

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

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 2021

A Unimed de Araxá é uma cooperativa de trabalho médico inscrita no CNPJ 25.910.449/0001-18 e junto a ANS sob o nº 33165-1, criada em 11/05/1989. Atua nas cidades de Araxá, Ibiá, Campos Altos, Perdizes, Pedrinópolis, Tapira e Pratinha. A atual diretoria assumiu a administração em 01/04/2020 e tem como missão proporcionar aos seus beneficiários a segurança e a certeza de que receberão através de seus cooperados, rede credenciada e rede própria um atendimento humanizado, diferenciado e que prime pela qualidade, presteza e solução dos problemas com eficiência através de uma relação equilibrada e economicamente viável.

O início do ano de 2021 foi marcado pelo elevado número de infecções e mortes pela Covid, ocupação crescente dos leitos de UTI, dificuldades na aquisição de medicamentos e início da vacinação. Com o avanço da vacinação contra a Covid as estruturas de atendimento hospitalar em geral tiveram reduções em suas ocupações. Do ponto de vista econômico, a Cooperativa teve um ano de melhoria de seus indicadores, consolidação no mercado de saúde suplementar da região e valorização do trabalho de seus cooperados, além de cumprir as obrigações regulatórias e fiscais.

PLANO DE SAÚDE

Em 2021, mantivemos nossa liderança no mercado regional e fortalecemos ainda mais nossas parcerias. Abaixo o número de beneficiários:

Total Beneficiários	
2021	2020
26.332	25.072

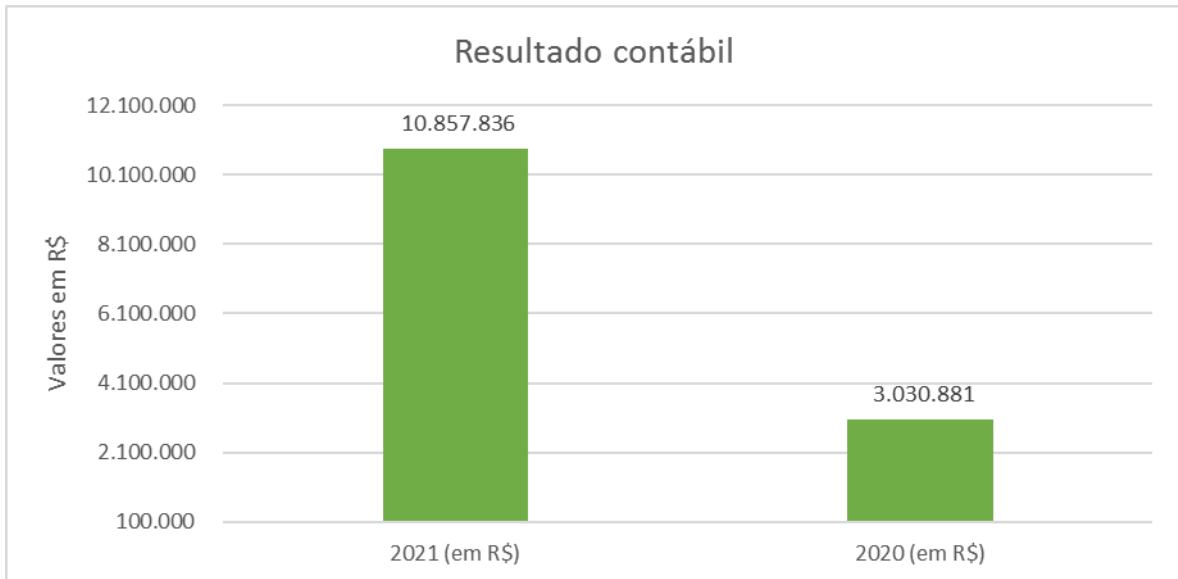
RESULTADO CONTÁBIL

Receitas: soma de todos os valores faturados com planos de saúde, atendimentos particulares, receitas financeiras e não operacionais deduzidos dos impostos sobre faturamento.

Despesas: soma de todos os gastos e provisionamentos de despesas e custos fixos e variáveis com atenção à saúde, despesas comerciais, administrativas e de funcionamento.

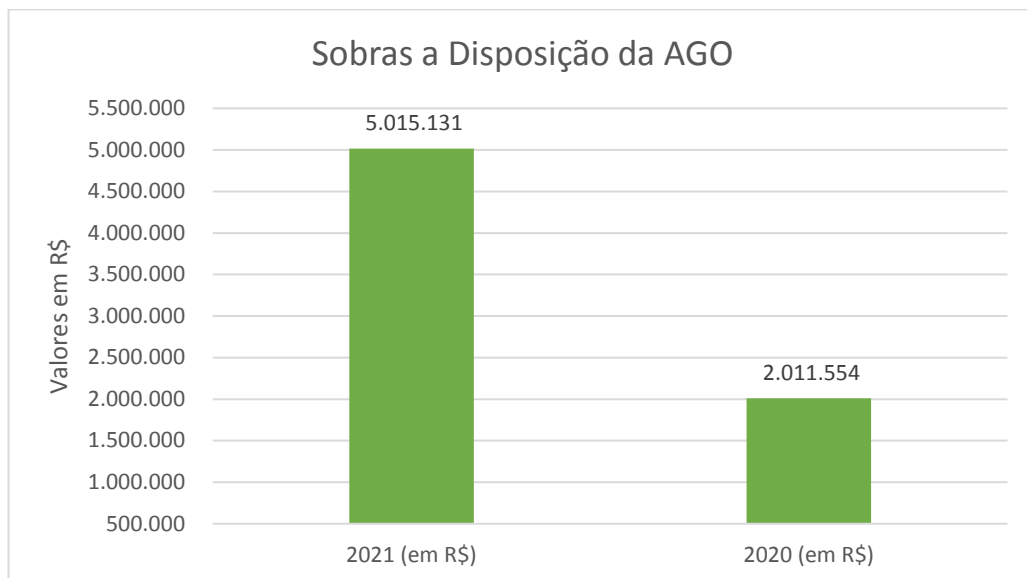
Resultado Contábil: diferença entre as receitas e as despesas, ou seja:

Descrição	2021 (em R\$)	2020 (em R\$)	Variação %
Receitas	122.461.632	104.648.625	17,0%
Despesas	111.603.797	101.617.743	9,8%
Resultado contábil	10.857.836	3.030.881	258,2%



SOBRAS LÍQUIDAS A DISPOSIÇÃO DA AGO

De acordo com o estatuto social da cooperativa e lei 5.764/71 parte do resultado contábil é destinado ao fundo de reserva (10%) e fates (sobras do ato não cooperativo e 5% das sobras do ato cooperativo). O restante fica à disposição da Assembleia Geral Ordinária que representa o total de R\$ 5.015.131 (Cinco milhões quinze mil cento e trinta e um reais).



Ainda de acordo com as disposições estatutárias e da Lei 5.764/71 após a prestação de contas e aprovação das demonstrações contábeis, tais sobras apuradas aguardam deliberação da AGO, seja pela incorporação a reservas existentes, incorporação ao capital social ou distribuição aos cooperados na proporção das operações de cada cooperado durante o exercício social de 2021.

Destacamos que além das sobras acima que passará por deliberação da AGO, durante o exercício de 2021 tivemos a bonificação da produção do cooperado em R\$ 2,0 milhões de reais; remuneração em 12,0% (doze por cento) a cota de capital integralizada de cada cooperado de acordo com a Lei 5.764/71 além dos outros benefícios já deliberados em Assembleias anteriores tais como CRM, ISS dos cooperados, Previdência Privada, Seguro de Responsabilidade Civil e Assessoria Jurídica sem comprometer o desempenho das operações e cumprimento das obrigações visando cada vez mais valorizar o Médico Cooperado.



ATIVOS TOTAIS

Em 2021, os ativos totais da cooperativa cresceram em 14,5% em relação ao ano anterior.

Ativo	
2021	2020
111.160	97.116

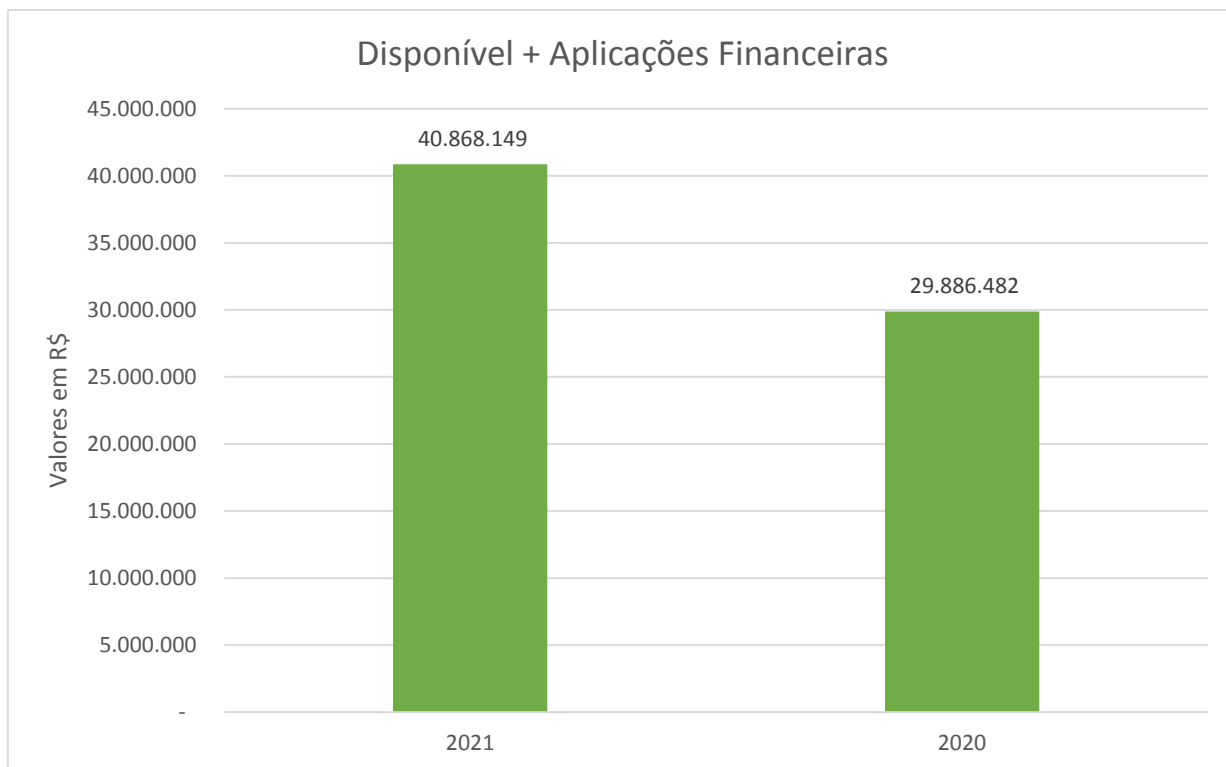
PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido apresentou variação de 13,5%, reflexo das sobras do exercício.

Patrimônio Líquido	
2021	2020
74.527	65.639

FLUXO DE CAIXA

A cooperativa apresentou no ano de 2021, um aumento dos valores disponíveis em caixa e em aplicações financeiras em cerca de R\$ 11 milhões o que representa uma variação de 36,7%, dos volumes existentes em 31/12/2020, reflexo do resultado positivo de suas operações com planos de saúde e consolidação da política de investimentos nos recursos próprios.



PROVISÕES TÉCNICAS, CONTINGÊNCIAS CÍVEIS E TRIBUTÁRIAS

Nas provisões técnicas exigidas pelas Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), a cooperativa cumpriu todas as exigências garantindo o montante de mais de R\$ 8 milhões em aplicações financeiras, depósitos judiciais e através do imóvel assistencial.

As provisões para contingências tributárias das contribuições para o PIS, COFINS, CSLL e o IRPJ, foram devidamente ajustadas em 2021, adequando seus valores a opinião dos assessores jurídicos e andamento dos processos. Além das provisões tributárias citadas, a cooperativa constituiu provisão para o ISSQN (2020 e 2021), IRPJ/CSLL (2016 – 2017), Perdcomp e Sucumbência para processos tributários também alinhada a orientação da assessoria jurídica tributária da cooperativa. Já para os processos cíveis e trabalhistas as provisões foram realizadas conforme orientação do assessor jurídico da cooperativa.

No ano de 2021 a cooperativa aderiu ao parcelamento ordinário da Receita Federal para parcelar os valores de Pis e Cofins referente ao processo 10972.000047/2008-03 do período de dez/2002 e mai/2003 a dez/2004.

As provisões para contingências cíveis, trabalhistas e tributárias totalizam de R\$ 17.679.211 (Dezessete milhões seiscentos e setenta e nove mil duzentos e onze reais).

FUNDO DE DESENVOLVIMENTO

No exercício de 2021 o Fundo de Desenvolvimento não registrou movimentações e apresenta saldo ao final do exercício de R\$ 44.287.363 (quarenta e quatro milhões duzentos e oitenta e sete mil trezentos e sessenta e três reais).

O Complexo Hospitalar da Unimed de Araxá foi inaugurado parcialmente em setembro/2017. Entre as principais aquisições do ano de 2021 estão: Aparelhos de Terapia Respiratória para Ventilador Pulmonar, Endoscópio Rígido, Servidor Dell e Ultrassom Vscan Extend.

Até 31/12/2021 os valores imobilizados e alocados no intangível no complexo hospitalar foram:

Complexo Hospitalar	
Descrição	Valor em mil R\$
Edificações	34.047.155
Móveis e Maquinas	16.420.637
Equipamentos e softwares	1.565.199
Total	52.032.991

GESTÃO DE RECURSOS HUMANOS

O quadro geral de funcionários ficou assim:

Funcionários	
2021	2020
370	309

No ano de 2021 a cooperativa inaugurou a Clínica Multidisciplinar Unimed que oferece atendimentos nas áreas de Psicologia, Terapia Ocupacional, Fonoaudiologia, Nutrição e atendimentos especializados para terapia ABA aos beneficiários do plano de saúde. Também foi inaugurado o serviço de Quimioterapia integrado ao Hospital Unimed. Todos os profissionais destas novas unidades são funcionários da cooperativa.

Outra importante iniciativa durante o ano de 2021 foi o início da implantação da área de qualidade na cooperativa através da contratação da consultoria Transforma Saúde, que treinou as equipes da operadora e demais unidades no desenvolvimento e formalização de seus processos e controles internos.



Junto a Faculdade Unimed foi iniciado o desenvolvimento das adaptações e implementações necessárias para o atendimento da Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD).



Além disso, foram proporcionados aos colaboradores benefícios sociais, conforme normas da Convenção Coletiva de Trabalho, entre eles a Participação no Resultado, plano de saúde, plano odontológico, seguro de vida, uniformes, treinamentos nas novas ferramentas de tecnologia e participações em curso e seminários. Os gastos com encargos sociais e benefícios da Unimed de Araxá em 2021 foram os seguintes:

Encargos e Benefícios	
Descrição	Valor em mil R\$
INSS	3.652.059
FGTS	1.106.515
Vale Transporte	37.152
Alimentação	2.107.166
Seguro de Vida	41.731
Cursos	138.865
Uniformes	48.465
Plano de Saúde	798.376
Participação nos resultados	178.434
Total	8.108.763

PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS – INVESTIMENTOS

A Unimed Araxá detém participações nas seguintes empresas:

Participações societárias - Investimentos		
Descrição	2021	2020
Unimed Participações	131.047	131.047
Intrafederativa do Triângulo Mineiro	23.291	3.000
Unicred	1.371.190	1.259.312
Central Nacional Unimed	1.014.043	1.014.043
Federação Minas Gerais	654.658	550.311
Federação Minas Gerais - APAC	81.751	81.751
SOU	108.763	87.881
Emprol	750.000	750.000
Total	4.134.742	3.877.345

As alterações em relação ao ano de 2020 referem-se à incorporação de sobras aos investimentos, juros e contribuições.

No imobilizado os investimentos mais relevantes foram a ampliação da sede administrativa da operadora, a aquisição de imóvel ao lado da sede administrativa e a finalização das salas comerciais no prédio localizado em frente ao Hospital Unimed.

INDICADORES ECONÔMICOS

Os principais indicadores econômicos abaixo listados continuam demonstrando boa saúde econômica e financeira da Unimed Araxá:

Indicadores Econômicos		
Descrição	2021	2020
Liquidez Corrente	3,29	2,97
Capital Circulante Líquido (em mil \$)	40.160.826	28.762.448
Endividamento	33%	32%

PERSPECTIVAS

No ano de 2022 teremos eleições para presidente, governos estaduais, deputados e senadores o que pode trazer volatilidade ao mercado devido as incertezas dos novos mandatários. O cenário de juros altos e inflação nos remetem a cautela e prudência nas operações. O controle da pandemia da Covid-19 nos parece cada vez mais próxima.

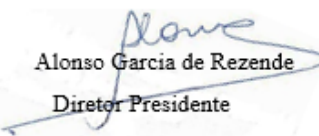
Já a cooperativa passará por eleições da diretoria e conselhos em março, da qual contamos com a participação de todos os cooperados. Após a eleição devemos novamente elaborar novo planejamento estratégico para traçar as ações prioritárias da cooperativa para os próximos anos.


Como princípios almejamos manter nossa posição de destaque no mercado local de planos de saúde, viabilizar ao cooperado melhores condições de trabalho, melhorias nos processos e na estrutura de nossos recursos próprios.

AGRADECIMENTOS

Agradecemos aos nossos Conselhos, Cooperados, Funcionários, Prestadores de Serviços, Assessores e todos aqueles que direta ou indiretamente colaboraram para o êxito de nossa gestão.

Araxá/MG, 23 de fevereiro de 2022.


Alonso Garcia de Rezende
Diretor Presidente


Mateus Frigero
Diretor Administrativo


Rubens Assunção de Oliveira
Diretor Financeiro

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

**Senhores Administradores da
UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED ARAXÁ 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 ARAXÁ 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.

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, 23 de fevereiro de 2022.

WALTER HEUER - WH AUDITORES INDEPENDENTES

CVM Nº 8710 CRC - RJ 319/O S 8 MG

CNPJ Nº 42.465.302/0002-66



LUIS ALBERTO NAVA SALAZAR

Responsável técnico
CONTADOR CRC - RJ - 034860/O

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 25.910.449/0001-18

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

ATIVO	Nota	SALDO EM 31/12/2021	SALDO EM 31/12/2020
ATIVO CIRCULANTE		57.677.438	43.387.018
Disponível	6	608.931	171.436
Realizável		57.068.507	43.215.582
Aplicações Financeiras	6	40.259.218	29.715.046
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		6.818.723	6.515.763
Aplicações Livres		33.440.495	23.199.283
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	10.261.699	9.546.263
Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber		6.087.263	5.928.077
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		1.236.853	1.051.640
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.600.741	2.400.012
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		336.843	166.534
Créditos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8	1.862.569	924.086
Créditos Tributários e Previdenciários	9	571.970	256.460
Bens e Títulos a Receber	10	3.796.656	2.602.021
Despesas Antecipadas		183.211	33.930
Conta Corrente com Cooperados		133.184	137.775
ATIVO NÃO CIRCULANTE		53.482.738	53.729.341
Realizável a Longo Prazo	11	3.457.642	3.504.626
Depósitos Judiciais e Fiscais		3.457.642	3.504.626
Investimentos	12	4.134.742	3.877.345
Participações Societárias pelo Método de Custo		3.361.451	3.124.345
Outros Investimentos		773.291	753.000
Imobilizado	13	45.750.782	46.113.137
Imóveis de Uso Próprio		33.945.066	33.284.764
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		30.323.528	30.234.754
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		3.621.538	3.050.010
Imobilizado de Uso Próprio		11.013.560	12.068.468
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		9.535.554	10.500.677
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		1.478.006	1.567.791
Imobilizações em Curso		780.020	747.770
Outras Imobilizações		12.135	12.136
Intangível	14	139.573	234.234
TOTAL DO ATIVO		111.160.176	97.116.360

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 25.910.449/0001-18

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

PASSIVO	Nota	SALDO EM 31/12/2021	SALDO EM 31/12/2020
PASSIVO CIRCULANTE		17.516.611	14.624.570
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	7.663.538	7.329.240
Provisões de Prêmios / Contraprestações		7.663.538	7.329.240
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		478.048	506.438
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		373.338	454.094
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		4.139.640	4.111.720
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		2.672.511	2.256.989
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		524.772	443.890
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		292.680	217.114
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		232.093	226.776
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora	17	1.041.506	595.157
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	2.654.333	1.864.147
Débitos Diversos	19	5.415.976	4.392.135
Conta Corrente de Cooperados	20	216.486	-
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		19.116.822	16.852.346
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	555.763	678.425
Provisões de Prêmios / Contraprestações		555.763	678.425
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		555.763	678.425
Provisões	21	17.679.211	16.173.921
Provisões Judiciais		17.679.211	16.173.921
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	881.848	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições		881.848	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	22	74.526.742	65.639.444
Capital Social	22.1	9.557.821	9.338.161
Reservas	22.2	59.952.778	54.289.729
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		59.952.778	54.289.729
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		5.016.143	2.011.554
TOTAL DO PASSIVO		111.160.176	97.116.360

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 25.910.449/0001-18

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EMR\$ 1)

	SALDO EM	SALDO EM
	31/12/2021	31/12/2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	101.475.050	90.472.524
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	102.770.622	91.585.477
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	102.770.622	91.585.477
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.295.572)	(1.112.953)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(75.473.656)	(62.604.424)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(75.058.134)	(64.678.978)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(415.522)	2.074.554
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.001.394	27.868.100
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	150.005	109.592
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.765.731	13.084.094
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.024.375	6.556.630
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	10.597.497	6.527.465
Outras Receitas Operacionais	143.858	-
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(598.457)	(474.587)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(1.303.802)	(1.796.158)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(503.474)	(649.632)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.088.518)	(819.389)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	171.253	94.443
Provisão para Perdas sobre o Crédito	116.937	(421.580)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS	(20.151.133)	(23.149.807)
RESULTADO BRUTO	22.863.737	15.641.234
Despesas de Comercialização	(218.249)	(430.388)
Despesas Administrativas	(8.187.659)	(7.853.712)
Resultado Financeiro Líquido	(543.814)	(1.909.406)
Receitas Financeiras	2.307.004	1.082.822
Despesas Financeiras	(2.850.818)	(2.992.228)
Resultado Patrimonial	362.300	373.440
Receitas Patrimoniais	362.300	374.179
Despesas Patrimoniais	-	(739)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.276.315	5.821.168
Imposto de Renda	(2.376.033)	(1.936.533)
Contribuição Social	(864.012)	(705.792)
Participações sobre o Lucro	(178.434)	(147.962)
RESULTADO LÍQUIDO	10.857.836	3.030.881

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 25.910.449/0001-18

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	Capital / Patrimônio Social	Reservas			Sobras ou Perdas Acum.	TOTAL
		Reservas Estatutárias		Fundo de Investimento		
		Fundo de Reserva	F.A.T.E.S.			
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	8.634.891	3.687.302	5.393.241	44.287.363	1.402.376	63.405.173
Destinação da Sobra 2019						-
Incorporação ao Fundo de Reserva						-
Distribuição da Sobra					(1.402.376)	(1.402.376)
Aumentos de Capital						-
Por novos cooperados						-
Capital Integralizado	501.825					501.825
Incorporação Juros para o Capital	368.760					368.760
Distribuição de sobra						-
Devolução de Capital						-
Demissão / Exclusão de Associados	(167.315)					(167.315)
Reversões de Reservas						-
Fundo para aumento de capital						-
Utilização do Fates			(97.504)			(97.504)
Sobra Líquida do Exercício					3.030.881	3.030.881
Absorção Perda c/Fundo de Reserva						-
Absorção Perda c/Reserva						-
Proposta da Destinação da Sobra						-
Fundo de reserva		236.653			(236.653)	-
Fates Ato Não Cooperativo			782.674		(782.674)	-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social					-	-
Fates Resultado Patrimonial					-	-
Fundo recursos Próprios					-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	9.338.161	3.923.955	6.078.410	44.287.363	2.011.554	65.639.444
Destinação da Sobra 2020						-
Incorporação ao Fundo de Reserva						-
Distribuição da Sobra					(2.010.542)	(2.010.542)
Aumentos de Capital						-
Por novos cooperados						-
Capital Integralizado	223.005					223.005
Incorporação Juros para o Capital	783.071					783.071
Distribuição de sobra						-
Devolução de Capital						-
Demissão / Exclusão de Associados	(786.416)					(786.416)
Reversões de Reservas						-
Fundo para aumento de capital						-
Utilização do Fates			(179.656)			(179.656)
Sobra Líquida do Exercício					10.857.836	10.857.836
Absorção Perda c/Fundo de Reserva						-
Absorção Perda c/Reserva						-
Proposta da Destinação da Sobra						-
Fundo de reserva		590.015			(590.015)	-
Fates Ato Não Cooperativo			4.957.682		(4.957.682)	-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social			295.008		(295.008)	-
Fates Resultado Patrimonial					-	-
Fundo recursos Próprios					-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	9.557.821	4.513.971	11.151.444	44.287.363	5.016.143	74.526.742

UNIMED ARAXA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 25.910.449/0001-18

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	125.700.716	108.537.615
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	29.301.143	8.386.079
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	149.252
(+) Outros Recebimentos Operacionais	15.331.564	11.124.783
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(51.168.469)	(46.066.885)
(-) Pagamento de Comissões	(25.299)	(332.724)
(-) Pagamento de Pessoal	(11.832.645)	(10.139.901)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(593.436)	(578.531)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(10.754.803)	(8.586.265)
(-) Pagamento de Tributos	(21.715.596)	(22.343.544)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(49.215)	(330.130)
(-) Pagamento de Aluguel	(7.100)	(8.245)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(306.019)	(208.443)
(-) Aplicações Financeiras	(37.889.240)	(14.317.516)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(32.952.521)	(24.293.373)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	3.039.079	992.171
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	41.000	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(164.349)	(239.681)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(657.273)	(8.993)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(780.622)	(248.674)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	109.071	277.831
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	307.798	19.713
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(1.662.922)	(1.226.296)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(574.908)	(167.315)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(1.820.962)	(1.096.067)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	437.494	(352.570)
CAIXA SALDO INICIAL	171.436	524.006
CAIXA SALDO FINAL	608.931	171.436
Ativos Livres no Início do Período	23.370.720	16.368.976
Ativos Livres no Final do Período	34.049.426	23.370.720
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LIVRES	10.678.706	7.001.743

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

DE 31 DE DEZEMBRO DE 2021 e 2020

(Em R\$ 1)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA** é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A cooperativa é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 184 (cento e oitenta e quatro) médicos cooperados além do Hospital Unimed dotado de Laboratório, Centro de Diagnóstico por Imagem, Quimioterapia, também o Espaço Bem Viver e a Clínica Multidisciplinar Unimed. Conta ainda com serviços credenciados (Hospitais, Laboratórios e Clínicas), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Campos Altos, Ibiá, Pratinha, Perdizes, Pedrinópolis, Taripa e Araxá, onde está localizada sua sede administrativa. Tem como missão oferecer soluções em saúde por meio de atendimento humanizado, contribuindo para o desenvolvimento da sociedade.

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.

NOTA 02 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

No cumprimento de suas atividades, a Unimed Araxá, atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 331651.

Além da operação de planos de saúde também presta serviços de saúde de forma particular através de seus recursos próprios.

NOTA 03 – FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme plano de contas estabelecido pela RN 435/2018 e alterações vigentes, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa (Unimed) também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

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

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 435/2018 e alterações vigentes, 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).

NOTA 04 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis são como segue:

a) Regime de Escrituração:

A Unimed Araxá 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.

b) Disponível e aplicações

Composta pelas contas Caixa e Bancos onde tem como principal função registrar a existência e movimentação de numerários em trânsito e cheques emitidos pertencentes à empresa.

c) Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Unimed Araxá constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 435/2018, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- I. Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito 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 créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada;

d) Conta Corrente com Cooperados:

Os valores registrados no passivo como conta corrente com cooperados referem-se aos valores de cotas de capital, cujos cooperados que solicitaram desligamento da cooperativa, ainda não retiraram os valores junto a cooperativa.

e) Investimentos

Os investimentos em outra sociedade foram avaliados pelo custo de aquisição, deduzida de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado.

f) Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição, formação ou construção corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/1996. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

Como previsto no pronunciamento CPC 27 e CFC NBC TG 27 (R3), a Unimed Araxá revisou o prazo de vida útil-econômica dos seus bens do ativo imobilizado. Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 não existiam indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros e foi verificado que não haveria efeitos significativos em suas demonstrações financeiras, permanecendo para 2021 os valores e as taxas de depreciação utilizadas nos exercícios.

g) Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que compõem pelas taxas descritas previstas na legislação do imposto de renda e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4).

h) Provisões Técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 451/2020 e alterações, 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 indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 435/2018 e suas alterações vigentes.

Provisões Técnicas:

- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações, expedida pela ANS. Em 15/04/2020 através do Ofício nº 443/2020/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE foi aprovada a realização de apuração mensal da PEONA através de metodologia atuarial, a partir do mês de abril/2020.

i) Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos.

j) Outros Ativos e Passivos

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

k) Ativos e Passivos Contingentes

Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

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.

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

Obrigações legais 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.

Na constituição das provisões, a Administração considera a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

l) Apuração do Resultado e Reconhecimento da Receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis ao imposto de renda e contribuição social.

As contraprestações efetivas/prêmios ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preço pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência a saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, o seja, a data em ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

m) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

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

n) Apuração das sobras e perdas

Por determinação da ANS, são classificadas como “Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde”, o resultado líquido dos ingressos (receitas), já deduzidas dos abatimentos, cancelamentos, restituições, transferências de responsabilidades (intercâmbio), registrados por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação.

As receitas com as contraprestações de operações de assistência à saúde são reconhecidas na demonstração de sobras e perdas pelo respectivo período de cobertura contratual, respeitando o princípio da competência dos exercícios. Nos casos em que a fatura é emitida em período anterior ao da cobertura contratual, o valor da fatura é registrado como Faturamento Antecipado no ativo circulante e reconhecido como receita quando da sua efetiva cobertura/competência.

A taxa de administração cobrada nos contratos de custo operacional é reconhecida pela emissão das faturas, coincidindo com o respectivo período de competência.

As despesas com intercâmbio (serviços prestados por outras Unimed's) são reconhecidas no momento em que avisadas pelas prestadoras e validadas pela Cooperativa.

As demais receitas e despesas são reconhecidas na demonstração de sobras e perdas observando-se o regime de competência dos exercícios.

o) 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.

p) Uso de estimativas

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

q) Normas Internacionais de Contabilidade

A Unimed vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 47 – Receitas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

NOTA 05 - NOVOS PRONUNCIAMENTOS CONTÁBEIS, NORMAS E INTERPRETAÇÕES, NOVAS E REVISADAS, JÁ EMITIDAS E AINDA NÃO ADOTADAS

O novo Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras, instituído pela RN 472/2021, entrará em vigor a partir de 01/01/2022, requer a adoção dos seguintes pronunciamentos já emitidos, mas ainda não adotados até a data de emissão das demonstrações financeiras da Unimed. A Unimed irá adotar os pronunciamentos a partir do exercício de 2022, sendo eles:

IFRS	CPC	Pronunciamentos	Data de entrada em vigor – ANS
IFRS 16	CPC 06 (R2)	Arrendamentos	01/01/2022
IFRS 15	CPC 47	Receita de Contrato com Cliente	01/01/2022

NOTA 06 – DISPONÍVEL E APLICAÇÕES

DISPONÍVEL

Descrição	2021	2020
Caixa	7.310	9.171
Banco Conta depósitos	601.621	162.265
TOTAL	608.931	171.436

APLICAÇÕES

Referem-se a aplicações conforme detalhamento abaixo mantidos até o vencimento, registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no exercício, conforme demonstrado:

Descrição	2021	2020
Aplicações Garantidoras Provisões Técnicas	6.818.723	6.515.763
Fundos dedicados ao setor Saúde Suplementar(a)	6.818.723	6.515.763
Aplicações Livres	33.440.495	23.199.283
CDB	14.282.278	19.931.475
FIDC	525.977	511.935
Letra financeira	4.366.181	1.862.433
Fundos de Renda Fixa	4.476.395	12.309
Debentures	2.582.763	-
Tesouro	7.206.901	881.131
TOTAL	40.259.218	29.715.046

- a) Os fundos dedicados ao setor de saúde suplementar são CEF FI Saúde Suplementar – ANS RF e XP ANS FIM CP.
- b) As demais aplicações foram contratadas em regime pré ou pós fixados vinculados ao CDI, IPCA ou misto de indicadores + taxa pré-definida.

NOTA 07 – CRÉDITOS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

A composição dos “Créditos de Operações de Assistência à Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2021	2020
Contraprestação Pecuniária a Receber (a)	6.087.263	5.928.077
(+) Contraprestações Pecuniárias a Receber de Assistência Médico-Hospitalar	6.182.085	5.960.199
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(94.822)	(32.122)
Participação dos Beneficiários em eventos indenizados (b)	1.236.853	1.051.640
(+) Participação dos beneficiários em eventos indenizados de eventos médico-hospitalares	1.264.829	1.095.642
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(27.976)	(44.002)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (c)	2.600.740	2.400.012
(+) Operadoras de Planos de Assistência Médico Hospitalar	2.600.740	2.400.571
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	-	(559)
Outros Créditos de Operações com planos de assistência à saúde (d)	336.843	166.534
(+) Outros Créditos de Operações de Assistência Médico-Hospitalar	350.816	518.152
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	(13.973)	(351.618)
TOTAL	10.261.699	9.546.263

- (a) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora firmados com pessoas físicas e jurídicas;
- (b) O saldo da conta de “Participação dos Beneficiários em eventos indenizados” refere-se a valores da participação dos beneficiários (co-participação) no custo dos eventos oriundos de sua utilização do plano de assistência à 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 plano de saúde;
- (d) O saldo da conta “Outros Créditos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde” refere-se a outros créditos de Operações com Planos de Assist. À Saúde.

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 nº 435/2018 e alterações vigentes da ANS.

NOTA 08 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADA COM PLANOS DE SAÚDE

Nesta conta figura valores que a Unimed Araxá tem a receber dos clientes de planos de saúde, sendo R\$ 1.862.569 em 31.12.2021 e R\$ 924.086 em 31.12.2020. O saldo dessa conta é basicamente composta de “Intercâmbio a Receber” refere-se a atendimentos eventuais a clientes de outras Unimed’s. 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 nº 435/2018 e alterações vigentes da ANS.

NOTA 09 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os créditos tributários correspondem, substancialmente, a:

Descrição	2021	2020
IRRF Retido na Fonte	144.915	122.898
IRPJ a Compensar	248.233	29.318
CSLL a Compensar	85.007	6.686
CSLL – Retida Lei 10.833/03	726	1.132
PIS e COFINS a Recuperar	92.396	96.013
Previdência Social	240	240
Outros Créditos Tributários	453	173
TOTAL	571.970	256.460

Os créditos tributários referem-se às contribuições retidas para PIS/COFINS, previstas no artigo 30 da Lei 10.833/03 e INS-SRF. Nº 459/2004.

NOTA 10 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

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

Descrição	2021	2020
Estoques (a)	3.095.202	2.082.481
Cheques e Ordens a Receber (b)	168.764	318.819
Adiantamentos	514.424	181.876
Outros Valores a Receber	18.266	18.845
TOTAL	3.796.656	2.602.021

- (a) Os estoques estão avaliados pelo custo médio.
- (b) O saldo da conta de “Cheques e Títulos a Receber” referem-se a cheques a receber, cartões de créditos e débitos a receber, demais títulos a receber por atendimentos particulares e Uniminas.

NOTA 11 – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Descrição	2021	2020
ANS – Taxa Saúde Suplementar	548.855	473.177
Depósito Judicial – CSLL/IRPJ	2.353.024	2.353.024
Ressarcimento ao SUS	555.763	678.425
TOTAL	3.457.642	3.504.626

Foram registrados os direitos realizáveis após o término do exercício seguinte referentes aos depósitos judiciais da Taxa de Saúde Suplementar, Impostos de Renda e Contribuição Social, que estão sendo discutidos judicialmente.

NOTA 12 – INVESTIMENTOS

A Unimed Araxá tem participações societárias nas seguintes empresas:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Unimed Participações	131.047	131.047
Federação Unimed MG	736.409	632.062
Central Nacional Unimed	1.014.043	1.014.043
Unicred	1.371.190	1.259.312
Intrafederativa Triângulo Mineiro	23.291	3.000
SOU Fundo Mutuo Participações	108.762	87.881
Emprol Empreendimentos Imobiliários	750.000	750.000
TOTAL	4.134.742	3.877.345

NOTA 13 – IMOBILIZADO

DESCRIÇÃO	2021	2020
Edificações Hospital	34.047.155	33.473.901
Terrenos	2.008.128	2.008.128
Edificações	2.840.706	2.220.855
Móveis e Utensílios	3.210.334	3.075.486
Instalações	52.283	52.283
Maquinas e Equipamentos	17.680.376	16.446.090
Computadores e Periféricos	1.588.693	1.434.555
Veículos	376.286	479.428
Direito de Uso de Telefone	12.135	12.135
Instalações/Reforma	780.020	747.770
TOTAL	62.596.116	59.950.631
(-) Depreciação Acumulada	(16.845.334)	(13.837.494)
TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO	45.750.782	46.113.137

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 de 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 14 – INTANGÍVEL

Está assim constituído:

INTANGÍVEL	Exercícios			
			2021	2020
	Custo	Amortização Acumulada	Líquido	Líquido
Intangível				
Sistema de Computação	549.485	(409.912)	139.573	234.234
Total Intangível	549.485	(409.912)	139.573	234.234

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

NOTA 15 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

DESCRIÇÃO	2021	2020
Circulante	7.663.538	7.329.240
Provisão de Prêmio Não Ganha – PPCNG (a)	478.048	506.438
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar SUS (b)	373.338	454.094
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar (b)	4.139.640	4.111.720
Provisão para Eventos Ocorridos Não Avisados (c)	2.672.512	2.256.988
Não Circulante	555.763	648.425
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar SUS (b)	555.763	648.425
TOTAL	8.219.301	8.007.665

(a) Provisão de Prêmio Não Ganha – PPCNG

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

(b) Provisão para 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.

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.

A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e não vinculadas

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

Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos porém não avisados a operadora, 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 utilizar 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior da PEONA e PEONA SUS.

Em 15/04/2020 através do Ofício nº 443/2020/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE foi aprovada a realização de apuração mensal da PEONA através de metodologia atuarial, a partir do mês de abril/2020.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2021 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$ 2.513.468, apurado por cálculo atuarial ou metodologia regulamentada pela RN 393/2015 e alterações vigentes, e apresenta o registro contábil de 100% da Provisão exigida.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2021 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de R\$ 159.043, apurado através das informações disponíveis no site da ANS (http://ftp.dadosabertos.ans.gov.br/FTP/PDA/peona_sus/ disponível em 21/01/2022) e apresenta o registro contábil de 100% da Provisão exigida.

A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

(d) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

Por determinação da RN 159/07 e alterada pelas resoluções normativas RN 227/10 e 274/1, foi solicitado pela ANS o registro de vinculação de ativos para garantir as provisões técnicas e custódias de títulos mobiliários.

As Provisões Técnicas estão garantidas conforme demonstrado a seguir:

Descrição	2021	2020
Aplicações Garantidores das Provisões Técnicas	6.818.723	6.515.763
Depósitos judiciais	555.763	678.425
TOTAL	7.374.486	7.194.188

Além dos itens acima a operadora em 13/12/2018 através do Ofício Nº 342/2020/CESME/GEHAE/GGAME/DIOPE/ANS foi aprovada a vinculação do imóvel assistencial registrado no Registro de Imóveis de Araxá - MG, matrícula 62.334, situado no endereço Rua Domingos Di Mambro, 800, Vila Silvéria, Araxá - MG.

NOTA 16 – PMA E MARGEM DE SOLVÊNCIA

As operadoras de planos de saúde do grupo ainda estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 451/2020, RN 227/2010, RN 392/2015, RN 393/2015 e alterações vigentes:

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

A RN 160/07 da ANS e alterada pela RN 209/09, além de definir as regras para as provisões técnicas, passou a exigir o Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA. Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 451/2020, em 2021 pelo capital base de R\$ 9.726.594,88 (R\$ 8.977.014,19 em 2020), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual.

O PMA deve ser comparado com o valor do Patrimônio Líquido Ajustado - PLA da Operadora, tendo o PLA estar sempre maior que o PMA. Caso isso não ocorra a Operadora deve constituir imediatamente o valor correspondente da diferença.

O PMA exigido para a Unimed em 31/12/2021 representa o montante de R\$ 462.986 enquanto que o Patrimônio Líquido Ajustado calculado conforme RN 451/2020 representa R\$ 71.578.916. Assim verifica-se que a operadora se encontra adequada quanto ao Patrimônio Mínimo Ajustado.

b) Margem de solvência

Regulamentada pela RN 451/2020 da ANS corresponde à 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, considerando dos dois o maior. Os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos e as Operadoras devem constituir Margem de Solvência total até 2022.

A Margem de Solvência total exigida para Unimed Araxá em 31.12.2021 é de R\$ 17.750.976. A Operadora possui para a data um PLA de R\$ 71.578.916, sendo assim, o valor de PLA da Operadora é suficiente para fazer face ao valor total exigido.

CAPITAL BASEADO EM RISCO OBRIGATORIO PARA 2023 – A Unimed não Aderiu a Adesão Antecipada.

NOTA 17 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADA COM O PLANO DE SAÚDE DA OPERADORA

Descrição	2021	2020
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora	1.041.506	595.157
TOTAL	1.041.506	595.157

São representados pelos valores a pagar com operações de Assistência à Saúde junto as singulares, cooperados e credenciados (hospitais e clínicas).

NOTA 18 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Os tributos e contribuições retidos e provisionados a recolher em 31.12.2021, estão assim relacionados:

Descrição	2021	2020
Circulante	2.654.334	1.864.147
Imposto de Renda Pessoa Jurídica	-	22.935
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido	-	15.088
Impostos Sobre Serviços - ISS	17.323	16.752
Contribuições Previdenciárias - INSS	530.853	446.724
FGTS	116.396	95.353
Cofins / PIS	94.151	123.036
Retenções de Tributos (IRRF, ISS, PIS, Cofins e CSLL)	1.643.654	1.144.258
Parcelamento de Tributos (PIS e Cofins) (a)	251.957	-
Não Circulante	881.848	-
Parcelamento de Tributos (Pis e Cofins) (a)	881.848	-
TOTAL	3.536.182	1.864.147

a) Parcelamento de tributos: trata-se de parcelamento ordinário junto à Receita Federal valores remanescentes das discussões judiciais do processo 10972.000047/2008-03 referentes ao período de dez/2002 e mai/2003 a dez/2004.

NOTA 19 – DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos diversos a pagar correspondem, substancialmente a:

Descrição	2021	2020
Salários a Pagar	766.061	590.847
Férias a pagar	1.578.002	1.354.117
Outros valores a pagar a funcionários	18.213	32.888
Fornecedores	2.914.279	2.373.079
Outros Débitos a pagar	139.422	41.203
TOTAL	5.415.976	4.392.135

NOTA 20 - CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS

Descrição	2021	2020
Conta Corrente de cooperados	216.486	-
TOTAL	216.486	-

Refere-se a cota de capital de cooperados que se desligaram da cooperativa e ainda não retiraram suas cotas de capital.

NOTA 21 - PROVISÕES

As provisões correspondem aos processos administrativos e/ou judiciais contra a Cooperativa, questionando a legalidade de suas cobranças e/ou a inconstitucionalidade dos tributos e contribuições, sendo que os valores provisionados a título de contingência tributária e cível foram calculados e ajustados com base na exigência de cada tributo ou contribuição e ao valor atribuído no processo administrativo ou na ação judicial, tudo de conformidade com a legislação vigente e o parecer de nossos Assessores Jurídicos.

As provisões para as contingências estão assim relacionadas:

Provisões	2021	2020
ANS – Taxa de Saúde	548.855	473.177
PIS	73.107	294.517
COFINS	452.669	1.471.776
Contingência Civil (a)	2.396.603	2.363.293
IRPJ/CSLL	8.054.552	8.748.079
Trabalhista	186.830	177.816
ISS	5.772.233	2.482.372
Perdcomp/não homologada	194.362	162.891
TOTAL	17.679.211	16.173.921

(a) A Unimed ainda discute ações cíveis na justiça com possível perda no valor R\$ 1.000 avaliadas pelos assessores jurídicos. Assim, não foram constituídas provisões contábeis, visto que existem possibilidades de ganho representativo, total ou parcial dessas causas.

NOTA 22 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

22.1 Capital Social

O capital social pertence a 184 cooperados. A quota-parte é indivisível, intransferível mesmo entre os associados, não podendo ser negociada, nem dada em garantia, estando todos os seus movimentos de subscrição, realização e restituição escrituradas no Livro de Matrícula.

O capital social em 31.12.2021 e 31.12.2020 estava assim constituído:

Ano	Capital Subscrito	Capital a Integralizar	Total
2021	9.922.272	(364.451)	9.557.821
2020	9.594.547	(256.386)	9.338.161

22.2 Reservas

Descrição	2021	2020
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social (a)	11.151.444	6.078.410
Fundo de Reserva (b)	4.513.971	3.923.956
Fundo de Investimento (c)	44.287.363	44.287.363
TOTAL	59.952.778	54.289.729

a) 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 dos atos não cooperativos. Destina-se à prestação de assistência técnica e educacional aos cooperados, seus dependentes legais e aos empregados da Cooperativa.

b) 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;

c) O Fundo de Desenvolvimento da Unimed Araxá é constituído em conformidade com o §1º, do Artigo 28, da Lei 5.764/71 e pelo Artigo 85 do Estatuto Social da Unimed Araxá, aprovado por todos os seus termos na Assembleia Geral Extraordinária do dia 07 de março de 2014. O Fundo tem por escopo aportar recursos para a Construção do Complexo Hospitalar da Unimed, tendo início em 07/03/2014 e será encerrado com a implantação definitiva do complexo, sendo liquidado por deliberação da Assembleia Geral e seus recursos destinados ao capital social da cooperativa mediante a proporção direta da movimentação de suas atividades na cooperativa durante o período de sua constituição.

NOTA 23 - COMPOSIÇÃO DA SOBRA DO EXERCÍCIO

DESCRIÇÃO	ATO COOPERATIVO EM R\$	ATO NÃO COOPERATIVO EM R\$	TOTAL GERAL EM R\$
Receitas	49.908.683	72.552.950	122.461.633
Despesas	(43.924.772)	(64.260.545)	(108.185.317)
Participação sobre Lucro	(83.757)	(94.677)	(178.434)
IRPJ / CSLL	-	(3.240.046)	(3.240.046)
RESULTADO DA COOPERATIVA	5.900.154	4.957.682	10.857.836
PROPOSTA DA DESTINAÇÃO			
Fundo de Reservas (10%)	(590.015)		(590.015)
FATES (5%)	(295.008)		(295.008)
FATES Ato não Cooperativo	-	(4.957.682)	(4.957.682)
SOBRA A DISPOSIÇÃO DA AGO	5.015.131	-	5.015.131

Atos Cooperativos

Serviços realizados por médicos cooperados e singulares que prestam serviço de Intercâmbio, bem como os complementares necessários ao desempenho de suas funções.

Atos não cooperativos

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

NOTA 24 - JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO

A cooperativa conforme disposição estatutária e legal efetua o crédito de juros sobre capital próprio a seus cooperados em 12% a.a.

Descrição	Valor em R\$
Capital Social Integralizado	8.774.750
Juros sobre capital	1.052.970
IRRF	269.899

Estes juros serão pagos mediante capitalização de valores ao capital.

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

NOTA 25 – 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, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

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

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	852.520	914.701	94.375	2.721.247	-	1.383.639	5.966.482
Rede Contratada	25.103	529.631	25.393	178.639	-	606.503	1.365.269
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Intercâmbio Eventual	71.464	147.750	8.510	1.184.596	-	660.579	2.072.899
TOTAL	949.087	1.592.081	128.279	4.084.482	-	2.650.722	9.404.650
Total conta 41111102							9.404.650
Corresponsabilidade	55.617	118.592	17.051	768.004	-	1.086.147	2.045.412
Total conta 31171102							2.045.412

NOTA 26 – PARTES RELACIONADAS

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

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

A cooperativa adotou a política institucional 001 aprovada pelo conselho de administração em 25/10/2021 e baseado na auto-declaração de seus administradores informa os valores transacionados com partes relacionadas conforme detalhado a seguir:

Descrição	2021	2020
Contraprestações Líquidas	173.492	158.670
Eventos	153.930	181.399
Custo com prestadores	1.493.149	1.176.025
Custo com Recursos Próprios	2.124.312	1.869.951
Outras Receitas Operacionais	8.528	1.090
Despesas Administrativas	32.630	31.694
Receitas Financeiras	6.262	61
Despesas Financeiras (JCP)	4.054	1.765
Participação Resultados	9.119	8.809

Remuneração dos administradores: o valor da remuneração dos administradores compostos pela Diretoria e Conselhos foram apropriados nas contas de resultado do exercício conforme abaixo:

Descrição	2021	2020
Honorários de Diretoria e Conselhos	696.823	683.442
TOTAL	696.823	683.442

NOTA 27 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Avaliação de 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.

Em 31 de dezembro de 2021, a Unimed não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

b) Fatores de risco

A Cooperativa apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

b1) Risco de crédito;

Advém da possibilidade de a Cooperativa não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b2) Risco de liquidez;

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Companhia honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

b3) Risco de taxa de juros;

O risco de taxa de juros origina-se de a possibilidade da Cooperativa estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado.

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a cooperativa adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC) e títulos públicos, aplicados em diversas instituições financeiras.

b4) Risco operacional;

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Cooperativa e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Cooperativa.

O objetivo da Cooperativa é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Cooperativa para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;
- treinamento e desenvolvimento profissional;
- padrões éticos e comerciais.

b5) Risco da gestão da carteira de investimentos.

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

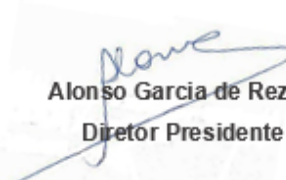
NOTA 28 – COBERTURA DE SEGUROS

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.

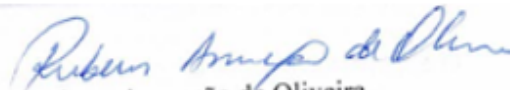
NOTA 29 – EVENTOS SUBSEQUENTES

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.

Araxá (MG), 31 de Dezembro de 2021.



Alonso Garcia de Rezende
Diretor Presidente



Rubens Assunção de Oliveira
Diretor Financeiro



Mateus Frigero
Diretor Administrativo



Renato Massa Rodrigues
CRC/MG 069837/O-8