



www.unimedcl.com.br
Rua Bias Fortes, 216
36406-060 - São Sebastião
Conselheiro Lafaiete - MG
T. (31) 3769-3000

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO - UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA EXERCÍCIO DE 2021

APRESENTAÇÃO

Descrição:

Submetemos à apreciação das partes interessadas o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras referentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2021, incluindo o parecer dos auditores independentes da **Unimed Conselheiro Lafaiete Cooperativa de Trabalho Médico LTDA (Unimed CL)**, operadora de planos de saúde, constituída em 10/07/1980, inscrita no CNPJ sob o nº 21.839.519/0001-38 e registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) sob o nº 34.570-9, que possui como objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, promovendo contratos para a prestação de serviços assistenciais médico-hospitalares individuais, familiares e coletivos, através, principalmente, da operação e comercialização de planos privados de assistência à saúde (nos termos da legislação aplicável).

Desempenho econômico-financeiro da Unimed CL no ano de 2021:

Em 2021, a Unimed CL gerou uma receita de 177.711 milhões reais, representando um aumento de 16,1% em relação ao exercício de 2020, quando registrou receita de 153.025 milhões reais. Destacamos que em 2021 a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) autorizou reajuste **negativo** de 8,19% para os planos individuais, causando significativo impacto na composição da receita. Ainda assim a receita evoluiu positivamente em relação à 2020. Já os valores referentes às despesas assistenciais foram influenciados pela maior utilização das coberturas assistenciais pelos nossos clientes, devido à demanda reprimida durante o exercício de 2020 em decorrência da Pandemia Covid-19, quando cirurgias e exames eletivos deixaram de ser realizados. Por consequência do exposto, a despesa assistencial passou de 118.990 milhões de reais em 2020 para 144.202 milhões de reais em 2021, registrando um aumento de 21,19%, correspondente, em reais, à 25.212 milhões. Com isso, a sinistralidade, que representa a proporção do custo assistencial sobre a receita, apresentou uma variação de 71,63% (em 2020) para 81,55% (em 2021).



www.unimedcl.com.br
Rua Bias Fortes, 216
36406-060 - São Sebastião
Conselheiro Lafaiete - MG
T. (31) 3769-3000

O resultado positivo ("sobras") obtido na Unimed CL, no exercício de 2021, foi de 6.390 milhões, cuja deliberação sobre sua destinação cabe à Assembleia Geral Ordinária (respeitadas as destinações de caráter obrigatório). A Unimed CL manteve, em 2021, sua capacidade financeira, não registrando hipóteses de necessidade do resgate antecipado de aplicações financeiras. A expectativa para o exercício de 2022 é a de resgate dos títulos e valores mobiliários somente nas datas de seus respectivos vencimentos.

O retorno sobre o patrimônio líquido apresentou redução, passando de 37,79% (em 2020) para 16,30% (em 2021).

Destinação dos Resultados:

Em resumo, a Unimed CL encerrou o exercício de 2021 com uma receita operacional líquida de 177.711 milhões de reais. Os custos assistenciais somaram 144.202 milhões e as despesas operacionais ficaram em 27.119 milhões. O resultado líquido foi de 6.390 milhões de reais, do qual 665 mil reais foram destinados ao FATES; 678 mil reais ao Fundo de Reserva; e, 1.147 milhões reais foram integralizados ao Capital Social, correspondente à incidência de 12% de juros sobre as quotas partes dos Cooperados. Foi ainda revertida ao resultado a importância de 713 mil reais referente à utilização do FATES. Portanto, restou à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) a deliberação sobre a destinação da importância de 4.613 milhões de reais, cumprindo salientar que, em função de sua natureza societária, a Unimed CL tem como missão reverter seus resultados ao corpo de médicos cooperados.

Desempenho operacional da Unimed CL no ano de 2021:

A carteira de clientes da Unimed CL apresentou um aumento de 0,24% em relação ao exercício anterior, passando de 27.067 para 27.133 vidas. A sinistralidade apurada foi 13,85% maior do que a apurada em 2020, aumentando de 71,63% para 81,55%. A Pesquisa de Satisfação dos Clientes realizada em 2019 registrou um índice de satisfação dos clientes de 84%, enquanto a mesma pesquisa realizada em 2020 apresentou um índice de satisfação dos clientes ligeiramente maior, equivalente à 86%, o que representa uma melhoria no atendimento a nossos clientes mesmo diante do alto índice de satisfação obtido na pesquisa anterior.



www.unimedcl.com.br
Rua Bias Fortes, 216
36406-060 - São Sebastião
Conselheiro Lafaiete - MG
T. (31) 3769-3000

Perspectivas e planos da administração para o exercício de 2022:

Ao final do exercício de 2020 foi traçado o planejamento estratégico Unimed CL para o triênio 2021-2023, com sua primeira revisão em 2022. Através deste planejamento, a Unimed CL implanta suas ações em conformidade com o mapa estratégico, a missão, visão e valores institucionais aprovados pelo Conselho de Administração. As estratégias da Unimed CL para o exercício de 2022 serão norteadas segundo as quatro perspectivas previstas no Planejamento Estratégico, que são: 1) Financeira; 2) Cliente; 3) Processos Internos; e, 4) Aprendizado e Crescimento.

A Direção da Unimed CL adota como política institucional a realização de transações apenas com instituições de elevada reputação e com boas notas de rating, e declara possuir capacidade financeira para manter em sua carteira, se necessário, estes investimentos até a data de seus respectivos vencimentos.

A Cooperativa mantém como parcela de seus ativos aplicações financeiras lastreadas em valores mobiliários, negociadas regularmente no mercado financeiro.

Os investimentos registrados no ativo não circulante, mantidos em 2021, foram somente aqueles necessários à integração da instituição ao sistema cooperativo Unimed, nos âmbitos regional, estadual e federal, representados ainda, em menor parcela, por cotas de capital em cooperativas de crédito.

Todos estes investimentos estão demonstrados no balanço patrimonial, com valorização pelo custo de aquisição, e sua composição detalhada consta das notas explicativas que integram as demonstrações contábeis.

A administração da Cooperativa ampliou o uso de ferramentas de gestão da qualidade e desenvolveu ações corretivas orientadas pelo princípio da melhoria contínua de seus serviços. Como fruto desta filosofia aferiu nota 1,00 (em escala de 0,00 a 1,00) no ano-base 2020, versão publicada em 2021, do Índice de Desenvolvimento da Saúde Suplementar "IDSS", cuja avaliação e divulgação são realizadas pela ANS.

O compromisso com o desenvolvimento profissional é outro importante valor institucional. Neste sentido houve expressivo aumento no número de horas de capacitação dos prestadores internos e externos, atingindo o total de 3.396 horas de capacitação no ano. A gestão da Cooperativa compreende os programas de educação continuada como ações fundamentais para a manutenção da qualidade dos serviços prestados.



www.unimedcl.com.br
Rua Dias Fortes, 216
36406-060 - São Sebastião
Conselheiro Lafaiete - MG
T. (31) 3769-3000

A instituição manteve os investimentos nos projetos sociais que já possuía (por exemplo: coleta e troca de lacres de alumínio por cadeiras de rodas para entidades carentes; ações diversas realizadas no "Dia de Cooperar"; e, ações pontuais de acordo com as demandas das principais entidades filantrópicas da cidade).

Em 2022, a Unimed CL dará início ao projeto para nova acreditação da operadora, baseada nos normativos vigentes da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). Este novo formato evidencia a necessidade de integração das áreas da Cooperativa e está diretamente ligado à nova cultura corporativa. A ideia é que todos os colaboradores se reconheçam como parte essencial para o desempenho otimizado e desenvolvimento corporativo. Em 2022, será também iniciada a implantação da Acreditação ONA no Pronto Atendimento da Unimed CL.

A análise comparativa dos resultados obtidos em 2021, demonstram que a Cooperativa encerrou o exercício mais organizada, mais estruturada e mais integrada. Ao longo do ano, a Unimed CL também trabalhou mais integrada ao Sistema Unimed, que reúne 345 cooperativas espalhadas por todo o país, buscando soluções que atendessem prontamente as necessidades dos nossos clientes.

A Unimed CL termina 2021 com a expectativa de que 2022 seja ainda mais promissor, ciente da importância de se adotar, de forma efetiva, as ações visadas no seu planejamento estratégico, e assim obter resultados positivos em seus recorrentes desafios: melhoria da qualidade do atendimento e serviços disponibilizados aos seus clientes/beneficiários; manutenção do equilíbrio econômico-financeiro; fortalecimento do Cooperativismo e valorização constante de seus médicos Cooperados; qualificação e valorização de seus Colaboradores e Prestadores; fortalecimento da Governança Corporativa; implantação da Lei Geral de Proteção de Dados; e, gerenciamento de Riscos e Compliance.

Conselheiro Lafaiete, 10 de março de 2022.

Dr. Sebastião Alves de Souza Júnior
Diretor Presidente

Dr. Nilson Albuquerque Júnior
Diretor Administrativo e Financeiro

Dra. Jane Elizabeth Vieira da Costa Sarmiento
Diretora de Negócios e Saúde Integral

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020
(VALORES EM R\$)

ATIVO	Nota	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE		57.879.497,84	46.852.859,75
Disponível	5	896.483,65	1.088.750,49
Realizável		56.983.014,19	45.764.109,26
Aplicações Financeiras	6	46.732.426,58	35.357.862,85
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		10.711.610,27	9.347.947,71
Aplicações Livres		36.020.816,31	26.009.915,14
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	8.204.105,63	3.983.340,19
Contraprestações Pecuniárias a Receber		999.782,16	800.730,89
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indezíveis		372.917,32	217.546,51
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		6.519.794,30	2.298.554,92
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		311.611,85	666.507,87
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8	1.146.263,52	5.293.812,62
Créditos Tributários e Previdenciários		25.536,09	201.829,87
Bens e Títulos a Receber	9	860.246,57	905.164,10
Despesas Antecipadas		14.435,80	22.099,63
ATIVO NÃO CIRCULANTE		11.955.524,04	12.392.429,77
Realizável a Longo Prazo		4.517.224,24	5.153.059,29
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	3.045.539,74	3.198.779,94
Conta-Corrente com Cooperados	11	1.471.684,50	1.954.279,35
Investimentos	12	1.999.172,12	1.717.007,91
Participações Societárias pelo Método de Custo		1.999.172,12	1.717.007,91
Imobilizado	13	5.365.411,36	5.293.412,75
Imóveis de Uso Próprio		3.471.169,65	3.669.771,33
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		3.166.151,56	3.349.308,04
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		305.018,09	320.463,29
Imobilizados de Uso Próprio		1.412.589,86	1.141.989,57
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		933.962,43	597.656,32
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		478.627,43	544.333,25
Imobilizações em Curso		481.651,85	481.651,85
Intangível	15	73.716,32	228.949,82
TOTAL DO ATIVO		69.835.021,88	59.245.289,52

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.


Sebastião Alves de Souza Junior
Diretor Presidente


Cláudio Lúcio Amorim da Silva
Contador - CRC-MG 055.159/0-5
CPF 882.620.656-20



UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020
(VALORES EM R\$)

PASSIVO	Nota	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE		25.348.696,08	20.267.961,00
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	19.391.489,50	13.668.927,04
Provisões de Prêmios/Contraprestações		2.686.942,83	2.609.530,68
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG		2.686.942,83	2.609.530,68
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		2.098.787,69	1.919.491,25
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços		9.091.013,74	6.069.651,96
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		5.514.745,24	3.070.253,15
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		734.667,22	1.042.470,82
Comercialização sobre Operações		619,70	207,08
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	17	734.047,52	1.042.263,74
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	18	831.755,48	1.323.092,61
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	2.169.302,51	2.321.762,10
Débitos Diversos	20	2.221.481,37	1.911.708,43
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		5.281.328,42	6.167.054,24
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	1.512.531,92	1.647.163,58
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		1.512.531,92	1.647.163,58
Provisões	21	2.816.529,84	3.075.423,15
Provisões para Ações Judiciais		2.816.529,84	3.075.423,15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	952.266,66	1.444.467,51
Tributos e Contribuições Relacionadas à IN 20 (cooperativas) - Parcelamento		952.266,66	1.444.467,51
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		39.204.997,38	32.810.274,28
Capital Social	22	10.968.218,62	9.816.756,30
Reservas	23	23.623.121,74	13.075.959,64
Reservas de Reavaliação		274.128,00	274.128,00
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		23.348.993,74	12.801.831,64
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		4.613.657,02	9.917.558,34
TOTAL DO PASSIVO		69.835.021,88	59.245.289,52

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.


Sebastião Alves de Souza Junior
Diretor Presidente


Cláudio Lácio Amorim da Silva
Contador - CRC-MG 055.150/0-5
CPF 882.620 658-20

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020
(VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	2021	2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	130.767.205,09	115.071.794,31
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	133.801.111,28	117.975.731,14
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	133.801.111,28	117.975.731,14
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(3.033.906,19)	(2.903.936,83)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(107.933.392,84)	(86.482.853,76)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(105.488.900,75)	(86.703.981,26)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(2.444.492,09)	221.127,50
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.833.812,25	28.588.940,55
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.785,29	7.635,14
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.915.040,79	5.956.913,58
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.450.811,99	3.342.782,81
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.133.671,81	2.306.375,37
Outras Receitas Operacionais	330.556,99	307.755,40
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(222.050,04)	(143.376,24)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(5.684.642,28)	(4.854.116,19)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(2.302.077,82)	(1.917.412,05)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(2.520.996,70)	(2.023.562,05)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(861.567,76)	(913.142,09)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	(9.909.177,23)	(9.077.141,60)
RESULTADO BRUTO	14.937.768,78	20.478.855,24
Despesas de Comercialização	(874.892,97)	(783.372,15)
Despesas Administrativas	(9.173.200,79)	(8.109.125,66)
Resultado Financeiro Líquido	2.164.768,31	1.097.174,99
Receitas Financeiras	2.300.045,36	1.180.016,72
Despesas Financeiras	(135.277,05)	(82.841,73)
Resultado Patrimonial	497.716,94	389.981,51
Receitas Patrimoniais	499.575,77	391.954,04
Despesas Patrimoniais	(1.858,83)	(1.972,53)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.552.160,27	13.073.513,93
Imposto de Renda	(650.950,65)	(319.083,23)
Contribuição Social	(242.982,23)	(123.509,96)
Participações no Resultado	(267.939,23)	(231.451,87)
RESULTADO LÍQUIDO	6.390.288,16	12.399.468,87

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.


Sebastião Alves de Souza Junior
Diretor Presidente


Cláudio Lúcio Amorim da Silva
Contador - CRC-MG 055.159/0-5
CPF 882.620.656-20

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.
 DEMONTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS
 EXERCÍCIOS FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020
 (VALORES EM R\$)

Descrição	Capital Social	Reservas						Sobras Acumuladas		TOTAL	
		Reservas de Reavaliação	Reserva para Contingências Judiciais	Fundo de Reserva	FATES	Fundo Especial - Intern. de Alto Custo	Fundo p/ Equal. Margem Solvência	Fundo Especial - PEONA-SUS	Atos Cooperativos		Atos Não Cooperativos
SALDOS EM 31.12.2019	8.802.790,02	274.128,00	779.786,45	2.588.199,50	825.905,81	27.115,93	2.491.894,65	-	7.638.017,73	-	23.427.838,09
Baixa de cooperados	(20.761,04)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20.761,04)
Movimentação do FATES	-	-	-	-	(622.777,24)	-	-	-	622.777,24	-	-
Fundo para Equalização da Margem de Solvência	-	-	-	-	-	-	3.641.746,09	-	(3.641.746,09)	-	-
Fundo Especial - PEONA SUS	-	-	-	-	-	-	-	1.000.000,00	(1.000.000,00)	-	-
Distribuição das sobras do exercício de 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.996.271,64)	-	(2.996.271,64)
Sobras do Exercício	-	-	-	-	-	-	-	-	12.262.264,72	137.204,15	12.399.468,87
Fundo de Reserva - 10%	-	-	-	1.288.504,20	-	-	-	-	(1.288.504,20)	-	-
FATES - 5%	-	-	-	-	644.252,10	-	-	-	(644.252,10)	-	-
FATES - Resultado atos não cooperativos	-	-	-	-	137.204,15	-	-	-	-	(137.204,15)	-
Juros ao Capital - 12%	1.034.727,32	-	-	-	-	-	-	-	(1.034.727,32)	-	-
SALDOS EM 31.12.2020	9.816.756,30	274.128,00	779.786,45	3.876.703,70	984.584,82	27.115,93	6.133.640,74	1.000.000,00	9.917.558,34	-	32.810.274,28
Integralização do Capital	136.000,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	136.000,00
Baixa de cooperados	(131.565,06)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(131.565,06)
Movimentação do FATES	-	-	-	-	(713.094,14)	-	-	-	713.094,14	-	-
Fundo para Equalização da Margem de Solvência	-	-	-	-	-	-	9.917.558,34	-	(9.917.558,34)	-	-
Sobras do Exercício	-	-	-	-	-	-	-	-	6.064.181,63	326.106,53	6.390.288,16
Fundo de Reserva - 10%	-	-	-	677.727,58	-	-	-	-	(677.727,58)	-	-
FATES - 5%	-	-	-	-	338.863,79	-	-	-	(338.863,79)	-	-
FATES - Resultado atos não cooperativos	-	-	-	-	326.106,53	-	-	-	-	(326.106,53)	-
Juros ao Capital - 12%	1.147.027,38	-	-	-	-	-	-	-	(1.147.027,38)	-	-
SALDOS EM 31.12.2021	10.968.218,62	274.128,00	779.786,45	4.554.431,28	936.461,00	27.115,93	16.051.199,08	1.000.000,00	4.613.657,02	-	39.204.997,38

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Sebastião Alves de Souza Junior
Diretor Presidente

Cláudio Lúcio Amorim da Silva
Contador - CRC-MG 055.159/0-5
CPF 882.620 656-20

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA LEVANTADOS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020
MÉTODO DIRETO
(VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	2021	2020
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	167.912.805,35	137.686.780,96
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	18.818.512,84	7.365.928,46
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	503.864,67	669.975,99
(+) Outros Recebimentos Operacionais	5.513.367,37	4.650.641,94
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(125.097.876,79)	(96.654.906,28)
(-) Pagamento de Comissões	(749.294,60)	(699.363,25)
(-) Pagamento de Pessoal	(4.921.347,28)	(4.272.799,73)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(790.209,67)	(621.693,27)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(2.836.070,51)	(2.765.298,01)
(-) Pagamento de Tributos	(18.240.399,35)	(15.569.941,73)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(283.328,32)	(72.108,01)
(-) Pagamento de Aluguel	(88.497,29)	(132.586,88)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(144.480,37)	(150.862,30)
(-) Aplicações Financeiras	(26.568.000,00)	(17.334.927,30)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(12.861.811,09)	(11.019.865,46)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	167.234,96	1.078.975,13
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	20.000,00
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	14.667,97	1.424,99
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	139.130,43	-
(+) Recebimento de Dividendos	59.906,78	68.221,22
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(403.175,05)	(85.712,00)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(62.417,49)	(112.742,30)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	(26.669,70)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(251.887,36)	(135.477,79)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(55,94)	(727,88)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(107.558,50)	(20.353,96)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(107.614,44)	(21.081,84)
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA	(192.266,84)	922.415,50
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalentes de caixa	1.088.750,49	166.334,99
(=) Saldo Final de Caixa e equivalentes de caixa	896.483,65	1.088.750,49
(Redução)/Aumento do Saldo do Caixa e equivalentes de caixa	(192.266,84)	922.415,50
Ativos Livres no Início do Período (*)	27.098.665,63	15.671.823,16
Ativos Livres no Final do Período (*)	36.917.299,96	27.098.665,63
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - Recursos Livres	9.818.634,33	11.426.842,47


Sebastião Alves de Souza Junior
Diretor Presidente


Cláudio Lúcio Amorim da Silva
Contador - CRC-MG 055.159/0-5
CPF 882.620.656-20

**UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
LTDA.**

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

VALORES EM R\$

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA. iniciou suas operações em 10/07/1980, conforme registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 34.570-9 e tem por objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, promovendo contratos para a prestação de serviços assistenciais médico-hospitalares individuais, familiares e coletivos bem como operar e comercializar os planos privados de assistência à saúde nos termos da legislação aplicável.

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

NOTA 2 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

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

NOTA 3 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

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

NOTA 4 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

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

a) Apuração do resultado

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

b) Regime de Escrituração

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

c) Ciclo operacional

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

d) Aplicações financeiras

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

e) Contas a Receber e Provisão para Perdas Sobre Créditos

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

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

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

10.2.3.3 Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato deve ser provisionada.

f) Estoques

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

g) Investimentos

Os investimentos são avaliados pelo custo de aquisição. Entendemos que os valores das investidas não necessitam de provisão no encerramento do exercício.

h) Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição. A depreciação é calculada às taxas informadas na nota explicativa nº 13. Realizamos no exercício de 2021 testes de recuperação dos valores registrados no imobilizado conforme regras estabelecidas pela NBC TG 01 (R4).

i) Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para 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 nº 15.

j) Avaliação do Valor Recuperável de Ativos (Teste de “impairment”)

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

k) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 393, Resolução Normativa nº 442 e alterações posteriores e de acordo com Nota Técnica Atuarial Própria para a Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indireta, ou ainda da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pelas Resoluções Normativas nº 393/2015, 435/2018 e alterações posteriores.

l) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

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

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

m) Plano de Contas

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

n) Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados sobre operações com não-cooperados (atos não cooperativos).

o) Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

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

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

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

NOTA 5 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Compõe as contas de Caixa e Depósitos Bancários os valores de:

Descrição	2021	2020
Caixa	6.163,38	6.460,85
Bancos conta movimento	890.320,27	1.082.289,64
Total	896.483,65	1.088.750,49

NOTA 6 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Referem-se a aplicações em títulos de renda fixa mantidos até o vencimento, registrados ao custo de aquisição acrescidos dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício, conforme demonstrado:

Descrição	2021	2020
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.711.610,27	9.347.947,71
Aplicações Livres	36.020.816,31	26.009.915,14
Total	46.732.426,58	35.357.862,85

NOTA 7 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos *Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde* está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2021	2020
(+) Contraprestação Pecuniária a Receber	1.617.113,45	1.588.890,68
(-) Provisão p/ Perdas Sobre créditos – PPSC	(388.203,28)	(695.559,89)
(+) Contraprestação Corresponsabilidade Assumida	6.663.583,61	2.418.496,06
(+) Outros Créditos Operações de Assist. Med.Hosp.	311.611,85	671.513,34
Total	8.204.105,63	3.983.340,19

NOTA 8 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos *Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde* está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2021	2020
(+) Contas a Receber Prest. de Serv. Méd. Hosp.	18.202,34	41.612,58
(+) Intercâmbio a Receber	1.255.840,00	5.404.230,68
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	(127.778,82)	(152.030,64)
Total	1.146.263,52	5.293.812,62

NOTA 9 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

A composição dos *Bens e Títulos a Receber* da operadora está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2021	2020
Estoques	463.353,27	458.297,03
Adiantamentos a Funcionários	235,21	1.072,70
Adiantamento a Prestadores de Serviços Assistenciais	37.643,15	71.530,31
Adiantamentos a Fornecedores	119.364,02	2.058,55
Títulos a Receber	239.650,92	372.205,51
Total	860.246,57	905.164,10

NOTA 10 - DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Representam os depósitos judiciais feitos pela cooperativa compreendidos pelos seguintes saldos:

Descrição	2021	2020
Depósitos PIS	385.655,38	385.655,38
Depósitos COFINS	1.779.947,71	1.779.947,71
Tributos Municipais	-	34.353,89
Deposito ISSQN	51.719,33	51.719,33
Processos Cíveis	23.687,22	55.667,35
INSS s/ Cédula de Presença	32.814,70	32.814,70
INSS	11.099,53	11.099,53
Depósitos Judiciais – Ressarcimento ao SUS	392.713,87	392.713,87
Depósitos Judiciais – TSS	-	86.906,18
Depósitos Judiciais - Multas ANS	367.902,00	367.902,00
Total	3.045.539,74	3.198.779,94

NOTA 11 - CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

A Unimed Conselheiro Lafaiete Cooperativa de Trabalho Médico Ltda. fez uso dos benefícios trazidos pela IN/DIOPE nº 20, tendo levado este assunto ao conhecimento dos cooperados através da Assembleia Geral Ordinária/Extraordinária ocorrida em 26 de março de 2009. O valor repassado aos cooperados refere-se à COFINS dos exercícios de 1997 a 2002, consolidados no parcelamento da Lei nº 11.941/2009, cujo montante é de R\$ 1.471.684,50 (R\$ 1.954.279,35 em 2020).

NOTA 12 - INVESTIMENTOS

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

Investidas	2021	2020
Central Nacional Unimed	432.819,38	411.816,73
Sicoob Credicom	201.861,10	104.404,58
Federação Intrafederativa Inconfidência Mineira	399.325,87	352.980,85
Unimed Transporte Aeromédica MG Ltda.	-	14.225,26
Federação MG Fundo Mútuo	200.972,93	187.048,84
Investimento Unimed Federação Minas (AFAC – Fundo Contingências e Oportunidades)	92.290,73	92.290,73
Federação Interfederativa Estado Minas Gerais	671.902,11	554.240,92
Total	1.999.172,12	1.717.007,91

NOTA 13 - IMOBILIZADO

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

Itens	Taxa	Valor Original	Depreciação	Saldo em 2021	Saldo em 2020
Terrenos	-	429.128,00	-	429.128,00	429.128,00
Edificações	4%	4.965.041,64	(1.922.999,99)	3.042.041,65	3.240.643,33
Máquinas e Equipamentos	10%	1.017.969,41	(503.998,03)	513.971,38	286.600,74
Informática	20%	680.682,45	(562.660,93)	118.021,52	126.302,89
Móveis e Utensílios	10%	1.109.834,78	(698.314,93)	411.519,85	466.895,55
Veículos	20%	810.137,53	(441.060,42)	369.077,11	262.190,39
Construção em Andamento	-	481.651,85	-	481.651,85	481.651,85
Total		9.494.445,66	(4.129.034,30)	5.365.411,36	5.293.412,75

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

Descrição	2020	2021			
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	Valor Contábil Líquido
Terrenos	429.128,00	-	-	-	429.128,00
Edificações	3.240.643,33	-	-	(198.601,68)	3.042.041,65
Máquinas e Equipamentos	286.600,74	291.279,00	(778,70)	(63.129,66)	513.971,38
Informática	126.302,89	52.643,40	-	(60.924,77)	118.021,52
Móveis e Utensílios	466.895,55	35.344,92	(1.806,00)	(88.914,62)	411.519,85
Veículos	262.190,39	232.345,00	(6.490,00)	(118.968,28)	369.077,11
Construção em Andamento	481.651,85	-	-	-	481.651,85
Total	5.293.412,75	611.612,32	(9.074,70)	(530.539,01)	5.365.411,36

NOTA 14 - RECUPERABILIDADE DOS ATIVOS

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

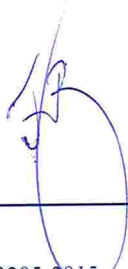
- Caixa e Equivalentes de Caixa – Todos os nossos valores estão em instituições financeiras seguras, que não demonstram significativas dificuldades financeiras e nem processos de falência. Embasamento CPC 01 (R4) e CFC NBC TG 01 (R4).
- Valores a Receber – As Operações com Planos de Saúde e Assistenciais tiveram testes de redução do valor do ativo seguindo as regras descritas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar através da Resolução Normativa nº 435, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3. Os demais valores a receber são irrelevantes, não sendo necessários estudos de redução do valor do ativo.
- Imobilizados como máquinas e equipamentos, móveis e utensílios não tiveram estudo, por se tratarem de valores irrelevantes. Quanto aos imóveis e terrenos, estes foram avaliados conforme estudo feito pela operadora através de cotações de mercado. A técnica utilizada foi pelo Valor Justo, realizando avaliações dos imóveis no mercado através de profissional devidamente registrados no CRECI. A conclusão desse estudo indica que não há necessidade de constituir provisão para perda do valor recuperável dos ativos citados.

NOTA 15 - INTANGÍVEL

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

Em 31 de dezembro o Ativo Intangível estava assim composto:

Descrição	Taxa	2021	2020
Sistema de Computação		810.169,53	822.800,53
Amortização Acumulada	20%	(736.453,21)	(593.850,71)
Total		73.716,32	228.949,82



Segue abaixo quadro de movimentação do Intangível no ano de 2021:

Descrição	2020	2021			
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Amortização	Valor Contábil Líquido
Sistema de Computação	228.949,82	-	12.631,00	(142.602,50)	73.716,32
Total	228.949,82	-	12.631,00	(142.602,50)	73.716,32

NOTA 16 - PROVISÕES TÉCNICAS

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

Descrição	2021	2020
Provisão de Prêmios/Contraprestações não Ganhas – PPCNG (a)	2.686.942,83	2.609.530,68
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – SUS (b)	3.611.319,61	3.566.654,83
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais (c)	9.091.013,74	6.069.651,96
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) (d)	5.514.745,24	3.070.253,15
Total	20.904.021,42	15.316.090,62

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

b) Provisão de Eventos/Sinistros a liquidar – SUS – caracteriza-se pelos registros dos valores cobrados pelo SUS às operadoras pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento. Há provisão alocada no passivo não circulante com respectivo depósito judicial alocado no ativo não circulante.

c) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – A Provisão de Eventos a Liquidar refere-se aos eventos conhecidos de assistência médica e hospitalar a pagar aos cooperados e a rede credenciada da cooperativa, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelos prestadores no momento da apresentação da cobrança.

d) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – O montante de R\$ 5.039.854,39 foi contabilizado conforme Nota Técnica Atuarial Própria, aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar através do Ofício nº 1756/2015/GGAME (COATU)/DIOPE/ANS, de 30 de setembro de 2015.

Há incluso neste montante o valor de R\$ 474.890,85 relativo à PEONA - SUS conforme cálculo extraído do site da ANS. O valor provisionado encontra-se de acordo com o valor total com o estabelecido no Art. 12-B do Anexo VIII da Resolução Normativa nº 442 e alterações posteriores.

NOTA 17 - OPERADORAS DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Refere-se ao intercâmbio a pagar pela corresponsabilidade transferida pelo compartilhamento de risco previsto na RN nº 430 da ANS.

Descrição	2021	2020
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	734.047,52	1.042.263,74
Total	734.047,52	1.042.263,74

NOTA 18 - DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Refere-se a valores a pagar pelo atendimento eventual prestado a clientes de outras operadoras, demonstrado a seguir:

Descrição	2021	2020
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	831.755,48	1.323.092,61
Total	831.755,48	1.323.092,61

NOTA 19 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição	2021	2020
Tributos e Contribuições	841.736,09	460.749,46
Retenções de Impostos e Contribuições	808.148,58	1.351.200,80
Parcelamento de Tributos e Contribuições (a)	1.471.684,50	1.954.279,35
Total	3.121.569,17	3.766.229,61

- (a) Refere-se ao parcelamento da Lei nº 11.941/2009, consolidado em julho/2011, estando assim dividido:

Descrição	2021	2020
Curto Prazo	519.417,84	509.811,84
Longo Prazo	952.266,66	1.444.467,51

NOTA 20 - DÉBITOS DIVERSOS

A composição dos *Débitos Diversos* está representada pelas contas demonstradas abaixo:

Descrição	2021	2020
Obrigações com Pessoal	963.026,89	883.107,93
Fornecedores	853.319,77	755.865,69
Depósitos de Beneficiários e Terceiros	405.134,71	272.734,81
Total	2.221.481,37	1.911.708,43

NOTA 21 - PROVISÕES JUDICIAIS

A Unimed Conselheiro Lafaiete Cooperativa de Trabalho Médico Ltda. constituiu provisões para cobertura das contingências abaixo:

Descrição	2021	2020
PIS s/ Faturamento	385.655,38	385.655,38
COFINS	1.779.947,71	1.779.947,71
Taxa de Saúde Suplementar	-	86.906,18
INSS Caucionado – Cédula de Presença	32.814,70	32.814,70
Outras Contingências Tributárias	42.000,00	42.000,00
INSS	11.099,53	11.099,53
ISSQN	51.719,33	51.719,33
Tributos Municipais	-	34.353,89
Provisão para Ações Cíveis	145.391,19	283.024,43
Multa Administrativa ANS	367.902,00	367.902,00
Total	2.816.529,84	3.075.423,15

NOTA 22 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado pela participação de 299 cooperados (301 cooperados em 2020), atingindo o montante de R\$ 10.968.218,62 (R\$ 9.816.756,30 em 2020).

NOTA 23 - RESERVAS

As reservas estão assim constituídas:

Descrição	2021	2020
Reservas de Reavaliação (a)	274.128,00	274.128,00
Fundo de Reserva (b)	4.554.431,28	3.876.703,70
FATES (c)	936.461,00	984.584,82
Fundo Especial para Internações de Alto Custo (d)	27.115,93	27.115,93
Fundo para Equalização da Margem de Solvência (e)	16.051.199,08	6.133.640,74
Reserva para Contingências Judiciais (f)	779.786,45	779.786,45
Fundo Especial – PEONA SUS (g)	1.000.000,00	1.000.000,00
Total	23.623.121,74	13.075.959,64

(a) RESERVAS DE REAVALIAÇÃO

Saldo residual da reavaliação do terreno constituída em 1998, cuja realização ocorrerá somente em uma eventual venda deste bem.

(b) FUNDO DE RESERVA

O Fundo de Reserva é constituído pela destinação de 10% das sobras líquidas do exercício.

(c) FATES

O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é constituído pela destinação de 5% das sobras líquidas do exercício e pela destinação do resultado apurado nos atos não cooperativos.

(d) FUNDO ESPECIAL PARA INTERNAÇÕES DE ALTO CUSTO

O Fundo Especial para Internações de Alto Custo foi criado na AGO de 15/03/2005, com o objetivo de garantir a cobertura parcial das despesas decorrentes das internações de alto custo.

(e) FUNDO PARA EQUALIZAÇÃO DA MARGEM DE SOLVÊNCIA

O Fundo para Equalização da Margem de Solvência foi criado na AGO de 26/02/2015, com o objetivo de garantir a suficiência do patrimônio líquido, em cumprimento às determinações da Agência Nacional de Saúde, constantes no art. 5º da RN 451/2020.

(f) RESERVA PARA CONTINGÊNCIAS JUDICIAIS

O Fundo Especial para Contingência Judicial foi criado na AGO de 22/03/2018.

(g) FUNDO ESPECIAL – PEONA – SUS

O Fundo Especial para PEONA – SUS foi criado na AGO de 19/03/2020.

NOTA 24 - CONSTITUIÇÃO DE FATES E FUNDO DE RESERVA

Conforme regras descritas no Art. 28 da Lei nº 5.764/1971 e esclarecidas pela Resolução CFC 1.013/05, registramos abaixo a nossa base para o cálculo de constituição do Fundo de Reserva e do FATES.

Descrição	2021	2020
Resultado do Exercício – DRE	6.390.288,16	12.399.468,87
Resultado de Atos Não Cooperativos destinados ao FATES – Art. 87 da Lei 5.764/71	(326.106,53)	(137.204,15)
Utilização do FATES	713.094,14	622.777,24
Sobras e Perdas do Exercício	6.777.275,77	12.885.041,96
Fundo de Reserva – 10%	(677.727,58)	(1.288.504,20)
FATES – 5%	(338.863,79)	(644.252,10)
Juros s/ capital – 12%	(1.147.027,38)	(1.034.727,32)
Sobras à disposição da Assembleia	4.613.657,02	9.917.558,34

NOTA 25 - COBERTURA DE SEGUROS

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

NOTA 26 - CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS E CÍVEIS

A Unimed Conselheiro Lafaiete possui provisão para cobertura de processos tributários relativos às contribuições para COFINS, PIS s/ Faturamento, ISS, Taxa ANS, ISS, INSS e outros, cujo montante provisionado é de R\$ 2.303.236,65, havendo depósitos judiciais conforme nota explicativa nº 10.



A Unimed Conselheiro Lafaiete é ré em 60 processos judiciais sendo 11 classificados como perdas prováveis no valor de R\$ 187.391,19 e outros 49 classificados como perdas possíveis no montante de R\$ 4.021.511,80. O montante considerado como provável está provisionado na sua totalidade.

NOTA 27 - GARANTIAS FINANCEIRAS

A Resolução Normativa nº 392 da ANS estabelece a necessidade de estabelecer garantias financeiras para as provisões técnicas efetuadas de acordo com as regras da ANS. A entidade possui em 31 de dezembro de 2021 aplicações garantidoras de provisões técnicas vinculadas nas seguintes instituições financeiras:

Aplicações Vinculadas	2021	2020
Caixa Econômica Federal	1.512.971,45	1.459.966,29
Banco Santander (Brasil) S/A	2.425.075,76	2.340.430,44
Sicoob Credicom	5.232.358,34	5.547.550,98
Unimed Investcoop ANS I	927.081,24	-
XP Investimentos	614.123,48	-
Total	10.711.610,27	9.347.947,71

NOTA 28 - PRECIFICAÇÃO

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da operadora foi o seguinte: rateio dos custos com base na relação percentual das receitas dos atendimentos prestados aos beneficiários da operadora e dos atendimentos particulares de acordo com a tabela de preços praticada. Não foi registrada qualquer despesa do pronto atendimento como despesa administrativa, ainda que relacionada à água, energia elétrica ou qualquer outro gasto com funcionamento. A operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta o CPF do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação, de acordo com o preço que a operadora pratica com atendimentos de pacientes que não são beneficiários dos planos de saúde comercializados por ela.

NOTA 29 - EVENTOS SUBSEQUENTES

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

NOTA 30 - PARTES RELACIONADAS

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a entidade. A entidade realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R3) e CFC NBC TG 05 (R3). Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos.

Foram realizadas transações com membros estatutários na forma de pagamento de serviços prestados e fornecimentos de serviços. Os valores e prazos oferecidos para estes membros são condizentes com os usufruídos pelos demais cooperados da nossa operadora.

Os demais valores praticados com as partes relacionadas se restringem a cédulas de presença e a valores de honorários aprovados em Assembleia, não se tratando de valores relevantes para a entidade.

NOTA 31 - MARGEM DE SOLVÊNCIA

A Unimed Conselheiro Lafaiete Cooperativa de Trabalho Médico Ltda. apresenta Margem de Solvência suficiente em relação ao estabelecido pela ANS através da Resolução Normativa nº 451.

NOTA 32 - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC

Na elaboração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos consideramos ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa em conformidade com a NBC TG 03 (R3) do Conselho Federal de Contabilidade.

NOTA 33 - AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES

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

NOTA 34 - COMPARTILHAMENTO DE RISCO (RN 430/2017)

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

O compartilhamento de risco se dá da seguinte forma:

Como Unimed Prestadora:

Conforme requerido pela RN 430, quando ocorre o atendimento por esta Unimed, de beneficiários de outra Operadora, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como "Eventos Indenizáveis" – Grupo 411 do Plano de Contas da ANS e as faturas emitidas são contabilizadas como "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde", grupo 311112 do Plano de Contas da ANS.

Como Unimed Origem:

Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários desta Unimed em outras Operadoras, de forma habitual, conforme requerido pela RN 430, passaram a ser contabilizados na conta redutora da receita "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde", Conta Contábil 311 do Plano de Contas da ANS.

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

Conta	2021	2020
311112 - Cobertura Assistencial com Preço Pós Estabelecido	60.698.174,32	49.045.676,19
411112 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido	52.983.174,71	43.460.845,79
411412 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido	190.585,04	168.863,24
411512 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido	1.611.110,60	1.063.190,23
3117 - (-) Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência à Saúde	(22.668.309,71)	(18.699.614,53)

NOTA 35 - FUNDO DE CONTAS MÉDICAS

A Unimed Conselheiro Lafaiete Cooperativa de Trabalho Médico Ltda. possui recursos no Fundo de Recuperação Parcial de Contas Médicas administrado pela Federação Interfederativa das Cooperativas de Trabalho Médico do Estado de Minas Gerais CNPJ: 19.891.852/0001-44, no montante de R\$ 311.585,74 (R\$ 164.890,46 em 2020).

Conselheiro Lafaiete – MG, 31 de dezembro de 2021.



Sebastião Alves de Souza Júnior
Diretor Presidente
CPF: 025.412.176-41



Cláudio Lúcio Amorim da Silva
Contador Responsável
CRC-MG: 055159/O-5



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Ilmos. Srs.

**Conselheiros, Diretores e Associados da
UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
LTDA.**

Conselheiro Lafaiete - MG

Opinião sem ressalvas

Examinamos as demonstrações contábeis da UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA., 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 naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para Opinião sobre as Demonstrações Contábeis

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas em seção posterior intitulada “*Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis*”. Somos independentes em relação à entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis – Relatório da Administração

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

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

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

Responsabilidade da Administração

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

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

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

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

Belo Horizonte - MG, 31 de janeiro de 2022.

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS
CRCMG 6427


FÁBIO EDUARDO DE ALMEIDA BAUER
Contador Responsável
CRC MG 077699/O

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Cumpre-nos informar que estivemos reunidos para estudo e análise do relatório do Conselho de Administração, do Balanço Patrimonial, da Demonstração do Resultado do Exercício e das demais demonstrações contábeis do exercício encerrado em 31 de dezembro de 2021.

Após minucioso exame, chegamos a conclusão que todas as contas do exercício findo, estão em perfeita ordem, pelo que somos de parecer FAVORÁVEL a sua aprovação pela Assembléia Geral Ordinária, por refletirem a verdadeira situação econômico-financeira da UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

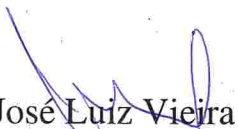
Conselheiro Lafaiete, 24 de fevereiro de 2022.


Dra. Alice Ananias dos Santos Mangualde


Dra. Lúcia Helena Santana Haikal


Dra. Cílené de Oliveira Rocha


Dr. Márcio Alves Reimão de Melo


Dr. José Luiz Vieira


Dra. Rosilene da Silva Almada Souza