

UNIMED ITAJUBÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
C.N.P.J. Nº 23.802.218/0001-65 – ANS 32.283-1

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DE 31 DE DEZEMBRO DE 2021

(Em reais)

NOTA 1 – CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED ITAJUBÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social, prestando-lhes serviços para proporcionar melhores condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar junto ao mercado. Através da disponibilização dos serviços dos associados e atos complementares aos mesmos serviços, atendendo a finalidade da sociedade Cooperativa.

A cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e jurídicas de direito público ou privado, a serem atendidos pelos médicos cooperados e rede credenciada.

NOTA 2 – ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis a entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e compreendem as normas emitidas pela ANS e os Pronunciamentos, Interpretações e Orientações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendados pela ANS, e estão sendo apresentadas em conformidade com os modelos de publicação estabelecidos pela Resolução Normativa ANS RN nº 435/2018 e alterações vigentes, e com observância da Lei das Sociedades Cooperativas. A Cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, 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.

As demonstrações financeiras são apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional e de apresentação da Cooperativa.

A Administração da Cooperativa aprovou e autorizou para emissão as demonstrações contábeis, para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, em 22 de março de 2022.

NOTA 3 – DESCRIÇÕES DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas pela Cooperativa para registro das transações são como segue:

- a) **Aplicações Financeiras:** São classificadas em aplicações vinculadas a provisões e aplicações não vinculadas, sendo esta de liquidez imediata e contabilizadas pelos valores originais de aplicação, acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços.

- b) **Créditos de operações com planos de assistência à saúde:** São registrados e mantidos

no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde.

- c) **Estoques:** São avaliados ao custo médio de aquisição.
- d) **Investimentos:** Avaliados pelo custo de aquisição.
- e) **Imobilizado:** Demonstrado ao custo de aquisição, deduzido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, às taxas anuais mencionadas na nota nº 9.
- f) **Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo:** São representados ao valor de custo, incluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos e as provisões para perdas.
- g) **Demais passivos circulantes:** São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, das correspondentes variações monetárias e dos encargos incorridos.
- h) **Reconhecimento das receitas operacionais:** As receitas com contraprestações dos planos de assistência a saúde são reconhecidas observando o período de cobertura contratual, pelo mês de competência. Nos casos em que a fatura e/ou carnê são emitidos antecipadamente ao período de cobertura, o valor correspondente é registrado na conta de faturamento antecipado, redutora do ativo circulante, quando aplicável. As receitas de prestação de serviços são contabilizadas pelo regime de competência.
- i) **Reconhecimento dos custos dos serviços prestados:** Os custos dos serviços prestados pelos Cooperados são reconhecidos no resultado pelo regime de competência. Os custos com operação da rede própria de atendimento a saúde são reconhecidos no resultado, à medida que são incorridos. Os custos e as despesas pertinentes aos serviços prestados de assistência a saúde são contabilizados pelo regime de competência.

NOTA 4 - APLICAÇÕES

DESCRIÇÃO	2021	2020
Aplicações Garantidores de Provisões Técnicas	5.265.354	5.104.367
Aplicações Livres	25.754.184	18.069.464
TOTAL	31.019.538	23.173.830

Estão compostas pelo Fundo de Renda Fixa (ANS Saúde) e Fundo de Renda Variável, em instituições financeiras privadas no País. Estes Fundos foram apurados pelo valor justo das quotas divulgadas pelos administradores destes.

NOTA 5 – CRÉDITOS COM OPERAÇÕES DE PLANO DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

DESCRIÇÃO	2021	2020
Cobertura Assistencial com Preço Pré-estabelecido	3.993.977	4.052.907
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido	-	3.955
Participações dos Beneficiários em Eventos	50	-
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida	194.538	51.773
Outros Créditos de Oper de Assistência Médico Hospitalar	-	236.552
TOTAL	4.188.566	4.345.187

NOTA 6- CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Refere-se basicamente ao imposto de renda retido na fonte sobre o faturamento, que está sendo compensado conforme prevê a legislação pertinente, no montante de R\$ 859.486 (R\$ 2.782.883 em 31/12/2020).

NOTA 7 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

DESCRIÇÃO	2021	2020
Estoques	714.268	790.852
Adiantamentos diversos	59.102	49.560
Outros Créditos a Receber	1.613.002	330.207
TOTAL	2.386.372	1.170.619

Estoques é composto por medicamentos e materiais de enfermagem, e outros créditos referem-se a empréstimos a fornecedores de serviços.

NOTA 8- INVESTIMENTOS

Refere-se basicamente a investimentos no sistema Unimed e estão avaliados ao custo de aquisição, no montante de R\$ 3.064.424 (R\$ 2.818.991 em 31/12/2020).

NOTA 9 – IMOBILIZADO

DESCRIÇÃO	Taxa Anual	31/12/2020	ADIÇÕES	BAIXAS	Transf	DEPREC	RESIDUAL
Imóveis de Uso Próprio	4%	4.344.094	113.696	-	1.493.000	221.245	5.729.545
Imobilizado de Uso Próprio	10% e 20%	1.563.754	1.203.737	-	-	893.136	1.874.356
Outras Imobilizações	-	2.027.665	72.319	-	-1.493.000	-	606.984
IMOBILIZADO LÍQUIDO	-	7.935.513	1.389.752	-	-	1.114.380	8.210.885

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (“impairment”) conforme definido na norma CPC 01 é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo, exceto outros valores e bens e créditos tributários, 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.

NOTA 10 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

DESCRIÇÃO	2021	2020
Provisão de Prêmios/Contraprestação Não Ganha	833.160	734.803
Provisão de Insuficiências de Contraprestações - PIC	1.476.047	-
Provisão para Remissão	5.559	3.846
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – Peona	2.666.662	2.041.740
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	494.375	563.189
Provisão de Eventos a Liquidar	3.356.427	3.337.974
TOTAL	8.832.229	6.681.552

10.1 - Provisão para remissão estimada atuarialmente.

10.2 - Através de nota técnica atuarial a Cooperativa obteve autorização da Agência Nacional da Saúde Suplementar – ANS para alterar a metodologia de cálculo da Provisão de Ocorridos e Não Avisados – Peona.

10.3 - Provisão para eventos a liquidar, refere-se a todas às obrigações conhecidas que envolvem os custos com assistência a saúde médica hospitalar dos usuários de plano de saúde da operadora.

NOTA 11- DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Refere-se a Débitos com Operações de Assistência as Saúdes não relacionadas com planos de saúde da Operadora, no valor de R\$ 712.699 (R\$ 501.859 em 31/12/20).

NOTA 12- EXIGÍVEL A LONGO PRAZO

DESCRIÇÃO	2021	2020
Provisões Técnicas de Operações de Assist. a Saúde	14.824	7.724
Provisão para Contingência	935.259	215.616
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	110.140	572.693
TOTAL	1.060.222	796.033

12.1 – Provisões Técnicas compõem a provisão para remissão estimada atuarialmente conforme nota técnica.

12.2 – A provisão para contingência foi constituída em base em parecer dos assessores Jurídicos que consideram os valores suficientes para cobrir qualquer resultado adverso.

12.3 – A Cooperativa obteve parcelamento do Imposto sobre serviços prestados junto a Prefeitura do Município de Itajubá em 50 parcelas. Contabilizados no passivo circulante R\$ 462.553 e passivo não circulante R\$ 110.140.

NOTA 13 – CAPITAL SOCIAL

DESCRIÇÃO	2021	2020
Capital subscrito	1.066.640	1.000.104
Capital a integralizar	(69.443)	(22.685)
Capital integralizado	997.196	977.419

NOTA 14– DISCRIMINAÇÃO DAS RESERVAS

14.1 Fundo de Reserva- Destinado a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa constituído em 10% das sobras líquidas do exercício.

14.2 Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - Constituído em 5% das sobras líquidas do exercício.

NOTA 15- DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2021	2020
Despesas com Pessoal	4.228.031	3.778.344
Despesas com Serviços de Terceiros	2.085.021	1.713.666
Despesas com Localização e Funcionamento	563.667	468.356
Despesas com Publicidade e Propaganda	162.954	151.900
Despesas com Tributos	1.399.602	837.315
Despesas Administrativas Diversas	925.891	539.521
TOTAL	9.365.165	7.489.102

NOTA 16 - SEGUROS

A operadora efetua contratações de seguros em valor considerado suficiente para cobertura de eventuais perdas patrimoniais.

NOTA 17 – PARTES RELACIONADAS


As partes relacionadas compreendem a Diretoria e Conselhos de Administração, fiscal e cooperados. As operações com partes relacionadas são realizadas no contexto normal das atividades operacionais e apresentaram as seguintes movimentações do decorrer do exercício de 2021.

DESCRIÇÃO	2021	2020
Remuneração diretoria e conselhos	529.680	589.353
Produção médica	10.844.548	10.004.682
Saldo Conta corrente Cooperado	(1.383.235)	(855.964)
TOTAL	9.990.993	9.738.071

Itajubá, 31 de dezembro de 2021.

UNIMED ITAJUBÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO


Dr. Rogério Vilela Pinto
Diretor Presidente.


João Ribeiro dos Santos Neto
Contador CRC 70.368-0
CPF: 523.318.656-04