

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ:73.967.085/0001-55
BALANÇO PATRIMONIAL
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

ATIVO	Nota	2021	2020
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE		94.103.514,47	93.058.008,37
Disponível	NE-5	1.345.931,16	1.446.821,51
Realizável		92.757.583,31	91.611.186,86
Aplicações Financeiras	NE-6	73.048.074,10	68.399.258,96
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		30.165.892,87	29.158.084,92
Aplicações Livres		42.882.181,23	39.241.174,04
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	NE-7	5.737.838,35	5.068.925,96
Contraprestação Pecuniárias a Receber		5.737.838,35	5.068.925,96
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Plano	NE-8	9.498.758,35	8.727.319,79
Créditos Tributários e Previdenciários	NE-8	650.381,07	172.379,34
Bens e Títulos e Créditos a Receber	NE-9	3.822.531,44	9.243.302,81
ATIVO NÃO CIRCULANTE		23.821.045,97	22.910.442,92
Realizável a Longo Prazo	NE-10	4.230.826,54	2.999.723,91
Depósitos Judiciais e Fiscais		174.515,06	147.899,79
Depósitos Judiciais - Cíveis		174.515,06	147.899,79
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		4.056.311,48	2.851.824,12
Investimentos	NE-11	4.251.702,72	3.937.593,63
Participações Societárias pelo Método de Custo		4.246.340,68	3.932.161,59
Outros Investimentos		5.362,04	5.432,04
Imobilizado	NE-12	15.338.516,71	15.973.125,38
Imóveis de Uso Próprio		11.431.210,44	11.831.609,28
Imóveis - Não Hospitalares		11.431.210,44	11.831.609,28
Imobilizado de Uso Próprio		3.907.306,27	4.141.516,10
Não Hospitalares		3.907.306,27	4.141.516,10
TOTAL DO ATIVO		117.924.560,44	115.968.451,29

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"




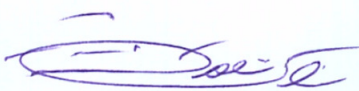
UNIMED NORTE DO MATO GROSSO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ:73.967.085/0001-55
BALANÇO PATRIMONIAL


EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020


PASSIVO	Nota	2021	2020
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		46.814.378,92	41.782.376,62
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		28.782.301,68	28.746.295,60
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	NE-14	515.401,37	830.480,73
Provisão de Eventos a Liquidar Prestadores	NE-14	13.246.061,45	16.291.632,94
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA		15.020.838,86	11.624.181,93
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		938.710,10	488.982,44
Débitos de Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos Saúde da Op.		2.779.183,48	1.070.173,98
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	NE-15	8.965.221,31	6.696.282,05
Débitos Diversos	NE-16	5.322.432,30	4.338.511,43
Conta Corrente de Cooperados		26.530,05	442.131,12
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		7.947.567,22	8.375.503,07
Provisões	NE-17	6.927.438,92	8.374.415,72
Provisão para Ações Judiciais		6.927.438,92	8.374.415,72
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		1.002.250,91	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições		1.002.250,91	-
Outros Débitos	NE-17	17.877,39	1.087,35
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		63.162.614,30	65.810.571,60
Capital Social	NE-18	19.374.902,64	18.211.018,81
Reservas	NE-19	38.207.986,85	35.151.776,88
Reserva de Lucros/Sobras/Retenção de Superávits		38.207.986,85	35.151.776,88
Resultado - Cooperativas		5.579.724,81	12.447.775,91
TOTAL DO PASSIVO		117.924.560,44	115.968.451,29

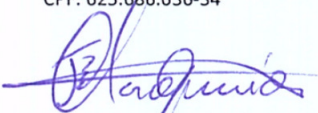
"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"
Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2021


Flávia Lúcia Bittar Gonçalves
Diretora Presidente
CPF: 625.686.636-34


Erico Folchini da Silveira
Diretor Vice-Presidente
CPF: 285.610.308-10


Marcelo de Carvalho Naves
Diretor Tesoureiro
CPF: 994.274.431-20


Dimair Francisco Lara Poloni
Diretor Superintendente
CPF: 247.584.448-54



João Batista Claro de Oliveira Júnior
Diretor Secretário
CPF: 717.569.301-04

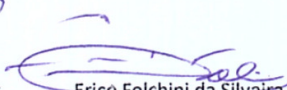

Antonio Flávi Dias Moreira
CRC-RS 038441 T MT
CPF: 237.965.100-00

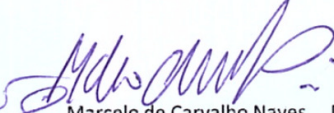
UNIMED NORTE DO MATO GROSSO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ:73.967.085/0001-55
DRE - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

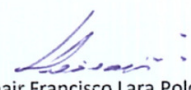
DESCRIÇÃO	2021	2020
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	313.422.681,40	278.000.151,42
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	315.730.324,30	281.295.249,75
Contraprestações Líquidas	315.730.324,30	281.295.249,75
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde da Operadora	(2.307.642,90)	(3.295.098,33)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(266.140.258,48)	(215.857.239,37)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(264.824.406,50)	(216.104.546,45)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA	(1.315.851,98)	247.307,08
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	47.282.422,92	62.142.912,05
Outras Receitas Operac.Assist. à Saúde Não Relac. c/Pl. de Saúde da Op.	1.499.671,27	2.408.298,59
Outras Receitas Operacionais	1.499.671,27	2.408.298,59
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(10.704.645,14)	(11.664.584,29)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(463.735,69)	(4.337.313,36)
Outras Despesas Operacionais	(10.240.909,45)	(7.327.270,93)
RESULTADO BRUTO	38.077.449,05	52.886.626,35
Despesas de Comercialização	(2.615.755,66)	(2.520.235,05)
Despesas Administrativas	(30.050.949,87)	(30.682.517,80)
RESULTADO OPERACIONAL	5.410.743,52	19.683.873,50
Resultado Financeiro Líquido	4.344.844,05	2.527.712,97
Receitas Financeiras	4.722.565,46	3.393.200,00
Despesas Financeiras	(377.721,41)	(865.487,03)
Resultado Patrimonial	881.981,83	1.266.451,82
Receitas Patrimoniais	881.981,83	1.266.451,82
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.637.569,40	23.478.038,29
Imposto de Renda	(1.465.437,22)	(453.059,13)
Contribuição Social	(536.197,40)	(175.964,43)
RESULTADO LÍQUIDO	8.635.934,78	22.849.014,73

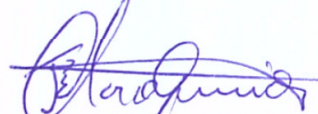
Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2021.

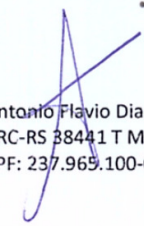

Flávia Lúcia Bittar Gonçalves
Diretora Presidente
CPF: 625.686.636-34


Erico Folchini da Silveira
Diretor Vice-Presidente
CPF: 285.610.308-10


Marcelo de Carvalho Naves
Diretor Tesoureiro
CPF: 594.274.431-20


Dimair Francisco Lara Poloni
Diretor Superintendente
CPF: 247.584.448-54


João Batista Claro de Oliveira Júnior
Diretor Secretário
CPF: 717.569.301-04


Antonio Flavio Dias Moreira
CRC-RS 38441 T MT
CPF: 237.965.100-00

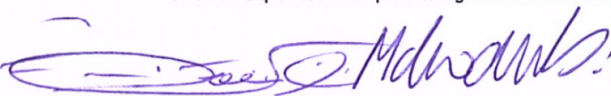
UNIMED NORTE DO MATO GROSSO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ:73.967.085/0001-55
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS E/OU PERDAS


EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020


DESCRIÇÃO	2021		RESULTADOS CONSOLIDADOS	
	ATO COOPERATIVO	ATO NÃO COOPERATIVO	2021	2020
Contraprestações Efetivas de Operações de Assist. à Saúde	247.973.105,40	65.449.576,00	313.422.681,40	278.000.151,42
Receitas com Operações à Saúde	249.798.861,51	65.931.462,79	315.730.324,30	281.295.249,75
Contraprestações Líquidas	249.798.861,51	65.931.462,79	315.730.324,30	281.295.249,75
Tributos diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde da Op.	(1.825.756,11)	(481.886,79)	(2.307.642,90)	(3.295.098,33)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(210.564.296,35)	(55.575.962,13)	(266.140.258,48)	(215.857.239,37)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(209.523.223,31)	(55.301.183,19)	(264.824.406,50)	(216.104.546,45)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA	(1.041.073,03)	(274.778,95)	(1.315.851,98)	247.307,08
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE SAÚDE	37.408.809,06	9.873.613,86	47.282.422,92	62.142.912,05
Outras Receitas Operac.Assist. à Saúde Não Relac. c/Pl. de Saúde da Op.	624.408,28	164.805,20	789.213,48	230.128,19
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operad	562.098,52	148.359,27	710.457,79	2.178.170,40
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(366.897,44)	(96.838,25)	(463.735,69)	(4.337.313,36)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano	(8.102.381,45)	(2.138.528,00)	(10.240.909,45)	(7.327.270,93)
RESULTADO BRUTO	30.126.036,97	7.951.412,08	38.077.449,05	52.886.626,35
Despesas de Comercialização	(2.069.528,12)	(546.227,54)	(2.615.755,66)	(2.520.235,05)
Despesas Administrativas	(23.775.648,04)	(6.275.301,83)	(30.050.949,87)	(30.682.517,80)
RESULTADO OPERACIONAL	4.280.860,81	1.129.882,71	5.410.743,52	19.683.873,50
Resultado Financeiro Líquido	(298.844,84)	4.643.688,89	4.344.844,05	2.527.712,97
Receitas Financeiras	-	4.722.565,46	4.722.565,46	3.393.200,00
Despesas Financeiras	(298.844,84)	(78.876,57)	(377.721,41)	(865.487,03)
Resultado Patrimonial	697.804,55	184.177,28	881.981,83	1.266.451,82
Receitas Patrimoniais	697.804,55	184.177,28	881.981,83	1.266.451,82
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.679.820,52	5.957.748,88	10.637.569,40	23.478.038,29
Imposto de Renda	-	(1.465.437,22)	(1.465.437,22)	(453.059,13)
Contribuição social	-	(536.197,40)	(536.197,40)	(175.964,43)
SOBRAS E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	4.679.820,52	3.956.114,26	8.635.934,78	22.849.014,73

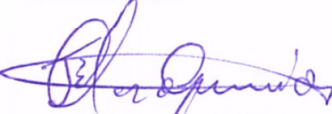
"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"

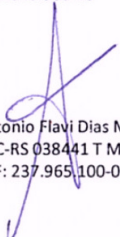

Flávia Lúcia Bittar Gonçalves
Diretora Presidente
CPF: 625.686.636-34


Erico Folchini da Silveira
Diretor Vice-Presidente
CPF: 285.610.308-10


Marcelo de Carvalho Naves
Diretor Tesoureiro
CPF: 994.274.431-20


Dimair Francisco Lara Poloni
Diretor Superintendente
CPF: 247.584.448-54


João Batista Claro de Oliveira Júnior
Diretor Secretário
CPF: 717.569.301-04


Antônio Flavi Dias Moreira
CRC-RS 038441 T MT
CPF: 237.965.100-00

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ nº. 73.967.085/0001-55 ANS Nº 35366-3
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXAS - DFC
Valores em R\$

D F C	2021	2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimento de Planos Saúde	328.276.899,64	277.467.589,81
Resgate de Aplicações Financeiras	44.840.668,48	91.943.930,56
Recebimento Juros de Aplicações Financeiras	1.233.046,10	1.915.960,97
Outros Recebimentos Operacionais	17.576.113,74	25.455.965,00
Pagamento a Fornecedores / Prestadores	(275.752.893,35)	(210.073.598,29)
Pagamento de Comissões		
Pagamento de Pessoal	(6.898.064,00)	(12.583.834,57)
Pagamento de Pró-Labore	(725.253,10)	(1.226.077,14)
Pagamento de Serviços de Terceiros	(1.404.620,41)	(24.132.122,11)
Pagamento de Tributos	(40.059.155,62)	(4.855.923,88)
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(642,01)	(1.531.295,44)
Pagamento de Aluguel	(399.216,38)	(174.393,43)
Pagamento de Promoção/Publicidade	(524.829,68)	
Aplicações Financeiras	(48.900.000,00)	(105.034.917,16)
Outros Pagamentos Operacionais	(8.638.921,18)	(35.642.928,77)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	8.623.132,23	1.528.355,55
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros		
Recebimento de Venda de Investimentos		
Recebimento de Dividendos		
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento		
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(75.330,81)	(1.481.795,82)
Pagamento Relativos ao Ativo Intangível		
Outros Pagamentos das Atividade de Investimento		(4.223,79)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(75.330,81)	(1.486.019,61)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Integralização de Capital	1.000.000,00	450.000,00
Recebimento - Empréstimos/Financiamentos		
Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento	941.332,31	24.985,96
Pagamentos de Participações nos Resultados	(2.500.000,00)	
Outros pagamentos da Atividade de Financiamento	(8.090.024,08)	
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(8.648.691,77)	474.985,96
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(100.890,35)	517.321,90
CAIXA - Saldo Inicial	1.446.821,51	929.499,61
CAIXA - Saldo Final	1.345.931,16	1.446.821,51

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ - 73.967.085/0001-55 ANS Nº 35366-3
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Descrição	Capital Social	Fundo Reserva Legal	Fates/Rates	Fundo de Desenvolvimento	Fundo P/ Construção / Alto Custo	Sobras/Perdas à Disposição AGO	Total
Saldo em 31.12.2019	18.976.578,32	7.181.557,39	1.528.168,36	8.040.812,31	8.000.000,00	7.750.737,47	51.477.853,85
Integralizações	450.000,00						450.000,00
Capitalização Fundo Construção	(1.459.002,66)						(1.459.002,66)
Diminuição do Capital Social	(344.654,37)						(344.654,37)
Incorp.de Juros s/Capital	588.097,52						588.097,52
Destinação das Sobras 2019						(7.750.737,47)	(7.750.737,47)
Sobras/Perdas do Exercício						22.849.014,73	22.849.014,73
Reserva Legal 10%		2.376.580,91				(2.376.580,91)	
Fates - Resultado com Terceiros			6.512,91			(6.512,91)	
Fates/Rates 5%			1.188.290,46			(1.188.290,46)	
Utilização			(923.307,28)			923.307,28	
Fundo de Alto Custo				3.000.000,00		(3.000.000,00)	
Fundo p/Desenvolvimento 20%				4.753.161,83		(4.753.161,83)	
Saldo em 31.12.2020	18.211.018,81	9.558.138,20	1.799.664,45	12.793.974,13	11.000.000,00	12.447.775,91	65.810.571,60
Integralizações	1.523.060,10						1.523.060,10
Capitalização Fundo Construção							
Diminuição do Capital Social	(691.657,13)						(691.657,13)
Incorp.de Juros s/Capital	332.480,86						332.480,86
Destinação das Sobras 2020						(12.447.775,91)	(12.447.775,91)
Sobras/Perdas do Exercício						8.635.934,78	8.635.934,78
Reserva Legal 10%		858.419,20				(858.419,20)	
Fates - Resultado com Terceiros			1.235.183,42			(1.235.183,42)	
Fates/Rates 5%			429.209,60			(429.209,60)	
Utilização			(1.183.440,65)			1.183.440,65	
Fundo de Alto Custo				1.716.838,40		(1.716.838,40)	
Fundo p/Desenvolvimento 20%				14.510.812,53			
Saldo em 31.12.2021	19.374.902,64	10.416.557,50	2.280.616,82	14.510.812,53	11.000.000,00	5.579.724,81	63.162.614,30

Flávia Bittar Gonçalves
Flávia Bittar Gonçalves
Diretora Presidente
CPF: 625.686.636-34

Erico Folchini da Silveira
Erico Folchini da Silveira
Diretor Vice-Presidente
CPF: 285.610.308-10

João Batista Claro de Oliveira Júnior
João Batista Claro de Oliveira Júnior
Diretor Secretário
CPF: 717.569.301-04

Dimair Francisco Lara Poloni
Dimair Francisco Lara Poloni
Diretor Superintendente
CPF: 247.584.448-54


Marcelo de Carvalho Neves
Marcelo de Carvalho Neves
Diretor Tesoureiro
CPF: 994.274.431-20

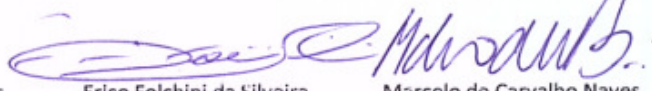
UNIMED NORTE DO MATO GROSSO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ: 73.967.085/0001-55
DRA - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020


CONTAS	2021			2020
	ATO COOPERATIVO	ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAL	TOTAL
(+/-) SOBRA E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	4.679.820,52	3.956.114,26	8.635.934,78	22.849.014,73
(+/-) RESULTADOS ABRANGENTES	<u>3.904.371,49</u>	<u>-2.720.930,84</u>	<u>1.183.440,65</u>	<u>923.307,28</u>
(+) Reversão FATES Exercício	1.183.440,65	-	1.183.440,65	923.307,28
(+/-) Destinação Rendimentos Aplicações Líquidas - CNC 29	2.720.930,84	-2.720.930,84	0,00	-
(+/-) Fundo de Alto Custo/Solvência	0,00	-	0,00	-
(=) SALDO A DESTINAR	<u>8.584.192,01</u>	<u>1.235.183,42</u>	<u>9.819.375,43</u>	<u>23.772.322,01</u>
(-) FATES/RATES - Ato Não Cooperativo	-	(1.235.183,42)	(1.235.183,42)	(6.512,91)
(-) FATES/RATES - 5%	(429.209,60)	-	(429.209,60)	(1.188.290,46)
(-) Fundo de Reserva - 10%	(858.419,20)	-	(858.419,20)	(2.376.580,91)
(-) Fundo de Desenvolvimento - 20%	(1.716.838,40)	-	(1.716.838,40)	(4.753.161,83)
(-) Fundo para Alto Custo	-	-	-	(3.000.000,00)
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	5.579.724,81	-	5.579.724,81	12.447.775,91


"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"

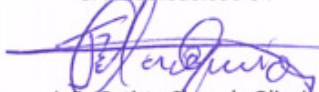
Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2021.

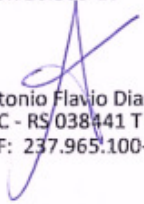

Flávia Lucia Bittar Gonçalves
Diretora Presidente
CPF: 625.686.636-34


Erico Folchini da Silveira
Diretor Vice-Presidente
CPF: 285.610.308-10


Marcelo de Carvalho Naves
Diretor Tesoureiro
CPF: 994.274.431-20


Dimair Francisco Lara Poloni
Diretor Superintendente
CPF: 247.584.448-54


João Batista Claro de Oliveira Júnior
Diretor Secretário
CPF: 717.569.301-04


Antonio Flavio Dias Moreira
CRC - RS 038441 T MT
CPF: 237.965.100-00

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO
CNPJ: 73.967.085/0001-55
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES
CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED NORTE DO MATO GROSSO – Cooperativa de Trabalho Médico, constituída em 04.11.1993 com sede em SINOP – Mato Grosso, tendo como área de ação nos seguintes municípios: Alta Floresta, Apiacás, Aripuanã, Boa Esperança do Norte, Carlinda, Castanheira, Cláudia, Colider, Conilza, Cotriguaçu, Feliz Natal, Guarantã do Norte, Ipiranga do Norte, Itanhangá, Itaúba, Juara, Juína, Juruena, Lucas do Rio Verde, Marcelândia, Matupá, Nova Bandeirante, Nova Canaã, Nova Guarita, Nova Maringá, Nova Monte Verde, Nova Mutum, Nova Santa Helena, Nova Ubiratã, Novo Horizonte do Norte, Novo Mundo, Paranaíta, Peixoto de Azevedo, Porto dos Gaúchos, Rondolândia, Santa Carmem, Santa Rita do Trivelato, São José do Rio Claro, Sorriso, Tabaporã, Tupurah, Terra Nova do Norte, Ubiratã, União do Sul, Vera e Sinop.

A UNIMED NORTE DO MATO GROSSO é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País.

NOTA 02 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A cooperativa 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..

Para o 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.

NOTA 03 – ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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 (somente se constar o quadro da reconciliação), 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 ADOTADAS

As principais práticas adotadas na elaboração das demonstrações contábeis foram:

a) Regime de Escrituração

Foi adotado 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) Estimativas Contábeis

Foram aplicadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, no sentido de assegurar e resguardar os reflexos dos valores das operações e quanto aos registros das estimativas contábeis.

c) Instrumentos Financeiros

Instrumentos não derivativos que incluem as disponibilidades, contas a receber, aplicações financeiras, obrigações com fornecedores, contas a pagar, empréstimos e financiamentos e outras obrigações a pagar, foram reconhecidos pelo seu valor justo.

d) Ajuste a Valor Presente

O ajuste a valor presente previsto na NBC T 19.17, aprovada pela resolução 1.151 do Conselho Federal de Contabilidade foi calculado sobre os saldos remanescentes na data do balanço.

e) Disponibilidade de caixa e equivalentes

Representado por numerários em caixa e depósitos bancários, com seu valor real.

f) Aplicações Financeiras**f.1. - Aplicações Vinculadas a Provisões Técnicas**

Banco Cooperativo Sicredi - Fundo Dedicado da ANS:

- Fundo criado em 24.03.2008, a partir da Resolução Normativa 159, de 03.07.2007, da ANS - Agência Nacional de Saúde, e Instrução DIOPE 13, de 27.12.2007.
- Política de Investimento: aplica os recursos em Títulos Públicos Federais.
- Liquidez e Rentabilidade: diárias

f.2. - Aplicações não Vinculadas

Aplicações no mercado financeiro em CDI, com valores foram registradas pelo custo de aquisição, acrescidos de rendimentos financeiros até a data do balanço em 31.12.2021.

g) Direitos e Obrigações

Os direitos e obrigações são apresentados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos quando aplicável dos correspondentes encargos auferidos ou incorridos até a data dos balanços.

h) Créditos de Operações com planos de Assistência à Saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestação efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares contabilizadas na forma de pro-rata-dia nos termos da RN 206/09 da ANS e conta resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada 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.

i) Provisão para perdas sobre créditos

A provisão deve ser constituída com base nas normas da ANS, por beneficiários em atraso a mais de 60 dias, para planos individuais e a mais de 90 dias para planos coletivos e créditos de outras operadoras.

j) Despesas Antecipadas

As despesas e dispêndios antecipados estão registrados no ativo circulante, sendo apropriadas mensalmente, pelo regime de competência.

k) Investimentos

k.1) Outros Investimentos: Os investimentos estão registrados ao custo de aquisição. A operadora não efetuou provisão para perdas por não existirem evidência para isso.

l) Imobilizado

O imobilizado está demonstrado pelo custo de aquisição, ajustado pela Depreciação Acumulada, calculada pelo método linear, observando as taxas anuais estabelecidas pela Legislação Tributária, que levam em consideração a vida útil dos Bens, conforme letra "m".

m) Depreciação e Amortização

Os encargos de depreciação e amortização foram calculados pelo método linear, com base nas taxas permitidas pela legislação fiscal e os encargos de depreciação totalizara o valor no exercício de R\$ 1.023.655,89 conforme quadro abaixo:

Descrição	Taxa	Valor
Edificações	4%	401.483,72
Máquinas e Eqtos	10%	135.405,43
Instalações	10%	34.572,73
Móveis e Utensílios	10%	112.039,08
Veículos	20%	148.930,56
Eqtos de Informática	20%	190.924,37
Total		1.023.655,89

n) Valor Recuperável dos Ativos

Em consonância com a NBC T 19.10 aprovada pela Resolução 1.292/10 do Conselho Federal de Contabilidade a Cooperativa não realizou trabalho para a identificação de possíveis ativos não recuperáveis, por a administração entender que não existem indícios de ativos passíveis de não ser recuperável.

o) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 209/2009 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, independente 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.

p) Eventos a Liquidar com Operações de Assistência à Saúde

Foram registrados com base na data do conhecimento das faturas e notas fiscais dos prestadores de serviços efetivamente recebidas até 31.12.20 em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis líquidos, de conformidade com a IN 032/09.

q) Provisões

As provisões constituídas foram baseadas no conceito estabelecido na NBC T 19.17, aprovada pela resolução 1.180/09 do CFC, que define provisão como sendo um passivo de prazo ou de valor incertos e também que passivo é uma obrigação presente da entidade, derivada de eventos já ocorridos, cuja liquidação se espera que resulte em saída de recursos da entidade capazes de gerar benefícios econômicos.

r) Provisões de Férias

Os direitos adquiridos relativos a férias e seus encargos sociais foram provisionados entre as obrigações sociais e trabalhistas, cujo montante é de R\$ 1.124.776,98.

s) Operações com Terceiros

As Operações com não associados estão contabilizadas destacadamente, de forma a permitir a apuração do resultado em separado para cálculo e incidência de tributos.

t) Imposto de Renda e Contribuição Social

O imposto de renda e contribuição social foi calculado sobre o lucro real tributável do exercício, sobre as operações com atos não associados e sobre os rendimentos de aplicações financeiras na sua totalidade, em atendimento a súmula do STJ 262.

As alíquotas aplicáveis para o imposto de renda foram de 15% e adicional de 10% sobre o lucro excedente a R\$ 240.000,00 e a contribuição social sobre o lucro líquido de 9%.

Unimed 

Norte do
Mato Grosso

www.unimednorte.com.br

Rua das Alpinias, 679 - Jardim Maringá
78556-259 - Sinop - MT
T.(66) 3511-7000



u) Utilização dos Dispendios com FATES e Absorção do Resultado de Aplicação

Financeira

Os gastos com Assistência Técnica, Educacional e Social, no montante de R\$ 1.183.440,65 foram registrados em contas de resultados e absorvidos pelo FATES, em atendimento ao previsto no item 10.21.2.8 da NBC T 10.21 e do item 10.8.2.8 da NBC T 10.8 e da interpretação técnica IT 01 da mesma. Fica à disposição da AGO o valor de R\$ 2.283.365,83.

v) Apuração de Resultado e reconhecimento de receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais 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 a tributos e provisões.

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 preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à 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, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

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

NOTA 05 – DISPONIBILIDADES

O grupo está composto da seguinte maneira:

Descrição	31.12.2021	31.12.2020
Caixa	5.284,63	3.697,99
Bancos Conta Movimento	1.340.646,53	1.443.123,52
Total	1.345.931,16	1.446.821,51

A Cooperativa mantém movimentação nas seguintes agências bancárias:

Banco do Brasil S/A (23633-0) - Sede
Banco Sicredi (1140-1) - Sede
Banco Unicred (6972-8) - Sede
Banco Unicred (7955-3) - Sinop
Banco Caixa Federal (1199-0) - Sede
Banco Sicredi - Colider (10405-1) - Sede
Banco Sicredi (8096-1) - Sinop
Banco Sicoob (965642)
Banco Uniprime (0001606778)

NOTA 06 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A rubrica está assim representada:

Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas:

Descrição	Indexador	31.12.2021	31.12.2020
Banco Sicredi S/A - LRV – ANS	Fundo ANS	8.082.881,67	29.158.084,92
Banco Sicredi Privado- LRV		11.011.413,81	
Banco BTG PACTUAL- ANS		11.071.597,39	
Total		30.165.892,87	29.158.084,92

Aplicações Livres:

Descrição	Indexador	31.12.2021	31.12.2020
Banco do Brasil - c/c: 23633-0	CDI	38.489,4	193.201,02
Banco Sicredi S/A	CDI	27.545.549,03	24.892.497,75
Banco Sicredi S/A - LRV	CDI	2.863.111,16	2.733.041,28
Banco Unicred	CDI	7.312.353,1	7.022.150,22
Banco Sicredi S/A - Colider	CDI	4.064.093,71	3.884.304,91
Banco Sicredi - SNP	CDI	12.115,96	11.627,96
Banco Sicoob	CDI	783.709,3	253.085,50
Banco Uniprime	CDI	262.759,57	251.265,40
Total		42.882.181,23	39.241.174,04

NOTA 07 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE SAÚDE

Este grupo apresenta os créditos com beneficiários referentes a Planos de Saúde, Intercâmbio a Receber e Provisão para Devedores Duvidosos.

Descrição	2021	2020
Faturas a Receber Pessoa Jurídica	3.180.961,63	2.928.203,04
Mensalidades a Receber Pessoa Física	6.525.568,62	6.965.292,22
Participação dos Beneficiários	2.971.145,77	1.103.967,26
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	-6.960.086,97	- 5.928.536,56
Total	5.717.589,05	5.068.925,96

NOTA 08 – TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

Este grupo apresenta o intercâmbio a receber e créditos tributários.

Descrição	2021	2020
Intercâmbio a Receber	2.919.380,52	3.285.066,99
Reembolso	6.577.696,55	6.240.437,83
PDD		-798.185,03
Taxa de Administração	1.681,28	
Total	9.498.758,35	8.727.319,79

Descrição	2021	2020
Impostos à Compensar	650.381,07	172.379,34
Total	650.381,07	172.379,34

NOTA 09 – OUTROS VALORES E BENS

Neste grupo temos os Estoques, Cheques Pré-datados, Cheques Devolvidos, adiantamentos e antecipações a funcionários, cooperados e fornecedores, intercambio a fatura, além dos cartões de crédito.

Descrição	2021	2020
Estoque Farmácias	369.153,43	818.034,59
Almoxarifado	510.034,96	173.231,64
Cheques Devolvidos	34.728,54	34.728,54
Cheques Devolvidos até 2010	46.474,77	46.474,77
Custódia	-	619,38
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	-81.203,31	-81.203,31
Adiantamento de Salários	2.173,83	2.036,97
Adiantamento de Férias	69.357,89	32.109,89
Adiantamento Mult Vale	34,98	
Adiantamento ISSQN	238,30	
Adiantamentos para Viagens	-	4.288,15
Adiantamentos para Fornecedores	107.770,04	273.282,94
Outros Títulos a Receber	2.596,61	1.197.624,95
Adiantamento a Cooperado	2.620.141,74	6.597.528,60
Cartão de Crédito	133.093,72	141.833,92
Cartão de Débito	-	-
Devolução de Mercadoria	7.935,94	2.711,78
Total	3.822.531,44	9.243.302,81

NOTA 10 – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

O valor de R\$ 174.515,06 é referente a processos cíveis e

O valor de R\$ 4.056.311,48 refere-se ao Fundo da Câmara de Compensação Nacional.

Descrição	2021	2020
Depósitos Judiciais	174.515,06	147.899,79
Fundo da Câmara de Compensação	4.056.311,48	2.851.824,12
Total	4.230.826,54	2.999.723,91

NOTA 11 – INVESTIMENTOS

O quadro demonstra as participações societárias:

Descrição	2021	2020
Federação Estadual	62.941,63	62.941,63
Unicred	346.302,88	336.995,46
Sicredi - Celeiro	2.014.353,22	1.696.023,94
Sicredi – Ouro Verde	931.553,66	986.451,70
Unimed Participações	5.362,04	5.432,04
Confederação das Unimed's Centro Oeste/T	-	44.391,17
Sicredi - Norte MT/PA	98.545,38	52.124,09
Central Nacional	791.648,52	753.233,60
Uniprime	975,16	
Sicoob Norte de Mato Grosso	20,23	
Total	4.251.702,72	3.937.593,63

NOTA 12 – IMOBILIZADO

Os valores dos imobilizados estão assim representados:

Descrição	Valor Original	Depreciação Acumulada	Tx	Vlr. Residual 2021	Vlr. Residual 2020
Terrenos	2.670.000,00			2.670.000,00	2.670.000,00
Edificações	10.172.699,41	(1.411.488,97)	4%	8.761.210,44	9.161.609,28
Máq. Equipamentos	1.473.854,85	(414.846,25)	10%	1.059.008,60	1.131.010,81
Móveis e Utensílios	1.483.678,75	(346.779,45)	10%	1.136.899,30	1.211.263,92
Eqts Informática	1.951.472,60	(1.134.195,04)	20%	817.277,56	965.611,12
Instalações	383.144,30	(39.119,88)	10%	344.024,42	309.985,29
Veículos/Motos	924.917,30	(374.820,91)	20%	550.096,39	523.644,96
Total	19.059.767,21	3.721.250,50		15.338.516,71	15.973.125,38

NOTA 13 – GARANTIAS FINANCEIRAS

As operadoras de planos de saúde do grupo 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

O Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA representa o valor mínimo do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social da OPS ajustado por efeitos econômicos na forma da regulamentação do dispositivo no ANEXO I da RN nº 451/2020, calculado a partir da multiplicação do fator 'K', obtido na Tabela do Anexo I, pelo capital base de R\$ 8.977.014,19.

O fator K é composto pelo segmento da operadora – Cooperativa Médica – SSP – e sua região de comercialização - 5 -. Com essas características, de acordo com o anexo II, o valor do Fator K será 4,65%.

O Patrimônio Mínimo Ajustado é de R\$ 58.919.511,15.

b) Margem de Solvência

Regulamentada pelo 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 dos dois o maior

A margem de solvência parcial necessária é de R\$ 54.364.212,22. O patrimônio líquido ajustado nos termos da IN 038/09 na data do balanço é de R\$ 58.919.511,15 estando, portanto a Unimed Norte do Mato Grosso em nível superior ao exigido.

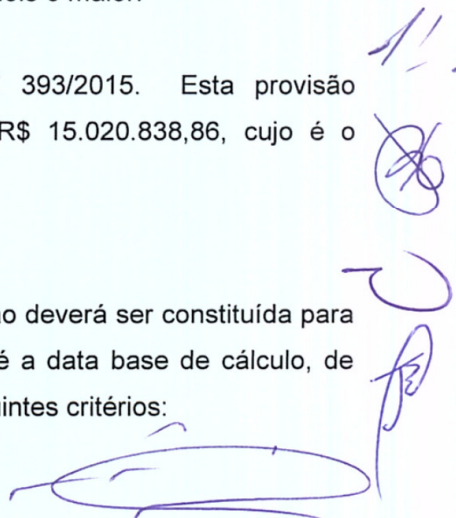
c) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Regulamentada pela RN 393/2015 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos que a operadora ainda não conhece, cujo valor deve ser baseado em cálculo atuarial de acordo com a nota técnica aprovada pela ANS, ou 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.

A PEONA foi constituída integralmente, conforme RN 393/2015. Esta provisão calculada na data do balanço apresenta um total de R\$ 15.020.838,86, cujo é o montante exigido pela ANS nesta data.

d) Provisão de Eventos a Liquidar

Conforme RN 393/2015 e alterações vigentes, esta provisão deverá ser constituída para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data base de cálculo, de acordo com a responsabilidade retida, observados os seguintes critérios:



I – O registro contábil deverá ser realizado integral cobrado pelo prestador no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão ou da análise preliminar das despesas médicas; e

II – A identificação da ocorrência da despesa médica será entendida como qualquer tipo de comunicação estabelecida entre o prestador ou beneficiário e a própria operadora, ou terceiro que serviço de intermediação de recebimento de contas médicas à operadora.

A Operadora mantém ativos garantidores vinculados para dar garantia às provisões técnicas de PEONA e Provisão de Eventos a Liquidar a mais de 60 dias, através de aplicações financeiras no Sicredi Ouro Verde – Fundo Dedicado à ANS, cujo saldo na data do balanço é de R\$ 29.158.084,92.

Conforme publicação da RN 227/10 e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015 e alterações vigentes.

NOTA 14 – EVENTOS A LIQUIDAR DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Segue abaixo a composição dos Eventos a Liquidar de Operações de assistência à Saúde:

Descrição	31.12.2021	31.12.2020	
Sistema Único de Saúde	515.401,37	830.480,73	
Rede Credenciada - Hospitais, Clínicas.	9.845.379,59	8.970.214,30	
Cooperados	3.389.463,41	3.992.210,43	
Intercâmbio Habitual	-	3.297.619,12	
Reembolso	11.218,45	31.589,09	
Total	13.761.462,82	17.122.113,67	

(a) Corresponde ao ressarcimento ao SUS, valor conforme planilha da ANS.

(b) Corresponde aos eventos conhecidos a liquidar de assistência à saúde, ou seja, são todas as obrigações que envolvem os custos com assistências à saúde médico-hospitalar –

produção médica, hospitais, laboratórios, clínicas, matérias e medicamentos, intercâmbio e outros custos relacionados exclusivamente à saúde de usuários próprios da Operadora.

NOTA 15 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Este grupo apresenta a provisão de tributos e contribuições, cujo pagamento ocorrerá no vencimento, conforme documento de quitação.

Descrição	31.12.2021	31.12.2020
Imposto de Renda Pessoa Jurídica	1.290.588,59	
Contribuição Social	477.681,11	33.258,22
ISS	493.494,77	428.287,72
INSS	1.005.605,58	959.644,04
FGTS	75.302,91	69.024,84
PIS/COFINS	107.533,75	128.486,31
IRRF - 0561	96.276,42	111.781,75
IRRF - 0588	4.041.008,95	4.426.944,62
IRRF - 1708	260.288,01	130.111,94
Outras Retenções	816.271,17	408.742,61
Parcelamento IRPJ	297.932,52	
Total	8.961.983,78	6.696.282,05

NOTA 16 – DÉBITOS DIVERSOS

Este grupo apresenta os Débitos Diversos.

Descrição	31.12.2021	31.12.2020
Fornecedores	3.556.623,69	2.722.730,13
Obrigações com Pessoal	1.543.049,84	1.380.291,45
Depósito e Prov. de Beneficiários	222.758,77	207.344,32
Outros	-	28.145,53
Total	5.322.432,30	4.338.511,43

NOTA 17 - PROVISÕES

Provisões para Contingências.

Descrição	31.12.2021	31.12.2020
Provisão Contingências Cíveis	6.874.415,72	8.374.415,72
Provisão Contingências Trabalh. e Outras	1.073.151,50	1.087,35
Total	7.947.567,22	8.375.503,07

13

11.
12.
13.

Em 31/12/2021 a cooperativa possuía valores provisionados conforme quadro acima.

NOTA 18 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado pela participação de 271 associados, atingindo um montante de R\$ 19.374.902,64.

NOTA 19 – NATUREZA E FINALIDADES DOS FUNDOS

a) Fundo de Reserva Legal

O Fundo de Reserva Legal é indivisível entre os cooperados, sendo constituída com o mínimo de 10% das sobras com associados, além de eventuais destinações a critério da AGO e destina-se a reparar eventuais perdas de quaisquer naturezas que a Cooperativa venha a sofrer.

b) Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social

Este Fundo é também indivisível entre os cooperados, sendo constituída com o lucro das operações com terceiros mais 5% das sobras com associados e destina-se a prestar amparo aos cooperados, aos seus dependentes legais e aos funcionários da Cooperativa, bem como para a realização de atividades de incremento técnico, educacional e social.

c) Fundo de Desenvolvimento

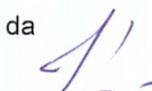
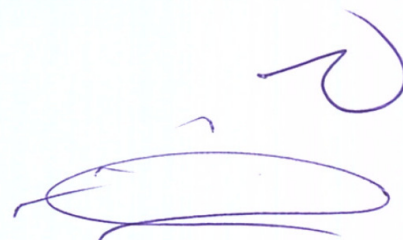
Fundo criado para promover o desenvolvimento da cooperativa.

d) Fundo para Alto Custo/Solvência

Fundo criado para dar suporte a eventuais contas de Alto Custo e garantir a solvência da operadora.

NOTA 20 – COBERTURA DE SEGUROS

Em 31 de dezembro de 2021 a Cooperativa possuía apólices de seguros suficientes para cobertura de sinistros de seus veículos, Estoques, Edificações e Mobiliários da Sede, além de seguro para todo o estoque das farmácias.



NOTA 21 – DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

A demonstração dos Fluxos de Caixa foi apresentada pelo método direto. Em conformidade com o Item 22 do CPC 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido das Atividades Operacionais.

NOTA 22 – PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com a CFC NTG TG – 05 (R3) – Resolução 1297/10 e ITG/CFC 2004/2017. O Conselho de Administração é formado por 5 membros, sendo 3 diretores executivos, os quais são representantes legais, responsáveis pela Administração da Cooperativa. Os membros do Conselho de Administração são eleitos pela assembleia geral, com mandato de 3 anos.

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

Natureza da Operação	Pessoas Físicas	Pessoas Jurídicas
Produção Médica	685.836,42	
Pro-labore	1.579.907,80	
Saldo Conta Capital	348.313,11	
Saldo Contas a Pagar	21.657,53	

NOTA 24 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Em 31 de dezembro de 2021 e até a data da realização da auditoria em 25.02.2022, não ocorreram quaisquer eventos que pudessem alterar de forma significativa a situação patrimonial e financeira nas demonstrações contábeis apresentadas.

Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large signature at the bottom center, a signature at the bottom right, and initials '41' and '26' in the top right corner.

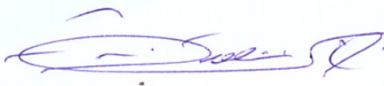
NOTA 25 – APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizada para publicação pelo Conselho de Administração da Unimed Norte do Mato Grosso em 12 de março de 2022.

Sinop-MT, 31 de dezembro de 2021.



Flávia Lúcia Bittar Gonçalves
Diretora Presidente
CPF: 625.686.636-34



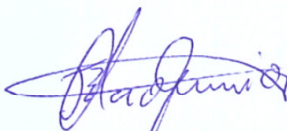
Erico Folchini da Silveira
Diretor Vice-Presidente
CPF: 285.610.308-10



Marcelo de Carvalho Naves
Diretor Tesoureiro
CPF: 994.274.431-20



Dimair Francisco Lara Poloni
Diretor Superintendente
CPF: 247.584.448-54



João Batista C. de O. Júnior
Diretor Secretário
CPF: 717.569.301-04



Antonio Flavio Dias Moreira
CRC-RS 038441 T MT
CPF: 237.965.100-00



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs.

Membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal e Cooperados da
UNIMED NORTE DO MATO GROSSO - Cooperativa de Trabalho Médico
Sinop - Mato Grosso

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED NORTE DO MATO GROSSO – Cooperativa de Trabalho Médico** (“Cooperativa”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações de Sobras ou Perdas, do resultado abrangente, 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 NORTE DO MATO GROSSO – Cooperativa de Trabalho Médico** em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Base para Opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Cooperativa 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 – CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de 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 Cooperativa 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 de 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 uma 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 ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa 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 Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Cooperativa 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:

- 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.

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente de 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 às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- 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.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

Cascavel (PR), 25 de fevereiro de 2022.


Adirley Gasparim
Contador Responsável
CRC – PR Nº 038.192/O-0


CSS Auditores Independentes
CRC – PR Nº 005.689/O-5
OCB 1.027/3
CVM Nº 10898



www.unimednorte.com.br
Rua das Alpinias, 679 - Jardim Maringá
78556-259 - Sinop - MT
T:(66) 3511-7000



RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO EXERCÍCIO DE 2021

É com enorme satisfação que apresentamos o Relatório de Administração sobre o Exercício de 2021 da Unimed Norte do Mato Grosso, mostrando a evolução da nossa Cooperativa e os avanços ocorridos no ano de 2021. Através de um esforço em conjunto cumprimos, com êxito, o Planejamento Estratégico traçado no início desta administração.

Mesmo com a instabilidade econômica do país, a Unimed Norte do Mato Grosso continuou crescendo, aumentando substancialmente o número de novos beneficiários, bem como de médicos cooperados e prestadores de serviços, resultando no crescimento das nossas receitas em 20,14%.

A Unimed Norte do Mato Grosso, possui uma situação financeira sólida, oriundo de uma política de retenção de sobras, com constituição de fundos, para fazer frente às exigências do Órgão Regulador, bem como pelas imposições do mercado de saúde suplementar. É intenção da Administração, manter os recursos aplicados em títulos e valores mobiliários até seu vencimento.

As sobras apuradas no exercício de 2021, após das deduções legais e estatutárias, geraram um valor de R\$ 5.000.000,00 (Cinco Milhões, Quinhentos), que será levado a Assembleia Geral Ordinária, para distribuição aos cooperados.

O crescimento da Unimed nos últimos anos é perceptível através dos números. No ano de 2006, a Cooperativa de Médicos contava com 15.179 beneficiários, distribuídos entre os 46 municípios da sua área de atuação. Em dezembro de 2021 esse número aumentou para 77.600 beneficiários. Tivemos também a ampliação no quadro de novos cooperados, passando de 106 para 271 médicos cooperados no período de 2006 a dezembro de 2021.



www.unimednorte.com.br
Rua das Alpinias, 679 - Jardim Maringá
78556-259 - Sinop - MT
T: (66) 3511-7000



Estamos cientes e convictos de que os nossos esforços estão gerando resultados altamente positivos, fortalecendo economicamente a Cooperativa, que é de todos nós, médicos cooperados.

Na certeza de que estamos percorrendo os caminhos traçados ao longo dos anos, continuaremos com a estratégia de crescimento da Cooperativa, ampliando a rede de atendimento com a inclusão de novos profissionais cooperados e credenciados, gerando, conseqüentemente, o crescimento da carteira, com novos beneficiários.

Agradecemos a cada um dos cooperados, colaboradores e beneficiários que contribuíram com a evolução, solidificação e sustentabilidade da nossa Cooperativa, pois sem vocês a Unimed Norte do Mato Grosso não seria esta grande empresa que tanto nos orgulha.

Muito obrigado

Conselho de Administração

PARECER DO CONSELHO FISCAL

ILUSTRÍSSIMOS SENHORES COOPERADOS
UNIMED NORTE DO MATO GROSSO
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
RUA DAS ALPÍNIAS, 679 – JARDIM MARINGÁ
SINOP – MT

Analizamos o Balanço Patrimonial, o Demonstrativo de Resultado do Exercício e o Demonstrativo de Sobras ou Perdas Acumuladas, todos referentes ao exercício fiscal encerrado em 31 de dezembro de 2021 em como as Demonstrações das Mutações do Patrimônio e os Fluxos de Caixa.

Nossos exames foram efetuados de acordo com a documentação apresentada e esclarecimentos solicitados.

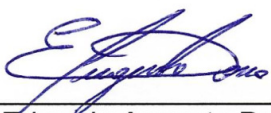
Em nossa opinião as Demonstrações Contábeis acima referidas apresentam adequadamente em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed Norte do Mato Grosso Cooperativa de Trabalho Médico** em 31 de dezembro de 2021.

Na oportunidade aqui também registramos a leitura e aprovação do Parecer a CSS Auditoria & Consultoria - Auditores Independentes.


Sinop(MT), 24 de fevereiro de 2022



Dr. Kleber Queiroz Tobias



Dr. Eduardo Augusto Dossa




Dr. Daniel Tecchio



Dr. Fabio Coelho Barroso



Dr. Tarcísio de Pinho Tavares Junior



Dr. Yan Diego de Almeida Castilho