

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ 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



Relatório da *Administração*

CUIDAR DE VOCÊ. ESSE É O PLANO.





Este caderno apresenta o Relatório da
Administração da Unimed Vertente do Caparaó
os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021.



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO EXERCÍCIO DE 2021

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ

Submetemos ao conhecimento dos senhores o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da Unimed Vertente do Caparaó referente ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2021, incluindo os pareceres dos auditores independentes e do Conselho Fiscal.

Somos uma cooperativa de médicos líder no mercado de assistência à saúde na região. Encerramos o ano de 2021 com 31.557 (trinta e um mil, quinhentos e cinquenta e sete) beneficiários em nossa base de clientes, 146 (cento e quarenta e seis) médicos cooperados, 78 (setenta e oito) colaboradores no regime CLT, além de 110 (cento e dez) prestadores credenciados, o que se constitui na maior estrutura em prestação de serviços à saúde dentro de nossa área de atuação. Nossa rede própria inclui Centro de Densitometria Óssea, Espaço Viver Bem com atendimento em consultórios com equipe multidisciplinar e Programa de Acompanhamento de Crônicos e Casos Complexos.

Nossa missão é promover a assistência da saúde na sociedade com qualidade, visando a satisfação dos beneficiários, valorizando o trabalho do cooperado e colaboradores com sustentabilidade, ética e transparência. Os valores que orientam nossas ações são a cooperação, ética e integridade, excelência, respeito, sustentabilidade e transparência. Nossa visão é ser uma empresa cidadã, líder na promoção de assistência à saúde no mercado de atuação, sustentável, com foco na excelência assistencial e transparência com as partes interessadas.

Trabalhamos conforme o disposto no Estatuto Social da Unimed Vertente do Caparaó e à Lei das Cooperativas nº. 5.764/71, alinhados às melhores práticas de governança. Temos como objetivo honrar todos os compromissos financeiros da operadora, bem como suportar as oscilações das operações advindas de mudanças que afetem a saúde suplementar, tais como o aumento da sinistralidade e a evasão de beneficiários.

Visando o sucesso da operadora, somos orientados por um Planejamento Estratégico que prevê crescimento sustentável a cada ano, alicerçado por questões estratégicas a serem trabalhadas para o alcance desse resultado. Para 2021 definimos o nosso mapa estratégico a fim de obter melhorias para a cooperativa de 2021-2023.

MAPA ESTRATÉGICO UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ - 2021|2023

Ser uma empresa cidadã, lider na promoção de assistência à saúde no mercado de atuação, sustentável, com foco na excelência assistencial e transparência com as partes interessadas.

Aumentar Receita

Adequar despesa administrativa

Racionalizar o custo assistencial

Aumentar a geração e percepção de valor para o cooperado

Fortalecer a satisfação/fidelização do médico cooperado

Aumentar a carteira de clientes no mercado de estratégia

Desenvolver e implementar programa de relacionamento de venda e pós-venda

Aplicar o modelo de regulação em saúde com foco na satisfação do cliente

Refinar o relacionamento com as partes interessadas

Desenvolver uma grade de produtos e serviços competitivos

Implementar uma política de inovação com retenção por documento patentes e colaboração

Garantir a excelência no atendimento e controle organizacional

Preservar positividade segura e humanizada

Desenvolver recursos próprios

Aprimorar soluções tecnológicas

Desenvolver cultura de gestão de pessoas sustentáveis

Fortalecer relações de cooperação

Implantar práticas sustentáveis

Fortalecer a cultura organizacional

UNIMED: Cooperação | Ética e Integridade | Qualidade | Respeito | Sustentabilidade | Transparência

UNIMED: Promover a assistência à saúde no estado com qualidade, inovação e satisfação dos beneficiários, estabelecendo o trabalho de cooperado e colaboradores com sustentabilidade, ética e transparência

Ainda sentimos os reflexos da pandemia do corona vírus desde 2020 e permanecemos em um cenário econômico instável no país, de lenta retomada no crescimento. O ano de 2021 foi marcado por acontecimentos que impactaram de forma significativa a economia brasileira, atingindo também o mercado de saúde suplementar. A conciliação entre a qualificação da assistência à saúde, os modelos de remuneração, a recessão econômica e os impactos do corona vírus balizaram o dia a dia do setor. Apesar de ter sido um ano muito difícil para vários segmentos, 2021 apresentou um crescimento de 1.459.652¹ (um milhão, quatrocentos e cinquenta e nove mil, seiscentos e cinquenta e dois) beneficiários às operadoras de planos de saúde. Não obstante, atingimos em 2021 uma receita de R\$ 92.239.607,00 (Noventa e dois milhões, duzentos e trinta e nove mil, seiscentos e sete reais). Infelizmente esta evolução não se refletiu em saldo positivo para a operadora que por conta de uma alta inadimplência e um volume elevado de sinistralidade, levou a operadora a finalizar o exercício com um deficit nas suas operações.

A busca desta operadora é realinhar rapidamente sua solidez financeira e continuar atuando no mercado com o mesmo comprometimento, qualidade e ética que sempre foi a base da sua atuação.

O reflexo da nossa preocupação em oferecer serviços de qualidade são os conceituados reconhecimentos nacionais recebidos, o que reafirma a nossa vocação e proposta de valor para cuidar da saúde e do bem-estar das pessoas. Destacamos algumas conquistas:

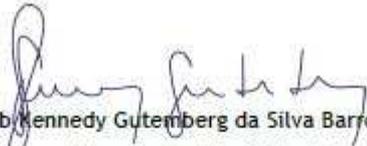
¹ Fonte: Sistema de Informações de Beneficiários-SIB/ANS/MS. Dados atualizados até 01/2022. Disponível em: <<https://www.gov.br/ans/pt-br/acesso-a-informacao/perfil-do-setor/dados-gerais>>. Acesso em: 31 mar. 2022.

Manutenção do Selo de Governança e Sustentabilidade da Unimed do Brasil nível Ouro e manutenção do Selo de Acreditação em Operadoras de Planos de Saúde nível I - Ouro. Estamos ainda, de acordo com o Índice de Desempenho da Saúde Suplementar (IDSS) da ANS 2021 (ano base 2020), entre as operadoras de planos de saúde mais qualificadas do país, com nota 1,0 em um ranking que vai de 0 a 1.

Temos preocupação constante de exercitar uma gestão baseada na sustentabilidade, visando o equilíbrio entre os aspectos econômicos, sociais e ambientais, sendo orientados pela visão, missão e valores da cooperativa, valorizando o cooperado, o beneficiário, o colaborador e a comunidade, norteados por um relacionamento ético e transparente.

A expectativa é que o cenário da saúde e econômico-financeiro apresentem retomada gradual, nos levando a projetar a manutenção do crescimento sustentável da operadora, que proporcione a reversão do resultado do exercício de 2021, nosso planejamento estratégico está voltado para a qualificação dos processos internos através de implantação de normativas, com o objetivo de qualificar os serviços e assim gerar melhor experiência ao beneficiário; e ainda, para o desenvolvimento de produtos mais segmentados, os que proporcionará uma entrega de maior valor para nossos beneficiários. Seguiremos investindo em melhorias de nossa estrutura, cumprindo com as exigências legais da operadora, para dar continuidade a expansão da Unimed Vertente do Caparaó.

Manhuaçu/MG, 31 de março de 2021.


Bob Kennedy Gutenberg da Silva Barros
Superintendente Administrativo

CRA/MG: 24.933

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Senhores Administradores da
UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
LTDA.

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA** que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA** 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

No exercício de 2021 a Unimed Vertente do Caparaó apurou uma perda expressiva no valor de R\$ 32.533.263 decorrido, principalmente, da constituição de provisão para perdas sobre créditos em aberto na data de 31/12/2021, conforme nota explicativa nº 22. Essa perda resultou em um desequilíbrio financeiro na Unimed, com reflexo na insuficiência da Margem de Solvência no valor de R\$ 14.034.106 e dos Ativos Garantidores - Lastro de R\$ 3.324.636, bem como com os compromissos com operadoras de planos de saúde do Sistema Unimed. O reequilíbrio financeiro da Unimed depende da entrada de novos recursos – aportes financeiros e da realização dos ativos de forma a não afetar a continuidade dos negócios da Cooperativa. Nossa opinião não contém ressalvas relacionadas a esses assuntos.

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

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

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências da auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Belo Horizonte, 30 de março de 2022.

WALTER HEUER - WH AUDITORES INDEPENDENTES

CVM N° 8710 CRC - RJ 319/O S 8 MG

CNPJ N° 42.465.302/0002-66



LUIS ALBERTO NAVA SALAZAR

Responsável técnico
CONTADOR CRC - RJ - 034860/O

UNIMED VERTENTE DO CAPARÃO DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 71.499.792/0001-39

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

ATIVO	Nota Explicativas	SALDO EM 31/12/2021	SALDO EM 31/12/2020
ATIVO CIRCULANTE		<u>35.171.677</u>	<u>55.777.082</u>
Disponível	4 a)	8.249.422	388.691
Realizável		26.922.255	55.388.391
Aplicações Financeiras	4 b)	21.462.895	46.042.821
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		9.965.299	8.547.898
Aplicações Livres		11.497.596	37.494.923
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	2.747.416	6.368.116
Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber		602.675	5.106.280
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		667.964	663.029
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.201.169	148.038
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		275.608	450.769
Créditos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6	583.158	79.273
Créditos Tributários e Previdenciários	7	1.844.605	2.691.442
Bens e Títulos a Receber	8	284.181	206.739
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>3.155.813</u>	<u>3.356.734</u>
Realizável a Longo Prazo		184.116	207.436
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	184.059	184.059
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		57	23.377
Investimentos	10	1.178.331	1.038.999
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		740.404	648.008
Participações em Outras Sociedades		167.246	156.319
Participações Societárias pelo Método de Custo		573.158	491.689
Outros Investimentos		437.927	390.991
Imobilizado	11	1.646.073	2.008.202
Imóveis de Uso Próprio		520.000	520.000
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		520.000	520.000
Imobilizado de Uso Próprio		772.525	994.978
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		772.525	994.978
Outras Imobilizações		353.548	493.224
Intangível	12	147.293	102.097
TOTAL DO ATIVO		<u>38.327.490</u>	<u>59.133.816</u>

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 71.499.792/0001-39

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

PASSIVO	Nota Explicativas	SALDO EM 31/12/2021	SALDO EM 31/12/2020
PASSIVO CIRCULANTE		34.426.823	15.064.187
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	13.758.814	6.073.148
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		1.537.981	845.420
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		7.849.909	1.090.338
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		4.370.924	4.137.390
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		18.466.414	7.321.350
Contraprestações / Prêmios a Restituir		31.037	18.269
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15	18.435.377	7.303.081
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora		65.067	26.336
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	575.713	621.139
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	661.822	-
Débitos Diversos	18	871.736	989.937
Conta Corrente de Cooperados		27.257	32.277
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		1.869.915	8.961.653
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	184.059	184.059
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		184.059	184.059
Provisões	19	534.369	3.342.513
Provisões Judiciais		534.369	3.342.513
Débitos Diversos	19	1.151.487	5.435.081
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		2.030.752	35.107.976
Capital Social	20 a)	10.118.809	7.589.935
Reservas	20 b)	1.935.522	19.412.702
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		1.935.522	19.412.702
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	21	(10.023.579)	8.105.339
TOTAL DO PASSIVO		38.327.490	59.133.816

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 71.499.792/0001-39

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	Notas Explicativas	SALDO EM 31/12/2021	SALDO EM 31/12/2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		86.363.757	44.369.345
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		89.175.595	45.113.278
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		89.175.595	45.113.278
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(2.811.838)	(743.933)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(61.483.158)	(28.084.682)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24	(61.249.624)	(27.802.464)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(233.534)	(282.218)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		24.880.599	16.284.663
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		35.230	50.660
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		4.197.110	1.789.165
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		293.151	668.968
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		40.473	283.038
Outras Receitas Operacionais		3.863.486	837.159
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(54.144.164)	(2.415.727)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(2.007.795)	(1.459.685)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(791.695)	(694.501)
Provisão para Perdas sobre o Crédito		(51.344.674)	(261.541)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS		(208.701)	(600.935)
RESULTADO BRUTO		(25.239.926)	15.107.826
Despesas de Comercialização		(181.149)	(95.638)
Despesas Administrativas		(7.489.692)	(5.379.383)
Resultado Financeiro Líquido		945.400	1.768.275
Receitas Financeiras		2.435.905	2.032.520
Despesas Financeiras		(1.490.505)	(264.245)
Resultado Patrimonial		207.393	201.721
Receitas Patrimoniais		207.605	201.721
Despesas Patrimoniais		(212)	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(31.757.974)	11.602.801
Imposto de Renda	23 a)	(563.712)	(385.001)
Contribuição Social	23 b)	(211.577)	(147.240)
Participações sobre o Lucro		-	(45.882)
RESULTADO LÍQUIDO		(32.533.263)	11.024.678

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 71.499.792/0001-39

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	Capital/ Patrimônio Social	Fundo de Reserva	FATES	Outras Reservas de Lucro	Reservas de Contingências	Fundo Margem de Solvência	Fundo Recursos Próprios	Fundo Custos de Planos Pós- Pagamento	Sobras ou Perdas Acumuladas	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	6.605.459	2.827.695	1.616.419	167.388	340.000	4.085.972	3.728.614	-	6.737.120	26.108.667
Destinação da Sobra 2018										
Distribuição da Sobra									(868.560)	(868.560)
Incorporação ao Capital Social	868.560								(868.560)	-
Reservas de Contingências					5.000.000				(5.000.000)	-
Aumentos de Capital										
Por novos Cooperados	231.093									231.093
Devolução de Capital										
Demissão / Exclusão de Associados	(115.177)									(115.177)
Reversões de Reservas										
Fundo para aumento de capital				46.071						46.071
Utilização FATES			(172.305)							(172.305)
Sobra Líquida do Exercício									11.024.678	11.024.678
Proposta da Destinação da Sobra										
Fundo de Reservas		1.088.451							(1.088.451)	-
Fates Ato Não Cooperativo			140.172						(140.172)	-
Fates Ato Cooperativo			544.225						(544.225)	-
Antecipação de Sobras									(1.146.491)	(1.146.491)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	7.589.935	3.916.146	2.128.511	213.459	5.340.000	4.085.972	3.728.614	-	8.105.339	35.107.976
Destinação da Sobra 2019										
Distribuição da Sobra									(701.826)	(701.826)
Incorporação ao Capital Social	2.402.669								(2.403.513)	(844)
Reserva de Fundo Custos de Planos Pós-Pagamento								5.000.000	(5.000.000)	-
Aumentos de Capital										
Integralização de Capital	207.464									207.464
Devolução de Capital										
Demissão / Exclusão de Associados	(81.259)									(81.259)
Reversões de Reservas										
Fundo para aumento de capital				32.504						32.504
Reversão de Utilização FATES			(192.989)						192.989	-
Perda Líquida do Exercício									(32.533.263)	(32.533.263)
Absorção Perda c/Fundo de Reserva										
Fundo de Reserva		(3.916.146)							3.916.146	-
Absorção Perda c/Reserva										
Outras Reservas de Lucros				(245.963)					245.963	-
Reserva de Contingências					(5.340.000)				5.340.000	-
Fundo de Margem de Solvência						(4.085.972)			4.085.972	-
Fundo de Recursos Próprios							(3.728.614)		3.728.614	-
Fundo Custos de Planos Pós-Pagamento								(5.000.000)	5.000.000	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	10.118.809	-	1.935.522	-	-	-	-	-	(10.023.579)	2.030.752

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 71.499.792/0001-39

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	88.735.611	80.827.760
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	27.191.391	25.190.394
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	3.591.270	10.830
(+) Outros Recebimentos Operacionais	69.702.734	11.818.822
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(161.323.323)	(69.405.686)
(-) Pagamento de Comissões	(182.260)	(59.791)
(-) Pagamento de Pessoal	(2.613.660)	(2.318.907)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(509.056)	(394.392)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(1.036.094)	(870.479)
(-) Pagamento de Tributos	(5.140.548)	(4.461.059)
(-) Pagamento de Aluguel	(92.932)	(148.872)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(170.652)	(78.215)
(-) Aplicações Financeiras	(5.123.980)	(37.136.882)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(2.728.257)	(2.081.509)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	10.300.244	892.014
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	55.067	27.058
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(158.309)	(254.103)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(3.463)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(106.705)	(227.045)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	206.376	232.187
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(46.532)	-
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.688.906)	-
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(511.904)	(1.301.557)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(291.842)	(253.304)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(2.332.808)	(1.322.674)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	7.860.731	(657.705)
CAIXA SALDO INICIAL	388.691	1.046.396
CAIXA SALDO FINAL	8.249.422	388.691
Ativos Livres no Início do Período	37.883.614	20.776.016
Ativos Livres no Final do Período	19.747.018	37.883.614
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LIVRES	(18.136.596)	17.107.598

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

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA. 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. Complementando as suas atividades, a Cooperativa possui uma farmácia para atender a seus usuários.

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. **31789-6**.

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 novo plano de contas estabelecido pela Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018, os pronunciamentos técnicos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009. 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 Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 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 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3) – Resolução nº 1296/10.

NOTA 03 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis são como segue:

- a) **Regime de Escrituração:** a Cooperativa adota o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício, conforme normas gerais do plano de contas instituído pela ANS através da Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018.
- b) **Pandemia COVID-19:** em 11 de março de 2020, a Organização Mundial da Saúde (OMS) declarou pandemia global. Ainda em março, a Unimed Vertente do Caparaó Cooperativa de Trabalhos Médicos Ltda. elaborou e colocou em prática um plano abrangendo diversas medidas preventivas necessárias para minimizar os efeitos da pandemia, sendo as principais: Criação de um Comitê de Crise para avaliar continuamente a evolução do COVID-19, suspensão de todas as viagens de negócios, definição de home office para os Colaboradores administrativos, antecipação do processo de digitalização, implementação da telemedicina, visitas virtuais aos pacientes com Covid-19, boletim médico virtual, central telefônica de atendimento sobre o novo corona vírus e acompanhamento remoto de pacientes crônicos e gestantes.

A extensão dos outros impactos da COVID-19 em nosso negócio depende de eventos futuros, que são altamente incertos e imprevisíveis, podendo resultar em efeito material adverso para os nossos negócios, liquidez, condição financeira e resultados de operações.

- c) **Estimativas Contábeis:** as demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas de valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de terminados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.
- d) **Aplicações Financeiras:** estão demonstradas ao custo de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2021.
- e) **Créditos de operações com plano de assistência à saúde:** são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, em contrapartida da conta “Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganho – PPNG” no passivo circulante e posteriormente contabilizadas na forma pró-rata em conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde de acordo com o período de cobertura efetivamente decorrido em cada contrato. A Cooperativa constituiu provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I- Normas Gerais do Anexo I da Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018, considerando de difícil realização os créditos:
 - i. Nos planos individuais com preço pré-determinado, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;

- ii. Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
 - iii. Para os demais créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência própria da operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de (90) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.
- f) **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.
- g) **Investimentos:** os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, exceto o investimento relevante na Unimed Participações Ltda. que a partir de 2010 passou a ser avaliado pelo método de equivalência patrimonial com base no conceito influência significativa.
- h) **Ativo Imobilizado:** As contas do Ativo Imobilizado estão apresentadas ao custo de aquisição, corrigido monetariamente até 31 de dezembro de 1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/1996. A depreciação calculada pelo método linear a taxas julgadas adequadas à vida útil dos bens conforme demonstrado em Nota Explicativa específica do Imobilizado.
- i) **Arrendamento Mercantil:** os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo em empréstimos e financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear às taxas mencionadas em nota explicativa.
- j) **Ativo Intangível:** no ativo intangível estão classificados os gastos utilizados com a aquisição e implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem pelas taxas descritas em nota específica.
- k) **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.
- l) **Empréstimos e Financiamentos:** são registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base.
- m) **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.

- n) **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.

- o) **Ativos e Passivos Contingentes:** ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgadas em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Obrigações legais são registradas como exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

- p) **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 o fato gerador da receita, de acordo com as disposições contratuais, o seja, a data em ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

- q) **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 é apresentada 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.
- r) **Moeda Funcional e de Apresentação:** A moeda funcional da Cooperativa e a moeda de apresentação das demonstrações contábeis é o Real. As informações contábeis são apresentadas em milhares de reais, exceto onde indicado de outra forma.

s) **Adoção da RN 430/2017**

A Unimed conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adota a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. No exercício de 2021 os valores foram integralmente registrados, mês a mês, e foram contabilizados conforme informações disponibilizadas pelos relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimed's (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio e valorizadas através do sistema de gestão da Unimed. As contabilizações ocorreram como a seguir:

Unimed Vertente do Caparaó como Prestadora: Conforme requerido pela RN 430, quando ocorre o atendimento pela Unimed, de beneficiários de outra Operadora, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como “Eventos Indenizáveis” – Grupo 4111 do Plano de Contas da ANS. Também, conforme RN 430, as faturas emitidas são contabilizadas como “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde” – Conta Contábil 31112 do Plano de Contas da ANS.

Unimed Vertente do Caparaó como Origem: Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários da Unimed em outras Operadoras, de forma habitual, conforme requerido pela RN 430, passaram a ser contabilizados, na conta redutora da receita “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde” – Conta Contábil 3117 do Plano de Contas da ANS.

NOTA 04 – DISPONÍVEL E APLICAÇÕES

a) **DISPONÍVEL**

Descrição	2021	2020
Caixa	199	149
Banco Conta Depósito	8.249.223	388.542
TOTAL	8.249.422	388.691

b) **APLICAÇÕES**

Descrição	2021	2020
Aplicações Garantidoras as Provisões Técnicas	9.965.299	8.547.898
Aplicações Livres	11.497.596	37.494.923
TOTAL	21.462.895	46.042.821

Em cumprimento a RN 159/07 da Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a operadora mantém R\$ 834.566 no Bradesco ANS, R\$ 714.465 no Banco do Brasil S/A RF LP DEDIC ANS, R\$ 4.177.378 Caixa Fundo DEDIC ANS e R\$ 4.238.890 XP Investimentos ANS exclusivamente para vinculação à ANS, dos respectivos títulos e valores mobiliários registrados como ativos garantidores de provisões técnicas.

A cooperativa classificou a totalidade de seus títulos e valores mobiliários como “pelo valor justo por meio de resultado”, apresentando-os em 31 de dezembro de 2021 e 2020 a valor de mercado. A avaliação seguiu os critérios estabelecidos pela ANS.

NOTA 05 – CRÉDITOS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Nesta conta figura valores que a Unimed Vertente do Caparaó tem a receber dos clientes de planos de saúde. O valor composto nesta conta é de planos em preços Pré-estabelecidos, Pós-estabelecidos e Coparticipação de pessoa física e jurídica, conforme segue:

Descrição	2021	2020
Contraprestação pecuniária a receber (a)	602.675	5.106.280
Participação dos beneficiários (b)	667.964	663.029
Operadoras de planos de assistência à saúde (c)	1.201.169	148.038
Outros créditos de op. c/ planos de assist. à saúde (d)	275.608	450.769
TOTAL	2.747.416	6.368.116

- (a) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente à créditos de mensalidade com planos de saúde da operadora e créditos a receber de contraprestação na atividade das administradoras de benefícios;
- (b) O saldo da conta “Outros Créditos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde” refere-se a valores Coparticipação cobrado de clientes e outros créditos de Operações com Planos de Assist. a Saúde;
- (c) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Saúde” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras referentes as operações de Contraprestação Corresponsabilidade Assumida;
- (d) O saldo da conta de “Outros Créditos de Operações com Planos” refere-se a créditos a receber de fundo de cobertura parcial de contas médicas e mensalidades de Reajuste Suspensos ANS;

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 10.2.3.5 da Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018 e alterações vigentes da ANS.

NOTA 06 – CRÉDITOS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADA AO PLANO DA OPERADORA

Nesta conta figura valores que a Unimed Vertente do Caparaó tem a receber dos clientes de planos de saúde. O valor composto nesta conta é de intercambio a receber em atendimento eventual. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018, conforme segue:

Descrição	2021	2020
Créditos de Oper. Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	583.158	79.273
TOTAL	583.158	79.273

NOTA 07 – CREDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Estão compostos conforme quadro abaixo:

Descrição	2021	2020
IRRF - Imposto de Renda Retido na Fonte	492.109	647.169
Créditos de PIS e COFINS (a)	1.352.201	2.044.273
Imposto de Renda a Compensar/Restituir	295	-
TOTAL	1.844.605	2.691.442

(a) Refere-se a créditos decorrentes de retenção de faturas da Lei 10.833 de 29 de dezembro de 2003.

NOTA 08 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

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

Descrição	2021	2020
Estoques	26.805	48.581
Adiantamentos	19.056	39
Outros Créditos a Receber (a)	238.320	158.119
TOTAL	284.181	206.739

(a) Refere-se a créditos a receber de cartões de créditos e outros títulos a receber.

NOTA 09 – REALIZÁVEL À LONGO PRAZO - VALORES E BENS

Descrição	2021	2020
Ressarcimento ao SUS	184.059	184.059
TOTAL	184.059	184.059

Foram registrados nesta conta os depósitos judiciais referentes à Ressarcimento ao SUS.

NOTA 10 – INVESTIMENTOS

A Unimed Vertente do Caparaó tem participações societárias como apresentamos:

Movimentação dos Investimentos						
Contas	Saldo em	Adições	Baixas	Transferências		Saldo em
	31/12/2020			Entradas	Saídas	31/12/2021
INVESTIMENTOS						
PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS PELO MÉTODO DE EQUIVALÊNCIA PATRIMONIAL						
Unimed Participações	156.319	10.927	-	-	-	167.246
PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS PELO MÉTODO DE CUSTO						
Central Nacional Unimed	104.092	-	-	-	-	104.092
Cotas Unimed Seguros	63.070	1.655	-	-	-	64.725
Unicred/Sicred Caratinga	310.438	69.740	-	-	-	380.178
Sicoob Credicom	13.264	64	-	-	-	13.328
Sicoob Credicaf	825	10.010	-	-	-	10.835
OUTROS INVESTIMENTOS						
Feder Interfederativa de Minas Gerais - Fed MG	209.906	39.980	-	-	-	249.886
Interfederativa Norte Nordeste de Mg	14.546	-	-	-	-	14.546
FMP-Fundo Mutuo de Participações	133.772	6.956	-	-	-	140.728
Fundo de Contingências FED MG	32.767	-	-	-	-	32.767
TOTAL	1.038.999	139.332	-	-	-	1.178.331

Os investimentos estão avaliados pelo método de custo corrigido;

NOTA 11 – IMOBILIZADO

Descrição	2021	2020
Terrenos	520.000	520.000
Instalações	122.380	122.380
Máquinas e Equipamentos	706.728	547.248
Computadores e Acessórios	411.991	406.091
Móveis e Utensílios	269.263	253.367
Veículos	270.387	209.807
Benfeitorias Imóveis de terceiros	437.888	437.888
Postes, Placas e Outdoor	15.380	15.380
Direito de Uso de Telefone	89	89
Kit da Ambulância	70.676	70.676
TOTAL	2.824.782	2.582.926
(-) Depreciação Acumulada	(1.178.709)	(574.724)
TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO	1.646.073	2.008.202

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

NOTA 12 – INTANGÍVEL

Descrição	2021	2020
Sistemas de Informática – Softwares	233.995	184.799
TOTAL	233.995	184.799
(-) Depreciação Acumulada	(86.702)	(82.702)
TOTAL DO INTANGÍVEL LÍQUIDO	147.293	102.097

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

NOTA 13 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2021	2020
Passivo Circulante		
Provisão de Eventos a Liquidar SUS (a)	1.537.981	845.420
Provisão de Eventos a Liquidar (a)	7.849.909	1.090.338
Provisão p/ Eventos Ocorridos Não Avisados (b)	4.370.924	4.137.390
Subtotal (a)	13.865.585	6.073.148
Passivo Não Circulante		
Provisão de Eventos a Liquidar SUS (a)	184.059	184.059
Subtotal (b)	184.059	184.059
TOTAL (a + b)	13.758.814	6.257.207

a) 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.

A Unimed está discutindo judicialmente os valores cobrados pelo SUS. Os valores do Ressarcimento ao SUS por motivo da mudança do plano de contas da ANS estão classificados no Passivo Não Circulante, o montante de R\$ 184.059.

Foi publicada a RN 227/10 com alteração pela RN 274/2011, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 159/2007, sendo opcional a vinculação para eventos que tenham sido avisados nos últimos 60 dias para Operadora de Médio e Pequeno Porte.

b) 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 aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS com base em 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior.

A operadora efetuou em 31 de dezembro de 2020, efetuou o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados conforme o critério (ii) em conformidade com as exigências contidas RN 160 da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar e alterada pela RN 209/09, 393/15 e 442/18, e apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 4.297.272, ou seja, 100% da Provisão exigida.

De acordo com a Resolução Normativa nº442, que dispõe sobre os critérios de constituição de Provisões Técnicas, as operadoras de planos privados de assistência à saúde devem observar a constituição da PEONA SUS. No exercício de 2021 a provisão está constituída no montante de R\$ 73.652.

c) 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.

Em 31 de dezembro de 2021 a Unimed Vertente do Caparaó apresentava insuficiência de lastro e suficiente de vínculo, conforme demonstrado abaixo:

Descrição	Vinculação	Lastro
Total das Provisões Técnicas	8.009.231	13.942.872
(-) Soma das Deduções Permitidas	(587.808)	(652.937)
(=) Total Líquido das Prov. Técnicas => Vinculação/Lastro Exigidos	7.421.423	13.289.935
Total dos Ativos Vinculados Contabilizados	9.965.299	9.965.299
Suficiência de Vinculação e Lastro dos Ativos Garantidores	2.543.876	(3.324.636)

NOTA 14 – PMA E MARGEM DE SOLVÊNCIA

As operadoras de planos de saúde do grupo ainda estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 159/07, RN 209/2009, RN 227/2010 e RN 313/2012:

a) **Patrimônio Mínimo Ajustado**

A RN 451/2020 da ANS, além de definir as regras para as provisões técnicas, passou a exigir o Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA.

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 451/2020, pela capital base de R\$ 9.726.595, reajustado pelo IPCA em junho de cada ano, e multiplicado por 4,76%, correspondendo para a Cooperativa R\$ 462.986.

O Capital da Unimed em 31/12/2021 representa o montante de R\$ 10.118.809, sendo que a Operadora se encontra suficiente em relação aos recursos próprios mínimos.

b) Margem de solvência

A margem de solvência corresponde à suficiência do patrimônio líquido, podendo ser ajustada conforme art. 5º da RN 451/2020 da ANS. É uma reserva suplementar às provisões técnicas que a operadora deverá dispor, para suportar oscilações das suas operações advindas de perdas do ativo, mal dimensionamento das provisões técnicas e mudanças que afetem o setor, tais como o aumento da sinistralidade e a evasão de beneficiários.

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

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

Os recursos próprios exigidos pela ANS em 31/12/2021 para as Operadoras de Saúde é de 92,66%, sendo que a Cooperativa apresentou a Margem de Solvência uma insuficiência no valor de (R\$ 14.034.106). A Unimed Vertente do Caparaó vem tomando algumas medidas para regularizar a insuficiência da margem de solvência.

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

São representados pelos valores a pagar com operações de Assistência à Saúde junto as Singulares, assim dispostos:

Descrição	2021	2020
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Transferida - Preço Pós-estabelecido (i)	18.435.377	7.303.081
TOTAL	18.435.377	7.303.081

- (i) Refere-se aos custos dos procedimentos realizados por beneficiários da Unimed em outras Operadoras, de forma habitual, conforme requerido pela RN 430.

NOTA 16 – TRIBUTOS E CONTRIBUÇÕES A RECOLHER.

Os registros dos impostos e contribuições a recolher, apuradas de acordo com a legislação vigente, relativos ao período ou exercício cujos recolhimentos ainda não tenham sido efetuados e ou serão recolhidos no mês subsequente ao encerramento do exercício social de 2021.

Está assim demonstrado:

Descrição	2021	2020
Tributos e contribuições	348.198	352.709
Retenções de impostos e contribuições	227.515	268.430
TOTAL	575.713	621.139

NOTA 17 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Contemplam valores captados no mercado financeiro, para limite de crédito rotativo. A composição era a seguinte:

Descrição	2021	
	Curto Prazo	Longo Prazo
SICOOB	661.822	-
TOTAL	661.822	-

NOTA 18 – DÉBITOS DIVERSOS

A composição dos “Débitos Diversos” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2021	2020
Obrigações com pessoal (i)	286.861	284.063
Fornecedores (ii)	95.340	267.454
Depósitos de beneficiários e de terceiros (iii)	488.739	437.735
Outros débitos a pagar	796	685
TOTAL	871.736	989.937

- (i) **Obrigações com Pessoal:** São os valores que a cooperativa possui a pagar referentes a valores de salários a pagar, participação nos resultados, honorários a diretoria, férias e bem como seus respectivos encargos a pagar com pessoal que será liquidada no início de janeiro de 2022.

- (ii) **Fornecedores:** São valores que a cooperativa possui a pagar com seus fornecedores de bens, serviços e corretores que serão liquidados dentro do exercício social de 2022.
- (iii) **Depósitos de Beneficiários e de Terceiros:** são valores que a cooperativa possui a pagar de depósitos de beneficiários de planos de assistência à saúde e de Terceiros que serão baixadas ao longo do exercício social de 2022.

NOTA 19 – PASSIVO NÃO CIRCULANTE

As “Provisões para Contingências” correspondem a valores de processos administrativos e/ou judiciais, cíveis, onde a Cooperativa atua como autora ou como ré, demonstrado abaixo:

Descrição	2021	2020
Contingências Cíveis (a)	534.689	3.342.513
Provisão para Recursos Próprios	-	923.043
Provisão de Contas Médicas (b)	1.151.487	512.038
Sempre Saúde (c)	-	4.000.000
TOTAL	1.685.856	8.777.594

- (a) As “Provisões para Contingências Cíveis” correspondem aos processos administrativos e/ou judiciais contra a Cooperativa, em conformidade com a legislação vigente e os pareceres dos Assessores Jurídicos da Cooperativa.
- (b) Criada a provisão de contas médicas para cobrir os custos referentes aos valores dos despendidos dos seus beneficiários.
- (c) Crédito recebido pela Administradora de Benefícios Sempre Saúde referente absorção de carteira conforme contrato firmado entre as partes.

O Setor Jurídica da Unimed Vertente do Caparaó, utiliza o seguinte método de análise do prognóstico das ações judiciais:

- i. Provável: “Ação que há maior probabilidade de perder o processo judicial”.
- ii. Possível: “A chance de perder é menor que provável”.
- iii. Remota: “Pequena chance de perder, quando há decisão judicial é favorável da Operadora”.

Entende-se que a metodologia adotada pela Consultoria Jurídica atende o estabelecido pela norma contábil CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

Quanto à obrigatoriedade de divulgação, o normativo CPC 25 descreve que para as classificações “Prováveis”, são necessários, o registro e a divulgação no Balanço Patrimonial. Para a classificação “Possível” é devida à publicação em nota explicativa e a classificação Remota não possui exigência de divulgação. Em relação aos processos a Unimed Vertente do Caparaó possui os seguintes valores:

Descrição	Valor
Perda Possível	23.477.555
Perda Remota	262.584
Total	23.740.139

NOTA 20 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Descrição	2021	2020
Capital Subscrito e Integralizado	10.118.809	7.589.935
Número de Cooperados	141	136
Valor da Cota Parte	R\$ 1,00	R\$ 1,00

O Capital social é de R\$ 10.118.809, 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 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	-	3.916.146
FATES	1.935.522	2.128.511
Reservas de Contingencias	-	5.340.000
Fundo de Margem de Solvência	-	4.085.972
Fundo de Recursos Próprios	-	3.728.614
Outras Reservas	-	213.459
TOTAL	1.935.522	19.412.702

FUNDO DE RESERVAS – 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.

FATES - O Fundo de Assistência técnica Educacional e Social – FATES é constituído através da destinação de 5% das sobras líquidas do exercício e pelo resultado apurado nos atos cooperativos auxiliares e não cooperativos. Destina-se à prestação de assistência aos cooperados, seus dependentes legais e aos empregados da Cooperativa.

As demais modificações e a composição do Patrimônio Líquido encontram-se consignadas e evidenciadas na “Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido”.

NOTA 21 – RESULTADO DO PERÍODO

ATO COOPERATIVO	
Receitas	93.289.607
Despesas	(124.997.581)
IRPJ / CSLL	(775.289)
Participação no Lucro	-
RESULTADO LÍQUIDO	-32.533.263
DESTINAÇÃO DO RESULTADO	
Movimentação Utilização FATES	192.989
Reversão Utilização do Fundo de Reserva	3.916.146
Reversão Utilização de Outras Reservas	18.400.549
PERDA A DISPOSIÇÃO DA AGO	(10.023.579)

NOTA 22 – PERDAS EXTRAORDINÁRIAS

No exercício de 2021 a Unimed Vertente do Caparaó apurou uma perda, como apresentado na Demonstração de Resultados, no valor de R\$ 32.533.263. Essa perda decorre, principalmente, da constituição de provisão para perdas sobre créditos inadimplentes de contrato estipulado com uma empresa administradora de benefícios considerando o prazo de 90 dias, previsto pela ANS, para a constituição de tal provisão na data de 31/12/2021. Essa administradora, na data do balanço, estava com créditos vencidos com a Unimed em R\$ 47 milhões, que nas circunstancia afetou o equilíbrio financeiro da entidade, o que comprometeu a Margem de Solvência gerando uma insuficiência no valor de R\$ 14.034.106 e de Ativos Garantidores - Lastro de R\$ 3.324.636.

O reequilíbrio financeiro da Cooperativa dependerá da entrada de novos recursos, pelo incremento de receitas, de novos aportes financeiros, bem como, da realização dos créditos com a administradora de benefícios, independentemente das providências administrativas em curso para a realização de tais créditos,

NOTA 23 - IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL.

Está demonstrado assim:

Descrição	2021	2020
IRPJ	563.712	385.001
CSLL	211.577	147.240
TOTAL	775.289	532.241

O Imposto de Renda e a Contribuição Social Sobre o Lucro foram calculados com base no resultado positivo dos atos não cooperativos, adicionados os rendimentos aplicações financeiras, conforme sumula 262 do STJ e demais adições e exclusões ao lucro conforme legislação vigente.

O Imposto de Renda (IR) do exercício foi calculado à alíquota de 15% mais adicional de 10% sobre a parcela superior a R\$ 240 mil, e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) à alíquota de 9%, tendo por base o resultado contábil dos atos não cooperativos ajustados pelas adições e exclusões definidas na legislação fiscal.

NOTA 24 - EVENTOS MÉDICOS-HOSPITALARES - INFORMAÇÃO REGULAMENTADA PELA ANS

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

**EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES
ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR**
(Preenchimento com valores líquidos de Glosas, Recuperação por Coparticipação e Outras Recuperações)

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais / Familiares pós Lei							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Eventos Indenizáveis	-	-	-	-	-	-	-
Rede Própria	1.574.143	35.539	6.342	71.053	-	463.089	2.150.166
Rede Contratada	74.717	851.533	48.869	956.222	-	1.093.306	3.024.647
Reembolso	-	-	-	-	-	34.054	34.054
Intercâmbio Eventual	69.269	84.122	11.158	1.633.566	16.013	451.732	2.265.860
Outras Formas de Pagamento	-	-	-	-	-	-	-
Atendimento em Corresponsabilidade	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	1.718.129	971.194	66.369	2.660.841	16.013	2.042.181	7.474.727

NOTA 25 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS

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

A Cooperativa não realizou operações com derivativos.

NOTA 23 – COBERTURA DE SEGUROS

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

NOTA 26– PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa considera como partes relacionadas as pessoas ou as entidades que estão relacionadas com a Unimed vertente do Caparaó Cooperativa Trabalho Médicos Ltda., considerando as premissas do CPC – 05 – divulgação sobre partes relacionadas que considera, principalmente, influência significativa, membros do pessoal-chave da administração, entidades coligadas, controladas e empresas de um mesmo grupo econômico.

Nesse sentido, as demais entidades integrantes do sistema Unimed (Intercâmbio) não são consideradas partes relacionadas.

As transações realizadas em 31.12.2021 pela Cooperativa com partes relacionadas estão representadas principalmente por seus cooperados como: remuneração dos administradores refere-se a Pró-Labore da Diretoria e Cédulas de Presença dos Conselhos apropriadas ao resultado Exercício.

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

A Unimed Vertente do Caparaó Cooperativa de Trabalho Médicos Ltda. não 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).

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

Atos Cooperativos (Principais e Auxiliares)

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

Atos não Cooperativos

Serviços realizados por médicos não cooperados e atividade fora do objetivo social.

NOTA 28 – EVENTOS SUBSEQUENTES

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

Manhuaçu (MG), 31 de dezembro de 2021.

Dr. Marcelo Ker Wener
Diretor Presidente

Dr. Rodrigo Ferreira Pereira
Diretor Administrativo

Dr. Gulivert Hudson Melo de Oliveira
Diretor Financeiro

Renata Lúcia dos Santos
Contador CRC – MG 72.521/O-3