

**UNIMED MARANHÃO DO SUL COOPERATIVA
DE TRABALHO MÉDICO**

**Relatório dos Auditores Independentes
Demonstrações Financeiras do Exercício
Findo em 31 de dezembro de 2021**

Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021

Sumário

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	2
Demonstrações financeiras	
Balanço patrimonial	6
Demonstração do resultado	8
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	9
Demonstração dos fluxos de caixa	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras	11

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos Diretores, Conselheiros e Cooperados da
Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico
Imperatriz – MA

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico** (Operadora), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed Maranhão do Sul 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 financeiras” . Somos independentes em relação à Operadora, 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 de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos

As demonstrações financeiras do exercício anterior, findo em 31 de dezembro de 2020, cujos valores estão apresentados para fins de comparabilidade, foram examinadas por outros auditores independentes, que emitiram relatório em 26 de fevereiro de 2021 com opinião sem modificação.

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

A administração da Operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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 financeiras, 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 financeiras ou com o 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 financeiras

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 financeiras.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora.

- 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 relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras 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.

São Paulo, 25 de fevereiro de 2022.

AF&H Auditores Independentes
CRC – 2SP038543/O-3



Danilo Soares Avila

Contador – CRC 1SP290567/O-9



Wilson Marcelino de Melo Jr.

Contador – CRC 1SP313471/O-3

Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico

Balancos Patrimoniais Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (em reais)

Ativo	Nota	31/12/2021	31/12/2020
Circulante			
Disponível	5	1.928.052	6.254.762
Realizável		36.783.735	33.102.161
Aplicações financeiras	4c / 6	22.962.644	22.246.947
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		7.865.246	9.569.075
Aplicações livres		15.097.398	12.677.872
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	4b / 4d / 7	6.082.297	4.631.619
Contraprestações pecuniárias a receber		2.773.768	2.380.538
Operadoras de planos de assistência à saúde		3.308.529	2.251.081
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	4b / 4e / 8	4.197.760	2.281.668
Créditos tributários e previdenciários	4l / 9	129.063	1.522.225
Bens e títulos a receber	4f / 10	3.411.971	2.419.702
		38.711.787	39.356.923
Não circulante			
Realizável a longo prazo		3.098.929	2.989.491
Depósitos judiciais e fiscais	4l / 11	3.098.929	2.989.491
Investimentos	4h / 12	1.646.954	1.772.446
Participações societárias pelo método de equivalência		479.902	622.388
Participações societárias pelo método de custo		1.167.052	1.150.058
Imobilizado	b / 4i / 4k / 13	18.726.888	14.796.221
Imóveis de uso próprio		9.247.353	8.235.521
Hospitalares		4.701.840	3.647.648
Não hospitalares		4.545.513	4.587.873
Imobilizados de uso próprio		8.055.730	6.415.533
Hospitalares		4.938.679	4.470.689
Não hospitalares		3.117.051	1.944.844
Imobilizações em curso		1.385.761	145.167
Outras imobilizações		38.044	-
Intangível	4b / 4j / 14	328.671	422.182
		23.801.442	19.980.340
Total do ativo		62.513.229	59.337.263

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico

Balanços Patrimoniais Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (em reais)

Passivo	Nota	31/12/2021	31/12/2020
Circulante			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4b / 4m / 15	13.281.980	14.903.656
Provisões de contraprestações		2.513.439	2.583.340
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG		2.350.458	2.500.686
Provisão para remissão		162.981	82.654
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		921.710	1.124.015
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		5.929.079	7.566.350
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		3.917.752	3.629.951
Débitos de operações de assistência à saúde	4o / 16	748.719	1.084.143
Contraprestações / Prêmios a restituir		-	227
Operadoras de planos de assistência à saúde		748.719	1.083.916
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		3.137.881	948.302
Tributos e encargos sociais a recolher	4n / 17	3.747.138	3.745.453
Débitos diversos	4o / 18	5.797.027	4.854.892
Conta corrente de cooperados		338.933	200.981
		27.051.678	25.737.427
Não circulante			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4b / 4m / 15	238.277	360.969
Provisão para remissão		170.573	107.667
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		67.704	253.302
Provisões		4.084.435	6.293.163
Provisões para ações judiciais	4b / 4p / 19	4.084.435	6.293.163
Tributos e encargos sociais a recolher	4o / 17	463.386	232.501
Parcelamento de tributos e contribuições		463.386	232.501
		4.786.098	6.886.633
Patrimônio líquido			
	20		
Capital social		5.771.729	5.309.399
Reservas		22.176.300	17.485.977
Reservas de sobras		22.176.300	17.485.977
Resultado			
Sobras à disposição da AGO		2.727.424	3.917.827
		30.675.453	26.713.203
Total do passivo e do patrimônio líquido		62.513.229	59.337.263

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico
Demonstrações de Resultados dos
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(em reais)

	Nota	31/12/2021	31/12/2020
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde	4r	156.401.080	128.698.286
Receitas com operações de assistência à saúde		158.489.024	130.156.684
Contraprestações líquidas	21	158.632.257	130.232.941
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		(143.233)	(76.257)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(2.087.944)	(1.458.398)
Eventos indenizáveis líquidos	4s	(132.711.150)	(101.460.213)
Eventos conhecidos e avisados	22	(132.423.349)	(101.032.779)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(287.801)	(427.434)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		23.689.930	27.238.073
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		529.448	101.508
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da		12.823.092	8.861.528
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		10.191.941	7.449.014
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar		2.365.454	985.697
Outras receitas operacionais		265.697	426.817
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(2.148.987)	(3.296.887)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(1.963.798)	(2.353.308)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(467.084)	(356.783)
(-) Recuperação de outras despesas operacionais de assistência à saúde		-	6.634
Provisão para perdas sobre créditos		281.895	(593.430)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		(10.209.485)	(8.920.544)
Resultado bruto		24.683.998	23.983.678
Despesas de comercialização		(2.051.578)	(1.350.162)
Despesas administrativas		(15.910.710)	(13.419.515)
Resultado financeiro líquido		(168.460)	498.967
Receitas financeiras		2.386.132	1.755.331
Despesas financeiras		(2.554.592)	(1.256.364)
Resultado patrimonial		(155.168)	9.773
Receitas patrimoniais		120.846	173.676
Despesas patrimoniais		(276.014)	(163.903)
Resultado antes dos impostos e participações		6.398.082	9.722.741
Imposto de renda	4n	(302.473)	(316.821)
Contribuição social	4n	(117.531)	(122.695)
Resultado líquido do exercício	4q	5.978.078	9.283.225

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico
Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido
Em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(em reais)

	Reservas						Sobras à disposição da AGO	Total
	Capital social	Fundo de reserva	RATES	Reserva margem de solvencia	Reserva manut. conting. Legal	Reserva contingência assistencial COVID		
Saldos em 31 de dezembro de 2019	5.120.962	8.822.697	1.174.744	-	-	-	2.123.138	17.241.541
Destinações da AGO								
Distribuição das sobras	-	-	-	-	-	-	-	-
Constituição reserva	-	-	-	1.061.569	-	-	(1.061.569)	-
Retenção das sobras	-	1.061.569	-	-	-	-	(1.061.569)	-
Movimentação do exercício:								
Integralização de capital	365.714	-	-	-	-	-	-	365.714
Baixa de cooperados	(177.277)	-	-	-	-	-	-	(177.277)
Utilização do RATES	-	-	(48.111)	-	-	-	48.111	-
Constituição reserva	-	-	-	3.917.826	-	-	(3.917.826)	-
Resultado do exercício:								
Sobras do exercício	-	-	-	-	-	-	9.283.225	9.283.225
Destinações estatutárias:								
Fundo de reserva - 10%	-	916.181	-	-	-	-	(916.181)	-
RATES - 5%	-	-	458.091	-	-	-	(458.091)	-
Transferência atos não cooperativos	-	-	121.411	-	-	-	(121.411)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	5.309.399	10.800.447	1.706.135	4.979.395	-	-	3.917.827	26.713.203
Destinações da AGO								
Constituição reserva	-	-	-	-	2.130.869	1.426.708	(3.557.577)	-
Retenção das sobras	-	-	-	360.250	-	-	(360.250)	-
Movimentação do exercício:								
Integralização de capital	616.832	-	-	-	-	-	-	616.832
Baixa de cooperados	(154.502)	-	-	-	(46.814)	(31.344)	-	(232.660)
Utilização do RATES	-	-	(432.470)	-	-	-	432.470	-
Constituição reserva	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado do exercício:								
Sobras do exercício	-	-	-	-	-	-	5.978.078	5.978.078
Antecipação de sobras	-	-	-	-	-	-	(2.400.000)	(2.400.000)
Destinações estatutárias:								
Fundo de reserva - 10%	-	552.348	-	-	-	-	(552.348)	-
RATES - 5%	-	-	276.174	-	-	-	(276.174)	-
Transferência atos não cooperativos	-	-	454.602	-	-	-	(454.602)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	5.771.729	11.352.795	2.004.441	5.339.645	2.084.055	1.395.364	2.727.424	30.675.453

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações dos Fluxos de Caixa Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (em reais)

	31/12/2021	31/12/2020
Atividades operacionais		
Recebimento de plano de saúde	133.304.919	117.166.386
Resgate de aplicações financeiras	19.209.790	11.614.387
Recebimento de juros de aplicações financeiras	15.235	214.104
Outros recebimentos operacionais	41.971.189	34.905.791
Pagamento a fornecedores e prestadores de serviço de saúde	(117.744.495)	(100.029.677)
Pagamento de comissões	(1.987.112)	(1.369.090)
Pagamento de pessoal	(13.336.626)	(12.692.463)
Pagamento de serviços de terceiros	(7.917.805)	(11.433.106)
Pagamento de tributos	(16.988.592)	(6.647.501)
Pagamento de contingências cíveis, trabalhistas e tributárias	(1.739.937)	(2.077.816)
Pagamento de aluguel	(251.352)	(454.460)
Pagamento de promoção e publicidade	(1.011.868)	(556.978)
Aplicações financeiras	(20.159.316)	(18.306.649)
Outros pagamentos operacionais	(10.679.708)	(5.550.914)
Caixa líquido das atividades operacionais	2.684.322	4.782.014
Atividades de investimento		
Recebimento de venda de ativo imobilizado - hospitalar	7.250	27.500
Dividendos	105.014	-
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - hospitalar	(2.380.388)	(526.085)
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(2.374.756)	(385.764)
Pagamento de aquisição de participação em outras empresas	(3.960)	-
Pagamento de outras atividades de investimentos	(155.909)	-
Caixa líquido das atividades de investimento	(4.802.749)	(884.349)
Atividades de financiamento		
Integralização de capital em dinheiro	211.986	216.629
Outros recebimentos das atividades de financiamento	23.000	-
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(19.825)
Outros pagamentos da atividade de financiamento	(2.443.269)	(95.217)
Caixa líquido das atividades de financiamento	(2.208.283)	101.587
Aumento (redução) de caixa e equivalente de caixa	(4.326.710)	3.999.252
Caixa - saldo inicial	6.254.762	2.255.510
Caixa - saldo final	1.928.052	6.254.762
Variação de caixa e equivalente de caixa	(4.326.710)	3.999.252
Ativos livres		
Ativos Livres no Início do Período	6.254.762	2.255.510
Ativos Livres no Final do Período	1.928.052	6.254.762
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – Recursos livres	(4.326.710)	3.999.252

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

1. Contexto operacional

A **Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico** (a seguir denominada Operadora), tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômico social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades no mercado de trabalho, observando o princípio de livre oportunidade para todos os cooperados e aprimoramento dos serviços de assistência médica.

A Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o nº 35.254-3.

2. Principais atividades desenvolvidas

No cumprimento de suas atividades a Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e jurídicas de direito público ou privado.

3. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras são elaboradas e apresentadas de acordo com o Plano de Contas Padrão instituído pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, estabelecido pela Resolução Normativa RN nº 435 de 23 de novembro de 2018 e Resolução Normativa RN nº 446 de 01 de novembro de 2020 consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, dos pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

As demonstrações financeiras 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 conclusão e a emissão destas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Operadora em 25 de fevereiro de 2022.

Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

4. Principais práticas contábeis

a) Regime de escrituração

A Operadora 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) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a estas estimativas e premissas incluem provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas de vida útil de determinados ativos e outras similares. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente diferentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações financeiras

Representadas substancialmente por aplicações em fundos de investimentos e certificados de depósitos bancários, correspondem a aplicações garantidoras de provisões técnicas e aplicações livres, demonstradas ao custo de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço. As aplicações garantidoras de provisões técnicas não estão destinadas à negociação ou disponíveis para venda (vide nota explicativa nº 6).

d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. Preços preestabelecidos - "Provisão de contraprestação não ganha - PCNG" , e posteriormente sendo reconhecidos como "contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde" , no que se refere aos serviços médicos e hospitalares, quando da efetiva

Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

cobertura do risco contratual incorrido conforme determinado pela RN nº 393 de 09 de dezembro de 2015 e suas alterações. Preços pós-estabelecidos na conta de "contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde" (vide nota explicativa nº 7).

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 435 DIOPE/ANS.

e) Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de 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 outras operadoras de planos médico-hospitalares (vide nota explicativa nº 8).

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 435 DIOPE/ANS.

f) Bens e títulos a receber

Representados essencialmente por adiantamentos, créditos diversos e pelo estoque, indispensável ao funcionamento da Operadora para realização do serviço assistencial à saúde, são registrados pelo valor líquido de realização ou custo médio ponderado de aquisição (vide nota explicativa nº 10).

g) Conta corrente com cooperados

Os créditos com cooperados estão sendo registrados pelos valores deliberados por assembleia, corrigidos, pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.

Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

h) Investimentos

Registrados e avaliados pelo custo de aquisição, atualizados conforme decisões de assembleias (vide nota explicativa nº 12).

i) Imobilizado

Demonstrado pelo custo de aquisição corrigido até 31 de dezembro de 1995 líquido das depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear a taxas anuais (vide nota explicativa nº 13).

j) Intangível

Com as alterações na Lei nº 6.404/76, o intangível foi incorporado ao balanço a partir do exercício de 2008 e está relacionado a direitos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade.

O pronunciamento CPC 04 – Ativo Intangível tem como objetivo definir o tratamento contábil dos ativos intangíveis que não são abrangidos especificamente em outro pronunciamento. Por sua vez, ele estabelece que uma entidade deva reconhecer um ativo intangível apenas se determinados critérios forem atendidos. Além disso, também especifica como apurar e mensurar o valor contábil dos ativos intangíveis, exigindo divulgações específicas sobre esses ativos.

Na Operadora o ativo intangível é representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao seu sistema operacional corporativo, apresentados ao custo de aquisição, deduzidos da amortização, calculadas pelo método linear a taxas anuais permitidas pela legislação fiscal (vide nota explicativa nº 14).

k) Avaliação do valor recuperável de ativos (“impairment”)

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável.

Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

l) Demais ativos circulantes e não circulantes

Demonstrados pelos valores de realização ou liquidação, incluídos, quando aplicável, os rendimentos auferidos. Os direitos realizáveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificados como não circulante.

m) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 393/2015 e alterações posteriores, 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. (vide nota explicativa nº 15).

n) Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro

Calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando à tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei nº 11.941/09.

o) Demais passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e variações monetárias e cambiais incorridos até a data do balanço. As obrigações exigíveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificadas no passivo não circulante.

Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
(em reais)

p) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As principais práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes (vide nota explicativa nº 19):

- i)** Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- ii)** Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Passivos contingentes avaliados como de perda possível não exigem provisão, mas divulgação em nota explicativa, enquanto aqueles avaliados como de perda remota não são provisionados e nem divulgados;
- iii)** Obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as possibilidades de êxito, quando originadas de processos em que a Operadora questiona a inconstitucionalidade de tributos.

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta 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.

q) Apuração do resultado

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 ou acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

r) Reconhecimento da receita

As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar 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.

s) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados por prestadores que não são cobrados (avisados) em sua totalidade da Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão para eventos ocorridos e não avisados.

t) Informações por segmento

A Operadora está organizada em uma única estrutura de negócio, correspondente à atividade de planos de saúde, sendo suas operações controladas e gerenciadas de forma integrada.

u) Normas Internacionais de Contabilidade

A Operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 06 (R2) - Arrendamentos, CPC 11 - 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 –

Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

Receitas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC 49 – Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria, 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 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.

v) Novos pronunciamentos contábeis, normas e interpretações.

O novo plano de contas padrão da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, instituído pela Resolução Normativa - RN 472/2021, entrará em vigor a partir de 01/01/2022, requer a adoção dos seguintes pronunciamentos:

- **CPC 06 (R2) - IFRS 16**

O CPC 06 (R2) - IFRS 16 introduz um modelo de contabilização de arrendamentos no balanço patrimonial para arrendatários. Um arrendatário reconhece um ativo de direito de uso que representa o seu direito de utilizar o ativo arrendado e um passivo de arrendamento que representa a sua obrigação de efetuar pagamentos do arrendamento. Com relação à natureza das despesas relacionadas com estes contratos, a IFRS 16 substitui a despesa linear de arrendamento operacional com a junção do custo de depreciação dos ativos de direito de uso e da despesa de juros sobre os passivos de arrendamentos, passando a registrar em despesas financeiras. A contabilidade do arrendador permanece semelhante à norma atual, isto é, os arrendadores continuam a classificar os arrendamentos em financeiros e operacionais.

- **CPC 47 - IFRS 15**

O CPC 47, conforme descrito no novo Plano de Contas da ANS, diz que o montante da receita proveniente de uma transação é geralmente acordado entre a entidade e o comprador ou usuário do ativo e é mensurado pelo valor

Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
(em reais)

justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos comerciais e/ou bonificações concedidas pela entidade ao comprador.

Em 2022 a Unimed, em atendimento ao novo Plano de Contas, modificará a contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passará a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas constará apenas a taxa de administração cobrada.

Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

5. Disponível

	31/12/2021	31/12/2020
Caixa	14.005	22.689
Banco conta movimento	1.535.273	5.888.038
Aplicações de liquidez imediata	378.774	344.035
	1.928.052	6.254.762

6. Aplicações financeiras

		31/12/2021	31/12/2020
Garantidoras de provisões técnicas			
Banco Itaú	Renda fixa - FI	-	4.398.909
Sicredi	CDI	-	5.170.166
Unimed Investcoop	Renda fixa	7.865.246	-
		7.865.246	9.569.075
Livres			
Sicredi	CDI	6.723.681	12.677.872
Banco do Brasil	CDB - DI	1.032.061	-
Banco BTG Pactual	CDB - DI	4.944.423	-
Banco Original	CDB - DI	246.486	-
Banco do Brasil	Fundos	1.030.104	-
Banco BTG Pactual	Fundos	103.743	-
Banco Santander	Fundos	1.016.900	-
		15.097.398	12.677.872
		22.962.644	22.246.947

Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	31/12/2021	31/12/2020
Planos individuais - preestabelecidos		
Créditos a receber	4.574.182	4.970.801
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(2.946.171)	(3.304.283)
	1.628.011	1.666.518
Planos coletivos - preestabelecidos		
Créditos a receber	1.938.549	1.472.797
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(792.792)	(758.777)
	1.145.757	714.020
Subtotal - Contraprestações pecuniárias a receber	2.773.768	2.380.538
Operadoras de planos de assistência à saúde		
Contraprestação de corresponsabilidade assumida	3.493.666	2.251.081
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(185.137)	-
	3.308.529	2.251.081
Subtotal - Operadoras de planos de assistência à saúde	3.308.529	2.251.081
Total	6.082.297	4.631.619

Corresponde a valores a receber dos planos de saúde da Operadora. As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber 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.

Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

8. Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora

	31/12/2021	31/12/2020
Contas a receber - atendimento particular e convênio		
Créditos a receber	3.091.470	2.837.728
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(2.798.960)	(2.776.516)
	292.510	61.212
Intercâmbio a receber - atendimento eventual		
Créditos a receber	6.154.964	4.212.373
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(2.249.714)	(1.991.917)
	3.905.250	2.220.456
	4.197.760	2.281.668

Corresponde essencialmente a créditos com outras Unimed's (Intercâmbio a receber) referentes a taxa de administração e reembolso de atendimentos.

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber 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.

9. Créditos tributários e previdenciários

	31/12/2021	31/12/2020
Circulante		
IRRF sobre serviços prestados por pessoa jurídica	-	360
IRRF sobre aplicações financeiras	123.054	1.466.300
PIS e COFINS a recuperar	1.037	55.565
INSS a compensar	4.972	-
Total	129.063	1.522.225

Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

10. Bens e títulos a receber

	31/12/2021	31/12/2020
Estoques	2.371.269	1.954.607
Títulos a receber	126.782	49.252
Adiantamentos diversos	913.920	415.843
Total	3.411.971	2.419.702

11. Depósitos judiciais e fiscais

	31/12/2021	31/12/2020
Depósitos judiciais - tributário	1.128.592	1.110.932
Depósitos judiciais - cíveis	1.331.289	1.323.447
Depósitos judiciais - trabalhista	100	100
Depósitos judiciais - TSS e multas ANS	638.948	555.012
Total	3.098.929	2.989.491

12. Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, das capitalizações de sobras e juros sobre capital conforme decisões de assembleias. As contas de investimentos estão representadas por:

	31/12/2021	31/12/2020
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial		
W Pet Diagnóstico Médico S.A.	346.374	487.286
AFAC W Pet S.A.	133.528	135.102
	479.902	622.388
Participações societárias pelo método de custo		
Unimed Norte Nordeste	106.351	106.351
Central Nacional Unimed	256.609	244.157
Sicred Sul do Maranhão	733.021	729.061
Unicred Previdência Privada	6.013	6.013
Unimed Seguradora	16.554	15.974
Unimed Participações	48.504	48.502
	1.167.052	1.150.058
Total	1.646.954	1.772.446

Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

Em 17 de fevereiro de 2014, através da ata da assembleia geral de constituição da W PET-Diagnóstico Médico S.A., CNPJ nº 21.138.234/0001-70, a Operadora tornou-se detentora de 30% das 3.661.960 ações ordinárias nominativas emitidas, no valor de R\$ 1,00 (um real) cada.

Em 03 de agosto de 2015, através de contrato particular de cessão e transferência de direitos de participação societária, a Operadora adquiriu mais 10% das ações da W PET-Diagnóstico Médico S.A., aumentando sua participação para 40%, o equivalente a 1.464.784 ações nominativas no valor de R\$ 1,00 (um real cada).

No exercício de 2021 a Unimed Maranhão do Sul aportou como AFAC na W PET-Diagnóstico Médico S.A o montante de R\$ 133.527 (cento e trinta e três mil, quinhentos e vinte e sete reais) e realizou aumento de capital no montante de R\$ 135.101 (cento e trinta e cinco mil, cento e um reais) referente a AFAC aportados até o ano de 2020.

Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

13. Imobilizado

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2020	Movimentação		Saldos em 31/12/2021
			Custo	Depreciação	
Imóveis de uso próprio					
Terrenos	-	1.915.026	-	-	1.915.026
Edificações	40	1.732.622	1.157.468	(103.276)	2.786.814
Subtotal hospitalares		3.647.648	1.157.468	(103.276)	4.701.840
Terrenos	-	841.405	-	-	841.405
Edificações	35	3.746.468	74.795	(117.155)	3.704.108
Subtotal não hospitalares		4.587.873	74.795	(117.155)	4.545.513
Subtotal imóveis de uso próprio		8.235.521	1.232.263	(220.431)	9.247.353
Imobilizado de uso próprio					
Instalações	10	23.160	-	(6.804)	16.356
Máquinas e equipamentos	10	3.362.136	445.263	(239.749)	3.567.650
Materiais de informática e periféricos	5	306.807	129.080	(66.502)	369.385
Móveis e utensílios	10	577.662	331.937	(74.285)	835.314
Veículos	5	200.924	-	(50.950)	149.974
Subtotal hospitalares		4.470.689	906.280	(438.290)	4.938.679
Instalações	10	157.008	57.207	(25.877)	188.338
Máquinas e equipamentos	10	539.102	307.647	(78.578)	768.171
Materiais de informática	5	328.413	563.631	(110.363)	781.681
Móveis e utensílios	10	866.901	591.798	(122.563)	1.336.136
Veículos	5	53.420	(34.255)	23.560	42.725
Subtotal não hospitalares		1.944.844	1.486.028	(313.821)	3.117.051
Subtotal imobilizado de uso próprio		6.415.533	2.392.308	(752.111)	8.055.730
Imobilizações em curso					
Hospitalares	-	125.153	407.919	-	533.072
Não hospitalares	-	20.014	832.675	-	852.689
Subtotal imobilizações em curso		145.167	1.240.594	-	1.385.761
Benfeitorias em propriedades de terceiros	5	-	38.044	-	38.044
Subtotal não hospitalares		-	38.044	-	38.044
Subtotal outras imobilizações		-	38.044	-	38.044
		14.796.221	4.903.209	(972.542)	18.726.888

Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
(em reais)**

14. Intangível

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2020	Movimentação		Saldos em 31/12/2021
			Custo	Amortização	
Hospitalares					
Direito de uso de <i>software</i>	5	-	-	-	-
Não hospitalares					
Direito de uso de <i>software</i>	5	422.182	-	(93.511)	328.671
		422.182	-	(93.511)	328.671

15. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	31/12/2021	31/12/2020
Circulante		
Provisões de contraprestações	2.513.439	2.583.340
Provisão de contraprestação não ganha – PCNG	2.350.458	2.500.686
Provisão para remissão	162.981	82.654
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	921.710	1.124.015
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	5.929.079	7.566.350
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	3.917.752	3.629.951
	13.281.980	14.903.656
Não circulante		
Provisão para remissão	170.573	107.667
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	67.704	253.302
	238.277	360.969

Provisão de contraprestação não ganha - PCNG

Constituída com base nos contratos com preços pré-estabelecidos com prazo de cobertura (vigência e risco) subsequente à data do balanço, a provisão é calculada *pro rata die* conforme estabelecido no capítulo II, Seção V, da Resolução Normativa - RN nº 393, de 9 de dezembro de 2015.

Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
(em reais)

Provisão para remissão

Constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do beneficiário titular, a provisão é calculada conforme metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial aprovada em 08 de agosto de 2007, segundo o Ofício ANS nº 1648/2007/GGAME/DIOPE/ANS/MS.

Provisão para eventos a liquidar SUS

Referem-se a contestados lançamentos realizados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, visando a cobrança de despesas assistenciais decorrentes de atendimentos dos usuários da Operadora no Sistema Único de Saúde, estando de acordo conforme artº2 da Instrução Normativa nº3 de 19 de outubro de 2010 - DIOPE/DIDES.

Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às 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.

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

Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

Constituída com base na metodologia de cálculo própria, aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que ainda não tenham sido avisados pelos prestadores.

Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
(em reais)**

16. Débitos de operações de assistência à saúde

	31/12/2021	31/12/2020
Intercâmbio a pagar	748.719	1.083.916
	<u>748.719</u>	<u>1.083.916</u>

17. Tributos e encargos sociais a recolher

	31/12/2021	31/12/2020
Circulante		
IRPJ e CSLL a recolher	161.343	439.517
ISS a recolher	453.593	349.143
Taxa de Saúde Suplementar - TSS	636.247	552.319
INSS a recolher	713.118	748.107
FGTS a recolher	137.657	118.487
PIS e COFINS a recolher	97.490	157.497
Retenções de impostos e contribuições	1.048.864	1.100.432
Parcelamento de tributos e contribuições	498.826	279.951
	<u>3.747.138</u>	<u>3.745.453</u>
Não circulante		
Parcelamento de multas da ANS	427.854	151.215
Parcelamento de tributos e contribuições	35.532	81.286
	<u>463.386</u>	<u>232.501</u>

Parcelamento de tributos e contribuições

Corresponde a parcelamentos especiais de impostos e contribuições federais, divididos entre 60 e 160 meses, conforme parâmetros definidos pela Lei nº 11.941 de 2009 e Lei nº 12.966 de 2014, referentes à Imposto de Renda Pessoa Jurídica – IRPJ, contribuições para o Instituto Nacional do Seguro Social – INSS e Débitos de Multas Pecuniárias ANS.

Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

18. Débitos diversos

	31/12/2021	31/12/2020
Obrigações com pessoal	2.757.778	2.226.809
Fornecedores	2.594.145	2.122.645
Depósitos de beneficiários e terceiros	244.813	496.331
Outros	200.291	9.107
Total	5.797.027	4.854.892

19. Provisões para ações judiciais

	31/12/2021	31/12/2020
Cíveis	1.985.316	1.985.316
Cíveis - ANS	927.173	3.135.901
Tributárias	1.171.946	1.171.946
Total	4.084.435	6.293.163

Provisões para ações judiciais cíveis - ANS

Correspondem, essencialmente, ao processo administrativo nº 25773.002836/2011-90 (auto de infração nº 38354, emitido em 24/07/2013), instaurado pela Diretoria de Fiscalização da ANS – DIFIS, no âmbito do Programa Olho Vivo, iniciado pelo ofício nº416/NUCLEO-CE/DIFIS/ANS/2011. O processo vem sendo contestado pelos assessores jurídicos da Operadora através de recurso administrativo, tendo sido o último encaminhado à ANS em 19/09/2021.

Adicionalmente, a Operadora é parte em processos cíveis e trabalhistas ainda em andamento, advindos do curso normal de suas operações, classificados como de risco possível por seus advogados, para os quais não foram constituídas provisões. Tais processos representam o montante estimado de R\$ 16.937.845 em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 8.953.949, em 31 de dezembro de 2020).

Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

20. Patrimônio líquido

	31/12/2021	31/12/2020
Capital social	5.771.729	5.309.399
Reservas de sobras	22.176.300	17.485.977
Fundo de reserva	11.352.795	10.800.447
RATES	2.004.441	1.706.135
Reserva para manutenção da margem de solvência	5.339.645	4.979.395
Reserva para manutenção contingência e legal	2.084.055	-
Reserva assistencial - COVID19	1.395.364	-
Sobras à disposição da AGO	2.727.424	3.917.827
	<u>30.675.453</u>	<u>26.713.203</u>

Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2021 está representado por R\$ 5.771.729 (cinco milhões, setecentos e setenta e um mil, setecentos e vinte e nove reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

A movimentação de cooperados no decorrer do exercício de 2021 foi a seguinte:

Quantidade de cooperados			
<u>31/12/2021</u>	<u>Admissões</u>	<u>Exclusões</u>	<u>31/12/2020</u>
231	10	(6)	227

Estatutariamente e de acordo com a Lei Cooperativista nº 5.764/71, são previstas as seguintes destinações das sobras e constituições de reservas:

Fundo de reserva

Conforme disposto no artigo 73 do Estatuto Social, o fundo de reserva é constituído à razão de 10% (dez por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a Operadora venha a sofrer, sendo indivisível entre os associados, mesmo no caso de dissolução ou liquidação.

Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

No exercício de 2021 foi destinado para o fundo de reserva o valor de R\$ 552.248 (quinhentos e cinquenta e dois mil, trezentos e quarenta e oito reais), perfazendo o saldo acumulado de R\$ 11.352.795 (onze milhões, trezentos e cinquenta e dois mil, setecentos e noventa e cinco reais).

Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social (RATES)

Conforme disposto no artigo 74 do Estatuto Social, o RATES é constituído à razão de 5% (cinco por cento) das sobras de cada exercício e destina-se ao incremento da capacitação técnico-educacional dos sócios cooperados, bem como ao amparo destes e seus familiares, sendo indivisível entre os associados.

No exercício de 2021 foi destinado ao RATES o valor de R\$ 276.174 (duzentos e setenta e seis mil, cento e setenta e quatro reais), bem como foram consumidos recursos no montante de R\$ 432.470 (quatrocentos e trinta e dois mil, quatrocentos e setenta reais), bem como foram transferidos os atos não cooperativos no valor de R\$ 454.602 (quatrocentos e cinquenta e quatro mil, seiscentos e dois reais) perfazendo o saldo acumulado de R\$ 2.004.441 (dois milhões, quatro mil, quatrocentos e quarenta e um reais).

Fundo para de constituição e manutenção da margem de solvência

Idealizado e constituído na Assembleia Geral Ordinária realizada em 29 de junho de 2020, com vistas ao atingimento da margem de solvência.

No exercício de 2020, conforme deliberado em Assembleia Geral Ordinária realizada em 29 de junho de 2020, 50% (cinquenta por cento) das sobras do exercício de 2020, no valor de R\$ 1.061.569 (um milhão, sessenta e um mil, quinhentos e sessenta e nove reais), foram transferidas ao referido fundo, bem como 50% das sobras liquidadas de 2020, no valor de R\$ 3.917.826 (três milhões, novecentos e dezessete mil, oitocentos e vinte e seis reais) perfazendo o saldo acumulado de R\$ 4.979.395 (quatro milhões, novecentos e setenta e nove mil, trezentos e noventa e cinco reais). Em 2021 foram incorporadas o montante de R\$ 360.250 (trezentos e sessenta mil, duzentos e cinquenta reais), perfazendo o montante de R\$ 5.339.645 (cinco milhões, trezentos e trinta e nove mil, seiscentos e quarenta e cinco reais).

Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

Reserva Para Manutenção da Contingência Legal

Constituída na Assembleia Geral Ordinária realizada em 2021, com a transferência de R\$ 2.130.869 (dois milhões, cento e trinta mil, oitocentos e sessenta e nove reais) com a finalidade de retenção de recursos para cobrir contingências legais conforme regulamento aprovado em 30/03/2021. Conforme previsto no regulamento da reserva, no decorrer de 2021 foi revertido o valor de R\$ 46.814 (Quarenta e seis mil, oitocentos e quatorze reais), devido ao desligamento de cooperados, totalizando em 31 de dezembro de 2021 o valor de R\$ 2.084.055 (dois milhões, oitenta e quatro mil e cinquenta e cinco reais).

Reserva assistência – COVID 19

Constituída na Assembleia Geral Ordinária realizada em 2021, com a transferência de R\$ 1.426.708 (um milhão, quatrocentos e vinte e seis mil, setecentos e oito reais) com a finalidade de retenção de recursos para cobrir os custos decorrentes do aumento da sinistralidade, que possam ocorrer devido ao aumento dos insumos hospitalares, aumento das coberturas contratuais, além de cobrir o passivo oculto que poderá se realizar devido aos efeitos da pandemia de COVID19, para a manutenção operacional e estratégia de crescimento e sustentabilidade da cooperativa. Conforme previsto no regulamento da reserva, no decorrer de 2021 foi revertido o valor de R\$ 31.344 (trinta e um mil, trezentos e quarenta e quatro reais), devido ao desligamento de cooperados, totalizando em 31 de dezembro de 2021 o valor de R\$ 1.395.364 (um milhão, trezentos e noventa e cinco mil, trezentos e sessenta e quatro reais).

Sobras à disposição da AGO

Sobras líquidas à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, no valor de R\$ 2.727.424 (dois milhões, setecentos e vinte e sete mil, quatrocentos e vinte e quatro reais).

21. Contraprestações líquidas

Registradas no montante de R\$ 158.632.257 (cento e cinquenta e oito milhões, seiscentos e trinta e dois mil, duzentos e cinquenta e sete reais) no exercício de 2021 (R\$ 130.232.941, no exercício de 2020), correspondem às receitas oriundas de

Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

mensalidades e faturas de beneficiários de planos de assistência médico-hospitalar individuais e coletivos oferecidos pela Operadora.

22. Eventos conhecidos e avisados

Registrados no montante de R\$ 132.423.349 (cento e trinta e dois milhões, quatrocentos e vinte e três mil, trezentos e quarenta e nove reais) no exercício de 2021 (R\$ 101.032.779, no exercício de 2020), correspondem aos custos dos serviços de assistência médico-hospitalar prestados aos beneficiários da Operadora.

23. Garantias financeiras

Patrimônio mínimo ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no anexo I da RN nº 451/2021, pelo capital base reajustado pelo IPCA em julho de cada ano. O Capital Social da Cooperativa excede o valor do patrimônio mínimo - PMA exigido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Capital Regulatório – Margem de solvência

É uma reserva suplementar às provisões técnicas que a operadora deverá dispor, para suportar oscilações das suas operações advindas de perdas do ativo, mal dimensionamento das provisões técnicas e mudanças que afetem o setor tais como: aumento de sinistralidade e evasão de beneficiários. Em 31/12/2021 a margem de solvência calculada para Unimed Maranhão do Sul está suficiente conforme demonstramos:

	31/12/2021
Patrimônio líquido ajustado	29.228.235
Margem de solvência integral	29.258.618
Proporcionalidade da margem de solvência	75,00%
Margem de solvência exigida (dez 2021)	21.943.964
Excesso/(insuficiência) da margem de solvência	<u>7.284.271</u>
Verificação suficiência margem de solvência	<u>Suficiente</u>

Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

Ativos garantidores

Os ativos garantidores são bens imóveis, ações, títulos ou valores mobiliários de titularidade da Operadora, que lastreiam as provisões técnicas. Esses ativos representam a efetivação financeira real da garantia escritural refletida pelas provisões.

As regras referentes à aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e diversificação dos ativos garantidores estão dispostas na Resolução Normativa nº 392 de dezembro de 2015.

Em 31 de dezembro de 2021 a necessidade de lastro e vínculo da Unimed Maranhão está suficiente, conforme resumo da situação dos ativos garantidores que demonstramos abaixo:

	31/12/2021
Total de ativos garantidores	9.281.757
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	7.865.246
Vínculo de imóveis assistenciais	1.416.511
Necessidade de lastro	<u>8.173.087</u>
Verificação de suficiência de lastro	<u>Suficiente</u>
Aplicações vinculadas a provisões técnicas	9.281.757
Necessidade de vínculo	<u>3.708.033</u>
Verificação de suficiência de vínculo	<u>Suficiente</u>

Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
(em reais)****24. Conciliação da demonstração dos fluxos de caixa**

	31/12/2021	31/12/2020
Resultado líquido	5.978.078	9.283.225
Ajustes por:		
Depreciação	1.019.031	773.310
Amortização	93.510	67.101
Outras receitas operacionais	-	-
Equivalência patrimonial	276.014	154.509
Ganho em investimentos método de custos	(105.014)	(146.176)
Provisões técnicas	280.806	47.313
Provisão para contingências	(2.208.728)	331.842
Saldo ajustado	5.333.697	10.511.124
Variação dos ativos operacionais		
Aplicações financeiras	(715.697)	(7.496.611)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(1.450.678)	1.095.333
Créditos operacionais de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	(1.916.092)	1.278.596
Créditos tributários e previdenciários	1.393.162	554.061
Bens e títulos a receber	(992.270)	(925.527)
Despesas antecipadas	-	108.000
Conta corrente com cooperados	-	8.265
Depósitos judiciais e fiscais	(109.438)	(297.826)
	(3.791.013)	(5.675.709)
Variação dos passivos operacionais		
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	(387.904)	(528.706)
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços de assistência à saúde	(1.637.271)	393.163
Débitos de operações de assistência à saúde	(335.423)	(653.402)
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	2.189.579	791.019
Tributos e encargos sociais a recolher	232.569	194.304
Débitos diversos	942.136	(308.573)
Conta corrente com cooperados	137.952	58.794
	1.141.638	(53.401)
Caixa líquido das atividades operacionais	2.684.322	4.782.014

Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

25. Cobertura de seguros

A administração da Operadora tem por política contratar seguros contra incêndios e riscos diversos com cobertura considerada suficiente, pelos assessores especialistas em seguros, para assegurar, em caso de sinistros, a reposição dos bens e a sua respectiva continuidade operacional.

26. Instrumentos financeiros

Avaliação de instrumentos financeiros

A administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, créditos de operações com planos de assistência à saúde e não relacionados com planos de saúde da Operadora e os passivos circulantes, principalmente provisão de eventos a liquidar e débitos de operações de assistência à saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão informados nas demonstrações financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço patrimonial.

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 a Operadora não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

Fatores de risco

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

a) Risco de crédito

Risco do não recebimento de valores decorrentes da prestação de serviços médico-hospitalares ou da impossibilidade de resgate de aplicações e investimentos mantidos junto a instituições financeiras.

Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de sua carteira de recebíveis e dos índices de inadimplência, bem como mantém suas aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b) Risco de liquidez

Risco da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Operadora honre seus compromissos no prazo, em razão do descasamento entre o fluxo de pagamentos e o fluxo de recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de seu fluxo de caixa, avaliando a adequação dos prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, geralmente caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente curtos.

c) Risco de taxas de juros

Risco de alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos significativos sobre os rendimentos dos recursos aplicados ou sobre a remuneração dos recursos captados no mercado financeiro.

Para minimizar possíveis impactos de oscilações em taxas de juros, a Operadora tem por prática realizar aplicações financeiras conservadoras em títulos de renda fixa (CDB e Fundos de investimento) junto a bancos de primeira linha, bem como evita a contratação de empréstimos de montante elevado.

d) Risco operacional

Risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de diversas causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Operadora, bem como a fatores externos decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial.

Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

A administração da operadora é responsável pelo contínuo desenvolvimento e implementação de controles para tratar e administrar riscos operacionais, de forma a evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação. São eles:

- 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;
- desenvolvimento de planos de contingências; e
- padrões éticos e comerciais.

e) 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. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

27. Eventos subsequentes

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

28. Efeitos da pandemia – COVID 19

O ano dois da pandemia de Covid-19 foi marcado por uma violenta segunda onda do novo coronavírus no país, pelo colapso do sistema de saúde em várias regiões, pelo surgimento de novas variantes muito mais transmissíveis. Contudo, com o desenvolvimento de vacinas e avanço na campanha de imunização, no segundo semestre de 2021, houve queda no número de mortes por Covid-19.

Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

A Diretoria manteve medidas para assegurar a continuidade da prestação dos serviços de assistência à saúde, minimizando quaisquer impactos em sua operação ou que pudessem afetar adversamente seu patrimônio.

Conservou às recomendações divulgadas pelos órgãos oficiais e, principalmente, às determinações do órgão regulador (ANS), monitorando ativamente as medidas anteriormente adotadas como:

- (a) o acompanhamento da evolução dos atendimentos na rede credenciada, assegurando a quantidade adequada de leitos para internações;
- (b) implantação do atendimento por telemedicina;
- (c) comunicação intensa sobre medidas de prevenção.

Durante o exercício de 2021, houve aumento nos eventos conhecidos ou avisados, que registraram uma elevação em razão da maior complexidade de tratamentos e permanência de internações nos casos de COVID19, bem como, pela retomada dos atendimentos em consultórios, clínicas, laboratórios e hospitais.

Os impactos futuros relacionados à pandemia, os quais possuem certo grau de incerteza quanto à sua duração e severidade e que, portanto, não podem ser mensurados com precisão, continuarão a ser acompanhados pela Operadora.

* * *