UNIMED MONTES CLAROS

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Demonstrações Contábeis em

31 de dezembro de 2021 e 2020

CONTEÚDO:

- Relatório da Administração
- 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

UNIMED NORTE DE MINAS

Relatório da Administração exercício 2021

A diretoria executiva da Unimed Norte de Minas - Cooperativa de Trabalho Médico, apresenta o Relatório da Administração relativo ao exercício findo em 31/12/2021.

Distribuição dos Resultados

O resultado econômico financeiro gerado no exercício em questão, à disposição da AGO - Assembleia Geral Ordinária, após constituídos os fundos legais previstos na Lei 5764/71, foi de R$ 396.517,69 (trezentos e noventa e seis mil, quinhentos e dezessete reais e sessenta e nove centavos).

A direção da cooperativa fez exposição aos cooperados sobre a necessidade de aumentar o PL – Patrimônio Líquido, com o propósito de atingir a composição do índice para a Margem de Solvência (Capital Regulatório) conforme disciplina a RN 451 da ANS.

Neste sentido, a direção encaminhou à AGO proposta para destinar 100% do resultado para a composição de Fundo de Reserva para Margem de Solvência (Capital Regulatório). Em decorrência desta deliberação e de integralização de capital social durante o exercício de 2021, o Patrimônio Líquido da operadora apresentou significativa variação positiva de aproximadamente 7,44%, comparativamente ao exercício encerrado em 31/12/2020, alcançando o valor de R$ 29,3 milhões.

Fatores que influenciaram a performance da Operadora

Em 2021 a Unimed continuou com objetivo de manter a normalidade econômico-financeira da operadora, garantindo que os serviços assistenciais sejam acessados pelos beneficiários, no padrão de qualidade desejado do setor de saúde suplementar.

Dentre os fatores que tiveram impacto na performance da cooperativa, pode-se destacar:

- ✓ Manutenção de uma política administrativa austera com foco na melhor gestão dos processos e redução do custeio administrativo. Destaca-se que as despesas administrativas se mantiveram no patamar de 8%;

- ✓ Manutenção da qualificação e gestão dos processos assistenciais com melhoria da rede assistencial local;

- ✓ Ações comerciais para prospecção de novos clientes, crescimento da carteira e continuidade da otimização dos processos comerciais com o desenvolvimento de iniciativas com foco na qualificação da carteira de

clientes, comercialização por plataformas digitais, bem como, criação de novo produto e intensificação do nosso esforço de vendas, com expansão de unidades de vendas pela cidade e foco na comercialização de clientes PME e Mapeamento e controle de risco de todas as carteiras;

- ✓ Esforço na implantação das práticas mínimas de governança corporativa, com acompanhamento de consultoria especializada na RN 443;

- ✓ Focamos em aperfeiçoar relacionamento com a carteira: estruturamos uma área responsável por estreitar o relacionamento com os clientes corporativos, na intenção de realizar a gestão eficiente do contrato junto as contratantes. A intenção não é apenas procurar a Empresa na época do reajuste, mas ajudar o cliente a encontrar soluções para as suas dores, sendo fundamental modelar produtos que atendam suas necessidades, antecipando-se à concorrência;

- ✓ Redimensionamento e qualificação assistencial na região de atuação da operadora, tanto na rede contratada quanto no quadro social com o ingresso de novos cooperados;

- ✓ Prezamos pelo relacionamento com os prestadores: Aperfeiçoamos nossa área de Gestão da Rede Credenciada, para melhorarmos a Qualificação dos nossos prestadores. Na nossa região, a Unimed é o principal cliente e os prestadores, em sua maioria, são ou tem como corpo clinico, os nossos cooperados. Estamos em implantação de novas formas de remuneração como o DRG, pacotes, etc, com o intuito de começar uma mudança de modelo fee for service para outros modelos e trazer mais previsibilidade de receita para o prestador e de custo para a operadora.

- ✓ Ampliação da rede de Médicos cooperados nas mais diversas especialidades, contando atualmente com 522 médicos cooperados;

- ✓ Manutenção da suficiência dos lastros exigidos para as provisões técnicas;

- ✓ Pagamento efetivo das despesas reconhecidas como devidas, relacionadas ao Ressarcimento ao SUS, melhorando assim o Percentual de Adimplência do mesmo;

- ✓ Incentivo aos Comitês de Especialidades da Cooperativa para realização de estudos e adoção de medidas para melhoria do atendimento ao cliente, identificação dos desperdícios e controle dos custos assistenciais;

- ✓ Investimento em ferramenta de Whatsapp com Inteligência Artificial para maior contato e acolhimento as demandas dos beneficiários;

- ✓ Lançamento do NAIS (Nucleo de Atenção Integral a Saúde) com ênfase na Atenção Primária, onde é possível a realizações de consultas com médico de família e especialidades básicas, eletrocardiograma , infusão de medicamentos imunobiológicos, entre outros. Esta unidade representam uma melhor assistência aos nossos beneficiários, com melhor

acompanhamento da jordana do cliente, colocando os no centro do cuidado e consequentemente proporcionam redução significativa dos nossos gastos assistenciais;

- ✓ Renovação e Fortalecimento do Espaço Viver Bem - Programas de Promoção da Saúde: estimular o autocuidado orientado e a melhoria da qualidade de vida, relacionamento com as contratantes através de programas voltados para saúde no trabalho; programa de saúde do idoso com estímulo ao envelhecimento ativo e prevenção a possíveis complicações; gerenciamento de casos especiais para portadores de doenças crônicas, bem como outros programas visando trazer benefícios a saúde dos nossos clientes, bem como acompanhamento de sua jordana e redução da sinistralidade; Gestantes; Peso Saudável, Intervenção Domiciliar)

- ✓ Lançamento do Produto Essencial para combate a concorrência e como estratégia de Diversificação do Portfólio de Produtos: com vistas a atingir todas as classes de clientes, lançando um produto de baixo custo, coma adoção de planos com rede restrita e referenciada que possibilite um fluxo maior de atendimento e dessa forma permita a negociação de melhores valores com o prestador, o que auxilia na redução dos custos e no valor do plano, gerando um produto para combater planos ofertados por essas operadoras. Esse produto ainda conta com a caraterística de mudança do modelo hospitalocêntrico, para um modelo de Atenção Primária, como o cliente no centro do cuidado.

- ✓ Investimento na implantação da metodologia Lean, como estratégia de gestão e aculturamento de toda organização, em gerar "Mais valor para o Beneficiário e para o Cooperado;

- ✓ Investimento em melhoria dos processos da Ouvidoria com conquista do Selo de Excelência da Unimed do Brasil para essa área.

Os ativos garantidores constituídos pela operadora representados por aplicações financeiras e depósitos judiciais estão suficientes se comparado ao volume de provisões técnicas exigidas.

Neste ano, continuamos os nossos investimentos na Área Comercial, com o intuito de oxigenar e qualificar a nossa carteira. Conseguimos aumentar a quantidade dos novos clientes pré-pagamento em aproximadamente 3,69%, finalizando o ano de 2020 com 76.441 vidas e com aumento na receita total de plano de saúde de 14,49%, totalizando uma receita de R$ 197.885.612,50 (cento e noventa e sete milhões, oitocentos e oitenta e cinco mil, seiscentos e doze reais e cinquenta centavos).

Para garantir o alcance destes resultados, buscamos a otimização de processos e Desenvolvimento dos Cooperados e Colaboradores e lançamos novas alternativas ao mercado com Gestão Ativa de Portfólio de Produtos e Serviços e aperfeiçoamento e posicionamento mercadológico e comunicação (MKT). Demos continuidade, dentro da Cooperativa, de ações

focadas no cliente, busca de melhoria contínua dos processos relacionados ao beneficiário (atendimento a prazos, a legislação, a satisfação do cliente, dentre outros) e também resolução de NIPS abertas na ANS.

No exercício de 2021, em virtude, da pandemia do COVID-19, bem como pela demanda represada por este momento, tivemos um impacto significativo em nossas despesas assistenciais, que inevitavelmente teve uma variação de 15,85% se correlacionado ao exercício anterior, atingindo o montante de R$ 172.529.018,34 (cento e setenta e dois milhões, quinhentos e vinte nove mil, dezoito reais e trinta e quatro centavos), impactando diretamente o resultado operacional da Operadora.

Neste sentido, investimos também em Projetos de Promoção de Saúde (nosso Programa Viver Bem), como Gerenciamento de Casos Especiais, Saúde do Idoso, Gestantes, Planejamento Familiar, Saúde nas empresas, Obesidade, dentre outras ações. E colocamos em funcionamento o nosso Núcleo de Atenção Integral a Saúde, com foco em Atenção Primária a Saúde (APS), com o intuito de promover um melhor gerenciamento dos nossos gastos assistenciais.

Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto

Dada natureza jurídica da operadora, cuja forma de constituição é em sociedade cooperativa, este item não se aplica.

Perspectivas e planos da administração

Apesar do atual cenário socioeconômico e político do país, com um histórico de muita dificuldade para o mercado de saúde suplementar no que tange à realização de novos negócios e manutenção da carteira de clientes e considerando ainda, que continuamos em um cenário de Pandemia, a nossa Unimed busca para o ano de 2022, dentro das possibilidades que o ano permitir:

- ✓ Realizar a Gestão do Custo Assistencial da nossa Carteira;
- ✓ Preservar a carteira de clientes e o nosso faturamento;
- ✓ Controlar a inadimplência e evasão de clientes;
- ✓ Otimizar os processos e desenvolver cooperados e colaboradores;
- ✓ Lançar novas alternativas ao mercado com gestão ativa de portfólio de produtos e serviços;
- ✓ Aperfeiçoar o posicionamento mercadológico e de comunicação (MKT);
- ✓ Potencializar o novo Espaço Viver Bem;

- ✓ Funcionamento do NAIS (Núcleo de Atenção Integrada à Saúde) em um novo espaço;

Espera-se impacto nos custos assistenciais, tendo em vista os efeitos da inflação da saúde; da judicialização; das novas tecnologias incorporadas e, ainda do ROL de procedimentos vigentes, com o aumento das coberturas.

Serão empreendidos ainda, esforços em busca de:

- ✓ Manutenção da condição de regularidade dos principais indicadores da operadora;
- ✓ Aprimoramento da gestão de risco do negócio, com manutenção da gestão dos indicadores e monitoramento da garantia de atendimento ao beneficiário;
- ✓ Manutenção da política de oxigenação do quadro social e qualificação de rede assistencial.
- ✓ Investimento em novas tecnologias em gestão em Saúde.

Não podemos esquecer que temos vários desafios, dentre eles alcançar novamente a suficiência da nossa Margem de Solvência. Para tanto direcionaremos os esforços em ações com foco na diminuição de despesas e custos assistenciais e crescimento da nossa receita na nossa área de ação, com o intuito de mantermos o equilíbrio financeiro conquistado ao longo destes anos de gestão.

A Operadora entendeu ainda, que para adequação da insuficiência acumulada em seu Patrimônio Líquido Ajustado paralelamente à necessidade de composição parcial da Margem de Solvência, com base no 3º trimestre/2021, seria necessário fazer uma integralização de capital por parte dos cooperados para a conta da "Reserva para Margem Solvência" para composição do patrimônio líquido ajustado. E para viabilizar essa transação foi convocada assembleia geral extraordinária, com o objetivo da deliberação de aporte de capital por parte dos Cooperados.

Durante o exercício continuaremos envidando esforços para continuar com essa composição, como já realizado em momentos anteriores.

Principais investimentos

Em virtude da necessidade de adequar a performance administrativa, operacional e econômico-financeiro aos padrões requisitados pela agência reguladora, a operadora envidou esforços neste sentido, e consequentemente realizou apenas os investimentos necessários para uma melhor jornada do cliente dentro da Operadora.

Para o exercício 2022, a operadora contempla ações para gerenciamento do custo assistencial; investimentos na área de TI na busca de inovação e tecnologia; continuidade da implantação do sistema DRG (Grupo de Diagnósticos Relacionados) para melhor regulação dos serviços, relacionamento com o cooperado, investimento em formação de equipe para aprimoramento nos projetos voltados para medicina preventiva/atenção primária a saúde, bem como investimentos em infraestrutura.

Montes Claros, 22 de março de 2022.

Dra. Claudia Borém Pimenta de Figueiredo
Diretora Presidente

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Senhores Administradores da
UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED MONTES CLAROS 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 politicas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED MONTES CLAROS 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 a 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.

Ênfase

Margem de Solvência

Conforme descrito na nota explicativa n°13, a cooperativa vem constituindo seus recursos próprios mínimos de acordo com as Normas da ANS, contudo, em 31 de dezembro de 2021 a Margem de Solvência proporcional necessária que consiste no percentual de 77,90% do valor total a ser constituído até 2022, encontra-se inferior ao requerido pela ANS.

A Administração da Unimed Montes Claros vem adotando algumas medidas para regularizar a insuficiência da margem de solvência.

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.
- 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 significativa em relação a eventos ou circunstancias 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, 22 de março 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 MONTES CLAROS COOP TRABALHO MEDICO

CNPJ - 16.921.561/0001-63

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R$ 1)

ATIVO	Nota	SALDO EM 31/12/2021	SALDO EM 31/12/2020
ATIVO CIRCULANTE		**55.965.170**	**52.090.280**
Disponível		**10.590.415**	**7.432.878**
Realizável		**45.374.755**	**44.657.402**
Aplicações Financeiras		26.960.420	30.295.237
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		22.909.217	21.251.588
Aplicações Livres		4.051.203	9.043.649
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		11.954.679	9.923.728
Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber		6.421.324	6.836.606
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinisttros indenizáveis		3.029.252	2.215.450
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.382.706	871.672
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.121.397	-
Créditos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora		4.537.947	3.452.553
Créditos Tributários e Previdênciarios		339.193	235.882
Bens e Títulos a Receber		1.582.515	750.002
ATIVO NÃO CIRCULANTE		**21.879.796**	**19.288.204**
Realizável a Longo Prazo		**15.250.997**	**13.901.954**
Títulos e Créditos a Receber		1.979.027	1.393.328
Depósitos Judiciais e Fiscais		11.820.080	10.375.660
Conta Corrente com Cooperados		1.451.890	2.132.966
Investimentos		**1.348.135**	**961.089**
Outros Investimentos		1.348.135	961.089
Imobilizado		**2.389.901**	**1.754.501**
Imóveis de Uso Próprio		826.564	883.702
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		796.586	851.428
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		29.979	32.274
Imobilizado de Uso Próprio		1.067.487	870.799
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		10.160	10.060
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		1.057.327	860.739
Outras Imobilizações		495.850	-
Intangível		**2.890.763**	**2.670.660**
TOTAL DO ATIVO		**77.844.966**	**71.378.484**

UNIMED MONTES CLAROS COOP TRABALHO MEDICO

CNPJ - 16.921.561/0001-63

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R$ 1)

PASSIVO	Nota	SALDO EM 31/12/2021	SALDO EM 31/12/2020
PASSIVO CIRCULANTE		**33.472.623**	**31.152.238**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		29.869.144	25.879.498
Provisões de Prêmios / Contraprestações		3.888.211	3.376.273
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		3.888.211	3.376.273
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		3.608.176	3.187.916
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		3.743.985	4.723.028
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		18.628.772	14.592.281
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		885.135	1.365.419
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		185.908	445.713
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		699.227	919.706
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora		1.025.096	2.259.563
Provisões		26.373	26.373
Provisão para IR e CSLL		26.373	26.373
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		1.136.007	889.346
Débitos Diversos		530.867	703.779
Conta Corrente de Cooperados		-	28.260
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		**15.012.017**	**12.771.288**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		3.921.084	2.443.698
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		3.921.084	2.443.698
Provisões		9.639.042	8.194.623
Provisões Judiciais		9.639.042	8.194.623
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		1.451.890	-
Tributos e Contribuições Relacionados - Parcelamento		1.451.890	2.132.967
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		**29.360.327**	**27.454.958**
Capital Social		12.866.618	11.357.794
Reservas		16.156.669	16.097.164
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		16.156.669	16.097.164
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		337.040	-
TOTAL DO PASSIVO		**77.844.966**	**71.378.484**

UNIMED MONTES CLAROS COOP TRABALHO MEDICO

CNPJ - 16.921.561/0001-63

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO

(VALORES EM R$ 1)

	Nota	SALDO EM 31/12/2021	SALDO EM 31/12/2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Sáude		**160.795.461**	**136.966.670**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		162.486.575	138.711.255
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		162.486.575	138.711.255
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(1.691.114)	(1.744.585)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		**(141.166.472)**	**(114.777.604)**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(137.129.981)	(112.128.016)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(4.036.491)	(2.649.588)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		**19.628.989**	**22.189.066**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		290.106	110.257
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		4.341.339	3.884.029
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		529.889	420.903
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		1.737.657	1.288.858
Outras Receitas Operacionais		2.073.793	2.174.268
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(2.924.269)	(4.508.905)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(2.114.514)	(435.792)
Provisão para Perdas sobre o Crédito		(809.756)	(4.073.113)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS		(5.985.054)	(4.868.989)
RESULTADO BRUTO		**15.351.110**	**16.805.458**
Despesas de Comercialização		(1.294.472)	(1.570.342)
Despesas Administrativas		(16.667.826)	(13.163.924)
Resultado Financeiro Líquido		**2.650.215**	**1.173.665**
Receitas Financeiras		3.572.408	1.657.976
Despesas Financeiras		(922.194)	(484.311)
Resultado Patrimonial		**453.867**	**374.060**
Receitas Patrimoniais		453.867	398.511
Despesas Patrimoniais		-	(24.451)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		**492.894**	**3.618.917**
Imposto de Renda		(63.991)	(50.908)
Contribuição Social		(32.386)	(26.319)
Participações sobre o Lucro		-	(11.784)
RESULTADO LÍQUIDO		**396.518**	**3.529.906**

UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 16.921.561/0001-63
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO

	Capital / Patrimônio Social	Reservas de Sobras		Fundo de Contingências	Fundo de Assembleia	Sobras e/ou Perdas	TOTAL
		Fundo Reserva	FATES				
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	**7.678.545**	**1.707.990**	**744.136**	**4.429.412**	**2.768.227**	**3.557.954**	**20.886.264**
Destinação da Sobra 2019							-
Fundo de Reserva p/ perda de Contrato				3.557.954		**(3.557.954)**	-
Aumentos de Capital							-
Integralização Capital Reserva Construção							-
Capital Integralizado	3.705.074						3.705.074
Devolução de Capital							-
Demissão / Exclusão de Associados	(25.825)						(25.825)
Reversões de Reservas							-
Utilização Fundo de Contingência					(640.461)		(640.461)
Sobra Líquida do Exercício						3.529.906	3.529.906
Proposta da Destinação da Sobra							-
Fundo de reserva		352.991				(352.991)	-
Fundo de Ass. Tecnica, Educional e Social			176.495			(176.495)	-
Fundo aumento de capital				3.000.420		(3.000.420)	-
							-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	**11.357.794**	**2.060.981**	**920.631**	**10.987.786**	**2.127.766**	**-**	**27.454.958**
Aumentos de Capital							-
Capital Integralizado	1.674.067						1.674.067
Devolução de Capital							-
Demissão / Exclusão de Associados	(165.243)						(165.243)
Reversões de Reservas							-
Movimentação do Fates			27				27
Sobra Líquida do Exercício						396.518	396.518
Proposta da Destinação da Sobra							-
Fundo de reserva		39.652				(39.652)	-
Fundo de Ass. Tecnica, Educional e Social			19.826			(19.826)	-
							-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	**12.866.618**	**2.100.633**	**940.484**	**10.987.786**	**2.127.766**	**337.040**	**29.360.327**

UNIMED MONTES CLAROS COOP TRABALHO MEDICO

CNPJ - 16.921.561/0001-63

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	217.562.269	201.494.610
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	89.946.366	62.474.892
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	3.030.306	962.404
(+) Outros Recebimentos Operacionais	39.609.021	26.592.626
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(230.430.659)	(209.277.828)
(-) Pagamento de Comissões	(1.265.153)	(1.557.528)
(-) Pagamento de Pessoal	(6.173.304)	(3.450.092)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(479.844)	(574.772)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(1.390.425)	(1.086.997)
(-) Pagamento de Tributos	(12.295.511)	(9.647.087)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(582.104)	(461.430)
(-) Pagamento de Aluguel	(581.311)	(407.909)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(531.751)	(336.320)
(-) Aplicações Financeiras	(83.308.143)	(61.429.363)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(14.999.344)	(5.028.593)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	**(1.889.587)**	**(1.733.387)**
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	1.674.067	3.709.073
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	(141.907)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(165.243)	(27.776)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	**1.508.824**	**3.539.390**
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	**(380.763)**	**1.806.004**
CAIXA SALDO INICIAL	**2.048.222**	**242.218**
CAIXA SALDO FINAL	**1.667.459**	**2.048.222**
Ativos Livres no Início do Período	16.476.527	18.126.219
Ativos Livres no Final do Período	14.610.938	16.476.527
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LIVRES	**(1.865.589)**	**(1.649.692)**

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

DE 31 DE DEZEMBRO DE 2021

(Em R$ 1)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e o aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar. Tem como missão oferecer soluções em saúde por meio de atendimento humanizado, contribuindo para o desenvolvimento da sociedade.

No cumprimento de suas atividades, a Cooperativa assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada.
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. 30405-1.

NOTA 02 – FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas e das Normas Brasileiras de Contabilidade, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme plano de contas estabelecido pela RN 435/2018. A cooperativa também atendeu os quesitos da 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 RN 435/2018 com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03.

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 RN n.º 435/2018.

b) **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, estimativas da vida útil de terminados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) **Aplicações Financeiras**: estão demonstradas ao custo de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2021.

d) **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 não Ganha . A Cooperativa constituiu provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 9.2.3 do Capítulo I-Normas Gerais do Anexo I da RN n.º 435 da Agência Nacional de Saúde considerando de difícil realização os créditos:

a) 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;

b) 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;

c) 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.

d) **Conta Corrente com Cooperados**: os créditos com cooperados foram registrados conforme deliberado nas assembleias de cooperados e foram corrigidos pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.

e) **Investimentos**: os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição.

f) **Ativo Imobilizado**: As contas do Ativo Imobilizado estão apresentadas ao custo de aquisição, corrigido monetariamente até 31 de dezembro de 1995, sendo a depreciação calculada pelo método linear a taxas julgadas adequadas à vida útil dos bens.

g) **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 especifica.

h) **Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde**: as provisões técnicas são calculadas de acordo com as regulamentações da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. A provisão para eventos a liquidar é contabilizada na data do conhecimento dos eventos pelos avisos de seus médicos cooperados e das faturas dos prestadores de serviço de assistência à saúde efetivamente recebida pela Cooperativa.

i) **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.

j) **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.

k) **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.

Os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.

Obrigações legais registradas com 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.

l) **Apuração do Resultado e Reconhecimento da Receita**: o resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias a 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 a 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, o seja, a data em ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

Em 2020 a Operadora atendeu as determinações da ANS (Comunicado nº 85, de 31/08/2020), que estabeleceu a suspensão da aplicação das parcelas dos reajustes de planos de saúde por variação de custos (anual) e por mudança de faixa etária, no período de setembro a dezembro de 2020, as quais não foram aplicadas para fins de cobrança ao beneficiário naquele exercício, mas emitidas em cumprimento ao regime de competência, sendo registrados tais valores de acordo com a orientação sobre a contabilização emitida pela ANS em 08/10/2020 e com previsão de recomposição dos reajuste a partir de janeiro de 2021 diluídas em 12 parcelas mensais e/ou menores parcelas, desde que haja concordância entre as partes (Comunicado nº 87 de 26 de novembro de 2020). Estes valores constantes da receita de contraprestações do exercício de 2020, em atenção ao regime de competência,

Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis: os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor dos avisos de seus médicos cooperados e das faturas apresentadas pela rede credenciada. Como parte desses avisos e faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

NOTA 04 – IMPACTOS E PROJEÇÕES SOBRE COVID -19

Impacto do COVID

Em relação aos desafios que a pandemia de Covid-19 as principais considerações contábeis, analisadas em relação à eventuais incertezas e potenciais implicações do Covid-19 nos negócios, estão a seguir descritas:

a) Suspensão do Reajuste

Visando mitigar os efeitos provenientes da Emergência em Saúde Pública de Importância Nacional, declarada pelo Ministério da Saúde em decorrência da pandemia de infecção humana causada pelo Covid-19, bem como, visando buscar manter o equilíbrio das relações de negócios entre operadoras de saúde e beneficiários, além de principalmente garantir a continuidade e a qualidade da prestação de assistência à saúde dos consumidores dos planos de saúde, a ANS

Agência Nacional de Saúde Suplementar comunicou, em 21 de agosto de 2020, a suspensão da aplicação dos reajustes de planos de saúde por variação de custos (anual) e por mudança de faixa etária, no período de setembro a dezembro de 2020.

Tal medida foi válida para os contratos de planos privados de assistência à saúde médico hospitalar na modalidade de pré-pagamento e considerou todos os tipos de contratação (individual/familiar, coletivos empresariais e coletivo por adesão).

A Cooperativa já está cumprindo a determinação da ANS e essa suspensão contemplou todos os contratos que foram ou seriam reajustados em 2020. Logo, de setembro a dezembro foram excluídos da mensalidade de nossos beneficiários os reajustes aplicados no decorrer de 2020.
Aos clientes cujas faturas de mensalidades já haviam sido cobradas na ocasião da notícia da suspensão, foram efetuadas as devoluções correspondentes ao percentual do reajuste aplicado na fatura do mês subsequente.

A ANS informou ainda que a retomada de valores não aplicados em 2020 será realizada ao longo de 2021, mas mesmo com essa postergação, a partir de janeiro de 2021 as cobranças voltarão a ser emitidas com os valores de reajuste estabelecidos em 2020.

NOTA 05 – DISPONÍVEL E APLICAÇÕES

a) DISPONÍVEL

Descrição	2021	2020
Caixa	231	500
Banco Conta Depósito	1.636.549	2.047.722
Aplicações de Liquidez Imediata	8.922.956	5.384.654
TOTAL	**10.559.735**	**7.432.876**

b) APLICAÇÕES

Descrição	2021	2019
Aplicações vinculadas a provisões técnicas	22.909.217	21.251.588
Aplicações não vinculadas	4.051.203	9.043.649
TOTAL	**26.960.420**	**30.295.237**

Em cumprimento a RN 159/07 da Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a operadora mantém o valor de R$ 22.909.217 de ativos garantidores de provisões técnicas.
A cooperativa classificou a totalidade de seus títulos e valores mobiliários pelo “Valor justo por meio do resultado”, apresentando-os em 31 de dezembro de 2021 e 2020 a valor de mercado. A avaliação seguiu os critérios estabelecidos pela ANS.

NOTA 06 – CRÉDITOS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Nesta conta figura valores que a Unimed Montes Claros 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 auto-gestão. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a RN 435/2018.

Descrição	2021	2020
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber	6.441.188	6.836.606
Participação de Beneficiários em Eventos	3.029.252	2.215.450
Operadora de Planos de Assistência Saúde	1.382.706	871.672
Outros Créditos de Operações de Assistência	1.121.397	-
TOTAL	**11.974.542**	**9.923.728**

NOTA 07 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADA COM PLANOS DE SAÚDE

Nesta conta figura valores que a Unimed Montes Claros tem a receber de planos de saúde não relacionados a Operadora, O valor composto nesta conta é de valores a receber das Unimed´s referente a atendimento eventual. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a RN 435/2018.

Descrição	2021	2020
Créditos a Receber de Prestação de Serviços	4.537.947	3.452.553
TOTAL	**4.537.947**	**3.452.553**

NOTA 08 – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Descrição	2021	2020
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.820.080	10.375.660
Créditos a Receber Cooperados	3.474.826	3.526.295
TOTAL	**15.294.906**	**13.901.955**

Depósitos Judiciais e Fiscais: referem-se a depósitos da COFINS/PIS e da taxa de saúde suplementar e ressarcimento ao SUS.

Créditos a Receber de Cooperados: Referem-se ás obrigações legais e tributárias provisionadas nos termos da IN 20 da ANS, conforme aprovado na AGO. Os débitos com a Receita Federal foram incluídos no parcelamento da Lei 11941/09 e cheques integralização capital custodiados.

NOTA 09 – INVESTIMENTOS

A Unimed Montes Claros tem participações societárias como apresentamos:

Descrição	2021	2020
Central Nacional Unimed	211.843	211.843
Federação MG	806.653	499.774
Credicom	314.527	234.359
Unimed Participações	15.112	15.112
TOTAL	**1.348.135**	**961.089**

a) Investimentos avaliados pelo método de custo corrigido;
b) Investimentos avaliados pelo método de equivalência patrimonial, com base nos balancetes intermediários das investidas, conforme faculta a legislação societária, em relação à defasagem máxima de até 60 dias antes da data das demonstrações financeiras da investidora.

NOTA 10 – IMOBILIZADO

Contas	2020	Adições	Baixas	Transferências		2021
				Entradas	Saídas	
Terrenos	26.806	-	-	-	-	26.806
Edificações	1.428.395	-	-	-	-	1.428.395
Máquinas e Equipamentos	676.511	229.219	-	-	-	905.730
Equipamentos de Informática	640.613	301.189	-	-	-	941.802
Moveis e Utensílios	932.032	200.154	-	-	-	1.132.186
Veículos	48.298	-	-	-	-	48.298
TOTAL	**3.752.655**	**730.562**	**-**	**-**	**-**	**4.483.217**
(-) Depreciação	**(1.998.154)**	**(95.161)**	**-**	**-**	**-**	**(2.093.316)**
TOTAL	**1.754.501**	**259.443**	**-**	**-**	**-**	**2.389.901**

NOTA 11– INTANGÍVEL

Contas	2020	Adições	Baixas	Transferências		2021
				Entradas	Saídas	
Softwares	2.920.954	232.128	-	-	-	3.153.082
(-) Amortização	(250.294)	(12.025)				(262.318)
Total	**2.670.660**	**220.103**	**-**	**-**	**-**	**2.890.763**

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

NOTA 12 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2021	2020
Provisão de Prêmio Não Ganha - PPCNG	3.889.074	3.376.273
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar	7.352.160	7.910.944
Provisão para Eventos Ocorridos Não Avisados	18.628.772	14.592.281
TOTAL	**29.870.006**	**25.879.498**

a) Provisão de Prêmio Não Ganha - 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

A Provisão de Eventos a Liquidar refere-se aos eventos conhecidos de assistência médica e hospitalar a pagar aos cooperados e à rede credenciada da cooperativa, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelos prestadores no momento da apresentação da cobrança. Sendo que, também nesta conta registram os valores cobrados pelo SUS as Operadoras pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento.

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

A provisão técnica representa os eventos ocorridos, porém não avisados à Cooperativa, 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.

Em conformidade com as exigências contidas na RN 160 da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar e alterada pela RN 209/09, que permite a formação dessa provisão em 72 parcelas. Até o exercício de 2018 a provisão foi constituída em sua totalidade no valor de R$ 7.980.700 mil.

d) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

Por determinação da RN 159/07 e alterada pelas resoluções normativas 227/10 e 274/11, foi solicitado pela ANS o registro de vinculação de ativos para garantir as provisões técnicas e custódias de títulos mobiliários.

As Provisões Técnicas estão garantidas conforme demonstrado a seguir:

PROVISÕES TÉCNICAS	**2021**	
	Provisão	**Financeiro**
PEONA	18.628.772	
Eventos a mais 60 dias	7.529.260	
Ativo Vinculados		22.909.217
Depósito Judicial de Eventos		2.181.037
Parcelamento SUS		2.330.262
Débitos Prescritos		349.262
% Adimplência		725.195
TOTAL	**26.158.032**	**28.494.973**

Os valores financeiros apresentados no quadro ano 2021 referem-se à aplicação vinculada/custodiada de R$ 22.909.217e deposito judicial de R$ 2.181.037 do ressarcimento ao SUS. A operadora possui ainda parcelamento do ressarcimento ao SUS (R$ 2.330.262) e débitos prescritos a mais de cinco anos (R$ 349.262) que compõem o total de eventos a mais de 60 dias e que não há necessidade de ter ativo garantidor para os mesmos.

NOTA 13 – PMA E MARGEM DE SOLVÊNCIA

- A RN 160/07 da ANS e alterada pela RN 209/09, 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, tomando como capital base o valor de R$ 8.503.232,69 (ajustado anualmente pelo IPCA) e multiplicado pelo valor do fator K.

- Margem de Solvência – A RN 160/07 alterada pela RN 313/12 da ANS regulamentou os critérios relativos à constituição da Margem de Solvência, determinando o nível econômico que o Patrimônio Líquido das Operadoras de Planos de Saúde deverá atingir. Este critério deve ser observado mensalmente, na proporção cumulativa mínima até 2022.

A cooperativa vem constituindo seus recursos próprios mínimos de acordo com as Normas da ANS. A Margem de Solvência necessária em 31 de dezembro de 2021, que consiste na proporcionalidade de 92,66% do valor total a ser constituído até 2022 encontra-se inferior ao requerido pela ANS no valor total de R$ 16.370.960.

A Administração da Unimed Montes Claros vem adotando algumas medidas para regularizar a insuficiência da margem de solvência.

NOTA 14 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Refere-se a valores a pagar aos Cooperados e à Rede Credenciada por atendimentos prestados a clientes de outras operadoras do sistema Unimed (intercâmbio) e a clientes particulares e convênios. Em 2021 o valor é de R$ 1.025.096.

NOTA 15 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAS A RECOLHER.

Descrição	2021	2020
IMPOSTOS E CONT. A RECOLHER		
INSS	406.495	356.717
FGTS	34.800	32.416
IRRF	34.551	33.478
PIS salário	4.887	5.041
OUTRAS CONTRIBUIÇÕES	655.274	461.694
TOTAL	**1.136.007**	**889.346**

Refere-se ao valor de provisão de impostos e contribuições calculados conforme legislação vigente.

NOTA 16 – DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2021	2020
Obrigações com Pessoal	484.610	645.590
Fornecedores	46.257	58.189
TOTAL	**530.867**	**703.778**

NOTA 17 – PASSIVO NÃO CIRCULANTE - CONTINGÊNCIAS E TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES

Descrição	2021	2020
Pis/Cofins	9.639.042	8.194.623
Ressarcimento ao SUS	3.921.084	2.443.698
Refis Lei 11941/09	1.451.890	2.132.968
TOTAL	**15.012.017**	**12.771.288**

NOTA 18 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Descrição	2021	2020
Capital Subscrito e Integralizado	12.866.618	11.357.793
Número de Cooperados	518	500
Valor da Cota Parte	1,00	R$ 1,00

O Capital social é de R$ 12.866.618, sendo dividido em quotas-partes de valor unitário igual de R$1,00 (um real), não sendo permitida a subscrição no valor inferior a R$ 1 mil (hum mil reais). 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
Fundo de Reserva	2.100.632	1.993.472
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social	940.485	988.139
Reserva AGO	13.115.553	13.115.553
TOTAL	**16.156.669**	**16.097.164**

- O Fundo de 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.

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

NOTA 19 – RESULTADO DO PERÍODO

Ato Cooperativo	Valor
Receitas	169.453.181
Despesas	(169.056.662)
Resultado Ato Cooperativo	(396.518)
Fundo de Reserva – 10%	(19.826)
Fates – 5%	(39.652)
Sobra a disposição da AGO	**337.040**

NOTA 20 - 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 2018 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
Rede Própria	1.487.997						**1.487.997**
Rede Contratada		1.810.041		2.566.580	64.897		**4.441.518**
Reembolso							
Intercambio eventual		1.002.347		989.569			**1.991.916**
TOTAL	**1.487.997**	**2.812.389**		**3.556.149**	**64.897**		**7.921.432**
(-) Coorresp.Cedida		0		0	0	-5.078.997	**-5.078.997**

21. DIVULGAÇÃO COM PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG -05 (R3) – Resolução 1.297/10.

Em 31 de dezembro de 2021, a Cooperativa manteve transações com partes relacionadas conforme detalhado a seguir:

Descrição	R$	
	2021	2020
Honorários de Diretoria	448.902	573.221
Honorários do Conselho de Administração	58.525	64.421
Honorários do Conselho Fiscal	28.587	33.309
Total	536.014	670.951

NOTA 22 – 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.

Montes Claros (MG), 31 de dezembro de 2021.

Dra. Claudia Borém P. de Figueiredo Diretora – Presidente	Dr. Farley Carneiro e Silva Diretor Administrativo e Financeiro
Dr. Eduardo de Moraes Diretor Comercial e Prov. de Saúde	Herbert Costa da Rocha Contador – CRC – MG 63.4730