos financeiros são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos.

A Cooperativa tem os seguintes passivos financeiros não derivativos: débitos de operações de assistência à saúde, débitos com operações de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da operadora e outras contas a pagar.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais, exceto quando indicado de outra forma

4.3 *Impairment* de ativos financeiros mensurados ao custo amortizado

A Cooperativa avalia na data de cada balanço se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e as perdas por *impairment* são incorridas somente se há evidência objetiva de *impairment* como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um "evento de perda") e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável.

Para os créditos de operações com planos de assistência à saúde e os créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, os critérios para o cálculo da provisão para perda (*impairment*) estão determinados por Resolução Normativa conforme mencionado na nota 6 e 7.

4.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência, dos ingressos originados dos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde e dos contratos na modalidade de custo operacional e intercâmbio com as Unimed's. A Provisão para Perdas Sobre Créditos (PPSC) é registrada para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais casos. A Administração da Cooperativa, em análise dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

4.5 Estoques

Os estoques são demonstrados pelo custo de aquisição ou valor líquido de realização, dos dois o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação do "custo médio ponderado". O custo dos estoques compreende o valor dos materiais médicos, medicamentos, insumos e almoxarifado (material de expediente e limpeza) utilizados no Centro Médico de Urgência (CMU), e os estoques de revenda das farmácias.

4.6 Investimentos

Representados basicamente, por participações societárias no sistema cooperativista e atividade médica avaliado pelo custo.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais, exceto quando indicado de outra forma

4.7 Imobilizado

Compreendido, basicamente, pelo edifício administrativo, veículos e sua infraestrutura de instalações e equipamentos de informática. O imobilizado é mensurado pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (*impairment*) acumuladas. O custo inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. O custo histórico também inclui os custos de empréstimos e financiamentos relacionados com a aquisição de ativos qualificados, quando aplicável.

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 substituídas é baixado. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

A depreciação é calculada usando o método linear considerando os seus custos e seus valores residuais durante a vida útil estimada. As taxas aplicadas anualmente são:

	Taxa depreciação
Edificações	4%
Aparelhos e equipamentos	10%
Instalações	10%
Veículos	20%
Móveis e utensílios	10%
Computadores e periféricos	20%
Outras imobilizações	7,55 a 10%

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, se apropriado, ao final de cada exercício.

O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado ao seu valor recuperável quando o valor contábil do ativo é maior do que seu valor recuperável estimado.

Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado (apurados pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil do imobilizado), são reconhecidos em outros ingressos operacionais no resultado.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais, exceto quando indicado de outra forma

4.8 Ativos intangíveis - software

As licenças de softwares são capitalizadas com base nos custos incorridos para adquirir os softwares e fazer com que eles estejam prontos para serem utilizados. Esses custos são amortizados durante a vida útil estimada dos softwares de cinco anos a taxa de 20% a.a.

4.9 *Impairment* de ativos não financeiros

Os valores contábeis dos ativos não financeiros da Cooperativa, que não os estoques, são revistos a cada data de apresentação para apurar se há indicação de perda no valor recuperável. Caso ocorra tal indicação, então o valor recuperável do ativo é estimado e quando o valor em uso do ativo ou o seu valor de mercado é menor que o valor contábil é registrado a perda por *impairment* entre essa diferença.

4.10 Benefícios a empregados

Obrigações de benefícios a empregados são mensuradas em uma base não descontada e são incorridas como dispêndios conforme o serviço relacionado seja prestado.

O passivo é reconhecido pelo valor esperado a partir de uma obrigação legal ou construtiva de pagar esse valor em função de serviço passado prestado pelo empregado, e a obrigação possa ser estimada de maneira confiável.

A participação mínima dos empregados no resultado é apurada com base na convenção coletiva firmada com o sindicato da categoria. Complementos adicionais à participação mínima, quando aplicável, são reconhecidos de acordo com determinadas metas estipuladas pela Administração.

4.11 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

São aquelas estabelecidas pela ANS para garantir a liquidez financeira e operacional da operadora de planos de assistência à saúde, conforme demonstrado na nota 15. Segue um breve descritivo sobre a prática contábil para as provisões técnicas:

(i) Provisão de Prêmios ou Contraprestações Não Ganhas – PPCNG

É constituída conforme prevista na RN nº 314/12 da ANS e caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela Cooperativa para cobertura do risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de ingressos de prêmios ou contraprestações, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês. Os valores registrados na PPCNG não precisam ser lastreados por ativos garantidores.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais, exceto quando indicado de outra forma

(ii) Provisão para remissão

Provisão calculada mensalmente decorrente de obrigação contratual de manter assistência à saúde aos dependentes, quando da ausência do titular. Foi estabelecida por resolução normativa da ANS e constituída pelo valor definido por laudo técnico atuarial. Atuário responsável: Edvaldino Lima Bomfim, MIBA nº 0647.

(iii) Provisões para eventos a liquidar

Provisões para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data-base de apuração. A resolução dispõe também que 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 despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da preliminar das despesas médicas.

(iv) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA

É calculada conforme nota técnica atuarial aprovada pela ANS para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Cooperativa por falta de avisos.

(v) Provisão de eventos a liquidar para o SUS

Referem-se a cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei 9656/1998, advinda de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde, de beneficiários do seu próprio plano de saúde.

(vi) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS (PEONA) SUS

Refere-se à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS) (realizados pelos beneficiários da operadora) que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados pela ANS à operadora. A estimativa de provisão observa o fator individual de cada operadora de PEONA SUS com o montante de eventos avisados nos últimos 24 meses, sendo o valor calculado disponível no espaço da operadora no endereço eletrônico da ANS.

4.12 Cotas de cooperados

As cotas de capital são classificadas no patrimônio líquido. No caso de demissão, os cooperados têm seu capital social devolvido conforme Estatuto Social e a legislação cooperativista.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais, exceto quando indicado de outra forma

4.13 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo.

São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço e, no caso dos ativos, retificados por provisão para perdas (*impairment*) quando necessário.

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

4.14 Ajuste a valor presente de ativos e passivos

Os ativos e passivos monetários não circulantes e os circulantes quando o efeito é considerado relevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto, são ajustados ao valor presente. 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. Dessa forma, os juros embutidos nos ingressos, dispêndios e custos associados a esses ativos e passivos são descontados com o intuito de reconhecê-los em conformidade com o regime de competência dos exercícios. Posteriormente, esses juros são realocados nas linhas de dispêndios e ingressos financeiros no resultado por meio da utilização do método da taxa efetiva de juros em relação aos fluxos de caixa. As taxas de juros implícitas quando aplicadas são determinadas com base em premissas e são consideradas estimativas contábeis.

4.15 Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes:

- 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 nota explicativa.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais, exceto quando indicado de outra forma

- Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados nem divulgados.
- Obrigações legais são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade de tributos.

4.16 Ingresso operacional

4.16.1 Reconhecimento dos ingressos e respectivos custos

Por determinação da ANS, são classificados como “contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde” o resultado líquido dos ingressos (receitas), deduzidas às variações das provisões técnicas, os abatimentos, cancelamentos e restituições, registradas por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação e modalidade de cobertura.

A apropriação dos ingressos observa o regime de competência de exercícios considerando:

- (i) nos contratos com preços preestabelecidos, o período de cobertura contratual; e
- (ii) nos contratos com preços pós-estabelecidos, a data em que se fazem presentes os fatos geradores do ingresso.

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre quando do recebimento das respectivas contas e através da constituição de provisão como referido na nota 15.

Os demais ingressos e dispêndios observam o regime de competência de exercícios para o seu reconhecimento.

4.16.2 Ingressos financeiros e dispêndios financeiros

Os ingressos financeiros abrangem receitas de juros sobre fundos investidos. O ingresso de juros é reconhecido no resultado, através do método dos juros efetivos.

Os dispêndios financeiros abrangem juros sobre empréstimos e financiamentos reconhecida pelos juros incorridos até a data do balanço.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais, exceto quando indicado de outra forma

4.17 Imposto de renda e contribuição social - correntes

Calculados com base no lucro real tributável conforme determinações da Secretaria da Receita Federal, às operações consideradas não cooperadas, às alíquotas estabelecidas para o imposto de renda e para a contribuição social, nos termos da legislação fiscal e alíquotas vigentes. O resultado decorrente das operações com cooperados é isento destes tributos.

5 Aplicações financeiras

Modalidade	2021	2020
Títulos de renda fixa -privados	8.324.923	8.002.176
Vinculadas a provisões técnicas	8.324.923	8.002.176
Títulos de renda fixa - privados	9.912.097	9.721.281
Não vinculadas	9.912.097	9.721.281
	18.237.020	17.723.457

As aplicações financeiras foram realizadas em instituições financeiras nacionais, consideradas de primeira linha pelas agências de avaliação de riscos e são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor e representadas substancialmente por aplicações financeiras em fundos, certificados de depósitos bancários, letra financeira e operações compromissadas. As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, com rentabilidade percentual de 99,25% a 120% do CDI, Pré-fixada em 9,40% e IPCA+3,71%, considerando o valor e a época das aplicações, e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Cooperativa.

A Cooperativa apresentou as aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas, nos termos da RN/ANS nº 392/2015 e posteriores modificações pela RN/ANS nº 419/2016. A vinculação deve ser realizada em Fundos Dedicados à Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições financeiras e sua utilização imediata necessitará de breve autorização pela ANS à instituição financeira.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais, exceto quando indicado de outra forma

Garantias financeiras x Provisões técnicas

	2021	2020
Ativos garantidores		
Aplicações financeiras garantidoras	8.324.923	8.002.176
Depósitos judiciais – eventos SUS	530.915	530.915
	8.855.838	8.533.091
Provisões técnicas		
Remissão (circulante e não circulante)	35.752	39.466
Eventos ocorridos e não avisados – PEONA	5.514.731	4.669.220
Eventos a liquidar avisados até 60 dias	1.411.863	2.254.638
Eventos a liquidar avisados há mais de 60 dias	1.009.098	992.896
Necessidade de vínculo	6.559.581	5.701.582
Necessidade de lastro	7.971.444	7.956.220
Suficiência de ativos garantidores - Vínculo	2.296.257	2.831.509
Suficiência de ativos garantidores - Lastro	884.394	576.871

6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	2021	2020
Contraprestações pecuniárias	857.505	1.146.241
Operadoras de planos de assistência à saúde	790.911	776.649
Outros Créditos de Operações com planos de Assist Saúde(i)	282.570	205.313
	1.930.986	2.128.203
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (ii)	(399.603)	(432.835)
	1.531.383	1.695.368

(i) Créditos em Programas ou Fundos para Custeio de Despesas de Assistência Médico-Hospitalar.

(ii) Constituída de acordo com os critérios estabelecidos na RN nº 435 da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). A Administração da Cooperativa, em análises dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

A exposição máxima ao risco de crédito na data de apresentação do relatório é o valor contábil de cada classe de contas a receber mencionada acima. A Cooperativa não mantém nenhum título como garantia.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

7 Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

	2021	2020
Intercâmbio a receber – atendimento eventual (i)	177.352	126.221
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC (ii)	-	(126.103)
	177.352	118

(i) Contas a receber referentes aos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde de outras Unimed's.

(ii) Constituída de acordo com os critérios estabelecidos na RN nº 435 da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). A Administração da Cooperativa, em análises dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

8 Créditos tributários e previdenciários

	2021	2020
IRRF sobre aplicação financeira	188.327	83.964
IRRF – Retenções na Fonte	209.494	106.900
IRRF sobre resgate de aplicação financeira	140.725	35.161
CSLL – pagamento indevido	204	0
Impostos retidos a recuperar	513	513
Outros créditos tributários a recuperar	105.114	52.853
	644.377	279.391

Correspondem basicamente a impostos e contribuições retidos por parte dos contratantes sobre faturas emitidas pela Cooperativa e impostos sobre rendimentos de aplicações financeiras, e estão sendo compensados de acordo com a legislação aplicável.

9 Bens e títulos a receber

	2021	2020
Estoques (i)	928.672	702.813
Títulos a receber	32.289	11.654
Adiantamentos (ii)	343.503	188.366
Outros títulos e créditos a receber (iii)	204.062	144.147
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (iv)	(25.747)	(32.331)
	1.482.779	1.014.649

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais, exceto quando indicado de outra forma

- (i) Substancialmente representado por estoque de materiais e medicamentos disponíveis no CMU e nas farmácias.
- (ii) Correspondem a adiantamento sobre faturas de serviços de prestadores a usuários da Cooperativa, cuja baixa ocorre após a finalização do processo de conferência da despesa assistencial ora provisionada.
- (iii) Estão representados por valores a receber decorrentes de produtos e serviços contratados e/ou intermediados pela Cooperativa e repassados às suas associadas, sobre os quais foi constituída provisão para perdas em montante julgado suficiente.
- (iv) A provisão para perdas sobre créditos foi constituída para os títulos de difícil realização, considerada suficiente pela Administração.

10 Depósitos judiciais e fiscais

	2021	2020
Depósitos e bloqueios judiciais – Ressarcimento ao SUS/ANS (i)	530.915	530.915
Outros depósitos judiciais – civis e trabalhistas (ii)	325.456	325.456
	856.371	856.371

- (i) Depósitos e bloqueios judiciais de valores cobrados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS a título de ressarcimento ao SUS. A exigibilidade dos débitos é contestada pela administração da Cooperativa.
- (ii) Existem demandas de natureza cível, conforme nota 18, para as quais foram efetuados depósitos judiciais recursais.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais, exceto quando indicado de outra forma

11 Conta corrente cooperados (IN 20)

Corresponde a valores atualizados de saldo devedor transferido em 2008 de “Sobras e Perdas Acumuladas”, decorrentes do reconhecimento de Obrigações legais que foram provisionadas no Passivo circulante e não Circulante. Os lançamentos foram realizados consoantes à previsão contida na Instrução Normativa – IN nº 20, de 20 de outubro de 2008 da DIOPE/ANS, e ratificadas em Assembleia Gera Extraordinária, correspondendo a responsabilidade transferida aos cooperados pelos pagamentos dos valores envolvidos, que em 31 de dezembro de 2021 montava em R\$ 3.301.348 (R\$ 4.689.200 em 2020), registradas no ativo circulante e não circulante.

Com o advento da Lei nº 11.941/09 a Cooperativa optou por reconhecer parte das exigibilidades, aderindo ao parcelamento das contribuições federais (PIS e COFINS), cujo processo formalizado em 180 meses foi consolidado junto à Receita Federal do Brasil em 2011. Com a promulgação da Lei nº 12.865/13 de 09.10.2013 a Cooperativa optou por reconhecer os demais débitos relativos à IRPJ, CSLL e Multa, originados de Auto de Infração lavrado pela Receita Federal do Brasil, iniciando o pagamento em outubro de 2013, conforme determinado pelo art. 4º da Portaria Conjunta PGFN/RFB nº 7 de 2013, para assim efetivar o pedido de parcelamento em 120 meses cujo processo foi consolidado em setembro de 2017 pela Receita Federal do Brasil.

12 Investimentos

	31/12/2019	Capitalização	31/12/2020	Capitalização	31/12/2021
Participações societárias – Operadoras de Planos de Assistência à Saúde					
Federação das Unimeds	154.276	-	154.276	366	154.642
Unimed centro Oeste Paulista	773.726	236.505	1.010.231	125.866	1.136.097
Central Nacional Unimed	42.364	30.565	72.929	-	72.929
Credicitrus	2.716	2.431	5.147	1.000	6.147
Uniprime	1.000	13.433	14.433	-	14.433
Sicob Unicentro	-	-	-	200	200
Unimed Aliança	1.433	-	1.433	-	1.433
(-) Provisão para desvalorização de investimentos	(1.433)	-	(1.433)	-	(1.433)
Alcred de Lençóis Paulista	67.825	-	67.825	-	67.825
(-) Provisão para desvalorização de investimentos	(67.825)	-	(67.825)	-	(67.825)
	974.082	282.933	1.257.016	127.432	1.384.448

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais, exceto quando indicado de outra forma

Os investimentos em sociedades cooperativas não representam controladas e/ou coligadas e seus saldos contábeis são mantidos a custo de aquisição, e deduzidos da provisão para *impairment*, quando aplicável.

13 Imobilizado

Custo histórico	1º/01/2020	Aquisição	Baixa	31/12/2020	Aquisição	Baixa	31/12/2021
Terrenos	110.500	-	-	110.500	-	-	110.500
Edificações	636.962	-	-	636.962	111.499	183	748.278
Aparelhos e equipamentos	847.513	11.422	-	858.935	264.283	-	1.123.218
Instalações	4.889	-	-	4.889	-	-	4.889
Veículos	550.935	-	-	550.935	-	-	550.935
Móveis e utensílios	226.352	24.943	-	251.295	140.006	-	391.302
Computadores e periféricos	936.234	211.521	-	1.147.755	80.324	-	1.228.079
Outras imobilizações	996.447	569.574	1.284	1.564.737	1.611.862	-	3.176.599
	<u>4.309.832</u>	<u>817.460</u>	<u>1.284</u>	<u>5.126.008</u>	<u>2.207.974</u>	<u>183</u>	<u>7.333.799</u>
Depreciação acumulada							
Edificações	(410.365)	(25.479)	-	(435.844)	(25.478)	-	(461.322)
Aparelhos e equipamentos	(547.876)	(71.448)	-	(619.324)	(86.710)	-	(706.034)
Instalações	(4.852)	(5.560)	-	(10.412)	(15.017)	-	(25.429)
Veículos	(404.767)	(32.105)	-	(436.872)	(32.106)	-	(468.978)
Móveis e utensílios	(168.424)	(13.333)	-	(181.757)	(18.515)	-	(200.272)
Computadores e periféricos	(767.690)	(50.379)	-	(818.069)	(84.255)	-	(902.324)
Outras imobilizações	(553.965)	(87.083)	-	(641.048)	(114.722)	-	(755.770)
	<u>(2.857.939)</u>	<u>(285.387)</u>	<u>-</u>	<u>(3.143.326)</u>	<u>(376.803)</u>	<u>-</u>	<u>(3.520.129)</u>
	<u>1.451.893</u>	<u>532.073</u>	<u>1.284</u>	<u>1.982.682</u>	<u>1.831.171</u>	<u>183</u>	<u>3.813.670</u>

A Administração da Cooperativa realizou a análise da vida útil remanescente dos bens do ativo imobilizado e a definição dos valores residuais finais. Portanto, no exercício de 2021 e de 2020, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciable), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais, exceto quando indicado de outra forma

14 Intangível

	1º/1/2020	Adição	Baixa	31/12/2020	Adição	Baixa	31/12/2021
Software e aplicativos	1.461.845	33.297	-	1.495.142	2.004	-	1.497.146
(-) Amortização acumulada	(1.310.457)	-	(42.740)	(1.353.197)	-	(41.704)	(1.394.901)
	151.388	33.297	(42.740)	141.945	2.004	(41.704)	102.245

15 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	2021	2020
Provisão para insuficiência de contraprestações	281.608	-
Provisão para remissão	11.252	14.036
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	478.183	992.896
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar	1.411.863	2.254.638
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA	5.327.898	4.613.320
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA SUS	186.833	55.901
Circulante	7.697.637	7.930.790
Provisão para remissão	24.500	25.430
Provisão de eventos a liquidar para SUS	530.915	-
Não circulante	555.415	25.430
	8.253.052	7.956.220

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais, exceto quando indicado de outra forma

A forma de constituição e manutenção das provisões técnicas estão descritas na nota 4.11.

A ANS, por meio da Resolução RN nº 200/2009 e posteriores alterações, passou a exigir das operadoras a partir daquelas datas, de Patrimônio Mínimo Ajustado, Margem de Solvência, Provisão para Remissão e Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA), entre outras provisões a serem estabelecidas para garantia de obrigações contratuais. Os indicadores de regulação estão demonstrados na nota 25.

As mencionadas Provisões Técnicas estão lastreadas por aplicações do segmento de renda detalhadas na nota 5, atendendo aos critérios estabelecidos pela RN da ANS, representadas por Certificados de Depósitos Bancários-CDB, quotas de Fundo de Investimentos, Letras Financeiras e operações compromissadas, dedicados ao Setor de Saúde Suplementar.

16 Tributos e encargos sociais a recolher

	2021	2020
Mensal	1.063.217	1.115.030
CSLL a recolher	16.645	1.585
IRPJ a recolher	37.465	297
ISS a recolher	35.305	26.122
INSS a recolher	228.268	200.662
FGTS a recolher	37.523	36.144
PIS/COFINS a recolher	71.460	79.118
Outras contribuições	1.010	1.161
IRRF a recolher	554.860	705.632
INSS Retido a recolher	9.117	-
Pis/Cofins/Csll retido	67.486	59.004
ICMS a recolher	4.078	5.305
Parcelamento de tributos e contribuições	1.484.955	1.454.355
IRRF – Refis da crise (i)	16.169	15.871
IRPJ – Refis da crise (ii)	461.857	451.439
CSLL – Refis da crise (ii)	168.427	164.627
COFINS – Refis da crise (i)	564.254	553.852
PIS – Refis da crise (i)	122.253	120.000
Multa auto de infração (ii)	151.995	148.566
Circulante	2.548.172	2.569.385

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais, exceto quando indicado de outra forma

Parcelamento de tributos e contribuições	1.816.393	3.234.845
IRRF – Refis da crise (i)	28.297	43.646
IRPJ- Refis da crise (ii)	346.393	790.017
CSLL – Refis da crise (ii)	126.320	288.097
COFINS – Refis da crise (i)	987.444	1.523.094
PIS – Refis da crise (i)	213.943	330.000
Multa auto de infração (ii)	113.996	259.991
Não circulante	1.816.393	3.234.845

(i) A Cooperativa aderiu ao pedido de parcelamento de débitos junto à Secretaria da Receita Federal do Brasil, conforme a Lei 11.941/2.009. O término do parcelamento está previsto para setembro de 2024. O saldo encontra-se devidamente atualizado até 31 de dezembro de 2021, e vem sendo pago pontualmente.

(ii) A Cooperativa aderiu ao pedido de parcelamento de débitos junto à Secretaria da Receita Federal do Brasil, conforme a Lei 12.865/2.013, que reabriu os prazos e condições da Lei 11.941/2009. O término do parcelamento está previsto para setembro de 2023. O saldo encontra-se devidamente atualizado até 31 de dezembro de 2021, e vem sendo pago pontualmente.

17 Débitos diversos

	2021	2020
Obrigações com pessoal:		
Salários a pagar	193.407	169.940
Participação nas sobras	36.357	68.275
Honorários a pagar - diretoria	40.752	37.250
Provisão de férias e encargos	553.776	534.515
Outras obrigações com pessoal	12.172	12.621
Fornecedores (i)	1.059.596	798.764
Depósitos de Beneficiários (ii)	388.091	500.395
Outros débitos a pagar (iii)	264.917	239.682
	2.549.068	2.361.442

(i) O saldo é composto substancialmente pelos valores a pagar a fornecedores de materiais e serviços. Não há contas a pagar vencidas.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais, exceto quando indicado de outra forma

(ii) Liquidação de títulos a receber relacionados à planos de saúde com beneficiários da operadora.

(iii) Composto basicamente por débitos de cooperados a pagar, que poderão ser liquidados com compensação e/ou encontro de contas.

18 Provisões judiciais

Encontram-se em questionamento ações na área cível. A Administração da Cooperativa, suportada pela assessoria jurídica, entende que as estimativas provisionadas são suficientes para cobrir eventuais perdas. O saldo das provisões judiciais em 31 de dezembro de 2021 monta em R\$ 366.932 (R\$ 392.483 em 2020). Adicionalmente, a Cooperativa possui depósitos judiciais registrados na rubrica “Depósitos judiciais e fiscais”, no ativo não circulante (nota 10), suficientes para a cobertura de eventuais perdas. As provisões foram constituídas sobre processos judiciais em ações cíveis diversas, e custeios de procedimentos e tratamentos não cobertos pelo plano, petições por recebimentos de indenizações, ação de obrigação de fazer, anulação de reajuste, dentre outros, para as quais nossa assessoria jurídica considera como prováveis as chances de perdas nas respectivas ações.

19 Passivos contingentes

A Cooperativa discute ações cíveis, no montante de R\$ 1.498.426 em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 1.567.793 em 2020). As ações substancialmente, foram movidas por consumidores que pleiteiam o reconhecimento de obrigação de atendimento médico-hospitalar, considerados sem cobertura contratual (ação de obrigação de fazer), nas quais em sua maior parte houve medida liminar determinando, em reconhecimento provisório, a realização da obrigação, já cumprida. A opinião dos consultores jurídicos quanto a probabilidade de perda para 31 de dezembro de 2021 é que o desfecho desses processos pelo andamento atual classifica-se como possível. Tais ações, devido à natureza e histórico são passíveis de acordos de menor valor.

Durante o curso normal de seus negócios, a Cooperativa fica exposta a certas contingências e riscos, relacionados com causas tributárias, trabalhistas e cíveis. A administração, apoiada na opinião de seus assessores jurídicos e, quando aplicável, fundamentada em pareceres específicos emitidos por especialistas, avalia a expectativa do desfecho dos processos em andamento e determina a necessidade ou não de constituição de provisão para contingências.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais, exceto quando indicado de outra forma

De acordo com as legislações vigentes, as operações da Cooperativa estão sujeitas as revisões pelas autoridades fiscais em períodos prescricionais diferentes para os diversos impostos e contribuições federais, estaduais e municipais.

20 Patrimônio líquido

a Capital social

O Capital social é formado por cotas partes no valor nominal de R\$ 1,00 cada, classificados no patrimônio líquido, conforme o artigo 100 da Lei nº13.097/2015. O quadro de cooperados da Cooperativa em 31 de dezembro de 2021 é de 76 (74 em 2020) cooperados. De acordo com o Estatuto Social cada cooperativa filiada tem direito a um só voto, qualquer que seja o número de suas cotas partes. Sobre o capital social integralizado poderão ser pagos juros remuneratórios de até 12% a.a., no exercício em que houver sobra, observada a proporcionalidade de cada cota-parte de cada cooperado. Em 2021 por decisão do Conselho de Administração foram calculados os juros sobre capital próprio, no montante de R\$ 381.748.

b Destinações estatutárias

De acordo com o Estatuto Social da Cooperativa e a Lei 5.764/1971, a sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

▪ Reserva legal

10% da sobra líquida do exercício destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;

▪ R.A.T.E.S.

5% da sobra líquida do exercício destinada à prestação de assistência aos cooperados e funcionários da Cooperativa, nos termos de regulamentação própria a ser definida em Assembleia Geral, sendo indivisível nos casos de dissolução e liquidação;

▪ Outras reservas que poderão ser constituídas com fins e duração específicos em Assembleia Geral, como:

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais, exceto quando indicado de outra forma

- **Fundo para aumento de honorários médicos**

Fundo constituído mediante transferência das sobras líquidas do exercício de 2013 no valor de R\$ 320.960, conforme deliberação da Assembleia Geral Ordinária, tendo por finalidade suportar eventuais perdas decorrentes da elevação dos honorários médicos, cujo montante foi parcialmente utilizado no curso do exercício de 2014 em face a acréscimo ocorrido na respectiva rubrica assistencial. O saldo em 31 de dezembro de 2016 e de 2015 perfaz o montante de R\$ 199.120. Através da transferência de parte das sobras do exercício de 2016, foi adicionado a este fundo a importância de R\$ 800.880, conforme deliberação da assembleia Geral Ordinária, perfazendo em 31 de dezembro de 2017 o saldo de R\$ 1.000.000. O valor do fundo permaneceu inalterado desde então até o exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

- **Reserva para contingências tributárias**

Reserva constituída mediante transferência de sobras dos exercícios de 2010 e 2011, conforme deliberação de Assembleia Geral Ordinária, tendo por finalidade de proporcionar maior segurança à Cooperativa no que se refere aos tributos, uma vez que existem entendimentos divergentes entre fisco e as cooperativas sobre a forma de tributação e até mesmo a legalidade de alguns tributos, como é o caso do IRPJ e CSLL sobre os atos cooperativos. O saldo em 31 de dezembro de 2021, e de 2020 perfaz o montante de R\$ 143.681.

- **Fundo para Contingências Assistenciais**

Constituído das sobras do exercício 2016, o montante de R\$ 246.693, conforme deliberação da Assembleia Geral Ordinária, com a finalidade de suportar eventuais custos assistenciais de montantes elevados. O saldo em 31 de dezembro de 2021 e 2020 permanece inalterado.

- **Reserva para investimentos**

Reserva para suportar investimentos em equipamentos e reformas do Centro Médico Unimed, teve origem das sobras apurados do exercício 2020, no montante de R\$ 1.000.000. O saldo em 2021 permanece inalterado.

- **Fundo para Contingências Assistenciais com Covid**

Criado conforme deliberação em Assembleia Gera Ordinária, a partir das sobras do exercício 2020, para suportar eventos relacionados à Covid-19. Perfaz o montante de R\$ 1.300.000.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais, exceto quando indicado de outra forma

c Resultado à disposição da AGO

As sobras apuradas após a constituição das reservas estatutárias e legais ficam à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) para deliberação quanto à sua destinação. As perdas são compensadas com as reservas de sobras existentes na data do balanço.

21 Dispêndios administrativos

	2021	2020
Pessoal e administração própria	(4.787.410)	(4.317.436)
Serviços de terceiros	(814.006)	(642.939)
Localização e funcionamento	(1.874.074)	(1.633.765)
Publicidade e propaganda	(193.788)	(133.653)
Tributos	(392.045)	(378.178)
Diversas	(422.227)	(344.635)
	(8.483.550)	(7.450.606)

22 Resultado financeiro líquido

	2021	2020
Ingressos financeiros		
Rendimentos de aplicações financeiras	933.836	384.906
Juros por recebimentos em atraso	107.737	104.085
Juros sobre capital	-	31.870
Créditos Judiciais	15.000	21.000
Atualização monetária	129.191	85.392
Descontos obtidos	22.177	11.053
Outros	3.580	8.405
	1.211.521	646.711
Dispêndios financeiros		
Juros sobre capital próprio	(381.748)	(331.538)
Atualização monetária	(104.271)	(61.554)
Outros	(76.560)	(76.897)
	(677.803)	(582.439)
	533.718	64.272

23 Imposto de renda e contribuição social – correntes

O resultado apurado em operações realizadas com cooperados é isento de tributação e o resultado de atos não cooperados são tributados pelas alíquotas vigentes à base tributável. Em 2021 e 2020 foi apurado base tributável no resultado com ato não cooperado, sendo devidamente tributado.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais, exceto quando indicado de outra forma

24 Transações com partes relacionadas

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a cooperativa. A Resolução CFC 1297/10 e o CPC 05, no ponto 20, citam a obrigação de registrar em notas explicativas o montante a pagar e a receber das partes relacionadas. Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos. As transações com partes relacionadas se referem apenas a cédulas de presença, não sendo de valores relevantes no contexto da cooperativa.

25 Gerenciamento de riscos

(i) Gestão de riscos financeiros

Fatores de risco financeiro

As atividades da Cooperativa a expõem a alguns riscos financeiros, quais são: de crédito e de liquidez. A gestão de risco financeiro busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Cooperativa.

A gestão de risco é realizada pela diretoria executiva e financeira que identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. O Conselho de Administração estabelece princípios para a gestão de riscos financeiros bem como para áreas específicas como risco de crédito, uso de instrumentos financeiros e investimentos de excedentes de caixa.

Risco de crédito

Medida de incerteza relacionada à probabilidade da contraparte de uma operação, ou de um emissor de dívida, não honrar, total ou parcialmente, seus compromissos financeiros, ou de ter alterada sua classificação de risco de crédito.

O risco de crédito da Cooperativa decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde. O departamento financeiro avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores.

Exposição a riscos de crédito

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. A exposição máxima do risco do crédito na data das demonstrações financeiras é:

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais, exceto quando indicado de outra forma

	Valor contábil	
	2021	2020
Aplicações financeiras (nota 5)	18.237.020	17.723.457
Créditos de operações com planos de assist. à saúde (nota 6)	1.531.383	1.695.368
Créditos de op. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da	177.352	118
Bens e títulos a receber (nota 9)	1.482.779	1.014.649
	21.428.534	20.433.592

Créditos a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre as contas a receber está em linha com a resolução normativa da ANS, que estabelece que deve ser constituída provisão para perda decorrente da existência de inadimplência. As operadoras de planos de assistência à saúde devem constituir a Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC de acordo com os critérios estabelecidos na RN nº 435 da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Risco de liquidez

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pela ANS.

A Cooperativa, quando disponível, investe o excesso de caixa gerado em depósitos de curto prazo e títulos e valores mobiliários, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes.

Disponível

Basicamente representado por valores em conta corrente. O excedente de caixa é imediatamente investido em aplicações de liquidez imediata.

Aplicações financeiras

A Cooperativa possui aplicações financeira em bancos de primeira linha com classificação de risco baixa. A Administração classifica os investimentos de liquidez imediata (exceto as aplicações vinculadas à ANS) e de baixo risco. Para avaliação do risco de liquidez a Cooperativa se pauta das análises aplicadas para atendimento a Resolução Normativa da ANS relacionadas aos:

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais, exceto quando indicado de outra forma

(ii) Capital regulatório

Consideram-se capital regulatório o limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital regulamentadas pela RN/ANS 451/2020 e posteriores alterações.

O Capital Base - CB representa o valor mínimo do patrimônio líquido da operadora de saúde, ajustado por efeitos econômicos, calculado a partir da multiplicação do fator "K", emitido pela ANS, pelo capital-base de R\$ 9.726.595 em dezembro de 2021, o qual é anualmente ajustado pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA/IBGE), que deve ser observado pelas operadoras de planos de saúde.

O fator "K" vigente em dezembro de 2021 corresponde a 4,76%, de modo que o Capital Base - CB é de R\$ 462.986, conseqüentemente, o Patrimônio Líquido Ajustado da Cooperativa atende a esse mínimo estabelecido.

(iii) Margem de Solvência

É a regra de capital que define um montante variável a ser observado em função do volume de contraprestações e eventos indenizáveis aferidos pela operadora conforme regulamentação dada pela RN/ANS nº 451/2020. Os prazos permitidos para adequação da margem de solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 sendo que entre janeiro de 2020 e dezembro de 2022 deve-se manter a proporção cumulativa mínima mensal de 0,615% do valor da margem de solvência e a partir de dezembro de 2022 em 100%. No entanto, a Cooperativa procedeu com a adoção antecipada da RN/ANS nº 451/2020 que fixou esse percentual em 75%. Neste caso, a exigência de capital regulatório é o maior valor entre o Capital Base - CB, 75% da margem de solvência e o Capital Baseado em Risco – CBR que neste momento limita-se ao risco de subscrição, crédito, legal e operacional. O Capital Regulatório da Cooperativa corresponde ao valor da margem de solvência estando esse suficientemente suportado pelo Patrimônio Líquido Ajustado em 31 de dezembro de 2021.

(iv) Risco de Subscrição

Medida de incerteza relacionada a uma situação econômica adversa que contraria as expectativas da operadora no momento da elaboração de sua política de subscrição quanto às incertezas existentes na estimação das provisões técnicas e relativas à precificação.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais, exceto quando indicado de outra forma

(v) Risco de Mercado

Medida de incerteza relacionada à exposição a perdas decorrentes da volatilidade dos preços de ativos, tais como cotações de ações, taxas de juros, taxas cambiais, preços de commodities e preços de imóveis.

(vi) Risco Legal

Medida de incerteza relacionada aos retornos de uma operadora por falta de um completo embasamento legal de suas operações; é o risco de não-cumprimento de leis, regras, regulamentações, acordos, práticas vigentes ou padrões éticos aplicáveis, considerando, inclusive, o risco de que a natureza do produto/serviço prestado possa tornar a operadora particularmente vulnerável a litígios.

(vii) Risco Operacional

Medida de incerteza que compreende os demais riscos enfrentados pela operadora relacionados aos procedimentos internos, tais como risco de perda resultante de inadequações ou falhas em processos internos, pessoas e sistemas.

26 Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis em 04 de fevereiro de 2022, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

27 Cobertura de seguro

A Administração da Cooperativa adota a política de contratar seguros de diversas modalidades, cujas coberturas são consideradas suficientes pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais, exceto quando indicado de outra forma

Conselho de Administração

Dr. Francisco Antonio Grillo	Diretor Presidente
Dr. Carlos Orlando Carraro	Diretor Vice-Presidente
Dr. Bruno Orsi Médola	Diretor Superintendente
Dr. Fábio Giacomini Flosi	Diretor de Mercado
Dr. Daniel Ramos Parente	Diretor de Áreas Externas
Dra. Vivian Noronha Gonzaga	Diretora Financeira
Dr. Alexandre Parente Ribeiro	Diretor de Marketing/TI
Sr. João Paulo Oliver Ramos	Contador

*** fim ***