



UNIMED VARGINHA

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Relatório das Demonstrações Financeiras em

31 de dezembro de 2021 e 2020

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

**Aos
Senhores Administradores da
UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da **UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, identificadas como Controladora e Consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, 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 financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** em 31 de dezembro de 2021, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação a Entidade e suas controladas de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência da auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

A administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas, 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 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 individuais e consolidadas

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional, e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade e suas controladas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade e suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza significativa 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 da auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade e suas controladas 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 individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações contábeis das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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

Belo Horizonte, 18 de março de 2022.

WALTER HEUER - WH AUDITORES INDEPENDENTES

CVM Nº 8710 CRC - RJ 319/O S 8 MG

CNPJ Nº 42.465.302/0002-66



LUIS ALBERTO NAVA SALAZAR

Responsável técnico
CONTADOR CRC - RJ - 034860/O

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Exercício de 2021

A **Unimed Varginha Cooperativa de Trabalho Médico** passou por grandes desafios em 2021. Além da apresentação de seus resultados, este relatório demonstrar que apesar das dificuldades a cooperativa conseguiu resultados bastante satisfatórios.

Com os esforços de toda equipe técnica e diretoria, e através da confiança de seus cooperados, além da retenção de seus clientes a cooperativa conseguiu elevar sua carteira em 2,12%.

A cooperativa se manteve firme em seu propósito e buscou o maior estreitamento com seus médicos cooperados. Entre suas ações de relacionamento, enviou um representante de sua comunicação para visitas aos consultórios médicos. O objetivo foi se aproximar ainda mais dos cooperados e entender sua percepção quanto a gestão da Unimed Varginha, bem como colher novas ideias e propostas para o futuro da cooperativa.

Enquanto grupo empresarial, a Unimed Varginha continuou investindo na melhoria de seus serviços próprios. Sendo hoje considerada um Grupo Econômico relevante e com reconhecimento regional. Uma operadora de planos de saúde que possui um dos hospitais de maior referência no Sul de Minas – Hospital Humanitas Unimed, uma série de serviços em diagnósticos, por meio da Cintiminas (cintilografia), Ressoar (ressonância magnética), Laboratório (laboratório de análises clínicas), Ultrassom (ultrassonografia), e como sócia majoritária dos serviços da Onco Humanitas (oncologia) e do Centro Médico Varginha (terapia infusional e pulsoterapia).

Outra frente recente de trabalhos da cooperativa é o desenvolvimento de seu núcleo de Atenção Primária à Saúde – APS, onde são oferecidos serviços e atendimentos diferenciados aos clientes do plano Unimed Pleno, através de médico da família, equipe de enfermagem própria e também de uma equipe multidisciplinar, profissionais das áreas de: psicologia, nutrição, terapia ocupacional, fonoaudiologia e uma clínica completa de fisioterapia.

Por meio da APS a cooperativa manteve seu projeto social **Bebêmed**, curso gratuito para gestantes, que em sua metodologia online, conseguiu a participação de 332 gestantes – clientes e não clientes do plano de saúde.

Em seu investimento à comunidade, a cooperativa abraçou quatro projetos de patrocínio, sendo eles:

Varginha Acessível: realizado pelo Conselho Municipal de Defesa do Direito da Pessoa com Deficiência – Codeva, a Unimed Varginha apoiou a disseminação do conteúdo e esforços da entidade em prol da igualdade dos direitos sociais do indivíduo.

Patrocínio Unis Cesul e RH Acontecendo: a cooperativa manteve seu apoio para que do Unis Cesul – movimento empresarial do Sul de Minas e RH Acontecendo – encontro de profissionais de Recursos Humanos da região pudessem acontecer. Promovendo conhecimento e desenvolvimento para o empresariado.

Esporte e Saúde: enquanto projetos de promoção ao esporte e saúde a Unimed Varginha investiu nos projetos Vôlei do Futuro (aulas gratuitas de vôlei para adolescentes) e Bikessauras (trilhão de bike para um grupo de mulheres que são ciclistas amadoras).

No que tange seus resultados como destaque desta gestão, foi possível oferecer aos cooperados um auxílio emergencial no valor de R\$ 5.035,00. Nessa mesma linha de valorização dos cooperados a cooperativa distribuiu parte de suas sobras referente ao exercício de 2021, a título de antecipação de resultado no valor de R\$ 2.880.000,00.

A apresentação completa do resultado de negócios se dará no dia 29 de março de 2022, durante a realização de sua Assembleia Geral Ordinária, a acontecer de acordo com os protocolos sanitários de forma presencial em local informado anteriormente. Neste momento também será deliberado o destino dos resultados de R\$ 10.286.490 do período correspondente.

A diretoria executiva e seu conselho de administração mantém o foco para 2022 a Unimed Varginha ser ainda mais reconhecida como uma cooperativa perante seus cooperados. Esforçando-se também em seu trabalho de blindagem à concorrência e melhor desempenho junto aos seus clientes.

Tudo isso para que possa exercer sua missão existencial que é integrar médicos no exercício de uma medicina de excelência, proporcionando às pessoas segurança e tranquilidade em seu cuidado, com ética e responsabilidade social.

PAULO ROBERTO
MAGALHAES
SWERTS:4138581
0653

Assinado de forma digital
por PAULO ROBERTO
MAGALHAES
SWERTS:41385810653
Dados: 2022.03.28
14:42:01 -03'00'

Paulo Roberto Magalhães Swerts
Diretor Presidente

LUIZ ROBERTO
LAJARA:82716
765804

Assinado de forma
digital por LUIZ
ROBERTO
LAJARA:82716765804
Dados: 2022.03.28
14:42:52 -03'00'

Luiz Roberto Lajara
Diretor de Mercado

RENATO
AUGUSTO
PEREIRA:0140706
1607

Assinado de forma digital
por RENATO AUGUSTO
PEREIRA:01407061607
Dados: 2022.03.28
14:43:43 -03'00'

Renato Augusto Pereira
Diretor de Provimento de Saúde

RAIMUNDO NONATO
DE CASTRO
ANDRADE:4221481560
0

Assinado de forma digital por
RAIMUNDO NONATO DE CASTRO
ANDRADE:42214815600
Dados: 2022.03.28 14:44:20
-03'00'

Raimundo Nonato de Castro Andrade
Diretor Administrativo e Financeiro



www.unimedvarginha.coop.br

Rua Thomaz Silva, 150

37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG

T. (35) 3690-7000

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ 17.845.504/0001-05

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

ATIVO	Nota Explicativa	CONTROLADORA	
		SALDO EM 31/12/2021	SALDO EM 31/12/2020
ATIVO CIRCULANTE		55.351.464	42.168.157
Disponível	5	2.424.186	2.363.189
Realizável		52.927.278	39.804.968
Aplicações Financeiras	6	30.494.531	27.143.247
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		7.006.599	4.545.512
Aplicações Livres		23.487.932	22.597.735
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	7.769.456	8.163.762
Contraprestação Pecuniária a Receber		2.035.170	2.147.996
Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizados		611.360	506.705
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		5.107.230	5.040.593
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		15.696	468.469
Créditos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operac	8	1.097.318	1.122.223
Créditos Tributários e Previdenciários	9	137.086	170.428
Bens e Títulos a Receber	10	12.557.826	2.297.647
Despesas Antecipadas	11	124.493	177.524
Conta Corrente com Cooperados	12	746.569	730.136
ATIVO NÃO CIRCULANTE		38.403.360	36.999.283
Realizável a Longo Prazo		11.648.879	11.567.362
Depósitos Judiciais e Fiscais	13	5.480.246	4.810.083
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14	1.392.478	1.305.836
Conta Corrente com Cooperados	12	4.776.156	5.451.444
Investimentos	15	17.685.843	17.091.831
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		14.850.053	14.345.055
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar		14.850.053	14.345.055
Participações Societárias pelo Método de Custo		2.730.670	2.641.656
Outros Investimentos		105.120	105.120
Imobilizado	16	9.064.851	8.245.061
Imóveis de Uso Próprio		1.455.667	160.000
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		1.455.667	160.000
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		0	0
Imobilizado de Uso Próprio		5.647.535	5.347.820
Hospitalares / Odontológicos		4.242.599	3.883.648
Não Hospitalares / Odontológicos		1.404.935	1.464.172
Outras Imobilizações		1.961.650	2.737.240
Intangível	17	3.787	95.028
TOTAL DO ATIVO		93.754.824	79.167.439

As notas explicativas da administração são partes integrantes das demonstrações contábeis.



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

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

ANS N° 344729



www.unimedvarginha.coop.br

Rua Thomaz Silva, 150

37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG

T. (35) 3690-7000

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ 17.845.504/0001-05

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

PASSIVO	Nota Explicativa	CONTROLADORA	
		SALDO EM 31/12/2021	SALDO EM 31/12/2020
PASSIVO CIRCULANTE		26.166.290	20.792.499
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	14.100.930	9.650.139
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		1.702.715	1.631.011
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		8.681.954	6.095.308
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		3.716.262	1.923.820
Outras Provisões Técnicas		0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	965.713	623.579
Receita Antecipada de Contraprestações		28.339	16.763
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		937.373	606.816
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora	20	530.824	609.399
Provisões	21	179.188	218.149
Provisão para IR e CSLL		179.188	218.149
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	3.538.376	3.263.163
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	8.000	8.000
Débitos Diversos	24	6.321.769	5.992.225
Conta Corrente de Cooperados	25	521.490	427.845
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		18.910.637	17.324.894
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	4.922.609	4.810.083
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		4.922.609	4.810.083
Provisões	26	9.194.539	7.038.035
Provisões Judiciais		9.194.539	7.038.035
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	4.776.156	5.451.444
Parcelamento de Tributos e Contribuições		0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento		4.776.156	5.451.444
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	17.333	25.333
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	27	48.677.897	41.050.046
Capital Social		16.007.357	15.973.539
Participação dos Minoritários			
Reservas		22.384.050	20.523.443
Reservas de Capital / Patrimoniais		0	0
Reservas de Reavaliação		0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		22.384.050	20.523.443
Ajustes de Avaliação Patrimonial		0	0
(-) Ações em Tesouraria		0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		10.286.490	4.553.065
TOTAL DO PASSIVO		93.754.824	79.167.439

As notas explicativas da administração são partes integrantes das demonstrações contábeis.



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

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

ANS N° 344729



www.unimedvarginha.coop.br

Rua Thomaz Silva, 150
37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG
T. (35) 3690-7000

PAULO ROBERTO
MAGALHAES
SWERTS:41385810653
3

Assinado de forma digital por PAULO ROBERTO MAGALHAES SWERTS:41385810653
Dados: 2022.03.18 14:40:05 -03'00'

Paulo Roberto Magalhães Swerts
Diretor Presidente

LUIZ
ROBERTO
LAJARA:82716765804
6765804

Assinado de forma digital por LUIZ ROBERTO LAJARA:82716765804
Dados: 2022.03.18 14:39:25 -03'00'

Luiz Roberto Lajara
Diretor de Mercado

RENATO
AUGUSTO
PEREIRA:01407061607
061607

Assinado de forma digital por RENATO AUGUSTO PEREIRA:01407061607
Dados: 2022.03.18 14:36:14 -03'00'

Renato Augusto Pereira
Diretor de Provimento de Saúde

RAIMUNDO NONATO DE
CASTRO
ANDRADE:42214815600

Assinado de forma digital por RAIMUNDO NONATO DE CASTRO ANDRADE:42214815600
Dados: 2022.03.18 14:37:40 -03'00'

Raimundo Nonato de Castro Andrade
Diretor Administrativo e Financeiro

DELMARA BRAGA
MARITAN DO
PRADO:06312630633
633

Assinado de forma digital por DELMARA BRAGA MARITAN DO PRADO:06312630633
Dados: 2022.03.18 14:38:40 -03'00'

Delmara Braga M. do Prado
Contadora - CRC MG 99503



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

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

ANS N° 344729





www.unimedvarginha.coop.br

Rua Thomaz Silva, 150

37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG

T. (35) 3690-7000

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ 17.845.504/0001-05

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	CONTROLADORA	
	SALDO EM	SALDO EM
	31/12/2021	31/12/2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	134.889.389	125.720.371
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	138.527.198	129.292.714
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	138.527.198	129.292.714
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.637.809	-3.572.344
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-115.569.813	-102.198.695
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-113.777.372	-102.315.491
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.792.442	116.797
Despesas com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.319.576	23.521.676
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	261.710	185.237
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.392.971	13.450.720
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18.774.920	10.851.298
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	869.993	474.104
Outras Receitas Operacionais	1.748.059	2.125.318
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-426.608	-248.708
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-2.799.942	-2.699.013
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-2.762.192	-2.566.318
Provisão para Perdas sobre o Crédito	-37.750	-132.696
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS	-20.355.992	-14.562.265
RESULTADO BRUTO	17.391.715	19.647.647
Despesas de Comercialização	-818.930	-590.023
Despesas Administrativas	-11.770.536	-10.782.649
Resultado Financeiro Líquido	1.183.326	516.742
Receitas Financeiras	1.802.988	995.362
Despesas Financeiras	-619.662	-478.620
Resultado Patrimonial	11.754.447	1.694.911
Receitas Patrimoniais	11.755.752	2.001.274
Despesas Patrimoniais	-1.305	-306.363
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.740.022	10.486.627
Imposto de Renda	-801.277	-653.240
Contribuição Social	-297.100	-243.806
Participações sobre o Lucro	-238.067	-428.644
RESULTADO LÍQUIDO	16.403.579	9.160.938



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

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

ANS Nº 344729



www.unimedvarginha.coop.br

Rua Thomaz Silva, 150
37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG
T. (35) 3690-7000

PAULO ROBERTO
MAGALHAES
SWERTS:41385810653

Assinado de forma digital por
PAULO ROBERTO MAGALHAES
SWERTS:41385810653
Dados: 2022.03.18 15:00:09
-03'00'

Paulo Roberto Magalhães Swerts
Diretor Presidente

RENATO
AUGUSTO
PEREIRA:01407061607
1607

Assinado de forma digital
por RENATO AUGUSTO
PEREIRA:01407061607
Dados: 2022.03.18
15:01:26 -03'00'

Renato Augusto Pereira
Diretor de Provimento de Saúde

DELMARA BRAGA
MARITAN DO
PRADO:063126306
33

Assinado de forma digital
por DELMARA BRAGA
MARITAN DO
PRADO:06312630633
Dados: 2022.03.18 15:00:47
-03'00'

Delmara Braga M. do Prado
Contadora - CRC MG 99503

LUIZ
ROBERTO
LAJARA:8271
6765804

Assinado de forma
digital por LUIZ
ROBERTO
LAJARA:82716765804
Dados: 2022.03.18
14:59:33 -03'00'

Luiz Roberto Lajara
Diretor de Mercado

RAIMUNDO NONATO
DE CASTRO
ANDRADE:422148156
00

Assinado de forma digital por
RAIMUNDO NONATO DE CASTRO
ANDRADE:42214815600
Dados: 2022.03.18 15:02:06
-03'00'

Raimundo Nonato de Castro Andrade
Diretor Administrativo e Financeiro



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

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

ANS N° 344729



DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
 DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO
 (VALORES EM R\$ 1)

	Capital Social	Reservas Estatutárias		Fundo de Contingências Passivas	Reserva de Sobras e Retenções	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
		Fundo de Reservas	F.A.T.E.S.				
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	9.243.512	4.035.258	1.779.547	334.826	8.266.456	7.706.844	31.366.443
Destinação da Sobra 2018							
Devolução Capital Cooperados						(161.927)	-161.927
Incorporação ao Capital Social	6.294.917					(6.294.917)	0
Incorporação aos Fundos							0
Aumentos de Capital						(1.250.000)	-1.250.000
Capital Integralizado	253.328						253.328
Aquisição de Empresas com Particip. dos Minoritários							0
Devolução de Capital							
Demissão / Exclusão de Cooperados	(151.053)						-151.053
Reversões de Reservas							
Utilização do Fates			(67.003)				-67.003
Sobra Líquida do Exercício						13.438.043	13.438.043
Sobra Líquida do Exercício							0
Antecipação de Sobras Controladas							0
Proposta da Destinação da Sobra							
Fundo de Reserva		1.343.804				(1.343.804)	0
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social			671.902			(671.902)	0
Antecipação de Sobras						(3.256.478)	-3.256.478
Passivo Tributário IN 20						(703.833)	-703.833
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	15.640.704	5.379.062	2.384.447	334.826	8.266.456	7.462.026	39.467.521
Destinação da Sobra 2019							
Devolução Capital Cooperados	(3.262.680)						(3.262.680)
Incorporação ao Capital Social	3.262.680						-
Incorporação aos Fundos				2.799.019		(2.799.019)	-
Distribuição de Sobras						(1.400.327)	(1.400.327)
Aumentos de Capital							
Capital Integralizado	483.889						483.889
Aquisição de Empresas com Particip. dos Minoritários							-
Devolução de Capital							
Demissão / Exclusão de Cooperados	(151.053)						(151.053)
Reversões de Reservas							
Utilização do Fates			(14.507)				(14.507)
Sobra Líquida do Exercício						9.160.938	9.160.938
Sobra Líquida do Exercício							-
Antecipação de Sobras Controladas							-
Proposta da Destinação da Sobra							
Fundo de Reserva		916.094				(916.094)	-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social			458.047			(458.047)	(0)
Antecipação de Sobras Operadora						(2.508.655)	(2.508.655)
Passivo Tributário IN 20						(725.078)	(725.078)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	15.973.539	6.295.156	2.827.986	3.133.845	8.266.456	4.553.064	41.050.045
Destinação da Sobra 2020							
Devolução Capital Cooperados	(1.611.200)						(1.611.200)
Incorporação ao Capital Social	1.611.200						-
Incorporação aos Fundos							-
Distribuição de Sobras						(2.941.865)	(2.941.865)
Aumentos de Capital							
Por Novos Cooperados							-
Capital Integralizado	235.222						235.222
Por Exclusão de Cooperado							-
Distribuição de Sobras							-
Aquisição de Empresas com Particip. dos Minoritários							-
Devolução de Capital							
Demissão / Exclusão de Cooperados	(201.404)						(201.404)
Reversões de Reservas							
Fundo para Aumento de Capital							-
Utilização do Fates			(599.929)				(599.929)
Sobra Líquida do Exercício						16.403.579	16.403.579
Sobra Líquida do Exercício							-
Antecipação de Sobras Controladas							-
Absorção Perda c/Fundo de Reserva							
Absorção Perda c/Reserva							
Proposta da Destinação da Sobra							
Reversão de Sobras para Pagamento a Controladora							-
Fundo de Reserva		1.640.358				(1.640.358)	(0)
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social			820.179			(820.179)	(0)
Antecipação de Sobras Operadora						(2.880.000)	(2.880.000)
Passivo Tributário IN 20						(776.552)	(776.552)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	16.007.357	7.935.514	3.048.236	3.133.845	8.266.456	10.286.489	48.677.897

As notas explicativas da administração são partes integrantes das demonstrações contábeis.



www.unimedvarginha.coop.br

Rua Thomaz Silva, 150

37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG

T. (35) 3690-7000

PAULO ROBERTO
MAGALHAES

SWERTS:41385810653

Assinado de forma digital por
PAULO ROBERTO MAGALHAES
SWERTS:41385810653
Dados: 2022.03.18 14:56:14 -03'00'

Paulo Roberto Magalhães Swerts
Diretor Presidente

LUIZ ROBERTO

LAJARA:82716

765804

Assinado de forma digital por
LUIZ ROBERTO
LAJARA:82716765804
Dados: 2022.03.18
14:57:52 -03'00'

Luiz Roberto Lajara
Diretor de Mercado

RENATO
AUGUSTO

PEREIRA:0140706

1607

Assinado de forma digital por
RENATO AUGUSTO
PEREIRA:01407061607
Dados: 2022.03.18
14:54:24 -03'00'

Renato Augusto Pereira
Diretor de Provimento de Saúde

RAIMUNDO NONATO
DE CASTRO

ANDRADE:4221481560

0

Assinado de forma digital por
RAIMUNDO NONATO DE CASTRO
ANDRADE:42214815600
Dados: 2022.03.18 14:53:31 -03'00'

Raimundo Nonato de Castro Andrade
Diretor Administrativo e Financeiro

DELMARA BRAGA
MARITAN DO

PRADO:063126306

33

Assinado de forma digital por
DELMARA BRAGA
MARITAN DO
PRADO:06312630633
Dados: 2022.03.18 14:55:12
-03'00'

Delmara Braga M. do Prado
Contadora - CRC MG 99503



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

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

ANS N° 344729





www.unimedvarginha.coop.br

Rua Thomaz Silva, 150

37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG

T. (35) 3690-7000

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ 17.845.504/0001-05

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	CONTROLADORA	
	SALDO EM	SALDO EM
	31/12/2021	31/12/2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	98.910.555	92.216.016
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	6.689.321	5.827.696
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	643.060	673.748
(+) Outros Recebimentos Operacionais	95.034.595	117.079.903
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	-130.994.112	-155.891.066
(-) Pagamento de Pessoal	-5.535.835	-4.036.648
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	-12.676.678	-5.485.244
(-) Pagamento de Tributos	-11.101.630	-5.497.649
(-) Pagamento de Aluguel	-546.637	-529.039
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	-413.333	-122.701
(-) Aplicações Financeiras	-7.648.838	-5.178.328
(-) Outros Pagamentos Operacionais	-33.206.652	-37.771.787
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	<u>-846.184</u>	<u>1.284.901</u>
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Dividendos	1.203.339	377.194
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	920	11.543
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	-872.339	-636.274
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-4.874	-91.940
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	<u>327.045</u>	<u>-339.476</u>
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	235.734	426.725
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	516.527	25.034
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-29.898	-48.819
(-) Pagamento de Participação nos Resultados		0
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-142.227	-354.797
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	<u>580.136</u>	<u>48.143</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>60.998</u>	<u>993.568</u>
CAIXA SALDO INICIAL	<u>2.363.189</u>	<u>1.369.621</u>
CAIXA SALDO FINAL	<u>2.424.186</u>	<u>2.363.188</u>

As notas explicativas da administração são partes integrantes das demonstrações contábeis.



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

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

ANS Nº 344729



www.unimedvarginha.coop.br

Rua Thomaz Silva, 150
37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG
T. (35) 3690-7000

PAULO ROBERTO
MAGALHAES
SWERTS:41385810653
3

Assinado de forma digital por
PAULO ROBERTO MAGALHAES
SWERTS:41385810653
Dados: 2022.03.18 14:46:25
-03'00'

Paulo Roberto Magalhães Swerts
Diretor Presidente

LUIZ
ROBERTO
LAJARA:82716765804
6765804

Assinado de forma digital por LUIZ
ROBERTO
LAJARA:82716765804
Dados: 2022.03.18
14:47:25 -03'00'

Luiz Roberto Lajara
Diretor de Mercado

RENATO AUGUSTO
PEREIRA:01407061607
607

Assinado de forma digital
por RENATO AUGUSTO
PEREIRA:01407061607
Dados: 2022.03.18
14:49:26 -03'00'

Renato Augusto Pereira
Diretor de Provimento de Saúde

RAIMUNDO NONATO
DE CASTRO
ANDRADE:42214815600

Assinado de forma digital por
RAIMUNDO NONATO DE
CASTRO ANDRADE:42214815600
Dados: 2022.03.18 14:50:15
-03'00'

Raimundo Nonato de Castro Andrade
Diretor Administrativo e Financeiro

DELMARA BRAGA
MARITAN DO
PRADO:06312630633

Assinado de forma digital por
DELMARA BRAGA MARITAN
DO PRADO:06312630633
Dados: 2022.03.18 14:48:12
-03'00'

Delmara Braga M. do Prado
Contadora - CRC MG 99503



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

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

ANS N° 344729





www.unimedvarginha.coop.br
Rua Thomaz Silva, 150
37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG
T. (35) 3690-7000

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 17.845.504/0001-05

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

DE 31 DE DEZEMBRO DE 2020 e 2021

(Em R\$ 1)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus cooperados 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. A sociedade conta com 318 médicos cooperados, 1 hospital com pronto atendimento próprios, 117 serviços credenciados (Hospitais, Clínicas e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Boa Esperança, Campanha, Cordislândia, Elói Mendes, Monsenhor Paulo, São Gonçalo do Sapucaí e Varginha onde está localizada sua sede administrativa.

NOTA 02 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando 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 cooperados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 344729.

NOTA 03 – FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas nº 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme plano de contas estabelecido pela RN 435/2018, como também parcialmente os aspectos relacionados às Leis 11.638/2007 e 11.941/2009 e Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações contábeis.

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

A exigência da Demonstração de Fluxo de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 435 de 23 de novembro de 2018, de acordo com o pronunciamento do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC 03 Demonstração do Fluxo de Caixa.



www.unimedvarginha.coop.br
Rua Thomaz Silva, 150
37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG
T. (35) 3690-7000

NOTA 04 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

As principais práticas adotadas pela cooperativa são:

- a) **Regime de Escrituração:** A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.
- b) **Estimativas Contábeis:** A elaboração de demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis aplicadas no Brasil requer que a administração use de julgamento na determinação e no registro de estimativas contábeis, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, provisões para passivos contingentes e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.
- c) **Aplicações Financeiras:** Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2021.
- d) **Créditos de Operações a Saúde:** São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, em contrapartida à:
 - (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado de outras receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares, convênios e as outros eventuais. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo 1 - Normas Gerais do Anexo da RN 435/2018 da Agência Nacional de Saúde:
 - 1) Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato foi provisionada;
 - 2) Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
 - 3) Para os créditos de operações não relacionadas com planos de assistência à saúde, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato foi provisionada.
- e) **Conta Corrente com Cooperados:** Os créditos com cooperados foram registrados conforme deliberado nas assembleias de cooperados e foram corrigidos pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.
- f) **Investimentos:** Os Investimentos estão apresentados pelo valor de custo corrigido.
- g) **Ativo Imobilizado:** As contas do Ativo Imobilizado estão apresentadas ao custo de aquisição, corrigido monetariamente até 31 de dezembro de 1995. A Lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/1996. As depreciações

foram calculadas pelo método linear a taxas julgadas adequadas à vida útil dos bens. As taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Ativo Imobilizado.

- h) Ativo Intangível:** No ativo Intangível estão classificados os gastos utilizados com a aquisição e implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem pelas taxas descritas em Nota Explicativa específica do Ativo Intangível.
- i) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde:** As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da RN 393/2015 e alterações posteriores, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é constituída pelo valor integral, cobrado pelo prestador, no mês da notificação da ocorrência da despesa assistencial.

Entende-se por notificação da ocorrência da despesa assistencial, qualquer tipo de comunicação estabelecida entre o prestador de serviços de saúde e a OPS, ou terceiro que preste serviço de intermediação de recebimento de contas médicas, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de transmissão direta ou indireta, que evidencie a realização de procedimento assistencial do beneficiário.

- 1) Provisão de Eventos a Liquidar,** para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
 - 2) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA,** destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base em estimativa atuarial, conforme Artigo 8º da RN 393/2015.
- j) Imposto de Renda e Contribuição Social:** São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se em conta a tributação dos valores provenientes aos atos não cooperativos.
 - k) Empréstimos e Financiamentos:** São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base.
 - l) Outros Ativos e Passivos:** Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos serão gerados em favor da Cooperativa e seu valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra até o final do exercício subsequente. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

m) Ativos e Passivos Contingentes: Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado.

Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis, *distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais*. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgadas em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências.

Obrigações legais são registradas como exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, salvo se houver um fato específico que suporte o julgamento, como uma jurisprudência pacificada ou a própria ação transitada em julgado.

n) Apuração do Resultado e Reconhecimento da Receita: O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos e encargos a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas as parcelas atribuíveis ao imposto de renda e contribuição social.

As contraprestações efetivas/prêmios ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preço pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência a saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes 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.

o) Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis: Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede de cooperados e credenciados com a identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de transmissão direta ou indireta, que evidencie a realização de procedimento assistencial do beneficiário. Como parte das faturas são apresentadas pelo prestador em meses subsequentes ao da realização do procedimento médico, a Operadora, ao final de cada mês, constitui uma Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA, com base em cálculo atuarial.

p) Normas Internacionais de Contabilidade: A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade, com exceção de eventuais normas aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, do qual não foram reguladas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

q) Os gastos com assistência técnica, educacional e social para cooperados e funcionários, no valor de R\$ 599.929,43 foram absorvidos pelo Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES.

- r) **Adoção da RN 430/2017:** No exercício de 2021, a Unimed Varginha contabilizou as operações de compartilhamento de risco, como requerido pela Resolução Normativa nº 430/2017 da Agência Nacional de Saúde Complementar. Os lançamentos contábeis, referentes ao exercício de 2020, foram integralmente registrados, mês a mês, e foram contabilizados com base nas movimentações dos arquivos entre as Unimed, relativos às transações de intercâmbio.
- s) **Impactos COVID-19 :** Em 11 de março de 2020, a Organização Mundial da Saúde (OMS) declarou pandemia global. Ainda em março, a UNIMED VARGINHA elaborou e colocou em prática um plano abrangendo diversas medidas preventivas necessárias para minimizar os efeitos da pandemia, sendo as principais:
- Suspensão de cirurgias e procedimentos eletivos; Revezamento das equipes;
 - Acolhimento psicológico para os colaboradores; Criação de grupo no WhatsApp com os líderes para disseminação das informações; Treinamentos e orientações constantes à todas as equipes;
 - Disponibilização de EPI's; Afastamento dos colaboradores do grupo de risco da linha de frente;
 - Demarcação das áreas com distanciamento; Acolhimento hospitalar via telefone;
 - Container de gripe para triagem de casos suspeitos; Restrição de visitas aos clientes internados; Autorizador via WhatsApp; Criação do comitê de segurança do colaborador; Aferição de temperatura dos colaboradores antes de iniciar o trabalho;
 - Disponibilização de álcool próximo aos relógios de ponto e catracas;
 - Afastamento de colaboradores que manifestem sintomas gripais; Higienização de áreas comuns, incluindo maçanetas, interruptores, assentos e elevadores;
 - Limitação do uso de elevadores; Banheiros exclusivos para uso dos colaboradores da linha de frente; Limite de acesso ao elevador; Restrição dos assentos nas mesas do refeitório; Refeições fornecidas em esquema de self-service; Talheres embalados de formas individuais;
- Os impactos da COVID-19 em nosso negócio depende de eventos futuros, que são altamente incertos e imprevisíveis, podendo resultar em efeito material adverso para os nossos negócios, liquidez, condição financeira e resultados de operações.
- Desta forma, o Comitê criado em março continua operando para acompanhamento dos impactos do COVID-19.

NOTA 05 – DISPONÍVEL

A composição do “Disponível” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Disponível	2021	2020
Caixa	2.950	2.950
Bancos - Conta Depósitos	2.421.236	2.360.238
Total	2.424.186	2.363.188



www.unimedvarginha.coop.br
Rua Thomaz Silva, 150
37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG
T. (35) 3690-7000

NOTA 06 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Referem-se a aplicações em títulos de renda fixa registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício.

Aplicações Financeiras	2021	%	2020	%
Itaú 66108-2	5.731.184	18,79%	3.808.533	14,03%
Santander 13000827-9	1.275.415	4,18%	736.978	2,72%
Total de Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas	7.006.599	22,98%	4.545.511	16,75%
BNY Mellon Banco SA 2116-4	1.189.216	3,90%	1.121.030	4,13%
Caixa Econômica Federal 500.695-5	4.706.175	15,43%	5.928.982	21,84%
Caixa Econômica Federal 5948	8.027	0,03%	10.341	0,04%
Banco Xp Investimento - Renda Fixa	3.091.328	10,14%	2.884.899	10,63%
Santander 13000638-7	6.261.403	20,53%	6.890.581	25,39%
Unicred 350-6	2.354.009	7,72%	1.230.973	4,54%
Unicred 659-9	4.420.905	14,50%	3.457.540	12,74%
Banco Santander 13002762-3 - Filial	12.305	0,04%	25.573	0,09%
Banco do Brasil 72151-4 Filial	1.090.789	3,58%	1.047.816	3,86%
Banco Unicred CTA Aplicação - Filial	353.775	1,16%	0,00	
Total de Aplicações Livres	23.487.932	77,02%	22.597.735	83,25%
Total	30.494.531	100,00%	27.143.247	100,00%

Em cumprimento a RN 392/2015 da Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a operadora mantém um saldo de R\$ **7.006.599** vinculado à ANS, de forma a garantir as provisões técnicas, bem como as provisões de eventos a liquidar.

NOTA 07 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Nesta conta figuram valores que a Unimed Varginha tem a receber de planos de saúde em pré-pagamento pessoa física e pessoa jurídica e pós-pagamento pessoa jurídica. Também compõe esse grupo o saldo proveniente as operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento e os contratos de auto-gestão, conforme determina a RN 430/2017. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a RN 435/2018.

Descrição	2021	2020
Contraprestações Pecuniárias a Receber	2.155.361	2.841.372
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(104.496)	(224.908)
Participação de Beneficiários em Eventos	618.092	584.940
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(6.732)	(78.235)
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida	5.414.484	5.229.405
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(307.254)	(188.811)
Total	7.769.455	8.163.762

NOTA 08 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Nesta conta figuram valores que a Unimed Varginha tem a receber dos créditos não relacionados aos planos de saúde da Operadora, tais como os valores correspondentes ao intercâmbio eventual e outros créditos de prestação de serviços médico-hospitalares. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a RN 435/2018.

Descrição	2021	2020
Intercâmbio Receber – Atendimento Eventual	677.575	740.729
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(67.553)	(64.657)
Outros Créditos Operacionais de Prestação de Serviços Médico-Hospitalares	1.823.920	787.011
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(1336625)	(340.860)
Total	1.097.317	1.122.223

NOTA 09 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

A composição dos “Créditos Tributários e Previdenciários” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos Tributários e Previdenciários	2021	2020
Imposto de Renda Retido na Fonte - IRRF	124.601	127.921
Créditos de PIS e COFINS	12.485	42.507
Total	137.086	170.428

NOTA 10 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

A composição dos “Bens e Títulos a Receber” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Bens e Títulos a Receber	2021	2020
Estoques	1.303.277	1.080.470
Adiantamentos a Funcionários	432.674	360.838
Adiantamentos a Fornecedores	373.458	646.669
Outros Adiantamentos	59.414	11.004
Outros Créditos ou Bens a Receber	10.389.001	198.665
Total	12.557.824	2.297.647

NOTA 11 – DESPESAS ANTECIPADAS

A composição das “Despesas Antecipadas” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Despesas Antecipadas	2021	2020
Despesas Administrativas	124.493	177.523
Total	124.493	177.523

NOTA 12 – CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

Refere-se a créditos relacionados a passivos tributários pelo uso dos benefícios da IN/DIOPE nº 20/2008.

Ativo Circulante	2021	2020
Conta Corrente com Cooperados	746.567	730.136
Ativo Não Circulante		
Conta Corrente com Cooperados	4.776.155	5.451.443

O saldo representado no Ativo Circulante corresponde aos créditos a serem realizados até o final do exercício subsequente. O saldo remanescente a se realizar está contabilizado no Ativo Não Circulante.

O saldo contabilizado no Ativo Circulante no grupo 1.2.9 tem como contrapartida o grupo 2.1.6.3.2 no Passivo Circulante, enquanto que o saldo contabilizado no Ativo Não Circulante no grupo 1.3.1.9 tem como contrapartida o grupo 2.3.6.4.3 no Passivo Não Circulante.

Segue abaixo saldo segregado por tributo e exercício de competência da dívida tributária:

PARCELAMENTO TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES - IN 20		
Tributo / Exercício	2021	2020
Cont. Previdenciárias – 1996 a 1999	746.567	730.136
Total Passivo Circulante		730.136
Tributo / Exercício		2020
Cont. Previdenciárias – 1996 a 1999	4.776.155	5.451.443
Total Passivo Não Circulante	5.522.722	5.451.443

NOTA 13 – DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

A composição dos “Depósitos Judiciais e Fiscais” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2021	2020
Depósitos Judiciais - Ressarcimento SUS	5.480.246	4.810.082
Total	5.480.246	4.810.082

Depósitos Judiciais e Fiscais – Ressarcimento ao SUS: Refere-se a valores pagos pela Cooperativa relativo a cobranças recebidas do SUS pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento. Os valores são pagos judicialmente, em

virtude de ações judiciais movidas pela Unimed Varginha questionando tais cobranças. Essa ação ainda consta em tramitação.

NOTA 14 – OUTROS CRÉDITOS A RECEBER A LONGO PRAZO

O saldo do grupo “Outros Créditos a Receber a Longo Prazo” se refere as seguintes situações:

- ✓ Valores a serem restituídos ou compensados pelo fisco Federal oriundo de parcelamentos de tributos realizados pela Cooperativa em 2014;
- ✓ Fundo de Contingência junto a Unimed Intrafederativa com previsão de devolução do saldo efetivamente pago após decorridos 5 (cinco) anos;
- ✓ Valor proveniente a bloqueio judicial a ser ressarcido em virtude de liquidação de débitos tributários no ano de 2019.

Descrição	2021	2020
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.392.477	1.305.836
Total	1.392.477	1.305.836

NOTA 15 – INVESTIMENTOS -

Os investimentos compreendem as participações em outras empresas pelo método de equivalência patrimonial, pelo método de custo, bem como outros investimentos. No subgrupo de Equivalência Patrimonial temos a soma do Valor Patrimonial e do Goodwill proveniente as empresas as quais a Unimed Varginha detêm o controle acionário e administrativo. Veja composição no quadro abaixo.

Investimentos – Equivalência Patrimonial	2021	2020
Centro Varginhense de Medicina Nuclear Ltda	1.870.383	1.912.159
Ressoar Centro de Diagnóstico por Imagem Ltda	10.774.942	10.307.382
Centro Médico Varginha CMV Ltda	600.000	600.000,00
Peloso Melo e Cia Ltda - Onco Humanitas	1.219.610	1.139.092
Laboratório de Análises Clínicas Unimed Varginha Ltda	149.373	186.517
Ultrassom Unimed Varginha Ltda	235.743	237.048
Total	14.850.051	14.345.055
Investimentos – Método de Custo	2021	2020
Federação Sul de Minas	1.130.168	1.052.078
Federação Minas Gerais	848.377	848.377
Central Nacional Unimed	294.494	294.494
Unimed Participações	127.694	127.694
Usimed	50	50
Unicred	329.743	318.819
Sicoob	143,39	143
	2.730.670	2.641.655
Outros Investimentos		2020
Federação Minas Gerais – Fundo Contingência Unimed Aeromédica	105.119	105.119
Total	105119	105.119

NOTA 16 – IMOBILIZADO

Bens registrados ao custo de aquisição, formação ou construção, deduzidos da depreciação acumulada, calculada pelo método linear conforme taxas abaixo:

DESCRIÇÃO	TAXAS	2021	Adições	Baixas	Transferências		2020
					Entradas	Saídas	
Terrenos	-	160.000	-	-	-	-	160.000
Edificações	-	1.333.028	1.300.000	-	-	-	33.028
Instalações	-	860.630			-	-	860.630
Máquinas e Equipamentos	-	9.337.356	1.090.213,57	--42.174,44	-	-	8.289.317
Moveis e Utensílios	-	2.794.994	94.102	--4.879,01	-	-	2.705.771
Computadores e Periféricos	-	2.273.504	251.373	--1.999	-	-	2.024.131
Veículos	-	229.049			-	-	229.049
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	-	9.719.689	361.301,77		-	-	9.358.388
Total		26.708.252	3.096.990	-49.052	-	-	23.660.314
(-) Depreciação Acumulada							
Edificações	4%	37.361	4.333,33		-	-	33.028
Instalações	10%	498.017	72.512,40		-	-	425.505
Máquinas e Equipamentos	10%	5.921.358	637.096,10	-36.753,51	-	-	5.321.016
Móveis e Utensílios	10%	1.638.255	198.406,18	-4.318,54	-	-	1.444.167
Computadores e Periféricos	20%	1.622.824	183.032,06	-66,63	-	-	1.439.859
Veículos	20%	167.545,62	37.014,09		-	-	130.532
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	(*)	7.758.040	1.136.892,30		-	-	6.621.148
(-) Total de Depreciação Acumulada		17.643.402	2.269.286	-41.138	-	-	15.415.254
TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO		9.064.850	827.704	-7.914	-	-	8.245.060

(*) A taxa de depreciação das contas de “Benfeitorias em Imóveis Terceiros” tem como base o prazo restante para encerramento do Contrato de Locação firmado pela Unimed Varginha - Hospital Humanitas junto a Fundação Rocha Braga.

NOTA 17 – INTANGÍVEL

Bens registrados ao custo de aquisição, formação ou construção, deduzidos da amortização acumulada, calculada pelo método linear conforme taxas abaixo:

DESCRIÇÃO	TAXAS	2021	Adições	Baixas	Transferências		2020
					Entradas	Saídas	
Sistema de Computação	-	1.486.434		-	-		1.486.434
Total		1.486.434		-	-		1.486.434
(-) Amortização Acumulada							
Sistema de Computação	20%	1.482.647	136.234,68	-	-		1.391.405
(-) Total de Amortização Acumulada		1.482.647	136.234	-44.992	-	-	1.391.405
TOTAL DO INTANGIVEL LÍQUIDO		3.787		-	-	-	95.029

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

NOTA 18 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição das “Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2021	2020
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas (a)	-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (b)	2.955.454	1.631.011
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores (c)	7.429.214	6.095.308
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA (d)	3.716.261	1.923.820
Total Passivo Circulante	14.100.930	9.650.139
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS - Ação Judicial com Depósito Judicial (b)	4.922.609	4.810.082
Total Passivo Não Circulante	4.922.609	4.810.082

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

A Unimed Varginha na assinatura do contrato realiza uma cobrança proporcional, ou seja, gera o faturamento proporcional aos dias entre a data de assinatura do contrato e o último dia do mês de competência da cobrança. O faturamento subsequente é realizado considerando o período integral que compreende os 30 dias, ou seja, a

Operadora garante um período de cobertura dentro do mês. Tal procedimento tem como objetivo adequar o período de cobrança ao período de cobertura de risco do contrato. Isso significa que para essa Operadora o saldo contábil do grupo de “Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas” será sempre zero no final de cada mês/ano.

- b) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS:** Refere-se a valores cobrados pelo SUS as Operadoras pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento. Os valores são ajustados mensalmente com base no extrato extraído no site da ANS e em planilha gerencial de controle interno. Os débitos pendentes garantidos por depósito judicial oriundos de Ação Judicial estão sendo contabilizados no Passivo Não Circulante, no Grupo 2.3.1.1.1.1.02.2.
- c) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores:** Provisão de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. Conforme estabelecido pela RN 393/2015 o 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, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de transmissão direta ou indireta, que evidencie a realização de procedimento assistencial do beneficiário.

A provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores, sendo obrigatória a vinculação para eventos que tenham sido avisados a mais de 60 dias, quando se tratar de Operadora de Médio e Pequeno Porte, conforme estabelece os artigos 2º e 3º da RN 392/2015.

- d) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA):** Regulamentado pela RN 393/2015, representa os eventos ocorridos, porém não avisados à Cooperativa, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS com base em 8,5% das contraprestações líquidas na modalidade de preço preestabelecido dos últimos 12 meses ou 10% dos eventos indenizáveis na modalidade de preço preestabelecido dos últimos 12 meses, dos dois o maior. Desde julho/2017, a Operadora constitui a PEONA com base em cálculo atuarial, conforme Artigo 8º da RN 393 / 2015.

NOTA 19 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Valores correspondentes a contraprestações recebidas antecipadamente e saldo de intercâmbio a pagar de corresponsabilidade transferida, com base na RN 430/2017.

Descrição	2021	2020
Contraprestação Pecuniária Recebidos Antecipadamente	28.339	16.763
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida	937.373	606.816
Total	965.712	623.579

NOTA 20 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Valores a pagar a rede de cooperados e credenciados referentes a atendimentos eventuais realizados a beneficiários de outras operadoras de planos de saúde.

Descrição	2021	2020
Prestadores de Serviços de Assistência a Saúde	530.824	609.399
Total	530.824	609.399

NOTA 21 – PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Impostos calculados com base nos valores provenientes aos atos não cooperativos.

Descrição	2021	2020
IRPJ a Recolher	97.537	155.672
CSSL a Recolher	81.650	62.477
Total	179.188	218.149

NOTA 22 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Refere-se a impostos e contribuições a recolher sobre as operações da Cooperativa, retenções de impostos na fonte e parcelamentos de débitos de tributos, conforme a seguir demonstrados:

Descrição	2021	2020
Passivo Circulante		
Imposto Sobre Serviços - ISS	90.211	121.488
Contribuições Previdenciárias	687.123	609.952
FGTS	146.893	133.404
PIS/COFINS	78.604	123.915
Impostos e Contribuições Retidos na Fonte	1.788.974	1.544.267
Parcelamento de Tributos - IN 20	746.568	730.136
Total	3.538.373	3.263.163
Passivo Não Circulante		
Parcelamento de Tributos - IN 20	4.776.155	5.451.443
Total	4.776.155	5.451.443

O saldo representado no Passivo Circulante corresponde aos débitos a serem liquidados até o final do exercício subsequente. O saldo remanescente está contabilizado no Passivo Não Circulante.

O saldo contabilizado no Passivo Circulante como “Parcelamento de Tributos – IN 20” tem como contrapartida o grupo 1.2.9 no Ativo Circulante, enquanto que o saldo contabilizado no Passivo Não Circulante como “Parcelamento de Tributos – IN 20” tem como contrapartida o grupo 1.3.1.9 no Ativo Não Circulante. A contabilização desses valores tem como base o uso dos benefícios da IN/DIOPE nº 20/2008.

Segue abaixo saldo segregado por tributo e exercício de competência da dívida tributária relacionada a IN/DIOPE nº 20/2008:

PARCELAMENTO TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES - IN 20		
Tributo / Exercício	2021	2020
Cont. Previdenciárias – 1996 a 1999	746.568	730.136
Total Passivo Circulante	746.568	730.136
Tributo / Exercício		2020
Cont. Previdenciárias – 1996 a 1999	4.776.155	5.451.443
Total Passivo Não Circulante	4.776.155	5.451.443

NOTA 23 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

A Unimed Varinha possui empréstimos e financiamentos junto a instituições financeiras e empresas privadas, conforme segue:

Empréstimos e Financiamentos - Passivo Circulante	2021	2020
Bens Móveis - Hemocentro	8.000	8.000
Subtotal – A	8.000	8.000
Empréstimos e Financiamentos - Passivo Não Circulante		
Bens Móveis - Hemocentro	17.333	25.333
Subtotal – B	17.333	25.333
Total Geral (A + B)	25.333	33.333

NOTA 24 – DÉBITOS DIVERSOS

Débitos Diversos	2021	2020
Obrigações com Pessoal (a)	2.248.382	2.135.296
Fornecedores (b)	3.675.714	3.518.197
Outros Débitos a Pagar (c)	397.673	338.733
Total	6.321.769	5.992.205

- (a) Os valores representados em “Obrigações com Pessoal” tratam de provisões e obrigações trabalhistas.
- (b) Os valores representados em “Fornecedores” tratam de valores em aberto junto a fornecedores provenientes as aquisições de mercadorias bem como a contratação de serviços.
- (c) Os valores representados em “Outros Débitos a Pagar” tratam de adiantamentos de clientes, pensão alimentícia e o saldo a recuperar proveniente ao resultado negativo de equivalência patrimonial no ano de 2019 da empresa Laboratório de Análises Clínicas Unimed Varginha Ltda.

NOTA 25 – CONTA CORRENTE DE COOPERADOS

Valores a pagar a cooperados que se desligaram da cooperativa. Conforme definido no artigo 17, § 1º do Estatuto Social, o pagamento da quota de capital social se dará após aprovação pela Assembleia Geral Ordinária do balanço do exercício em que o cooperado tenha sido desligado da Cooperativa. Também constam em aberto saldos provenientes a devolução de quota parte de Cooperados falecidos em anos anteriores, cuja Cooperativa aguarda a conclusão do processo de Inventário para liquidação dos haveres.

Descrição	2021	2020
Débitos a Pagar a Cooperados	521.490	427.845
Total	521.490	427.845

NOTA 26 – PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Descrição	2021	2020
Provisão para Ações Tributárias	2.646.064	2.520.368
Provisão para Ações Cíveis	6.548.475	4.517.666
Total	9.194.539	7.038.034

As “Provisões para Ações Tributárias” correspondem aos processos administrativos e judiciais, relacionados a questionamentos quanto à legalidade, constitucionalidade, incidência e/ou base de cálculo de tributos. As discussões provenientes a obrigações legais são registradas como exigíveis, independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, salvo se houver um fato específico que suporte o julgamento, como uma jurisprudência pacificada ou a própria ação transitada em julgado, conforme estabelece o item 10.24.5 do Capítulo I Normas Gerais da RN 435/2018.

As “Provisões para Ações Cíveis”, correspondem aos processos administrativos e judiciais movidos contra a Cooperativa, relativos a coberturas contratuais, danos morais, dentre outros. A constituição de provisão tem como base as regras estipuladas no item 10.24.3 do Capítulo I Normas Gerais da RN 435/2018, no qual determina a obrigatoriedade de provisionamento quando:

- (a) uma entidade tem uma obrigação presente (legal ou não-formalizada) como resultado de um evento passado;

(b) é provável (ou seja, mais provável que sim do que não) que uma saída de recursos que incorporam benefícios econômicos será necessária para liquidar a obrigação; e

(c) possa ser feita uma estimativa confiável do valor da obrigação. Esse Pronunciamento Técnico ressalta que uma estimativa confiável não pode ser feita apenas em casos extremamente raros.

Sendo assim, os valores provisionados no balanço relativos a Provisões Cíveis e tributárias correspondem exclusivamente às ações avaliadas pela Assessoria Jurídica da Cooperativa com possibilidade de perda “provável”. As Ações Cíveis e Trabalhistas avaliadas com possibilidade de perda “possível” são apenas divulgadas em Nota Explicativa, conforme detalhado em quadro abaixo.

AÇÕES CÍVEIS E TRABALHISTAS		
POSSIBILIDADE DE PERDA PROVÁVEL		
RESSARCIMENTO AO SUS		
Período	Número do Processo	Valor da Causa
1º Trimestre 2014	33902.219662.2015.31	R\$ 82.034
2º Trimestre 2014	33902.555255.2015.95	R\$ 616.455
3º Trimestre 2014	33902.438516.2016.94	R\$ 579.759
4º Trimestre 2014	33902.500683.2016.61	R\$ 494.557
1º Trimestre 2015	33910.001064.2016.90	R\$ 185.170
2º Trimestre 2015	33910.001420.2017.56	R\$ 175.947
	TOTAL	R\$ 2.133.921
DIVERSOS		
Período	Número do Processo	Valor da Causa
2021	5000067-60.2021.8.13.0068	R\$ 14.075
2021	5001128.31-2021.8.13.0378	R\$ 20.000
2021	5008127-80.2021.8.13.0707	R\$ 73.396
2021	5001884-23.2021.8.13.0707	R\$ 48.795
2021	5010855-94.2021.8.13.0707	R\$ 102.480
2020	5005094-19.2020.8.13.0707	R\$ 50.000
2020	1008260-30.2020.8.26.0590	R\$ 10.000
2019	5003800-63.2019.8.13.0707	R\$ 500.000
2019	0082342-70.2019.8.17.2001	R\$ 20.000
2017	5007814-61.2017.8.13.0707	R\$ 350.000
2015	5003230-19.2015.8.13.0707	R\$ 13.700
2009	0707.09.191441-6	R\$ 350.000
2008	0107.08.003863-4	R\$ 1.666.667
2008	0107.08.003863-4	R\$ 833.333
2021	5007706-90.2021.8.13.0707	R\$ 28.818
2014	0238908-36.2014.8.13.0707	R\$ 333.291
	TOTAL	R\$ 4.414.554



www.unimedvarginha.coop.br
Rua Thomaz Silva, 150
37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG
T. (35) 3690-7000

AÇÕES CÍVEIS E TRABALHISTAS		
POSSIBILIDADE DE PERDA POSSÍVEL		
DIVERSOS - MATRIZ		
Período	Número do Processo	Valor da Causa
2021	1002836-84.2021.9.26.0068	R\$ 10.000
2021	1001738-64.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1002357-91.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1002366-53.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1002734-62.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1002790-95.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1002853-23.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1002572-67.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1002914-78.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1002494-73.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1002858-45.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1002694-80.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1002760-60.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1002911-26.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1003205-78.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1003210-03.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1002721-98.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1002638-47.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1003139-98.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1003213-55.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1003154-67.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1001139-28.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	1002864-52.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
2021	5000067-60.2021.8.13.0694	R\$ 10.000
2021	5006743-82.2021.8.13.0707	R\$ 15.000
2021	5006023-18.2021.8.13.0707	R\$ 15.000
2021	5005854-31.2021.8.13.0707	R\$ 15.000
2021	0024562-07.2021.8.17.2001	R\$ 1.000
2020	5008212-03.2020.8.13.0707	R\$ 100.000
2020	0075321-09.2020.8.17.2001	R\$ 10.000
2019	5000537-52.2019.8.13.0083	R\$ 27.000
2019	5003800-63.2019.8.13.0707	R\$ 2.250.000
2019	0042703-45.2019.8.17.2001	R\$ 15.000
2018	5001569-97.2018.8.13.0707	R\$ 288.118
2018	0107365-84.2017.8.13.0234	R\$ 20.000
	TOTAL	2.996.118
DIVERSOS - FILIAL		

Período	Número do Processo	Valor da Causa
2021	5000029-09.2021.8.13.0707	R\$ 22.564
2021	0010404-29.2021.5.03.0079	R\$ 115.860
2021	0010374-91.2021.5.03.0079	R\$ 17.561
2021	5009517-85.2021.8.13.0707	R\$ 21.000
2020	5008212-03.2020.8.13.07007	R\$ 100.000
2020	5000442-56.2020.8.13.0707	R\$ 120.069
2020	502660-02.2020.8.13.0693	R\$ 150.000
2019	5003800-63.2019.8.13.0707	R\$ 2.250.000
2017	0123822-12.2017.8.13.0707	R\$ 37.480
2016	0005864-78.2016.8.13.0694	R\$ 23.832
2010	0171941-48.20210.8.13.0707	R\$ 91.588
	TOTAL	2.949.955
	TOTAL GERAL	5.946.073

AÇÕES TRIBUTÁRIAS		
POSSIBILIDADE DE PERDA POSSÍVEL		
DIVERSOS - MATRIZ		
Período	Número do Processo	Valor da Causa
1992	0000592-25.2005.4.01.3809	R\$ 15.739
2002	0840894-25.2004.8.13.0707	R\$ 44.207
2013	063/2013	R\$ 227.184
2007	1899351-57.2009.8.13.0707	R\$ 301.755
2014	10660.720153/2014-61	R\$ 267.908
2014	10660.720153/2014-61	R\$ 1.236.368
2005	0000942-61.2015.4.01.3809	R\$ 552.903
	TOTAL	2.646.064

NOTA 27 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Descrição	2021	2020
Capital Social Integralizado	16.007.356	15.973.538
Número de Cooperados	318	322

O Capital Social Integralizado é de R\$ 16.007.356, sendo a cota parte indivisível e intransferível, mesmo entre os associados, não podendo ser negociada de modo algum, nem dada em garantia, e todo o seu movimento de subscrição, realização e restituição será sempre escriturado no Livro de Matrícula.

b) Discriminação das Reservas



www.unimedvarginha.coop.br
Rua Thomaz Silva, 150
37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG
T. (35) 3690-7000

Descrição	2021	2020
Fundo de Reserva Legal	7.935.513	6.295.155
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social - FATES	3.048.235	2.827.986
Fundo de Contingências Passivas	3.133.845	3.133.845
Fundo de Reserva para Composição Margem de Solvência	8.266.456	8.266.456
TOTAL	22.384.050	20.523.442

O Fundo de Reserva Legal é constituído através da destinação de 10% das sobras líquidas verificadas no encerramento de cada exercício e destina-se a suprir eventuais perdas e atender o desenvolvimento das atividades sociais, sendo indivisível entre os cooperados.

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

O Fundo de Contingências Passivas foi constituído na Assembleia Geral Ordinária do ano de 2014 para suprir eventuais perdas em processos tributários e/ou fiscais.

O Fundo de Reserva para Composição da Margem de Solvência foi constituída na Assembleia Geral Ordinária do ano de 2016 considerando a necessidade da Cooperativa compor um Patrimônio Líquido ajustado até 31 de Dezembro de 2022, de forma a suportar 100% da Margem de Solvência exigida (vide Nota 28).

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

NOTA 28 – PATRIMÔNIO MÍNIMO AJUSTADO E MARGEM DE SOLVÊNCIA

As operadoras de plano de saúde ainda estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 209/2009, RN 227/2010, RN 246/2011, RN 313/2012, RN 392/2015, RN 393/2015 e alterações vigentes:

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

O PMA é uma regra para o início de operação e para manutenção da operadora no mercado de Saúde Suplementar. Funciona como uma franquia de entrada no setor, isto é, o PMA representa o valor mínimo do Patrimônio que uma operadora deve manter de acordo com sua segmentação, região de comercialização e modalidade, independente do tamanho da sua carteira.

O PMA é calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no Anexo I da RN nº 209/2009, pelo capital base de R\$ 9.726.594,88, reajustado pelo IPCA em junho de cada ano.

b) Margem de Solvência

Regulamentada pelo Artigo 6º da RN nº 209/2009, 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. Os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos pela RN 313 de 22 de dezembro de 2012, resumindo-se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

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

NOTA 29 – RESULTADO DO PERÍODO

DEMONSTRATIVO DO RESULTADO	2021
Receitas	169.676.202
Despesas	151.936.180
RESULTADO	17.740.022
Impostos e Contribuições	(1.098.376)
Participação no Resultado	(238.067)
Fundo de Reserva Legal	(1.640.358)
Fates	(820.179)
Parcelamento de Tributos – IN20 Pago no Exercício 2020	(776.552)
Antecipação de Sobras no Exercício 2021	(2.880.000)
SOBRA À DISPOSIÇÃO DA AGO	10.286.490

NOTA 30 - RELAÇÃO DAS ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

Atos Cooperativos

Serviços realizados por médicos cooperados e singulares que prestam serviço de intercâmbio, bem como os serviços complementares realizados por hospitais, clínicas e laboratórios necessários ao desempenho de suas funções.

Atos Não Cooperativos

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

NOTA 31 – EVENTOS MÉDICOS-HOSPITALARES – INFORMAÇÃO REGULAMENTADA PELA ANS

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

EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR							
Preenchimento com valores líquidos de Glosas, Recuperação por Co-Participação e Outras Recuperações							
Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais / Familiares após Lei							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	817.649,35	160.420,66	181.540,80	3.563.668,70	164.044,11	433.238,55	5.320.562,17
Rede Contratada	343,24	773.786,32	135.264,86	324.739,62	10.143,52	2.406.005,24	3.650.282,80
Reembolso	166,75	24.211,05	10.981,53	0,00	0,00	17.657,59	53.016,92
Intercâmbio Eventual	19.292,30	56424,83	12.652,57	104.562,42	108.170,96	65.914,79	367.017,87
TOTAL	837.451,64	1.014.842,86	340.439,76	3.992.970,74	282.358,59	2.922.816,17	9.390.879,76
(-) Corresp. Cedida	-64.066,09	-130.303,07	-10.663,89	-547.063,54	-82.714,97	-114.171,71	-948.983,27

NOTA 32 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS

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

A Cooperativa não realizou operações com derivativos.

NOTA 33 – COBERTURA DE SEGUROS

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



www.unimedvarginha.coop.br
Rua Thomaz Silva, 150
37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG
T. (35) 3690-7000

NOTA 34 – EVENTOS SUBSEQUENTES

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

Varginha-MG, 31 de Dezembro de 2021.

PAULO ROBERTO
MAGALHAES
SWERTS:41385810
653

Assinado de forma digital
por PAULO ROBERTO
MAGALHAES
SWERTS:41385810653
Dados: 2022.03.18 15:06:07
-03'00'

Paulo Roberto Magalhães Swerts
Diretor Presidente

LUIZ ROBERTO
LAJARA:82716
765804

Assinado de forma
digital por LUIZ
ROBERTO
LAJARA:82716765804
Dados: 2022.04.05
14:47:56 -03'00'

Luiz Roberto Lajara
Diretor de Mercado

RENATO AUGUSTO
PEREIRA:01407061
607

Assinado de forma digital
por RENATO AUGUSTO
PEREIRA:01407061607
Dados: 2022.03.18 15:04:14
-03'00'

Renato Augusto Pereira
Diretor de Provimento de Saúde

RAIMUNDO NONATO
DE CASTRO
ANDRADE:42214815
600

Assinado de forma digital por
RAIMUNDO NONATO DE
CASTRO
ANDRADE:42214815600
Dados: 2022.03.18 15:03:37
-03'00'

Raimundo Nonato de Castro Andrade
Diretor Administrativo e Financeiro

DELMARA BRAGA
MARITAN DO
PRADO:06312630633

Assinado de forma digital por
DELMARA BRAGA MARITAN
DO PRADO:06312630633
Dados: 2022.03.18 15:04:55
-03'00'

Delmara Braga M. do Prado
Contadora - CRC MG 99503