

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO
(VALORES EM R\$ 1)

ATIVO	Notas Explicativas	SALDO EM 31/12/2021	SALDO EM 31/12/2020
ATIVO CIRCULANTE		36.655.373	27.097.279
Disponível	4 a)	2.422.256	498.061
Realizável		34.233.117	26.599.218
Aplicações Financeiras	4 b)	29.299.378	21.848.050
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		8.488.840	7.328.910
Aplicações Livres		20.810.538	14.519.140
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	3.581.959	3.531.297
Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber		1.535.850	1.654.458
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		136.371	139.161
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.909.738	1.395.018
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	342.660
Créditos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6	415.919	212.284
Créditos Tributários e Previdenciários	7	192.951	242.433
Bens e Títulos a Receber	8	653.011	705.594
Conta Corrente com Cooperados		89.899	59.560
ATIVO NÃO CIRCULANTE		8.611.074	7.197.224
Realizável a Longo Prazo	9	134.868	105.623
Depósitos Judiciais e Fiscais		64.868	35.623
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		70.000	70.000
Investimentos	10	4.690.986	3.350.092
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		4.690.986	3.350.092
Participações Societárias pelo Método de Custo		4.690.986	3.350.092
Imobilizado	11	3.602.881	3.502.725
Imóveis de Uso Próprio		2.697.133	2.800.397
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		2.697.133	2.800.397
Imobilizado de Uso Próprio		782.318	702.328
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		782.318	702.328
Imobilizações em Curso		123.430	-
Intangível	12	182.339	238.784
TOTAL DO ATIVO		45.266.447	34.294.503

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

PASSIVO	Notas Explicativas	SALDO EM 31/12/2021	SALDO EM 31/12/2020
PASSIVO CIRCULANTE		9.152.361	9.187.955
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	6.771.239	7.134.340
Provisões de Prêmios / Contraprestações		632.836	702.763
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		578.301	638.375
Provisão para Remissão		54.535	64.388
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		249.523	297.835
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		3.607.282	3.089.987
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		2.281.598	3.043.755
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		76.096	41.322
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		76.096	41.322
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora	15	271.659	157.057
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	915.675	747.687
Débitos Diversos	17	1.092.127	1.092.464
Conta Corrente de Cooperados		25.565	15.085
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		3.594.239	4.341.267
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	58.078	71.725
Provisões de Prêmios / Contraprestações		58.078	71.725
Provisão para Remissão		58.078	71.725
Provisões	18	3.536.161	4.165.813
Provisões Judiciais		3.536.161	4.165.813
Débitos Diversos	19	-	103.729
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		32.519.847	20.765.281
Capital Social	20 a)	4.512.814	3.845.671
Reservas	20 b)	19.036.873	13.231.123
Reservas de Capital / Patrimoniais		6.965.997	3.277.510
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		12.070.876	9.953.613
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	21	8.970.160	3.688.487
TOTAL DO PASSIVO		45.266.447	34.294.503

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	Notas Explicativas	SALDO EM 31/12/2021	SALDO EM 31/12/2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		64.342.806	53.572.030
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		65.728.643	54.588.437
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		65.705.143	54.559.932
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		23.500	28.505
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(1.385.837)	(1.016.407)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(45.952.859)	(40.788.599)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(46.715.016)	(40.192.106)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		762.157	(596.493)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		18.389.947	12.783.431
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		403.819	500.878
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		2.971.227	2.923.541
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		196.875	124.818
Outras Receitas Operacionais		2.774.352	2.798.723
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(895.471)	(630.433)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(770.252)	(553.341)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		3.901	65.108
Provisão para Perdas sobre o Crédito		(129.120)	(142.200)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS		(2.975.684)	(2.879.381)
RESULTADO BRUTO		17.893.838	12.698.036
Despesas de Comercialização		(111.430)	(192.109)
Despesas Administrativas	23	(8.088.469)	(8.550.180)
Resultado Financeiro Líquido		1.704.988	675.020
Receitas Financeiras		1.996.597	1.200.551
Despesas Financeiras		(291.609)	(525.531)
Resultado Patrimonial		1.000	63.833
Receitas Patrimoniais		1.000	63.833
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		11.399.927	4.694.600
Imposto de Renda		(353.810)	(199.271)
Contribuição Social		(136.012)	(80.378)
Participações sobre o Lucro		(81.553)	(52.337)
RESULTADO LÍQUIDO		10.828.552	4.362.614

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

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

	Capital/ Patrimônio Social	(VALORES EM R\$ 1)						Sobras ou Perdas Acum.	TOTAL
		Reservas de Capital/ Patrimoniais	Fundo de Contingências	Reservas					
				Fundo de Reserva	F.A.T.E.S.	Fundo Alto Custo	Fundo CH Variável		
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	3.408.366	3.277.510	2.800.973	1.620.010	794.422	1.783.196	136.820	1.900.364	15.721.661
Destinação da Sobra 2019									
Fundo de Contingências			1.900.364					(1.900.364)	
Aumentos de Capital									
Capital Integralizado	536.100								536.100
Devolução de Capital									
Devolução de Capital	(98.795)								(98.795)
Movimentação das Reservas									
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social						347.247			347.247
Utilização do Fates					(103.546)				(103.546)
Sobra Líquida do Exercício								4.362.614	4.362.614
Proposta da Destinação da Sobra									
Fundo de reserva				433.940				(433.940)	
Fates do Ato Cooperativo					216.970			(216.970)	
Fates do Ato Não Cooperativo					23.217			(23.217)	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	3.845.671	3.277.510	4.701.337	2.053.950	931.063	2.130.443	136.820	3.688.487	20.765.281
Destinação da Sobra 2020									
Incorporação a Reservas de Capitais/Reservas Patrimoniais		3.688.487						(3.688.487)	
Aumentos de Capital									
Capital Integralizado	714.729								714.729
Devolução de Capital									
Devolução de Capital	(47.586)								(47.586)
Movimentação de Reservas									
Incorporação a Reserva para Fundo de Contas de Alto Custo						344.286			344.286
Utilização do Fates					(85.415)				(85.415)
Sobra Líquida do Exercício								10.828.552	10.828.552
Proposta da Destinação da Sobra									
Fundo de reserva				1.055.312				(1.055.312)	
Fates do Ato Cooperativo					527.656			(527.656)	
Fates do Ato Não Cooperativo					275.424			(275.424)	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	4.512.814	6.965.997	4.701.337	3.109.262	1.648.728	2.474.729	136.820	8.970.160	32.519.847

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO
(VALORES EM R\$ 1)**

	SALDO EM 31/12/2021	SALDO EM 31/12/2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	75.290.920	67.574.981
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	4.603.135	4.274.330
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	4.241	-
(+) Outros Recebimentos Operacionais	35.834.400	27.303.756
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(6.490.364)	(9.400.920)
(-) Pagamento de Comissões	(5.989)	(14.475)
(-) Pagamento de Pessoal	(1.690.086)	(1.777.860)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(574.955)	(574.489)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(43.288.931)	(34.905.625)
(-) Pagamento de Tributos	(8.120.866)	(7.345.837)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(291)	(10.000)
(-) Pagamento de Aluguel	(45.410)	(75.501)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.700)	(1.373)
(-) Aplicações Financeiras	(16.505.945)	(8.629.499)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(37.125.489)	(34.792.092)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.882.670	1.625.396
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(277.546)	(141.854)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	(6.490)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(277.546)	(148.344)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	319.072	153.960
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	319.072	153.960
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	1.924.196	1.631.012
CAIXA SALDO INICIAL	3.433.620	1.802.608
CAIXA SALDO FINAL	5.357.816	3.433.620
Ativos Livres no Início do Período	15.017.201	8.915.096
Ativos Livres no Final do Período	23.232.794	15.017.201
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LIVRES	8.215.593	6.102.105

UNIMED ITUIUTABA

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Demonstrações Contábeis em

31 de dezembro de 2021 e 2020

CONTEÚDO:

- Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis
- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC)
- Notas Explicativas
- Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas



www.unimedituiutaba.coop.br
Avenida Dezanete, 1196
38.300-132 - Centro - Ituiutaba - MG
T: (34) 3268-0700



RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO

Ituiutaba, 16 de fevereiro de 2022.

1/3

Ao término do exercício contábil de 2021, a Unimed Ituiutaba apresentou um superávit decorrente de boas práticas administrativas onde se busca o equilíbrio entre receitas e despesas. Apesar de ser fundamental para qualquer negócio, alcançar este equilíbrio é um desafio, pois todos os dias surgem muitas adversidades.

Neste aspecto, destacamos ainda os impactos causados pela pandemia da Covid-19 - iniciada no Brasil em março de 2020 - questões comerciais como os custos de medicamentos e de serviços e o impacto da nova versão do Rol de Procedimentos e Eventos em Saúde. O Rol é uma lista básica de referência para os planos de saúde realizarem a cobertura mínima obrigatória. Editada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) atualmente é regulamentada pela Resolução Normativa nº 465, de 24 de fevereiro de 2021, e seus anexos.

Conforme publicação no site da ANS*, as novas coberturas obrigatórias para os beneficiários de planos de saúde entraram em vigor em 01/04/2021 e com a atualização do Rol de Procedimentos, 69 coberturas foram acrescentadas. Fazem parte da lista 19 medicamentos orais que cobrem 28 indicações para tratamento de diversos tipos de câncer; 17 imunobiológicos com 21 indicações para tratamento de doenças inflamatórias, crônicas e autoimunes, como psoríase, asma e esclerose múltipla; 1 medicamento para tratamento de doença que leva a deformidades ósseas; e 19 procedimentos entre exames, terapias e cirurgias para diagnóstico e tratamento de enfermidades do coração, intestino, coluna, pulmão, mama, entre outras.

Em julho de 2021, a ANS definiu que os planos de saúde individuais ou familiares de assistência médico-hospitalar teriam percentual de reajuste negativo, de -8,19%, no período de maio de 2021 a abril de 2022. Em consequência disso, discutimos sobre a utilização consciente do plano de saúde, as indicações corretas de tratamento e a saúde financeira da Cooperativa.

Assim, foram adotadas algumas medidas para garantir a viabilização da cooperativa, sendo elas: maior atenção às premissas da medicina baseada em evidência e atuação efetiva na área de Atenção à Saúde. Durante o ano, o setor realizou o



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

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





www.unimedituiutaba.coop.br
Avenida Dezanete, 1196
38.300-132 - Centro - Ituiutaba - MG
T. (34) 3268-0700



2/3

telemonitoramento para os casos de Covid-19, promoveu palestras por lives nas empresas contratantes, realizou dois cursos para gestantes de forma on-line e ainda promoveu o encontro de Cuidador de Idosos a distância. Também atuou no programa de Gerenciamento de Casos Especiais - GCE - realizando visitas domiciliares e o telemonitoramento dos pacientes de risco, buscando - com tais iniciativas - o equilíbrio nos custos assistenciais e na qualidade de vida dos beneficiários.

Para oferecer um serviço de melhor qualidade e controlar as despesas nas áreas não médicas, os cooperados reunidos em Assembleia Geral Extraordinária decidiram, em 30/06/2021, autorizar a reforma do prédio da Rua 20,494 para o funcionamento do Espaço Viver Bem, cuja finalidade do serviço próprio é a de oferecer - em um só local - atendimentos em psicologia, fonoaudiologia, fisioterapia, nutrição e terapia ocupacional.

Na área de Responsabilidade Social, em 06/07/2021 firmamos parceria com o Instituto Terapêutico Lígia Maria Ltda. para o atendimento aos beneficiários com Transtorno do Espectro Autista (TEA), tendo o método ABA como diretriz de trabalho.

Administrativamente garantimos a manutenção na categoria prata do Selo Unimed de Governança e Sustentabilidade 2021, que é um instrumento de orientação na busca pela sustentabilidade do negócio. Também aderimos ao projeto Registro Eletrônico de Saúde (RES), repositório de informações sobre saúde dos beneficiários, que promoverá uma gestão integrada de saúde e uma administração mais engajada, pois utiliza os seus recursos de forma racional em prol dos beneficiários e da operadora. Este projeto será realizado em etapas e os resultados na inovação em gestão de saúde serão a longo prazo.

Aliada à premissa de olhar para as práticas administrativas corretas respeitamos sempre os princípios de Governança e todas as decisões assembleares e dos Conselhos. Isso garantiu encerrar 2021 com as obrigações legais perante a ANS efetivadas, inclusive com o cumprimento de todos os recursos garantidores, como reconhecimento da provisão da Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA SUS) e as Provisão de Insuficiência de Contraprestação (PIC). Assim, destacamos que Unimed Ituiutaba não tem pendências fiscal ou tributária que coloque o negócio em risco.



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

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





www.unimedituiutaba.coop.br
Avenida Dezanete, 1196
38.300-132 - Centro - Ituiutaba - MG
T. (34) 3268-0700



3/3

Por tal hábito de seguir todas as normativas inerentes ao negócio, a Unimed Ituiutaba gerou uma receita total de R\$67.080.519,77 (sessenta e sete milhões, oitenta mil, quinhentos e dezenove reais e setenta e sete centavos) no ano de 2021, representando 21 % (vinte e um por cento) de aumento em relação ao ano de 2020.

No decorrer do ano de 2021 foram mantidas as participações societárias com as seguintes empresas: Federação Minas, Intrafederativa do Triângulo Mineiro, Unimed Participações, Banco Unicred e Credipontal. Em todos houve a distribuição de sobras resultando melhoria nas receitas financeiras da operadora.

Na gestão das aplicações financeiras, realizamos operações com os bancos tradicionais e buscamos investir em títulos de renda fixa, porém acompanhando as oscilações do mercado com atenção, o que nos permitiu alcançar um rendimento de aplicação no montante de R\$1.373.131,05 (um milhão, trezentos e setenta e três reais, cento e trinta e um mil e cinco centavos).

Com a apresentação deste, encerramos o mandato 2020-2022. Novamente candidatos, planejamos para 2023 a constante observação de todas as normas para solidificar cada vez mais a Cooperativa e assim remunerar de modo justo todo o grupo de associados.

Atenciosamente,

ADALBERTO ABDO
MARTINS:3701776
4668
Assinado de forma digital
por ADALBERTO ABDO
MARTINS:37017764668
Dados: 2022.03.22
11:40:43 -03'00'

Dr. Adalberto Abdo Martins

Diretor - Presidente

MARCIO ANTONIO
SEVERINO:413721
90600
Assinado de forma digital
por MARCIO ANTONIO
SEVERINO:41372190600
Dados: 2022.03.22 11:50:16
-03'00'

Dr. Márcio Antônio Severino

Diretor Administrativo-Financeiro

*Fonte: <https://www.gov.br/ans/pt-br/assuntos/noticias/beneficiario/planos-de-saude-novas-coberturas-entram-em-vigor>



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

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



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

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

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** 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 políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED ITUIUTABA 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 “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Entidade de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência da auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

A administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, 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 contábeis.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

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

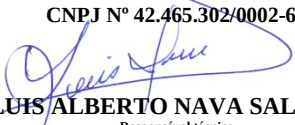
Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte, 16 de fevereiro de 2022.

WALTER HEUER - WH AUDITORES INDEPENDENTES

CVM Nº 8710 CRC - RJ 319/O S 8 MG

CNPJ Nº 42.465.302/0002-66



LUIS ALBERTO NAVA SALAZAR
Responsável técnico
CONTADOR CRC - RJ - 034860/O

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO
(VALORES EM R\$ 1)

ATIVO	Notas Explicativas	SALDO EM 31/12/2021	SALDO EM 31/12/2020
ATIVO CIRCULANTE		36.655.373	27.097.279
Disponível	4 a)	2.422.256	498.061
Realizável		34.233.117	26.599.218
Aplicações Financeiras	4 b)	29.299.378	21.848.050
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		8.488.840	7.328.910
Aplicações Livres		20.810.538	14.519.140
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	3.581.959	3.531.297
Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber		1.535.850	1.654.458
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		136.371	139.161
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.909.738	1.395.018
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	342.660
Créditos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6	415.919	212.284
Créditos Tributários e Previdenciários	7	192.951	242.433
Bens e Títulos a Receber	8	653.011	705.594
Conta Corrente com Cooperados		89.899	59.560
ATIVO NÃO CIRCULANTE		8.611.074	7.197.224
Realizável a Longo Prazo	9	134.868	105.623
Depósitos Judiciais e Fiscais		64.868	35.623
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		70.000	70.000
Investimentos	10	4.690.986	3.350.092
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		4.690.986	3.350.092
Participações Societárias pelo Método de Custo		4.690.986	3.350.092
Imobilizado	11	3.602.881	3.502.725
Imóveis de Uso Próprio		2.697.133	2.800.397
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		2.697.133	2.800.397
Imobilizado de Uso Próprio		782.318	702.328
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		782.318	702.328
Imobilizações em Curso		123.430	-
Intangível	12	182.339	238.784
TOTAL DO ATIVO		45.266.447	34.294.503

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

PASSIVO	Notas Explicativas	SALDO EM 31/12/2021	SALDO EM 31/12/2020
PASSIVO CIRCULANTE		9.152.361	9.187.955
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	6.771.239	7.134.340
Provisões de Prêmios / Contraprestações		632.836	702.763
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		578.301	638.375
Provisão para Remissão		54.535	64.388
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		249.523	297.835
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		3.607.282	3.089.987
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		2.281.598	3.043.755
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		76.096	41.322
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		76.096	41.322
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora	15	271.659	157.057
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	915.675	747.687
Débitos Diversos	17	1.092.127	1.092.464
Conta Corrente de Cooperados		25.565	15.085
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		3.594.239	4.341.267
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	58.078	71.725
Provisões de Prêmios / Contraprestações		58.078	71.725
Provisão para Remissão		58.078	71.725
Provisões	18	3.536.161	4.165.813
Provisões Judiciais		3.536.161	4.165.813
Débitos Diversos	19	-	103.729
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		32.519.847	20.765.281
Capital Social	20 a)	4.512.814	3.845.671
Reservas	20 b)	19.036.873	13.231.123
Reservas de Capital / Patrimoniais		6.965.997	3.277.510
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		12.070.876	9.953.613
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	21	8.970.160	3.688.487
TOTAL DO PASSIVO		45.266.447	34.294.503

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	Notas Explicativas	SALDO EM 31/12/2021	SALDO EM 31/12/2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		64.342.806	53.572.030
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		65.728.643	54.588.437
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		65.705.143	54.559.932
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		23.500	28.505
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(1.385.837)	(1.016.407)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(45.952.859)	(40.788.599)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(46.715.016)	(40.192.106)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		762.157	(596.493)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		18.389.947	12.783.431
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		403.819	500.878
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		2.971.227	2.923.541
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		196.875	124.818
Outras Receitas Operacionais		2.774.352	2.798.723
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(895.471)	(630.433)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(770.252)	(553.341)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		3.901	65.108
Provisão para Perdas sobre o Crédito		(129.120)	(142.200)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS		(2.975.684)	(2.879.381)
RESULTADO BRUTO		17.893.838	12.698.036
Despesas de Comercialização		(111.430)	(192.109)
Despesas Administrativas	23	(8.088.469)	(8.550.180)
Resultado Financeiro Líquido		1.704.988	675.020
Receitas Financeiras		1.996.597	1.200.551
Despesas Financeiras		(291.609)	(525.531)
Resultado Patrimonial		1.000	63.833
Receitas Patrimoniais		1.000	63.833
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		11.399.927	4.694.600
Imposto de Renda		(353.810)	(199.271)
Contribuição Social		(136.012)	(80.378)
Participações sobre o Lucro		(81.553)	(52.337)
RESULTADO LÍQUIDO		10.828.552	4.362.614

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

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

	Capital / Patrimônio Social	(VALORES EM R\$ 1)						Sobras ou Perdas Acum.	TOTAL
		Reservas de Capital/ Patrimoniais	Fundo de Contingências	Reservas					
				Fundo de Reserva	F.A.T.E.S.	Fundo Alto Custo	Fundo CH Variável		
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	3.408.366	3.277.510	2.800.973	1.620.010	794.422	1.783.196	136.820	1.900.364	15.721.661
Destinação da Sobra 2019									
Fundo de Contingências			1.900.364					(1.900.364)	
Aumentos de Capital									
Capital Integralizado	536.100								536.100
Devolução de Capital									
Devolução de Capital	(98.795)								(98.795)
Movimentação das Reservas									
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social						347.247			347.247
Utilização do Fates					(103.546)				(103.546)
Sobra Líquida do Exercício								4.362.614	4.362.614
Proposta da Destinação da Sobra									
Fundo de reserva				433.940				(433.940)	
Fates do Ato Cooperativo					216.970			(216.970)	
Fates do Ato Não Cooperativo					23.217			(23.217)	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	3.845.671	3.277.510	4.701.337	2.053.950	931.063	2.130.443	136.820	3.688.487	20.765.281
Destinação da Sobra 2020									
Incorporação a Reservas de Capitais/Reservas Patrimoniais		3.688.487						(3.688.487)	
Aumentos de Capital									
Capital Integralizado	714.729								714.729
Devolução de Capital									
Devolução de Capital	(47.586)								(47.586)
Movimentação de Reservas									
Incorporação a Reserva para Fundo de Contas de Alto Custo						344.286			344.286
Utilização do Fates					(85.415)				(85.415)
Sobra Líquida do Exercício								10.828.552	10.828.552
Proposta da Destinação da Sobra									
Fundo de reserva				1.055.312				(1.055.312)	
Fates do Ato Cooperativo					527.656			(527.656)	
Fates do Ato Não Cooperativo					275.424			(275.424)	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	4.512.814	6.965.997	4.701.337	3.109.262	1.648.728	2.474.729	136.820	8.970.160	32.519.847

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO
(VALORES EM R\$ 1)**

	SALDO EM 31/12/2021	SALDO EM 31/12/2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	75.290.920	67.574.981
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	4.603.135	4.274.330
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	4.241	-
(+) Outros Recebimentos Operacionais	35.834.400	27.303.756
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(6.490.364)	(9.400.920)
(-) Pagamento de Comissões	(5.989)	(14.475)
(-) Pagamento de Pessoal	(1.690.086)	(1.777.860)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(574.955)	(574.489)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(43.288.931)	(34.905.625)
(-) Pagamento de Tributos	(8.120.866)	(7.345.837)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(291)	(10.000)
(-) Pagamento de Aluguel	(45.410)	(75.501)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.700)	(1.373)
(-) Aplicações Financeiras	(16.505.945)	(8.629.499)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(37.125.489)	(34.792.092)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.882.670	1.625.396
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(277.546)	(141.854)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	(6.490)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(277.546)	(148.344)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	319.072	153.960
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	319.072	153.960
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	1.924.196	1.631.012
CAIXA SALDO INICIAL	3.433.620	1.802.608
CAIXA SALDO FINAL	5.357.816	3.433.620
Ativos Livres no Início do Período	15.017.201	8.915.096
Ativos Livres no Final do Período	23.232.794	15.017.201
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LIVRES	8.215.593	6.102.105

UNIMED ITUIUTABA- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ 41.871.989/0001-96 – Avenida 17, 1196 – Centro

ITUIUTABA-MG

Inscrição na ANS 30106-0

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DE 31 DE DEZEMBRO DE 2020 e 2021
(Em R\$ 1)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED ITUIUTABACOOOPERATIVA 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 entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 143 médicos associados, 01 Farmácia.

A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. A entidade possui registro na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob nº 30106-0.

NOTA 02 – FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71 e das Normas Brasileiras de Contabilidade, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme novo plano de contas estabelecido pela Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018 e alterações vigentes, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações contábeis. A Cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004 e NBCT 10.21, na formatação das demonstrações contábeis.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, pela Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3) – Resolução nº 1.296/10.

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 03 –PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis são como segue:

- a) **Regime de Escrituração:** A Cooperativa adota o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício, conforme normas gerais do plano de contas instituído pela ANS através da Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018.
- b) **Pandemia COVID-19:** Impactos COVID-19 - Em 11 de março de 2020, a Organização Mundial da Saúde (OMS) declarou pandemia global. A cooperativa adotou algumas medidas para ajudar o médico cooperado e os prestadores no período de Maio/2020 à Agosto/2020 com a suspensão da cobrança do Medcoop (Plano de Saúde dos cooperados), realizou uma antecipação de até 60% do valor da produção médica, suspendeu a cobrança da cota-parte e a realizou a antecipação de receita para os hospitais. Para 2021, tal conduta de forma prudente e consciente se manteve visando os impactos que ainda persistiram para o ano em curso, vez que, o represamento dos procedimentos eletivos viria em ondas, o que de fato se fez, face o distanciamento dos beneficiários (look down) dos consultórios e rede de prestadores.

Os impactos da “COVID-19” ainda persistem, as variáveis que se apresentam de forma imprevisíveis, como novas cepas, elevando os riscos inerentes à operação. A Unimed Ituiutaba se manteve vigilante seguindo as orientações da Secretarias de Saúde Municipal e Estadual, além de suas Federações e Unimed do Brasil. A Operadora se mantém atenta aos manifestos, as posições de “Look Down”, trabalhando em revezamento e escalonamento de seus colaboradores, seguindo orientações e exigências das autoridades reguladoras e fiscalizatórias, provendo a acessibilidade de seus beneficiários aos atendimentos de qualidade, realizados por seus cooperados e rede credenciada.

- c) **Estimativas Contábeis:** as demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas de valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.
- d) **Disponível:** É composto pelas contas Caixa e Bancos e tem como principal função registrar a existência e movimentação de numerários e transações bancárias.
- e) **Aplicações Financeiras:** estão demonstradas ao custo de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2021.
- f) **Créditos de operações com plano de assistência à saúde:** são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, em contrapartida da conta “Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganho – PPNG” no passivo circulante e posteriormente contabilizadas na forma pró-rata em conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde de acordo com o período de cobertura efetivamente decorrido em cada contrato.

A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com item 10.2.3 do Capítulo I- Normas Gerais do Anexo I da Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018, considerando de difícil realização os créditos:

- i. Nos planos individuais com preço pré-determinado, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
 - ii. Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada.
 - iii. Para os demais créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência própria da operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de (90) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.
- g) **Investimentos:** Os Investimentos nas empresas ligadas são avaliados pelo método da equivalência patrimonial. Os demais investimentos estão apresentados pelo valor de custo de aquisição.
- h) **Ativo Imobilizado:** As contas do Ativo Imobilizado estão apresentadas ao custo de aquisição, corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxas julgadas adequadas à vida útil dos bens, as quais estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.
- i) **Ativo Intangível:** no ativo intangível estão classificados os gastos utilizados com a aquisição e implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem pelas taxas descritas em nota específica.
- j) **Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde:** As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 393/2015, alterada pela RN 442/2018 e RN 435/2018, 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 indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 209/09 e RN 290/2012 e suas alterações.
 - i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
 - ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 209 de 22/12/2009 e alterações, expedida pela ANS.

- iii. Provisão de Remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº 13.
- k) **Empréstimos e Financiamentos:** são registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base.
- l) **Imposto de Renda e Contribuição social:** são calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se em conta a tributação dos valores provenientes de atos auxiliares e não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de imposto de renda e contribuição social.
- m) **Outros Ativos e Passivos:** um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. 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.
- n) **Ativos e Passivos Contingentes:** ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgadas em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.
- Obrigações legais são registradas como exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.
- o) **Apuração do Resultado e Reconhecimento da Receita:** o resultado é apurado pelo regime contábil de competência e incluem os rendimentos, encargos e variações monetárias e índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis ao imposto de renda e contribuição social. As contraprestações efetivas/prêmios ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preço pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

- p) **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, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.
- q) **Uso de estimativas:** A elaboração de demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis aplicadas no Brasil requer que a Administração use de julgamento na determinação e no registro de estimativas contábeis. Tais estimativas podem diferir dos seus valores reais. As principais contas onde essas estimativas são utilizadas são as contas de Provisões para Contingências, definidas na Nota 18.
- r) **Normas Internacionais de Contabilidade:** A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros e da ICPC-10 do Imobilizado do qual não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.
- As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.
- s) **Moeda Funcional e de Apresentação:** A moeda funcional da Cooperativa e a moeda de apresentação das demonstrações contábeis é o Real. As informações contábeis são apresentadas em milhares de reais, exceto onde indicado de outra forma.
- t) **Adoção da RN 430/2017:** A Unimed Ituiutaba, conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adota a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. No exercício de 2021 os valores foram integralmente registrados, mês a mês, e foram contabilizados de forma sistemática, conforme informações disponibilizadas pelos relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimed's (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio e valorizados através do sistema de gestão da Unimed. As contabilizações ocorreram como a seguir:

Unimed Ituiutaba como Prestadora: Conforme requerido pela RN 430, quando ocorre o atendimento pela 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. Também, conforme RN 430, as faturas emitidas são contabilizadas como “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde” – Conta Contábil 311112 do Plano de Contas da ANS.

Unimed Ituiutaba como Origem: Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários da 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.

u) Novos Pronunciamentos Contábeis, Normas e Interpretações, Novas e Revisadas, Já Emitidas e Ainda não Adotadas

O novo Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras, instituído pela RN 472/2021, entrará em vigor a partir de 01/01/2022, e requer a adoção dos seguintes pronunciamentos já emitidos, mas ainda não adotados até a data de emissão das demonstrações financeiras da Unimed. A Unimed irá adotar os pronunciamentos a partir do exercício de 2022, sendo eles:

IFRS	CPC	Pronunciamentos	Data de entrada em vigor – ANS
IFRS 16	CPC 06 (R2)	Arrendamentos	01/01/2022
IFRS 15	CPC 47	Receita de Contrato com Cliente	01/01/2022

i. CPC 06 R2 (IFRS 16)

O CPC 06 R2 (IFRS 16) introduz um modelo de contabilização de arrendamentos no balanço patrimonial para arrendatários. Um arrendatário reconhece um ativo de direito de uso que representa o seu direito de utilizar o ativo arrendado e um passivo de arrendamento que representa a sua obrigação de efetuar pagamentos do arrendamento. Com relação à natureza das despesas relacionadas com estes contratos, a IFRS 16 substitui a despesa linear de arrendamento operacional com a junção do custo de depreciação dos ativos de direito de uso e da despesa de juros sobre os passivos de arrendamentos, passando a registrar em despesas financeiras. A contabilidade do arrendador permanece semelhante à norma atual, isto é, os arrendadores continuam a classificar os arrendamentos em financeiros e operacionais.

O impacto sobre as demonstrações financeiras para o exercício 2022 ainda é desconhecido pois a Unimed está procedendo o levantamento de todos os contratos de arrendamentos.

ii. CPC 47 (IFRS 15)

O CPC 47, conforme descrito no novo Plano de Contas da ANS, diz que o montante da receita proveniente de uma transação é geralmente acordado entre a entidade e o comprador ou usuário do ativo e é mensurado pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos comerciais e/ou bonificações concedidas pela entidade ao comprador.

Em 2022 a Unimed, em atendimento ao novo Plano de Contas, modificará a contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, e também dos contratos em pós pagamento, onde passará a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas constará apenas a taxa de administração cobrada e receita de diferença de tabela.

NOTA 04 – DISPONÍVEL E APLICAÇÕES

a) Disponível

Descrição	2021	2020
Caixa	3.290	4.478
Bancos	2.418.966	493.583
TOTAL	2.422.256	498.061

b) Aplicações

A Unimed dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado:

APLICAÇÕES FINANCEIRAS	2021	2020
Banco Bradesco	1.780.500	1.719.812
Banco do Brasil	2.066.026	1.994.271
Banco XP Investimentos	-	3.614.827
Banco Unicred Somma	4.642.314	-
Total de Aplicações Garantidoras de Provisão	8.488.840	7.328.910
Unicred	18.137.878	11.120.114
Unicred Drogaria	-	20.400
Credipontal	2.662.090	2.637.107
Banco Fundo de Investimento - XP	-	731.172
Fundo Automático Banco do Brasil	10.570	10.347
Total de Aplicações Não Vinculadas – Curto Prazo	20.810.538	14.519.140
TOTAL DE APLICAÇÕES	29.299.378	21.848.050

Em cumprimento a RN 159/2017 e alterações vigentes, da Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a operadora mantém R\$ 8.488.840 em Fundos de Investimentos Bancos: Banco Bradesco R\$ 1.780.500, Banco do Brasil R\$ 2.066.026, Banco Unicred R\$ 4.642.314, exclusivamente para vinculação à ANS, dos respectivos títulos e valores mobiliários registrados como ativos garantidores de provisões técnicas.

NOTA 05 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Créditos de Operações com Assistência à Saúde	2021	2020
Contraprestações pecuniárias a receber	1.535.850	1.654.458
Participação de Beneficiários em Eventos	136.371	139.161
Contraprestações Correspondidas Assumida	1.909.738	1.395.018
Outros Créditos de Operações de Assistência	-	342.660
TOTAL	3.581.959	3.531.297

Nesta conta figura valores que a Unimed Ituiutaba tem a receber dos clientes de planos de saúde. O valor composto nesta conta é de planos em pré-pagamento pessoa física e jurídica e custo operacional. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018.

NOTA 06 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

O valor é composto nesta conta por valores a receber das Unimed's referente a atendimento eventual. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018. A composição dos "Créditos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionada com Planos de Saúde da Operadora" está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos Operacionais de Assistência à Saúde Não relacionados com planos de saúde da Operadora	2021	2020
Contas à Receber	16.938	10.654
Intercâmbio à Receber – Atendimento Eventual	418.713	216.129
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(19.732)	(14.499)
TOTAL	415.919	212.284

NOTA 07 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os créditos a receber correspondem, substancialmente, a:

Descrição	2021	2020
Imposto de Renda Retido na Fonte	72.767	16.451
Imposto de Renda a Compensar	116.643	221.124
Contribuição Social sobre o Lucro	-	291
Créditos de Previdência Social	374	-
Créditos de PIS/COFINS	3.167	4.567
TOTAL	192.951	242.433

NOTA 08 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os títulos e créditos a receber correspondem, substancialmente, a:

Descrição	2021	2020
Estoques	352.859	385.787
Cheques e Ordenados	25.054	23.433
Adiantamentos	87.283	100.853
Outros Título a receber (a)	187.815	195.521
TOTAL	653.011	705.594

- a) Outros Títulos a receber contempla vendas a Receber, substancialmente de: Vendas a Receber da Drogaria, Venda de Cartões: Cartão Redcard, Visa.

NOTA 09 – ATIVO NÃO CIRCULANTE – DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS/OUTROS CRÉDITOS

Descrição	2021	2020
Depósitos Judiciais e Fiscais (a)	64.868	35.623
Outros Créditos a Receber – Drogaria (b)	70.000	70.000
TOTAL	134.868	105.623

- a) Depósitos Judiciais e Fiscais – Referem-se a valores pagos judicialmente pela Cooperativa relativo a processos judiciais.
- b) Outros Créditos a Receber – Referem-se a adiantamento que a Unimed Matriz fez para a Filial Drogaria.

NOTA 10 – INVESTIMENTOS

Os investimentos compreendem participações em outras empresas, notadamente cooperativas e foram avaliados pelo custo de aquisição. A Cooperativa não possui controlador comum com nenhuma das investidas, tendo participações societárias como apresentamos:

Descrição	2021	2020
Unimed Participações (a)	369.032	369.032
Intrafederativa Triângulo Mineiro (a)	23.291	3.000
Federação (a)	396.879	345.694
Central Unimed (a)	100.868	95.974
Unicred (a)	3.574.201	2.327.237
Banco Credipontal (a)	128.517	114.666
Banco Unicred - Drogaria (a)	8.600	8.600
Banco Credipontal – Drogaria (a)	1.559	1.559
AFAC - Unimed Participações	35.652	34.967
FCO – Fundo de Investimentos e Contingencias	44.521	49.363
FMP – Fundo Mútuo de Participações	7.866	-
TOTAL	4.690.986	3.350.092

a) Investimentos avaliados pelo método de custo corrigido.

Os valores apresentados acima estão conciliados pelos extratos emitidos pelas fontes investidas, e reconhecidos contabilmente pelo regime de competência.

NOTA 11 – IMOBILIZADO

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. Deduzidos da depreciação acumulada, calculada pelo método linear e da provisão para perdas por imparidade, quando aplicável.

Descrição	2021	2020
Terrenos	1.127.500	1.127.500
Edificações	419.190	419.190
Prédio Medicina Preventiva	2.018.779	2.018.779
Instalações	114.728	90.328
Máquinas e Equipamentos	974.107	972.013
Computadores e Periféricos	801.309	801.309
Móveis e Utensílios	310.550	239.636
Veículos	367.611	163.943
Outras Imobilizações em Andamento	123.430	-
TOTAL	6.257.204	5.832.698
(-) Depreciação Acumulada	(2.654.323)	(2.329.973)
TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO	3.602.881	3.502.725

Conforme previsto no pronunciamento CPC-27, a Cooperativa procedeu à revisão do prazo de vida útil-econômica e o valor recuperável dos ativos não financeiros (impairment) definido na norma CPC 01, que 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 “impairment”, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 não existem indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros e foi verificado que não haveria efeitos significativos em suas demonstrações financeiras das taxas de depreciação utilizadas nos exercícios.

NOTA 12 – INTANGÍVEL

Descrição	2021	2020
Sistemas de Informática – Softwares	880.331	880.331
Despesas Pré-Operacionais Drogaria	73.570	73.570
TOTAL	953.901	953.901
(-) Amortização/Outras Acumulada	(771.562)	(715.117)
TOTAL DO INTANGÍVEL LÍQUIDO	182.339	238.784

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

NOTA 13 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2021	2020
Passivo Circulante		
Provisão de Prêmio Não Ganha – PPCNG (a)	578.301	638.375
Provisão Remissão (c)	54.535	64.388
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar SUS (d)	249.523	297.835
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar (e)	3.607.282	3.089.987
Provisão para Eventos Ocorridos Não Avisados (f)	2.281.598	3.043.755
Total Passivo Circulante	6.771.239	7.134.340
Passivo Não Circulante		
Passivo Não Circulante		
Provisão Remissão (c)	58.078	71.725
Passivo Não Circulante	58.078	71.725
TOTAL DAS PROVISÕES TÉCNICAS	6.829.317	7.206.065

a) Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha

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

b) Provisão de Insuficiência de Contraprestação (quando aplicável):

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor de insuficiência de contraprestação pela operadora para cobertura de risco contratual quando constatada considerando todos os contratos médico-hospitalares em preço preestabelecido. A valorização para essa provisão ocorreu pelo atuário, sendo que o índice de 0,8416 detectado não evidencia a necessidade de contabilização de valores e provisionamento contábil.

c) Provisão de Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial aprovada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar foi constituído provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$ 112.613, sendo a mesma classificada em R\$ 54.535 no Passivo Circulante e R\$ 58.078 no Passivo Não Circulante. O cálculo desta provisão é realizado internamente pela empresa atuarial Nova atuarial Consultoria e Assessoria Atuarial, responsável Josué Bittencourt da Mota, MIBA nº 535 que, em cumprimento do previsto no anexo da RN 435/2018 no item 6.3.11 do capítulo I, emitiu parecer datado de 14/03/2022 autorizando o uso de sua assinatura para fins de publicação das demonstrações financeiras referente às provisões técnicas de sua responsabilidade.

d) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS.

A partir de 2016, com a adequação do Plano de Contas Padrão pela RN 390/2015 e alterações vigentes, os débitos pendentes garantidos por depósito judicial oriundos de ação judicial estão sendo contabilizados no Passivo Não Circulante, totalizando R\$ 249.523 classificados no Passivo Circulante R\$ 249.523 e R\$ 0,00 no Passivo Não Circulante.

e) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. Conforme estabelecido pela RN nº 209/09, RN 393/2015 e alterações vigentes o registro contábil deve ser realizado no momento da apresentação da cobrança às 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 indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Foi publicada a RN 209/2009 com alterações pela RN 227/2010, RN 274/2011, RN 313/2012 e RN 393/2015, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015 alterada pela RN 419/2016 e RN 435/2018, sendo opcional a vinculação para eventos que tenham sido avisados nos últimos 60 dias para Operadora de Médio e Pequeno Porte.

f) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Regulamentado pelo RN 209/09, RN 393/2015 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos, porém não avisados à Operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprova pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS com base em 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior. A Unimed Ituiutaba possui a Nota Técnica para PEONA, baseando seu cálculo no item (i) acima: cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprova pela ANS. O valor em 12/2021 é R\$ 2.234.998. Apresenta o registro contábil desta provisão em 100% da provisão exigida.

Ocorreu a contabilização ainda da PEONA SUS no valor de R\$ 46.560, conforme as normais em vigor. O montante, portanto, para as duas PEONAS é totalizando R\$ 2.281.558. O cálculo desta provisão é realizado internamente pela empresa atuarial Novatuorial Consultoria e Assessoria Atuarial, responsável Josué Bittencourt da Mota, MIBA nº 535 que, em cumprimento do previsto no anexo da RN 435/2018 no item 6.3.11 do capítulo I, emitiu parecer datado de 14/03/2022 autorizando o uso de sua assinatura para fins de publicação das demonstrações financeiras referente às provisões técnicas de sua responsabilidade.

g) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

Por determinação da RN 392/2015 e alterada pelas resoluções normativas 227/10, 274/11, 392/15 e RN 419/2016, que dispõe sobre aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e limites de alocação e de concentração na aplicação dos ativos garantidores das operadoras no âmbito do sistema de saúde suplementar.

As provisões técnicas estão garantidas conforme demonstrado a seguir:

PROVISÕES TÉCNICAS	2021		2020	
	Provisão	Financeiro	Provisão	Financeiro
REMISSÃO – Curto Prazo	54.535	8.488.840	64.388	7.328.910
REMISSÃO – Longo Prazo	58.078		71.725	
PEONA	2.281.598		3.043.755	
PELS Provisão Eventos	3.856.805		3.387.823	
Sub-Total	6.251.016	8.488.840	6.567.691	7.328.910
(-) Total ABI's sem Vinculação (%Adimplência)	(210.913)	-	(288.348)	-
(-) Corresponsabilidade (últimos 60 dias) - RN 392	(1.453.336)		(1.054.488)	
TOTAL	4.586.767	8.488.840	5.224.855	7.328.910

Os valores financeiros apresentados no quadro ano 2021 referem-se às aplicações financeiras vinculadas, lastreada por ativos garantidores: Fundo de Investimento ANS - Banco Bradesco R\$ 1.780.500, Fundo de Investimento ANS - Banco do Brasil R\$ 2.066.026 e o Fundo de Investimentos ANS – Unicred Somma R\$ 4.642.314, totalizando R\$ 8.488.840. A singular, portanto, encontra-se suficiente em relação ao lastro e vínculos para os ativos vinculados as provisões garantidoras.

NOTA 14 – PMA E MARGEM DE SOLVÊNCIA

As operadoras de planos de saúde do grupo ainda estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela ANS RN 392/2015 alterada pela RN 419/2016 e RN 209/2009 com alterações pela RN 227/2010, RN 274/2011, RN 313/2012 e RN 393/2015:

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

A RN 209/2009 da ANS, além de definir as regras para as provisões técnicas, passou a exigir o Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA, o qual representa o valor mínimo do Patrimônio Líquido, calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 209/2009, pelo capital base o valor de tomando como capital base o valor de R\$ 9.726.317 (R\$ 8.977.014 em 2020), reajustado anualmente pelo IPCA, e multiplicado por 4,76%, correspondendo para a Cooperativa R\$ 462.973.

b) Margem de solvência

Regulamentada pelo art. 6 da RN 209 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses dos dois o maior. Os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 pela RN nº 313 resumindo-se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

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

A operadora apresenta Margem de Solvência suficiente em relação ao estabelecido pela ANS através da Resolução Normativa nº 451 de 06 de março de 2020. A entidade em 31 de dezembro de 2021 possui um Patrimônio Líquido com os ajustes econômicos de R\$ 28.892.793, a Margem de Solvência exigida é de R\$ 11.815.551 que representa o percentual de 92,66 %, estando suficiência no montante de R\$ 17.077.243.

NOTA 15 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADA COM PLANO DE SAÚDE DA OPERADORA.

São representados pelos valores conhecidos pela prestação de serviço de intercâmbio eventual, assim dispostos:

Descrição	2021	2020
Débitos a Prestadores de Assistência à Saúde	271.659	157.057
TOTAL	271.659	157.057

NOTA 16 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER.

Os registros dos impostos e contribuições a recolher, apuradas de acordo com a legislação vigente, relativos ao período ou exercício cujos recolhimentos ainda não tenham sido efetuados e ou serão recolhidos no mês subsequente ao encerramento do exercício social de 2020.

Está assim demonstrado:

Descrição	2021	2020
Tributos e Contribuições	400.089	254.517
Retenções de Impostos e Contribuições	515.586	493.170
TOTAL	915.675	747.687

NOTA 17 – DÉBITOS DIVERSOS

São demonstrados os valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicáveis, dos encargos financeiros incorridos, assim dispostos:

Descrição	2021	2020
Obrigações com pessoal	392.656	388.605
Fornecedores	610.706	616.843
Débitos de Beneficiários e Terceiros	1.526	907
Outros Débitos a Pagar	87.239	86.109
TOTAL	1.092.127	1.092.464

Os valores representados em “Obrigações com Pessoal” tratam de pagamento salários dos colaboradores da Unimed e provisões das obrigações trabalhistas.

NOTA 18 – PASSIVO NÃO CIRCULANTE - CONTINGÊNCIAS E TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES

As Provisões para Contingências correspondem, substancialmente, a:

Descrição	2021	2020
Provisão Contingência Tributária	2.349.853	2.373.497
Provisão Contingência Cível	1.186.308	1.792.316
TOTAL	3.536.161	4.165.813

“Provisões para Contingências” correspondem aos processos administrativos e/ou judiciais contra a Cooperativa, questionando a ilegalidade e/ou inconstitucionalidade da cobrança de tributos pelo fisco e foram calculadas e contabilizadas com base na metodologia de cálculo de cada tributo, em conformidade com a legislação vigente e os pareceres dos Assessores Jurídicos da Cooperativa.

NOTA 19 – PASSIVO NÃO CIRCULANTE – DÉBITOS DIVERSOS

Os Débitos Diverosos correspondem, substancialmente, a:

Descrição	2021	2020
Provisão Programa de Participação Premiada	-	103.729
TOTAL	-	103.729

NOTA 20 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Descrição	2021	2020
Capital Subscrito e Integralizado	4.512.814	3.845.671
Número de Cooperados	143	143
Valor da Cota Parte	R\$ 1,00	R\$ 1,00

O Capital social é de R\$ 4.512.814 (Quatro milhões, quinhentos e doze mil, oitocentos e quatorze reais), sendo dividido em quotas-partes de valor unitário igual de R\$1,00 (Um real). A quota-parte é indivisível, intransferível mesmo entre os associados, não podendo ser negociada de modo algum, nem dada em garantia, e todo o seu movimento de subscrição, realização e restituição será sempre escriturado no Livro de Matrícula.

b) Discriminação das Reservas

Descrição	2021	2020
Reservas de Capitais/Reservas Patrimoniais	6.965.997	3.277.510
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social	1.648.727	931.063
Fundo de Reserva	3.109.264	2.053.950
Fundo de Alto Custo	2.474.728	2.130.443
Fundo CH Variável	136.820	136.820
Reserva para Contingência	4.701.337	4.701.337
TOTAL	19.036.873	13.231.123

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

- O Fundo de Assistência técnica Educacional e Social – FATES é constituído através da destinação de 5% das sobras líquidas do exercício, acrescido do resultado positivo dos atos não-cooperativos. Destina-se à prestação de assistência técnica, educacional e social às Singulares e aos empregados da Singular, conforme Estatuto Social.

- Fundo Reservas de Capitais/Reserva Patrimoniais - Constituído conforme deliberação AGO de 2012/2014/2015/2020, sobras com o objetivo de suprir eventuais contingências que a cooperativa venha a ter.

- O Fundo de Reservas de Contingência foram constituídas conforme deliberação AGO de foi nos anos de 2005 a 2011 através das sobras com o objetivo de suprir contingências futuras.

As demais modificações e a composição do Patrimônio Líquido encontram-se consignadas e evidenciadas no “Demonstrativo das Mutações do Patrimônio Líquido”.

NOTA 21 – RESULTADO DO PERÍODO

RESULTADO DOS ATOS			
DESCRIÇÃO	ATO COOPERATIVO	ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAL
Receitas	65.618.039	4.097.410	69.715.449
Despesa	(54.499.305)	(3.816.217)	(58.315.522)
RESULTADO DOS ATOS	11.118.734	281.193	11.399.927
(-) IRPJ	(353.810)	-	(353.810)
(-) CSLL	(136.012)	-	(136.012)
(-) PPR Participação no Resultado	(75.784)	(5.769)	(81.553)
(-) Impostos Diferidos	-	-	-
RESULTADO DOS ATOS	10.553.128	275.424	10.828.552
Realização da Reserva de Reavaliação	-	-	-
Reserva Legal 10%	(1.055.312)	-	(1.055.312)
FATES 5%	(527.656)	-	(527.656)
FATES ATO NÃO COOPERATIVO	-	(275.424)	(275.424)
Reserva de Sobra	-	-	-
SOBRA À DISPOSIÇÃO DA AGO	8.970.160	-	8.970.160

NOTA 22 - EVENTOS MÉDICOS-HOSPITALARES – INFORMAÇÃO REGULAMENTADA PELA ANS

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2021 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR							
(Preenchimento com valores líquidos de Glosas, Recuperação por Co-Participação e Outras Recuperações)							
Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Eventos Indenizáveis	-	-	-	-	-	-	-
Rede Própria	1.202.700,28	303.081,28	-	387.734,04	89.064,39	240.120,88	2.222.700,87
Rede Contratada	168.148,97	1.208.331,81	405.172,21	1.468.081,45	617.518,35	2.074.502,20	5.941.754,99
Reembolso	5.010,00	11.639,58	199.876,62	-	15.691,29	22.773,30	254.990,79
Intercâmbio Eventual	73.651,64	155.779,46	4.039,12	1.135.444,86	100.993,54	111.206,53	1.581.115,15
Outras Formas de Pagamento	-	-	-	-	-	-	-
Atendimento em Corresponsabilidade	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	1.449.510,89	1.678.832,13	609.087,95	2.991.260,35	823.267,57	2.448.602,91	10.000.561,80
Corresp. Cedida	(134.755,95)	(326.358,73)	(7.420,31)	(1.422.812,15)	(324.213,71)	(502.753,07)	(2.718.313,92)

NOTA 23 – DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS

Está assim demonstrado:

DESPESAS	2021	2020
Pessoal	4.399.039	4.338.236
Serviços de terceiros (i)	681.596	460.801
Localização e funcionamento (ii)	1.611.043	1.567.052
Depreciação e amortização	380.796	298.975
Publicidade e propaganda	538.650	174.270
Tributos (iii)	109.634	129.416
Outras	367.711	1.581.430
TOTAL	8.088.469	8.550.180

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

NOTA 24 - PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa considera como partes relacionadas as pessoas ou as entidades que estão relacionadas com a Unimed Ituiutaba, considerando as premissas do CPC – 05 – divulgação sobre

partes relacionadas que considera, principalmente, influência significativa, membros do pessoal-chave da administração, entidades coligadas, controladas e empresas de um mesmo grupo econômico. Nesse sentido, as demais entidades integrantes do sistema Unimed (Intercâmbio) não são consideradas partes relacionadas.

As transações realizadas em 31.12.2021 pela Cooperativa com partes relacionadas estão representadas principalmente por seus cooperados, entidades coligadas, Intrafederativa e cooperativas de crédito que compreendem:

1. Cooperados

DESCRIÇÃO	ATIVO	PASIVO	DESPESA
Conta Corrente	89.899	-	-
Produção Médica – Eventos Indenizáveis (a)	-	-	838.330
Despesas com Assist. Téc. Educ. e Social	-	-	85.416
Remuneração dos Administradores e Conselhos (b)	-	-	761.403

- (a) A Produção Médica – Eventos Indenizáveis refere-se a consultas médicas feita pelos médicos cooperados.

(b) A remuneração dos administradores refere-se a Pró-Labore da Diretoria e Cédulas de Presença dos Conselhos apropriadas ao resultado Exercício.

Não existe benefícios de longo prazo concedidos aos administradores da Cooperativa.

2. Coligadas, Intrafederativas e Cooperativas de Crédito

Os valores registrados no Ativo correspondem ao saldo investido na entidade em 31/12/2021 e os valores registrados na Receita correspondem a distribuição de sobras do período.

Empresas	Relação	Ativo	Passivo	Receitas/Despesas
Unimed Participações (a)	Quotista	369.032	-	-
Intrafederativa Triângulo Mineiro (a)	Quotista	23.291	-	20.291
Federação (a)	Quotista	396.879	-	51.185
Central Unimed (b)	Quotista	100.868	-	5.758
Unicred (c)	Quotista	3.574.201	-	246.964
Banco Credipontal (c)	Quotista	128.517	-	13.852
Banco Unicred - Drogaria (c)	Quotista	8.600	-	-
Banco Credipontal – Drogaria (c)	Quotista	1.559	-	-
AFAC - Unimed Participações (a)	Quotista	35.652	-	686
FCO – Fundo de Invest.e Contingências (a)	Quotista	44.521	-	-
FMP – Fundo Mútuo de Participações (a)	Quotista	7.865	-	3.023

- a) Participação em Instituições Não Reguladas;
- b) Participação em Operadoras e Rede Assistencial;
- c) Participação em Instituições Reguladas pela SUSEP, Banco Central.

NOTA 25 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS

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

A Cooperativa não realizou operações com derivativos.

NOTA 26 – COBERTURA DE SEGUROS

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

NOTA 27 - RELAÇÃO DAS ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

Atos Cooperativos (Principais e Auxiliares)

Serviços realizados por médicos cooperados e singulares que prestam serviço de Intercâmbio, bem como os complementares necessários ao desempenho de suas funções (Hospitais, Laboratórios e Clínicas de Diagnostico).

Atos Não Cooperativos

Serviços realizados por médicos não cooperados e atividade fora do objetivo social. As notas explicativas são partes integrantes das Demonstrações Financeiras.

NOTA 28- OUTROS VALORES DE CONTINGÊNCIA

A Unimed Ituiutaba possui outros processos que baseada na opinião de nossos assessores jurídicos, estão classificados como probabilidade de perda “Possível”, desta forma foi optado em não provisionar os processos tendo como base o previsto no NBC TG 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, o montante desses processos é equivalente a R\$ 1.238.921 (Um milhão, duzentos e trinta e oito mil, novecentos e vinte e um reais).

NOTA 29 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31.12.2021, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Ituiutaba-MG, 31 de dezembro de 2021.

Dr. Adalberto Abdo Martins
Diretor Presidente

Dr. Mário Antônio Severino
Diretor Administrativo/Financeiro

Daniele Patricia
Santos
Figueira:00946991600
Daniele Patrícia Santos Figueira
Contadora CRC/MG 072.436/O

Assinado de forma digital por
Daniele Patricia Santos
Figueira:00946991600
Dados: 2026.03.17 12:05:44 -03'00'

Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas

Eu, Josué Bittencourt da Mota, (11) 3266-3244, josue@novatuarial.com, inscrito no CPF sob o n.º 779.850.957-72, como atuário legalmente habilitado, com número de registro profissional MIBA nº 535, sou responsável pelo cálculo das Provisões Técnicas da UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA., registrada sob o n.º 30106-0 na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS,

DECLARO, para os devidos fins de direito:

A - que os trabalhos foram conduzidos de acordo com os princípios atuariais e as diretrizes estabelecidas pela regulamentação vigente. Desta forma, as Provisões Técnicas foram verificadas e apuradas com base em metodologias atuariais de cálculo aderentes à realidade operacional da operadora;

B – que no quadro abaixo estão dispostos os valores das provisões apuradas por mim para cada mês do 4º trimestre de 2021:

	PEONA	REMISSÃO
out/21	2.273.288,61	131.637,65
nov/21	2.266.075,18	118.691,17
dez/21	2.234.998,44	112.612,69

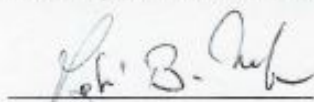
C - Que executei testes que atestam a qualidade dos dados que serviram de base para a elaboração do cálculo da PEONA e Remissão;

D – Que ao proceder à apuração das Provisões de Remissão e de PEONA, NÃO foram observados fatos relevantes.

E – Assumir, integral responsabilidade pela fidedignidade das declarações ora prestadas, ficando à ANS, desde já, autorizada a delas fazer, nos limites legais e em juízo ou fora dele, o uso que lhe aprovar;

F – Estar ciente que qualquer comissão ou omissão de informação, no que tange aos trabalhos por mim executados, que vier a dar causa à instauração do regime de direção fiscal e/ou liquidação extrajudicial nos últimos 12 (doze) meses à data de instauração, poderá levar a indisponibilidade dos meus bens, com base no disposto no inciso I, do § 3º, do art. 24-A, da Lei 9.656/1998.

São Paulo, 14 de fevereiro de 2022.


Josué Bittencourt da Mota
MIBA nº 535