Demonstrativo Financeiro 2021

Unimed
São João del Rei

Índice

1 Relatório dos Auditores Indepedentes/Parecer da Auditoria sobre as Demonstrações Contábeis do Exercício Findo em 31 de dezembro de 2021

2 Balanço Patrimonial

3 DRE

4 DMPL

5 DFC

6 Notas Explicativas

7 Relatório dos Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças

8 Parecer Atuarial sobre as Provisões Técnicas

9 Relatório de Administração

R.N.: 165/2022 – MG

CLIENTE: UNIMED DE SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

ASSUNTO: RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021

DATA : 18.03.2022

Bauer Auditores Associados

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS
Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082
Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815
baueraudit ores@baueraudit ores.com.br

ÍNDICE

1. RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

2. DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021

- Balanço Patrimonial
- Demonstração Resultado do Exercício
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração dos Fluxos de Caixa

3. NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021

4. RELATÓRIO CIRCUNSTANCIADO - OBSERVAÇÕES, COMENTÁRIOS E RECOMENDAÇÕES DOS AUDITORES INDEPENDENTES

5. INDICADORES FINANCEIROS

6. CONSIDERAÇÕES FINAIS

7. TERMO DE RESPONSABILIDADE ATUARIAL PARA A PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS (PEONA)

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Aos
Conselheiros, Diretores e Cooperados
UNIMED DE SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
São João Del Rei – MG

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da UNIMED DE SÃO JOÃO DEL REI 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 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.

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.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis

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.

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 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;

- 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 empresa;

- 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 empresa. 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 Empresa 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, 18 de março de 2022.

FABIO EDUARDO DE ALMEIDA BAUER:93219172091

Assinado de forma digital por FABIO EDUARDO DE ALMEIDA BAUER:93219172091
Dados: 2022.03.30 02:41:40 -03'00'

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS
CRCMG 6427

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

Unimed São João del Rei
www.unimed.coop.br/saojoaodelrei
Avenida Hermílio Alves, 210
36307-328 - Centro - São João del Rei - MG
T. (32) 3372-8080

FSC

UNIMED DE SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020
(VALORES EM R$)

ATIVO	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE	**52.046.590,94**	**42.423.613,40**
Disponível	**14.785.202,77**	**1.140.913,85**
Realizável	**37.261.388,17**	**41.282.699,55**
Aplicações Financeiras	**23.616.740,06**	**34.263.845,92**
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.506.511,87	7.215.214,99
Aplicações Livres	16.110.228,19	27.048.630,93
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	**7.637.378,98**	**2.956.240,45**
Contraprestações Pecuniárias a Receber	7.116.696,68	754.402,58
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indevizáveis	346.865,17	195.119,28
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	77.818,68	485.090,51
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	95.998,45	1.521.628,08
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	**334.021,59**	**1.502.206,90**
Créditos Tributários e Previdenciários	**3.669.864,16**	**1.892.793,09**
Bens e Títulos a Receber	**1.749.122,84**	**593.890,70**
Despesas Antecipadas	**53.698,07**	**49.933,10**
Conta Corrente com Cooperados	**200.562,47**	**23.789,39**
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**19.003.335,48**	**16.267.624,31**
Realizável a Longo Prazo	**14.707.662,63**	**12.966.075,11**
Créditos Tributários e Previdenciários	423.024,44	423.024,44
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.284.340,05	12.541.932,57
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	298,14	1.118,10
Investimentos	**2.449.690,12**	**1.539.718,30**
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial	**-**	**1.456.092,24**
Participações em Outras Sociedades	-	1.456.092,24
Participações Societárias pelo Método de Custo	**2.449.690,12**	**83.626,06**
Imobilizado	**1.795.678,64**	**1.737.482,13**
Imóveis de Uso Próprio	**614.109,14**	**663.878,08**
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	614.109,14	663.878,08
Imobilizados de Uso Próprio	**563.978,49**	**474.115,04**
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	113.990,50	-
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	449.987,99	474.115,04
Imobilizações em Curso	**597.003,01**	**597.003,01**
Outras Imobilizações	**20.588,00**	**2.486,00**
Intangível	**50.304,09**	**24.348,77**
TOTAL DO ATIVO	**71.049.926,42**	**58.691.237,71**

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Unimed São João del Rei
www.unimed.coop.br/saojoaodelrei
Avenida Hermílio Alves, 210
36307-328 - Centro - São João del Rei - MG
T. (32) 3372-8080

FSC

UNIMED DE SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

(VALORES EM R$)

PASSIVO	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE	**24.490.122,60**	**11.217.737,34**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	**16.210.551,70**	**6.825.710,61**
Provisões de Prêmios/Contraprestações	**5.923.049,28**	**79.658,64**
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG	5.923.049,28	79.658,64
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	**1.230.531,01**	**668.545,85**
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	**4.996.278,04**	**3.706.461,87**
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	**4.060.693,37**	**2.371.044,25**
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	**1.787.749,63**	**1.747.693,43**
Contraprestações/Prêmios a Restituir	3.468,64	3.425,26
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios	1.236.618,70	1.509.005,13
Comercialização sobre Operações	42.097,42	27.758,34
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	505.564,87	207.504,70
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	**42.417,34**	**31.142,64**
Provisões	**-**	**10.000,00**
Provisões para Ações Judiciais	-	10.000,00
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	**3.463.670,01**	**1.175.608,91**
Débitos Diversos	**2.848.334,02**	**1.073.332,11**
Conta-Corrente de Cooperados	**137.399,90**	**354.249,64**
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**14.470.427,45**	**13.531.812,25**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	**1.002.041,97**	**1.551.553,90**
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	925.385,86	1.474.897,79
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	76.656,11	76.656,11
Provisões	**13.468.385,48**	**11.980.258,35**
Provisões para Ações Judiciais	13.468.385,48	11.980.258,35
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**32.089.376,37**	**33.941.688,12**
Capital Social	**16.678.411,21**	**13.219.329,89**
Reservas	**8.289.283,72**	**9.409.356,11**
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.289.283,72	9.409.356,11
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	**7.121.681,44**	**11.313.002,12**
TOTAL DO PASSIVO	**71.049.926,42**	**58.691.237,71**

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

VILMAR ROSSI NUNES PINTO:62335251600
Assinado de forma digital por VILMAR ROSSI NUNES PINTO:62335251600
Dados: 2022.03.31 10:53:44 -03'00'

PAULO CESAR DE ARAUJO RANGEL:04835620682
Assinado de forma digital por PAULO CESAR DE ARAUJO RANGEL:04835620682
Dados: 2022.03.31 09:01:13 -03'00'

Unimed São João del Rei
www.unimed.coop.br/saojoaodelrei
Avenida Hermílio Alves, 210
36307-328 - Centro - São João del Rei - MG
T. (32) 3372-8080

FSC

UNIMED DE SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020
(VALORES EM R$)

DESCRIÇÃO	2021	2020 Reclassificado
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**75.582.277,97**	**66.228.354,78**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	**78.244.158,71**	**68.194.825,32**
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	78.244.158,71	68.194.825,32
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	**(2.661.880,74)**	**(1.966.470,54)**
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**(51.006.618,84)**	**(37.823.397,56)**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(49.316.969,72)	(38.370.126,80)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(1.689.649,12)	546.729,24
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**24.575.659,13**	**28.404.957,22**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	**162.380,06**	**5.406,40**
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	**3.906.197,10**	**4.375.581,95**
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.938.951,71	2.852.993,43
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	617.066,61	1.277.106,12
Outras Receitas Operacionais	350.178,78	245.482,40
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	**(94.735,80)**	**(78.489,54)**
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	**(2.826.843,09)**	**(2.552.526,05)**
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(580.653,66)	(1.505.777,32)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(442.780,01)	(107.992,52)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacioanais de Assistência à Saúde	270.767,95	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(2.074.177,37)	(938.756,21)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	**(6.693.264,27)**	**(2.284.462,07)**
RESULTADO BRUTO	**19.029.393,13**	**27.870.467,91**
Despesas de Comercialização	(346.596,60)	(303.613,12)
Despesas Administrativas	(11.406.076,36)	(11.311.750,42)
Resultado Financeiro Líquido	**(656.702,03)**	**(1.027.494,57)**
Receitas Financeiras	1.589.046,38	1.060.496,12
Despesas Financeiras	(2.245.748,41)	(2.087.990,69)
Resultado Patrimonial	**951.483,46**	**227.232,96**
Receitas Patrimoniais	953.770,13	269.337,29
Despesas Patrimoniais	(2.286,67)	(42.104,33)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**7.571.501,60**	**15.454.842,76**
Imposto de Renda	(2.127.680,48)	(1.889.853,74)
Contribuição Social	(773.884,87)	(688.987,35)
Participações no Resultado	(127.953,71)	(163.168,01)
RESULTADO LÍQUIDO	**4.541.982,54**	**12.712.833,66**

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

PAULO CESAR DE ARAUJO RANGEL:04835620682
Assinado de forma digital por PAULO CESAR DE ARAUJO RANGEL:04835620682
Dados: 2022.03.22 18:43:43 -03'00'

VILMAR ROSSI NUNES PINTO:62335251600
Assinado de forma digital por VILMAR ROSSI NUNES PINTO:62335251600
Dados: 2022.03.23 15:06:42 -03'00'

www.unimed.coop.br/saojoaodelrei
Rua Hermílio Alves, 210
36307-326 - Centro - São João del Rei - MG
T. (32) 3372-8080

UNIMED DE SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
DEMONTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020
(VALORES EM R$)

DESCRIÇÃO	Capital Social	Reservas Diversas					Sobras Acumuladas	TOTAL
		Reserva Legal	FATES	Fundo de Alto Custo	Reserva Saude Ocupacional	Fundo para Contingência		
Saldo em 31.12.2019	**11.684.698,24**	**4.927.642,04**	**1.988.382,53**	**1.073.500,00**	**-**	**1.532.235,40**	**6.556.001,60**	**27.762.459,81**
Distribuição Sobras do Exercício de 2019	-	-	-	-	-	-	(6.536.001,60)	(6.536.001,60)
Integralização de Capital	449.092,91	-	-	-	-	-	-	449.092,91
Integralização de Capital 12% Conforme Estatuto	1.196.043,51	-	-	-	-	-	-	1.196.043,51
Transferência para Capital a Restituir	(110.504,77)	-	-	-	-	-	-	(110.504,77)
Utilização FATES do Exercício	-	-	(767.131,22)	-	-	-	767.131,22	-
Extinção Fundo para Contingências	-	-	-	-	-	(1.532.235,40)	-	(1.532.235,40)
Resultado do Exercício	-	-	-	-	-	-	12.712.833,66	12.712.833,66
Reserva Saúde Ocupacional Unimed	-	-	-	-	20.000,00	-	(20.000,00)	-
Fundo de Alto Custo	-	-	-	87.382,90	-	-	(87.382,90)	-
Fundo de Reserva 10%	-	1.270.167,27	-	-	-	-	(1.270.167,27)	-
FATES – 5%	-	-	635.083,64	-	-	-	(635.083,64)	-
FATES – Resultado atos não cooperativos	-	-	174.328,95	-	-	-	(174.328,95)	-
Saldo em 31.12.2020	**13.219.329,89**	**6.197.809,31**	**2.030.663,90**	**1.160.882,90**	**20.000,00**	**0,00**	**11.313.002,12**	**33.941.688,12**
Distribuição Sobras do Exercício de 2020	-	-	-	-	-	-	(8.868.038,03)	(8.868.038,03)
Integralização de Capital 12% Conforme Estatuto	1.721.899,18	-	-	-	-	-	-	1.721.899,18
Integralização de Capital	855.942,31	-	-	-	-	-	-	855.942,31

Unimed São João del Rei
www.unimed.coop.br/saojoaodelrei
Rua Hermílio Alves, 210
36307-326 – Centro – São João del Rei – MG
T. (32) 3372-8080

Integralização de Capital com Sobras	985.337,58	-	-	-	-	-	(985.337,58)	-
Devolução Capital	(104.097,75)	-	-	-	-	-	-	(104.097,75)
Utilização FATES do Exercício	-	-	(1.801.369,77)	-	-	-	1.801.369,77	-
Constituição Fundo para Contingências	-	-	-	-	-	1.459.626,50	(1.459.626,50)	-
Utilização Fundo para Contingências						(127.248,39)	127.248,39	-
Reversão Fundo para Contingências						(1.332.378,11)	1.332.378,11	-
Resultado do Exercício	-	-	-	-	-	-	4.541.982,54	4.541.982,54
Fundo de Reserva 10%	-	454.198,25	-	-	-	-	(454.198,25)	-
FATES – 5%	-	-	227.099,13	-	-	-	(227.099,13)	-
Saldo em 31.12.2021	**16.678.411,21**	**6.652.007,56**	**456.393,26**	**1.160.882,90**	**20.000,00**	**0,00**	**7.121.681,44**	**32.089.376,37**

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

PAULO CESAR DE ARAUJO RANGEL:04835620682
Assinado de forma digital por PAULO CESAR DE ARAUJO RANGEL:04835620682
Dados: 2022.03.23 10:31:52 -03'00'

VILMAR ROSSI NUNES PINTO:62335251600
Assinado de forma digital por VILMAR ROSSI NUNES PINTO:62335251600
Dados: 2022.03.23 15:05:22 -03'00'

Unimed São João del Rei
www.unimed.coop.br/saojoaodelrei
Avenida Hermílio Alves, 210
36307-328 - Centro - São João del Rei - MG
T. (32) 3372-8080

FSC

UNIMED DE SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
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	**13.013.850,92**	**410.580,29**
Recebimentos de Plano Saúde (+)	86.249.086,47	83.387.947,05
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	27.362.321,61	56.649.014,03
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras (+)	573.776,84	330.757,11
Outros Recebimentos Operacionais (+)	14.342.356,27	1.191.318,87
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	(56.920.469,74)	(58.937.316,85)
Pagamentos de Comissões (-)	(319.363,36)	(290.349,88)
Pagamentos de Pessoal (-)	(3.470.891,25)	(4.064.113,16)
Pagamentos de Pró-Labore (-)	(794.483,62)	(742.788,72)
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	(2.792.319,70)	(1.161.989,78)
Pagamentos de Tributos (-)	(10.275.675,81)	(10.123.075,89)
Pagamentos de Contingências (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.347.310,02)	(1.434.281,80)
Pagamentos de Aluguel (-)	(58.141,56)	(60.251,85)
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	(495.783,46)	(364.783,09)
Aplicações Financeiras (-)	(15.952.972,49)	(59.864.113,93)
Outros Pagamentos Operacionais (-)	(23.086.279,26)	(4.105.391,82)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	**(182.118,12)**	**(51.452,18)**
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros (+)	2.845,99	-
Recebimentos de Dividendos (+)	37.735,24	-
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	(222.699,35)	(51.452,18)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	**524.299,78**	**-**
Integralização Capital em Dinheiro (+)	524.299,78	-
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA	**13.356.032,58**	**359.128,11**
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalentes de caixa	1.140.913,85	781.785,74
(=) Saldo Final de Caixa e equivalentes de caixa	14.496.946,43	1.140.913,85
(Redução)/Aumento do Saldo do Caixa e equivalentes de caixa	**13.356.032,58**	**359.128,11**
Ativos Livres no Início do Período (*)	27.048.630,93	24.504.523,11
Ativos Livres no Final do Período (*)	16.110.228,19	27.048.630,93
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - Recursos Livres	**(10.938.402,74)**	**2.544.107,82**

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

(*) Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não garantidoras das provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isto é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate.

VILMAR ROSSI NUNES PINTO:62335251600 Assinado de forma digital por VILMAR ROSSI NUNES PINTO:62335251600 Dados: 2022.03.31 10:57:40 -03'00'

PAULO CESAR DE ARAUJO RANGEL:04835620682 Assinado de forma digital por PAULO CESAR DE ARAUJO RANGEL:04835620682 Dados: 2022.03.30 08:47:20 -03'00'

UNIMED DE SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020
VALORES EM R$

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A entidade iniciou suas operações em 29/04/1988, conforme registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 32392-6 e tem por objetivo 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 n° 5.764/71) e no que couber, às normas relativas as sociedades por ações (Lei n° 6.404/76) e alterações posteriores como a Lei n° 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 n° 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 tratar 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.

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
São representados por participações em empresas controladas e coligadas e 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, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas taxas mencionadas na Nota Explicativa nº 8.

i) Ativo Intangível
Os ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável. Os ativos intangíveis gerados internamente são reconhecidos no resultado do período. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica estimada e, quando são identificadas indicações de perda de seu valor recuperável, são submetidos a teste de avaliação do valor recuperável, assim como os ativos com vida útil indefinida (vide Nota Explicativa n° 10).

j) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde
As provisões técnicas foram calculadas 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.

k) 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.

l) Plano de Contas

O Plano de Contas utilizado pela entidade é o estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, através da Resolução Normativa n° 435.

m) Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados na proporção dos cooperativos principais, atos auxiliares e não cooperativos.

n) 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 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

O total de aplicações garantidoras de provisões técnicas é de R$7.506.511,87 (R$7.215.214,99 em 2020) enquanto o total de aplicações livres é de R$16.110.228,19 (R$ 27.048.630,93 em 2020).

NOTA 6 - OPERAÇÕES NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Registra os direitos a receber e a pagar a outras operadoras pelo atendimento a seus usuários (intercâmbio), tendo como total a receber em 31/12/2021 o saldo de R$334.021,59 (R$ 1.502.206,90 em 2020) e a pagar em 31/12/2021 o montante de R$42.417,34 (R$ 31.142,64 em 2020).

NOTA 7 - 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	57.232,04	54.454,85
Unimed Intra. Inconfidência Mineira	399.325,89	352.980,87
Unimed Participações	631.241,17	74.618,04
Sicoob Credicom	301.108,89	221.194,38
Federação das Unimeds MG	711.245,07	626.878,91
Fundo Mútuo de Participações – Fed. MG	209.064,96	125.965,19
Aeromédica	61.204,94	61.204,94
Unimed Partic. - Fundo	79.267,16	22.421,12
Total	**2.449.690,12**	**1.539.718,30**

NOTA 8 - IMOBILIZADO

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

Descrição	2020	2021				
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciação	Valor Contábil Líquido
Terrenos	82.915,71					82.915,71
Edificações/ Sede	580.962,37				- 49.768,94	531.193,43
Máquinas e Equipamentos	41.716,47	148.466,35	- 38.500,01	38.070,28	- 20.389,39	169.363,70
Equipamentos de Informática	168.268,52	65.914,67	- 499,00	- 5.639,36	- 67.376,05	160.668,78
Móveis e Utensílios	256.597,49	29.234,56	- 11.147,23	- 1.040,99	- 27.010,38	246.633,45
Veículos	7.532,56				- 2.118,00	5.414,56
Obras de Arte	2.486,00	-				2.486,00
Imobilizações em Curso	597.003,01					597.003,01
Total	**1.737.482,13**	**243.615,58**	**- 50.146,24**	**31.389,93**	**- 166.662,76**	**1.795.678,64**

Itens	Valor Original	Taxas	Depreciação	Saldo em 2021	Saldo em 2020
Terrenos	82.915,71	0%	-	82.915,71	82.915,71
Edificações/ Sede	1.362.254,82	4%	- 831.061,39	531.193,43	580.962,37
Máquinas e Equipamentos	372.536,05	10%	- 203.172,35	169.363,70	41.716,47
Equip. de Informática	721.081,55	20%	- 560.412,77	160.668,78	168.268,52
Móveis e Utensílios	441.775,03	10%	- 195.141,58	246.633,45	256.597,49
Veículos	103.888,94	20%	- 98.474,38	5.414,56	7.532,56
Obras de Arte	2.486,00	0%	-	2.486,00	2.486,00
Imobilizações em Curso	597.003,01	0%	-	597.003,01	597.003,01
Total	**3.683.941,11**		**- 1.888.262,47**	**1.795.678,64**	**1.737.482,13**

NOTA 9 - 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 Equivalente 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 n° 435, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3;

- Outros Ativos – Dentro de outros ativos, destacamos como valores relevantes os grupos de Terrenos e Edificações. Foram realizados testes de redução do valor destes ativos no exercício de 2021.

NOTA 10 - INTANGÍVEL

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e suas licenças de uso. 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	2020	2021	
	Valor Contábil Líquido	Taxas	Valor Contábil Líquido
Softwares	24.348,77	20%	50.304,09
Total	**24.348,77**		**50.304,09**

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

Descrição	2020	2021					
	Valor Contábil Líquido	Taxas	Aquis.	Baixas	Transf.	Amortização	Valor Contábil Líquido
Softwares	24.348,77	20%	-	-	36.643,07	(10.687,80)	50.304,09
Total	**24.348,77**		**-**	**-**	**36.643,07**	**(10.687,80)**	**50.304,09**

NOTA 11 - PROVISÕES TÉCNICAS

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

O saldo da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA em 31 de dezembro de 2021 é de R$ 3.586.675,77 (R$ 2.371.044,25 em 2020) representando 100% da provisão integral.

O saldo da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – (PEONA) SUS em 31 de dezembro de 2021 é de R$ 474.017,60

NOTA 12 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado pela participação de 227 cooperados (219 cooperados em 2020), atingindo o montante de R$ 16.678.411,21 subscrito (R$13.219.329,89 em 2020).

NOTA 13 - FATES E FUNDO DE RESERVA

O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é constituído pela destinação de 5% das sobras líquidas do exercício. Seu montante em 31 de dezembro de 2021 é de R$ 456.393,26 (R$ 2.030.663,90 em 2020).

A Reserva Legal é constituída pela destinação de 10% das sobras líquidas do exercício. Seu montante em 31 de dezembro de 2021 é de R$ 6.652.007,56 (R$6.197.809,31em 2020).

NOTA 14 - CONSTITUIÇÃO DE FATES E FUNDO DE RESERVA

Conforme regras descritas no Art. 28 da Lei n° 5.764/1971, registramos abaixo a nossa base para o cálculo de constituição do Fundo de Reserva e do FATES.

	2021	2020
Resultado Líquido	6.391.835,43	14.297.162,83
Correção do Capital Social	- 1.721.899,18	- 1.421.161,16
PPR - Programa de Participação no Resultado	- 127.953,71	- 163.168,01
Resultado Antes das Destinações Estatutárias	**4.541.982,54**	**12.712.833,66**
Reversão do FATES	1.801.369,77	767.131,22
Reversão do Fundo de Contingências	1.459.626,50	
Fundo de Alto Custo		- 87.382,90
Fundo de Reserva (10%)	- 454.198,25	- 809.412,59
FATES (5%)	- 227.099,13	- 1.270.167,27
Sobra à Disposição da A.G.O.	**7.121.681,43**	**11.313.002,12**

NOTA 15 - COBERTURA DE SEGUROS

Os bens da entidade 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, consequentemente, não foram examinadas por nossos auditores independentes.

NOTA 16 - CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS E CÍVEIS

A entidade apresenta possibilidades de riscos eventuais quanto às contribuições para a COFINS, PIS sobre Faturamento, Ressarcimento ao SUS, INSS referente aos 15 primeiros dias de afastamento do empregado doente ou acidentado bem como a título de terço constitucional de férias e aviso prévio indenizado, cujo montante depositado em juízo é de R$ 14.284.340,05 (R$ 12.541.932,57em 2020).

Referente à Taxa de Saúde Suplementar por Planos de Assistência à Saúde, a decisão proferida pelo Superior Tribunal de Justiça reconhecendo a inexigibilidade da referida taxa restou transitada em julgado. Aguardamos recebimento dos autos na primeira instância, determinação do Juiz do feito de expedição do competente alvará e sua efetiva expedição.

A entidade é ré em 15 processos judiciais (24 em 2020), sendo 13 (21 em 2020) classificados como perdas prováveis no valor de R$ 622.719,67 e outros 02 (03 em 2020) classificados como perdas possíveis no montante de R$ 15.000,00. O montante considerado como provável está provisionado na sua totalidade.

NOTA 17 - GARANTIAS FINANCEIRAS

A Resolução Normativa n° 392 da ANS pontua a necessidade de estabelecer garantias financeiras para as provisões técnicas efetuadas de acordo com as regras da ANS.

Em 31 de dezembro de 2021, a entidade possui aplicações garantidoras de provisões técnicas vinculadas no montante de R$ 7.506.511,87 (R$ 7.215.214,99 em 2020) junto ao Banco Itaú.

NOTA 18 - PRECIFICAÇÃO

Os critérios de rateio utilizado na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da operadora foram os atendimentos dos nossos beneficiários e dos demais, de maneira proporcional. Não foi registrada qualquer despesa do laboratório como despesa administrativa, ainda que seja 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 19 - 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 20 - 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 honorários, produção médica e cédulas de presença. Os valores e prazos oferecidos para estes membros são condizentes com os usufruídos pelos demais cooperados da nossa operadora.

NOTA 21 - MARGEM DE SOLVÊNCIA

A operadora apresenta Margem de Solvência suficiente em relação ao estabelecido pela ANS através da Resolução Normativa n° 451.

NOTA 22 - 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 (R2).

NOTA 23 - 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 4111 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 3117 do Plano de Contas da ANS.

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

Conta	2021	2020
311112	11.015.241,16	6.4249.33,00
411112	11.192.934,40	5.993.992,25
3117	(10.660.405,32)	(10.899.153,38)

NOTA 24 - FUNDOS PARA CUSTEIO DE DESPESAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Conforme estabelecido nos Art. 19 e 20 da Resolução Normativa n° 430 e no item 9.1.3 das Normas Gerais da Resolução Normativa n° 435, destacamos que a Unimed de São João del Rei Cooperativa de Trabalho Médico participa de um fundo mantido pela Federação das Unimeds de Minas Gerais, CNPJ 19.891.852/0001-44. Os volumes transacionados com este fundo foram os seguintes:

Descrição	2021	2020
Contribuições para os fundos	113.625,17	73.074,75
Despesas reembolsadas/ressarcidas	0,00	0,00

Os recursos destinados para este fundo são geridos por uma instituição sólida e da qual a Unimed São João Del Rei Cooperativa de Trabalho Médico participa direta e efetivamente, o que leva a crer que os eventuais riscos financeiros mencionados no Art. 20 da Resolução Normativa n° 430 não são relevantes.

São João del Rei, - MG, 31 de dezembro de 2021.

VILMAR ROSSI NUNES PINTO:62335251600
Assinado de forma digital por VILMAR ROSSI NUNES PINTO:62335251600
Dados: 2022.03.31 10:58:22 -03'00'

Vilmar Rossi Nunes Pinto
Contador Responsável
CRCMG 057254/O-3

PAULO CESAR DE ARAUJO RANGEL:04835620682
Assinado de forma digital por PAULO CESAR DE ARAUJO RANGEL:04835620682
Dados: 2022.03.31 09:35:20 -03'00'

Paulo César de Araújo Rangel
Diretor Presidente
CPF 048.356.206-82

R.N.: 141/2022 – MG

CLIENTE: **UNIMED DE SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

ASSUNTO: **RELATÓRIO CIRCUNSTANCIADO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE O PROGRAMA DE PROMOÇÃO DA SAÚDE E PREVENÇÃO DE RISCOS E DOENÇAS - PROJETO Nº 144356 – PROGRAMA CESSAÇÃO DO TABAGISMO NO TRABALHO.**

DATA : 15.03.2022

Bauer Auditores Associados

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES
UNIMED DE SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

PROGRAMAS DE PROMOÇÃO DA SAÚDE E PREVENÇÃO DE RISCOS E DOENÇAS – PROJETO Nº 144356 – PROGRAMA CESSAÇÃO DO TABAGISMO NO TRABALHO

1. Consoante solicitação de V.Sas. e visando o atendimento ao requerido pela Instrução Normativa Conjunta nº 07, de 23 de novembro de 2012, alterada pela Instrução Normativa Conjunta nº 08, de 23 de novembro de 2018. O presente relatório contempla o resultado de nossos trabalhos de auditoria desenvolvidos sobre a data-base 31 de dezembro de 2021. Os trabalhos abrangeram a realização de exames na contabilização dos gastos com programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças, com a adoção de exames dos razões contábeis da UNIMED DE SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO para averiguar a adequação e a fidedignidade das informações referentes às escriturações do programa de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças FC nº 144356 aprovado no dia 17 de setembro de 2020, conforme declaração de aprovação emitida em 30 de setembro de 2020.

2. Adotamos os procedimentos abaixo descritos e apresentamos a seguir o resultado de nossos trabalhos:

2.1. Tendo como base a Instrução Normativa Conjunta DIOPE/DIPRO nº 07 de 23 de novembro de 2012, foi solicitado o razão contábil do ano de 2021 da única conta envolvida no registro destes valores.

2.2. O Formulário de Monitoramento n° 149716 referente ao Formulário de Cadastramento de Informações FC n°144356, foi aprovado em 17/09/2020 pela DIPRO/ANS.

2.3. Não houve qualquer lançamento de despesa no exercício de 2021.

3. Considerações Finais

3.1. Este relatório foi elaborado atentando para a adequação e a fidedignidade das informações referentes à contabilização do Programa da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças n° 144356- Programa Cessação do Tabagismo no Trabalho da UNIMED DE SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.

4. Opinião

4.1. Uma vez que não houve qualquer lançamento de despesa de planos de promoção à saúde no ano de 2021, é possível inferir que não há qualquer escrituração realizada em desacordo com o conjunto de exigências da ANS definidas por meio da Instrução Normativa Conjunta nº 07 DIOPE/DIPRO de 23 de novembro de 2012.

Belo Horizonte – MG, 15 de março de 2022.

FABIO EDUARDO DE ALMEIDA BAUER:93219172091

Assinado de forma digital por FABIO EDUARDO DE ALMEIDA BAUER:93219172091
Dados: 2022.03.15 13:25:46 -03'00'

FÁBIO EDUARDO DE ALMEIDA BAUER
Contador Responsável
CRCMG 077699/O

Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas

Eu, Paola Mara de Oliveira Quinto, telefone (31) 3277-2581, e-mail pmara@unimedmg.coop.br, inscrito no CPF sob o nº 097.430.396-86, como atuária legalmente habilitada, com número de registro profissional MIBA 2.449, sou responsável pelo cálculo das Provisões Técnicas da operadora UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO registrada sob o nº 32.392-6 na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS,

DECLARO, para os devidos fins de direito:

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

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

Mês de competência	PEONA	PEONA SUS	Provisão de Remissão	PIC	Outras Provisões Técnicas
Outubro/2021	R$ 3.422.878,19	Não se aplica	Não se aplica	Não se aplica	Não se aplica
Novembro/2021	R$ 3.480.024,29	Não se aplica	Não se aplica	Não se aplica	Não se aplica
Dezembro/2021	R$ 3.586.675,77	Não se aplica	Não se aplica	Não se aplica	Não se aplica

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

D - que ao proceder à apuração da Provisão de PEONA, foram observados fatos relevantes que ensejaram a adoção das seguintes medidas para adequação do cálculo:

É importante destacar que o modelo do Termo de Responsabilidade Atuarial - TRA foi adotado conforme disposto no anexo VI da Resolução Normativa nº 393/15 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. Dessa forma, seguem algumas considerações essenciais para ser registrada neste termo, visto que os itens definidos não podem ser modificados:

1) Responsabilidade: Ressalta-se que a responsabilidade deste atuário limita-se exclusivamente à emissão de opinião acerca dos valores da Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados - PEONA.

2) Conforme previsto no Art.4º, o cálculo adequado e consistente das provisões é de responsabilidade da Operadora e do atuário, devendo ser promovido os ajustes ou substituições da metodologia atuarial sempre que houver necessidade.

3) Os testes de consistência das informações realizados pelo atuário se limitam a verificar a coerência da base de dados com os demonstrativos contábeis - DIOPS enviados pela Operadora à ANS e minimizar possíveis erros não identificados pela mesma quando da extração dos dados e que poderiam influenciar na consistência da metodologia atuarial.

   Desta forma, embora sejam efetuados testes pelo atuário, não é de sua responsabilidade atestar a fidedignidade e consistência da base de dados, tendo em vista que o processo de estruturação, manutenção e extração das informações não lhe compete a função, fazendo com que o mesmo não possua acesso às informações necessárias para atestar tais condições. Destaca-se que a responsabilidade de tal verificação é do auditor independente, conforme estabelecido pela própria ANS no § 2º do artigo 5º da RN nº 393/15.

Além disso, é importante destacar que a ANS não estabeleceu uma periodicidade mínima obrigatória para acompanhamento da base de dados pelos auditores independentes e, assim sendo, não cabe ao atuário exigir essa informação da Operadora e se responsabilizar por valores de provisões técnicas calculados de forma incorreta em função da utilização de base de dados inconsistente. Portanto, o atuário somente é responsável pela consistência da metodologia atuarial e sua aplicação.

Assim, embora não haja previsão legal dos normativos da ANS sobre a emissão do relatório circunstanciado dos auditores independentes após a comunicação da metodologia atuarial, é de extrema importância sua validação periódica, no mínimo anual, a fim de atestar a constante fidedignidade das informações utilizadas para o cálculo das provisões técnicas.

4) Considerações: Em relação aos itens "E" e "F" deste Termo, descritos a seguir, esclarece-se que o Instituto Brasileiro de Atuária - IBA enviou à ANS um ofício expondo diversos motivos pelos quais não estava de acordo com a assinatura do atuário com a previsão desses dois itens, sobre o qual esta consultoria está de pleno acordo e reitera novamente no presente Termo.

Estes itens imputam assumir responsabilidades que extrapolam as características do documento, o qual visa apresentar os valores de algumas Provisões Técnicas, sendo este apenas um dos elementos que podem contribuir para eventual insolvência da operadora.

O disposto no inciso I, § 4º do art. 24-A da Lei nº 9.656/98, embora possa ser dirigido a qualquer pessoa que tenha concorrido com a instauração da direção fiscal em função de insolvência da operadora, depende de apuração no caso concreto, não sendo de aplicação automática como se pretende com a assinatura do referido Termo. Portanto, a responsabilidade deste atuário se restringe ao disposto em Lei, visto que a redação

disposta na alínea “F” do Termo de Responsabilidade Atuarial não é contida na Lei nº 9.656/98.

- **Outubro/2021:** foi procedido ajuste no próprio mês de ocorrência e aviso, pela média dos eventos avisados com mesmo atraso dos últimos 8 meses. Além disto, foi ajustado o montante de despesas ocorridas em julho/2021 e avisadas com dois meses atraso, pela média dos montantes de despesa com mesmo atraso dos sete meses anteriores (novembro/2020 a maio/2021).

- **Novembro/2021:** foi procedido ajuste no próprio mês de ocorrência e aviso, pela média dos eventos avisados com mesmo atraso dos últimos 8 meses. Além disto, foi ajustado o montante de despesas ocorridas em julho/2021 e avisadas com dois meses atraso, pela média dos montantes de despesa com mesmo atraso dos sete meses anteriores (novembro/2020 a maio/2021).

- **Dezembro/2021:** foi procedido ajuste no próprio mês de ocorrência e aviso, pela média dos eventos avisados com mesmo atraso dos últimos 8 meses. Além disto, foi ajustado o montante de despesas ocorridas em julho/2021 e avisadas com dois meses atraso, pela média dos montantes de despesa com mesmo atraso dos sete meses anteriores (novembro/2020 a maio/2021).

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

F – estar ciente que qualquer comissão ou omissão de informação, no que tange aos trabalhos por mim executados, que vier a dar causa à instauração do regime de direção fiscal e/ou liquidação extrajudicial nos últimos 12 (doze) meses à data de instauração, poderá levar a indisponibilidade dos meus bens, com base no disposto no inciso I, do § 4º, do art. 24-A, da Lei 9.656/1998.

Belo Horizonte - MG, 15 de março de 2022.

Paola Mara de Oliveira Quinto
Coordenadora Atuarial - *MIBA* 2.449

Unimed São João del Rei
Av. Dr. Hermillo Alves, 210 - Centro
CEP 36307-328 - São João Del-Rei - MG
Fone (32) 3372-8080 - Fax (32) 3371-2442
E-mail: uni152@mgconecta.com.br

FSC

Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas

Eu, PAULO CÉSAR ARAÚJO RANGEL, CPF nº 048.356.206-82, representante da Operadora UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO registrada sob o nº 32.392-6 na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, declaro que as informações fornecidas para apuração das provisões técnicas são fidedignas e consistentes com os demonstrativos contábeis da operadora e das informações encaminhadas à ANS por meio do DIOPS-XML. Declaro ainda que, estou ciente das informações anteriores e que os valores de provisões apuradas por metodologia atuarial foram refletidas nos registros contábeis da operadora e no DIOPS-XML encaminhado à ANS.

São João Del Rei -MG, 15 de março de 2022.

PAULO CESAR DE ARAUJO RANGEL:04835620682

Assinado de forma digital por PAULO CESAR DE ARAUJO RANGEL:04835620682
Dados: 2022.03.31 10:52:05 -03'00'

PAULO CÉSAR ARAÚJO RANGEL
UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
Representante legal da Operadora junto à ANS

Unimed São João del Rei

Av. Hermílio Alves, 210 - Centro
CEP 36307-328 - São João del Rei - MG
Fone (32) 3372-8080 - Fax (32) 3371-2442
E-mail: uni152@mgconecta.com.br

FSC

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO
Exercício Social 2021

Apresentação

Contexto Operacional

Unimed São João del Rei Cooperativa de Trabalho Médico, pessoa jurídica de direito privado, CNPJ Nº 25.329.079/0001-20, com sede na Av. Hermílio Alves, 210, Centro - São João del Rei/MG, registrada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº **32.392-6**, teve seus atos constitutivos registrados em **29/04/1988**, respectivamente iniciando suas atividades.

Após redefinir sua Identidade Organizacional, consequência do Planejamento Estratégico aprovado em 2017, anualmente os órgãos de gestão e todo corpo técnico vem atuando para a que os objetivos nela lançados persistam, e, no exercício social que se encerrou, 2021, a missão, visão e valores foram novamente exaltados, merecendo repetir o registro no presente relatório, sendo:

Missão: Promover qualidade de vida e da saúde de seus beneficiários com o devido reconhecimento e valorização do trabalho dos profissionais a seu serviço, articulando a inovação e sustentabilidade por meio do cooperativismo;

Visão: Cooperativa referência em promoção, prevenção e assistência à saúde, pautada por ações inovadoras e sustentáveis;

Valores: SUPERAR - Satisfação, União, Participação, Ética, Responsabilidade, Aprendizado e Respeito.

Importante também destacar os princípios cooperativistas, base de constituição da sociedade, pilares de sua sustentação e perenidade, os quais são registrados abaixo:

- Adesão voluntária e livre - As cooperativas são abertas para todas as pessoas que queiram participar, estejam alinhadas ao seu objetivo econômico, e dispostas a assumir suas responsabilidades como membro. Não existe qualquer discriminação por sexo, raça, classe, crença ou ideologia.

- Gestão democrática - As cooperativas são organizações democráticas controladas por todos os seus membros, que participam ativamente na formulação de suas políticas e na tomada de decisões. E os representantes oficiais são eleitos por todo o grupo.

- Participação Econômica dos Membros - Em uma cooperativa, os membros contribuem equitativamente para o capital da organização. Parte do montante é, normalmente, propriedade comum da cooperativa e os membros recebem remuneração limitada ao capital integralizado, quando há. Os excedentes da cooperativa podem ser destinados às seguintes finalidades: benefícios aos membros, apoio a outras atividades aprovadas pelos cooperados ou para o desenvolvimento da própria cooperativa. Tudo sempre decidido democraticamente.

coop Membro da Aliança Cooperativa Internacional

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

ANS - n.º 32392-6

Unimed São João del Rei
Av. Hermílio Alves, 210 - Centro
CEP 36307-328 - São João del Rei - MG
Fone (32) 3372-8080 - Fax (32) 3371-2442
E-mail: uni152@mgconecta.com.br

FSC

- Autonomia e Independência - As cooperativas são organizações autônomas, de ajuda mútua, controladas por seus membros, e nada deve mudar isso. Se uma cooperativa firmar acordos com outras organizações, públicas ou privadas, deve fazer em condições de assegurar o controle democrático pelos membros e a sua autonomia.

- Educação, formação e informação - Ser cooperativista é se comprometer com o futuro dos cooperados, do movimento e das comunidades. As cooperativas promovem a educação e a formação para que seus membros e trabalhadores possam contribuir para o desenvolvimento dos negócios e, consequentemente, dos lugares onde estão presentes. Além disso, oferece informações para o público em geral, especialmente jovens, sobre a natureza e vantagens do cooperativismo.

- Intercooperação - Cooperativismo é trabalhar em conjunto. É assim, atuando juntas, que as cooperativas dão mais força ao movimento e servem de forma mais eficaz aos cooperados. Sejam unidas em estruturas locais, regionais, nacionais ou até mesmo internacionais, o objetivo é sempre se juntar em torno de um bem comum.

- Interesse pela Comunidade - Contribuir para o desenvolvimento sustentável das comunidades é algo natural ao cooperativismo. As cooperativas fazem isso por meio de políticas aprovadas pelos membros.

Ancorada na sua identidade e nos princípios que regem a cooperativa, a Unimed São João del Rei atingiu o definido para o exercício social de 2021, perpassando pela plena garantia da atenção à saúde aos seus beneficiários, valorização e remuneração adequada dos cooperados, serviços credenciados e colaboradores, promoção da comunidade e respeito as regras que regem seu negócio.

Consoante ao disciplinado na **Resolução Normativa 435**, de 23 de novembro de 2018, a operadora apresenta o presente relatório com destaque para os seguintes pontos:

a) **Destinação do Resultado:**

A Política de Destinação de Sobras ou Perdas da **Unimed São João del Rei Cooperativa de Trabalho Médico** rege-se pelo disposto na lei 5764/1971, aplicada as sociedades cooperativas, bem como no previsto nos estatutos sociais das mesmas.
No caso da Unimed São João del Rei, consoante à lei e seu estatuto social, o resultado é rateado entre seus cooperados, na proporção do trabalho por eles prestado para a cooperativa. Na hipótese de perdas e existindo recursos na conta reserva legal, de constituição obrigatória, as mesmas serão por esta absorvidas até o limite de seu saldo, e o valor remanescente rateado entre os cooperados consoante aos mesmos dispositivos legais. O exercício encerrado (2021), apresentou sobras que por decisão da assembleia dos cooperados foram distribuídos nos termos do registrado acima.

b) **Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na "performance" da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício:**

Anualmente o Conselho de Administração aprova os planos de ação da cooperativa, passando pela definição das despesas e correspondente previsão das receitas, não sendo diferente em 2021.

coop Membro da Aliança Cooperativa Internacional
"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues
ANS - n.º 32392-6

Unimed São João del Rei
Av. Hermílio Alves, 210 - Centro
CEP 36307-328 - São João del Rei - MG
Fone (32) 3372-8080 - Fax (32) 3371-2442
E-mail: uni152@mgconecta.com.br

FSC

Contudo, o ano foi desafiador, onde revisitar o planejado teve que ser uma constante, consequência de fatores adversos, de origem externa e de previsão impossível. Influenciou sobremaneira a determinação da ANS por reduzir as mensalidades dos planos individuais, agravada pela redução da carteira de beneficiários em razão do momento econômico do país. Pesou negativamente também a persistência da crise sanitária, refletindo tanto na questão assistencial como na relação de trabalho com os colaboradores da operadora.

O cenário exigiu inovação e maior dedicação da gestão, que objetivando fazer frente as restrições de ordem financeira, implementou ações que pudessem mitigar riscos, assegurando os resultados pretéritos, bem como a devida valorização dos serviços contratados e dos colaboradores, com o fim de garantir a qualidade da assistência à saúde dos beneficiários da operadora.

Dentre as ações implementadas estão a mudança do sistema de gestão, integrando-o com as áreas financeira e contábil, o desenvolvimento da nova metodologia de gestão de saúde com o fim de ampliar a qualidade assistencial, no caso o DRG - *Diagnosis Related Groups*, promoveu a qualificação da equipe de colaboradores por meio do desenvolvimento de lideranças e também cursos de capacitação dos profissionais médicos a serviço da operadora, a exemplo do ACLS - Suporte Avançado de Vida, FCCS - Suporte Básico em Cuidados Intensivos e USPI - Ultrassom para Intensivistas.

A proatividade assumida frente as questões adversas, associada ao comprometimento da equipe e da atuação da alta gestão da cooperativa, operadora de saúde, foram determinantes para encerrar o exercício com os objetivos alcançados.

c) Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto:

Em 2021 ocorreram novas cooperações, representada por 8 associados. No mesmo exercício, em razão de exclusões, na forma do Estatuto, foram desligados 4 cooperados. O ano encerrou com 224 associados. Considerando as novas cooperações e exclusões de cooperados, bem como em razão dos juros sobre capital, a conta capital fechou em R$16.678.411,21 de valor integralizado e R$243.399,90 de saldo a integralizar. Em relação ao exercício anterior o patrimônio líquido da cooperativa reduziu em 5,46%, explicado fundamentalmente pelo rateio das sobras apuradas no exercício de 2020 (R$8.868.038,03).

Os componentes dos órgãos de administração da Cooperativa não se alteraram, salvo membros do Conselho Fiscal, cuja eleição se dá anualmente, conforme disposição legal e estatutária.

d) Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s):

Considerando o planejamento estratégico da operadora, segmento cooperativo, as perspectivas definidas se mantem para exercício de 2022, são elas: valorização do cooperado, crescimento da receita em decorrência da operação com planos de saúde, maior penetração no mercado e elevação do número de clientes, melhoria dos processos internos, bem como a contínua qualificação das pessoas através da fomentação do aprendizado.

Neste ano um dos principais focos da operadora é a promoção do produto de atenção primária à saúde, registrando produto com tal caraterística. A estrutura física e de pessoal

coop Membro da Aliança Cooperativa Internacional
"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues
ANS - n.º 32392-6

Unimed São João del Rei
Av. Hermílio Alves, 210 - Centro
CEP 36307-328 - São João del Rei - MG
Fone (32) 3372-8080 - Fax (32) 3371-2442
E-mail: uni152@mgconecta.com.br

FSC

encontra-se efetivada, inclusive verticalizada com pessoal próprio para prestar assistência em áreas de apoio, a exemplo da psicologia, fonoaudiologia, nutrição, fisioterapia e de terapia ocupacional.

Conforme já exposto, é premissa inegociável persistir na promoção da identidade organizacional da empresa, afiançando sua missão e visão, bem como por assegurar os princípios cooperativistas, pilar da fundação da cooperativa.

Por fim, sendo o DNA da Unimed São João del Rei, haja visto o definido na sua missão e visão, reforça o compromisso com todos seus parceiros e clientes, reiterando a missão que é: "Promover qualidade de vida e da saúde de seus beneficiários com o devido reconhecimento e valorização do trabalho dos profissionais a seu serviço, articulando a inovação e sustentabilidade por meio do cooperativismo".

2022 tem como expectativa a recomposição de sua receita, considerada em relação ao exercício de 2020, com crescimento real, tanto em razão do crescimento da carteira quanto pela aprovação de reajustes compatíveis com o custo assistencial e necessidade da permanente inovação que a saúde suplementar exige, além de fazer frente a constante ampliação do rol de procedimentos editado pela ANS.

e) Descrição dos principais investimentos realizados:

Em 2021, com o apoio do Sistema Unimed, especialmente na Universidade Unimed, instituição do sistema voltada à educação e formação profissional, além dos órgãos do cooperativismo, caso da OCEMG - Organização das Cooperativas do Estado de Minas Gerais, promoveu a qualificação técnica de sua equipe, patrocinou cursos de formação de profissionais de saúde, formou conselheiros da cooperativa, como no caso dos membros do conselho fiscal, reforçou a participação no núcleo de segurança do paciente com unidades hospitalares credenciadas.

As ações de formação permitiram a Unimed São João del Rei indicadores positivos que aferem o desempenho da empresa, a exemplo do IDSS divulgado em 2021 com nota máxima para operadora, índices econômicos e financeiros superiores aos referenciados pela ANS, além da garantia plena assistência e atendimentos demandados pelos beneficiários.
Os investimentos asseguram também a operadora a certificação instituída pela ANS através da RN 277/2011, Programa de Acreditação de Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde.

A manutenção do programa de qualidade teve como objetivo a permanente melhoria dos serviços da rede credenciada da Operadora, além da excelência dos processos internos da empresa, necessários para garantir a plena atenção à saúde dos seus beneficiários. Em face das evidências apresentadas, após auditoria, a certificação foi renovada, permanecendo no nível 1, categoria Ouro.

No mesmo sentido, ao longo do ano de 2021, a Unimed São João del Rei investiu recursos em cursos de qualificação e aprimoramento de profissionais de saúde, médicos e técnicos, destacamos:

coop Membro da Aliança Cooperativa Internacional
"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues
ANS - n.º 32392-6

Unimed São João del Rei
Av. Hermílio Alves, 210 - Centro
CEP 36307-328 - São João del Rei - MG
Fone (32) 3372-8080 - Fax (32) 3371-2442
E-mail: uni152@mgconecta.com.br

FSC

- ACLS - Suporte Avançado de Vida
- FCCS - Suporte Básico em Cuidados Intensivos
- USPI - Ultrassom para Intensivistas

Simultaneamente, promoveu treinamentos de sua equipe operacional com o fim de cumprir prazos e cultivar o conhecimento, e assegurar melhoria dos processos operacionais, vejamos:

- Capacitação em terapias breves
- Comunicação para a segurança do paciente
- ENCONTRO JURIDICO E DE RECURSOS HUMANOS - Dúvidas sobre Temas atuais do direito do trabalho Uma análise sobre as MPs 1.045 e 1.046
- Interpretação da norma DICQ 7ª Edição + Formação de Auditores Internos
- KANBAN PARTE 2: MÉTRICAS E PRÁTICAS AVANÇADAS
- SCRUM: AGILIDADE EM SEU PROJETO
- PYTHON PARA DATA SCIENCE: PRIMEIROS PASSOS
- DATA SCIENCE: INTRODUÇÃO A ANÁLISE DE SERIES TEMPORAIS
- Gestão de Risco em Operadoras de Plano de Saúde
- Cultura de Segurança do Paciente
- BUSINESS INTELLIGENCE: INTRODUÇÃO À INTELIGÊNCIA EMPRESARIAL
- ESTATÍSTICA COM PYTHON PARTE 1: FREQUÊNCIAS E MEDIDAS
- Workshop de Lançamento do Dia de Cooperar 2021
- JAVASCRIPT: PRIMEIROS PASSOS COM A LINGUAGEM
- Curso de Atualização em Curativos e Feridas
- Os 4 pilares da Saúde Emocional
- Webinar: Segurança da Informação e Privacidade dos Dados - Adequação e Atendimento
- Conduzir reuniões eficazes
- SBAC DIGITAL #2 - Temporada 2021
- Treinamento RH3 Software
- ENTEC 2021 - Primeira Edição
- DIMEP - KAIRÓS
- II Congresso Brasileiro de Hematologia Laboratorial - CBHL 2021
- Capacitação em Modelo DRG
- Desvendando e Interpretando os Exames Laboratoriais
- Treinamento Eventos Saúde e Segurança do Trabalho
- Assistência ao Paciente Oncológico
- Pós-Graduação em Nutrição das Doenças Crônicas Não Transmissíveis
- TCC na Infância e Adolescência: Fundamentos e Principais Técnicas
- Recrutamento e Seleção Comportamental
- Solides Profiler
- Pós-Graduação em Nível de Especialização, na área de Negócios, Administração e Direito - Contabilidade Pública e Auditoria
- Intervenção Fonoaudiológica nos Pacientes com TEA
- Treinamento sobre atualização de rede por meio do Sistema SATI Rede
- Compliance Week 2021
- Contabilidade para Cooperativa Operadora de Planos de Saúde

coop Membro da Aliança Cooperativa Internacional
"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues
ANS - n.º 32392-6

Unimed São João del Rei
Av. Hermílio Alves, 210 - Centro
CEP 36307-328 - São João del Rei - MG
Fone (32) 3372-8080 - Fax (32) 3371-2442
E-mail: uni152@mgconecta.com.br

FSC

- Encontro Regional Unimed
- 8º ENCONTRO ATUARIAL
- Gestão da Execução
- Primeiro Treinamento da Norma Derivada 11
- Cruzamento das Obrigações Acessórias RFB à Cooperativa OPS
- Treinamento Prático de Utilização do AJIUS / Regras do Manual de Intercâmbio (Autorização, Faturamento e Contestação) - Cláudio Mapa
- Treinamento Teórico sobre as Regras do Manual de Intercâmbio (Autorização, Faturamento e Contestação) - Cláudio Mapa
- Gerenciar Projetos
- ENTEC 2021 - Segunda Edição
- Gestão de Cargos e Salários
- Trilha Desenvolvimento de Lideranças, Módulo II - Formação e Desenvolvimento de Equipes e Parcerias Estratégicas
- PDI - Plano de Desenvolvimento Individual
- Trilha Desenvolvimento de Lideranças, Módulo III - Tomada de Decisão e Gestão de Conflitos
- Conduzir Reuniões Eficazes

Os números consolidados no exercício 2021 estão registrados nas demonstrações contábeis da Operadora, realizadas em conformidade com a lei 6404/1976, objeto de auditoria independente, divulgados conforme disciplinado.

Agradecimentos

As conquistas e cumprimento dos objetivos da organização, bem como a consolidação da missão da cooperativa são fruto da dedicação, capacidade técnica e a contínua qualificação de todos envolvidos com a organização, por vezes antevendo cenários e propondo caminhos. Nosso aplauso e agradecimento a todos, com destaque para nossos cooperados, conselheiros, colaboradores, credenciados e parceiros de negócios. A digital de cada um dos envolvidos encontra-se registrada no exercício social de 2021 que diante de todos fatores adversos e desafios, a superação se deu.

São João del Rei, 28 de março de 2022.

Paulo César de Araújo Rangel Diretor Presidente	Américo Calzavara Neto Vice-Presidente	Antônio Taier Superintendente

coop Membro da Aliança Cooperativa Internacional
"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues
ANS - n.º 32392-6

Unimed
São João del Rei