

**UNIMED DE DOURADOS  
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.  
CNPJ 15.395.999/0001-92**

**NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS FINDAS  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021.**

(Todos os valores expressos em reais)

## **1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A Unimed de Dourados-Cooperativa de Trabalho Médico, fundada em 30 de julho de 1979 é uma sociedade de pessoas, de natureza civil. Tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômica e social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento do serviço de assistência médica. No cumprimento da defesa econômica e social dos cooperados poderão ser criados departamentos especializados para aquisição, fornecimento e vendas, de artigos e produtos de quaisquer espécies, aos cooperados, funcionários e usuários, sem 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, bem como pelo seu Estatuto Social registrado na Junta Comercial do Estado de Mato Grosso do Sul sob o nº 54058670. Registrada na ANS sob o nº 33366-2.

A sociedade conta com 465 médicos associados, ambulatório geral (adaptado em 2020 para acolhimento de pacientes sintomáticos de COVID-19), serviço de Medicina Preventiva, Centro de Diagnóstico e Terapias – CDU que contempla serviço de diagnóstico por imagem no 1º andar (Ressonância, Raio-X, Ultrassom e Mamografia), Fisioterapia Especializada no 2º andar (Bobath, Medek e Therasuit), Oncologia Clínica no 4º andar (com infusões/hospital dia), Serviço de Atenção Domiciliar – SAD, Laboratório de Análises Clínicas, Farmácia e o Serviço de Atenção Multidisciplinar ao Autista – SEAMA. Além destes serviços próprios, conta com uma rede de serviços credenciados (Hospitais e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional.

A Área de ação da Unimed localizada no município de Dourados, e está limitada nos municípios do Estado de Mato Grosso do Sul: Dourados, Amambai, Antonio João, Caarapó, Deodápolis, Douradina, Fátima do Sul, Glória de Dourados, Iguatemi, Itaporã, Ivinhema, Jateí, Juti, Laguna Caarapã, Maracajú, Naviraí, Nova Andradina, Ponta Porã, Rio Brilhante, Vicentina, Bataiporã e Anaurilandia.

## **2. PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS**

A cooperativa atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme números abaixo relacionados.

Os Planos da Unimed de Dourados estão divididos em Regulamentados após a Lei nº 9.656/1998 e Antes da Lei nº 9.656/1998, como segue:

RELAÇÃO DE PLANOS REGULAMENTADOS LEI 9656/98 COM BENEFICIÁRIOS ATIVOS			
NOME DO PRODUTO	REG. PRODUTO ANS	2021	2020
NOVO UNISAUDE BÁSICO - Individual/Familiar	413.716/99-7	159	176
NOVO UNISAUDE EXECUTIVO - Individual/Familiar	413.718/99-3	1.731	1.791
UNISAUDE CO-PARTICIPATIVO SIMPLES - Individual/Familiar	427.413/99-0	6.511	7.662
COLETIVO EMPRESARIAL BÁSICO	413.720/99-5	240	293
COLETIVO EMPRESARIAL EXECUTIVO	413.723/99-0	567	610
COLETIVO EMPRESARIAL CO-PARTICIPATIVO SIMPLES	427.414.99-8	2.418	2.883
PLANO DE CUSTO OPERACIONAL - COLETIVO POR ADESÃO	462.480/10-7	0	0
COLETIVO POR ADESÃO BÁSICO	460.594/09-2	129	134
COLETIVO POR ADESÃO EXECUTIVO	460.636/09-1	104	91
COLETIVO POR ADESÃO CO-PARTICIPATIVO SIMPLES	459.141/08-1	3.122	3.249
PLANO REFERENCIA COLETIVO POR ADESÃO	462.379/10-7	0	0
PLANO COPARTICIPATIVO PLENO	479.687/18-0	1.973	810
COLETIVO EMPRESARIAL EXECUTIVO estadual	482.457/19-1	59	26
EMPRESARIAL CO-PARTICIPATIVO EXECUTIVO	483.937/19-4	7	11
UNISAUDE HOSPITALAR COM OBSTETRÍCIA	427.417/99-2	0	0
UNISAUDE HOSPITALAR SEM OBSTETRÍCIA	427.419/99-9	117	22
UNISAUDE HOSPITALAR EXECUTIVO SEM OBSTETRÍCIA	431.021/00-7	7	7
COLETIVO EMPRESARIAL BÁSICO ESTADUAL	470.194/13-1	5.822	5.485
COLETIVO POR ADESÃO CO-PARTICIPATIVO SIMPLES	474.786/15-1	2.498	2.719
COLETIVO POR ADESÃO CO-PARTICIPATIVO SIMPLES EXECUTIVO	474785/15-2	1.199	1.344
COLETIVO POR ADESÃO NACIONAL PÓS PAGAMENTO - ENFERMARIA	476095166	0	0
COLETIVO POR ADESÃO NACIONAL PÓS PAGAMENTO - APARTAMENTO	476096164	0	0
PLANO CUSTO OPERACIONAL APARTAMENTO - 113	456.933/08-4	425	431
CESSÃO DE REDE INDIVIDUAL( FUPS)	470.529/14-7	2.785	2.355
Coletivo Empresarial Nacional Pos Pagamento Unisaúde Ouro+ - Apartamento	481.032/18-5	0	4.375
Coletivo Empresarial Nacional Pos Pagamento Unisaúde Ouro Colaborador - Apart	481.034/18-1	0	0
Coletivo Empresarial Nacional Pos Pagamento Unisaúde Prata+ - Enfermaria	481.031/18-7	0	3.055
Coletivo Empresarial Nacional Pos Pagamento Unisaúde Prata Colab - Enfermaria	481.033/18-3	0	93
<b>TOTAL BENEFICIÁRIOS →</b>		<b>29.873</b>	<b>37.622</b>

RELAÇÃO DE PLANOS ANTERIORES A LEI 9656/98 COM BENEFICIÁRIOS ATIVOS			
Nome do Produto	REG. PROD NA ANS	2021	2020
PLANO BASICO ENFERMARIA PARTICULAR – 100	1E+20	3	3
PLANO BASICO ENFERMARIA PARTICULAR + 2 – 101	999	17	17
PLANO BASICO ENFERMARIA PARTICULAR +2+3 – 102	9	18	18



PLANO BASICO APARTAMENTO PARTICULAR +2+3 – 105	9999999	29	35
PLANO BASICO ENFERMARIA EMPRESARIAL – 106	9999	0	0
<b>TOTAL BENEFICIÁRIOS →</b>		<b>67</b>	<b>73</b>

RELAÇÃO DE PLANOS ADAPTADOS A LEI 9656/98 COM BENEFICIÁRIOS ATIVOS			
Nome do Produto	REG. PROD NA ANS	2021	2020
PLANO BASICO ENFERMARIA PARTICULAR – 138	1E+20	249	261
PLANO BASICO ENFERMARIA PARTICULAR + 2 – 139	999	102	108
PLANO BASICO ENFERMARIA PARTICULAR +2+3 – 140	9	176	183
PLANO BASICO APARTAMENTO PARTICULAR – 141	99999	1	1
PLANO BASICO APARTAMENTO PARTICULAR +2 – 142	99	3	3
PLANO BASICO APARTAMENTO PARTICULAR +2+3 – 143	9999999	3	3
PLANO BASICO ENFERMARIA EMPRESARIAL – 144	9999	457	493
PLANO BASICO ENFERMARIA EMPRESARIAL +2 – 145	999999999	478	540
PLANO BASICO ENFERMARIA EMPRESARIAL +2+3 – 146	9999999999	451	505
PLANO BASICO APARTAMENTO EMPRESARIAL – 147	999999	3	3
PLANO BASICO APARTAMENTO EMPRESARIAL +2 – 148	99999999999	6	6
PLANO BASICO APARTAMENTO EMPRESARIAL +2+3 - 149	1E+12	44	54
<b>TOTAL BENEFICIÁRIOS →</b>		<b>1.973</b>	<b>2.160</b>

TOTAL DE BENEFICIÁRIOS EM 2021	TOTAL DE BENEFICIÁRIOS EM 2020
31.913	39.855

### 3. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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

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

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 435/2018 e alterações vigentes, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi dada pela diretoria executiva em 04/03/2022.

*R*

## 4. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

### 4.1 Regime de Escrituração

A Unimed Dourados adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhos ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

### 4.2 Estimativas Contábeis

As demonstrações financeiras incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, provisões para passivos contingentes. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

### 4.3 Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos (líquidos de IRRF quando aplicável) auferidos até 31 de dezembro de 2021, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

As aplicações financeiras foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes a Caixa.

### 4.4 Créditos De Operações Com Planos De Assistência À Saúde

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

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

### 4.5 Estoques

Os estoques são avaliados pelo método do inventário periódico. A manutenção dos estoques contribui para reduzir os custos indispensáveis ao funcionamento da operadora para realização do serviço assistencial à saúde.

### 4.6 Conta Corrente Com Cooperados

Os créditos registrados com cooperados de curto prazo estão sendo registrados pelos valores deliberados por adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras.



#### 4.7 Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, e não foram deduzidos de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado.

#### 4.8 Ativo Imobilizado

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

#### 4.9 Ativo Intangível

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

#### 4.10 Avaliação do Valor Recuperável do Ativo

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos classificados como imóveis com o objetivo de avaliar eventos internos e externos que possam indicar deterioração e/ou perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável de acordo com as premissas CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4) e concluiu que os valores e taxas estão de acordo com as taxas praticadas no ano de 2021.

#### 4.11 Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 209/2009 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, 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.

a) Provisões Técnicas:

- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações, expedida pela ANS.
- iii. Provisão de Remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº 16.2.

#### 4.12 Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social, nota nº 26.

#### 4.13 Outros Ativos e Passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Unimed Dourados e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Unimed Dourados possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

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

#### 4.14 Ativos e Passivos Contingentes

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

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais, e é provável que uma saída de benefícios econômicos será requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

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

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

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

#### 4.15 Apuração de Resultado e Reconhecimento de Receita

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

As Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos são apropriadas à ingressos 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 a saúde, a apropriação do ingresso é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores deste ingresso de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.



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

Conta contábil/especificação	2021	2020
Valor suspenso de cobrança em 2020 (saldo conta 123911088)	223.156,55	4.010.872,06
Planos Individuais/ Familiares	0	1.325.247,87
Planos Coletivos por Adesão	193.353,93	2.327.992,71
Planos Coletivos Empresariais	29.802,62	357.631,48
<b>Valor total da receita de contraprestação (preço preestabelecido)</b>	<b>175.452.529,36</b>	<b>171.750.310,17</b>
% de contraprestação que será cobrado em 2022	0,13%	2,34%

#### 4.16 Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, 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 nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade à Operadora ao final de cada mês, então, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

#### 4.17 Informações por Segmento

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

#### 4.18 Normas Internacionais de Contabilidade

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

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica

integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

## 5. DISPONÍVEL

Composto da conta de Caixa e Depósitos Bancários.

DESCRIÇÃO	2021	2020
Caixa	12.070,58	5.476,75
Bancos	405.067,11	1.460.460,24
<b>Total do disponível</b>	<b>417.137,69</b>	<b>1.465.936,99</b>

Os saldos bancários são mantidos em instituições financeiras no País, autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

## 6. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As aplicações financeiras representadas por investimentos de liquidez imediata estão demonstradas ao custo do valor aplicado, acrescido dos rendimentos auferidos, apropriados até a data do balanço de acordo com as taxas pactuadas pelo mercado financeiro. As aplicações financeiras são mantidas em instituições financeiras no País, autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

APLICAÇÕES FINANCEIRAS por emissor	2021	%	2020
<b>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas</b>			
<b>Total de Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas Bloqueadas</b>	<b>41.041.928,26</b>	<b>3,46%</b>	<b>39.668.794,56</b>
Sicredi	20.288.442,25	3,01%	19.695.480,23
Caixa Econômica Federal	5.325.923,48	-73,33%	19.973.314,33
BTG Pactual	5.152.050,81	100,00%	0
XP Investimentos	10.275.511,72	100,00%	0
<b>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas Não Bloqueadas</b>	<b>55.111.310,17</b>	<b>118,03%</b>	<b>25.277.132,72</b>
Caixa Econômica Federal	14.642.046,63	55,89%	9.392.387,35
Sicredi	40.469.263,54	154,77%	15.884.745,37
<b>Total de aplicações</b>	<b>96.153.238,43</b>	<b>48,05%</b>	<b>64.945.927,28</b>

As aplicações financeiras bloqueadas foram 100% aplicadas em fundos dedicados a ANS.

## 7. CRÉDITOS OPERACIONAIS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

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





DESCRIÇÃO	2021	2020
<b><u>Créditos de Operações com Assistência a Saúde (a)</u></b>	<b>1.390.574,60</b>	<b>1.263.900,48</b>
(+) Contraprestações pecuniárias a receber	5.829.280,90	5.320.218,74
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	-4.438.706,30	-4.056.318,26
<b><u>Participação de Beneficiários (b)</u></b>	<b>23.544,38</b>	<b>11.090,86</b>
(+) Participação de Beneficiários	32.558,09	18.716,63
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	-9.013,71	-7.625,77
<b><u>Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (c)</u></b>	<b>5.639.318,65</b>	<b>6.541.587,13</b>
(+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.647.031,42	6.552.056,17
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	-7.712,77	-10.469,04
<b><u>Outros Créditos de Operações c/ Assistência a Saúde (d)</u></b>	<b>222.059,80</b>	<b>3.827.999,36</b>
(+) Suspensão do Reajuste 2020 ANS	223.156,55	4.010.872,06
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	-1.096,75	-182.872,70
<b>TOTAL</b>	<b>7.275.497,43</b>	<b>11.644.577,83</b>

a) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente a créditos com planos de saúde da operadora;

b) O saldo da conta “Outros Créditos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde” refere-se a valores Coparticipação cobrado de clientes e outros créditos de Operações com Planos de Assist. À Saúde;

c) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Saúde” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras referentes as operações de plano de saúde;

d) Os “Outros Créditos de Operações” são os valores referentes a suspensão da aplicação das parcelas dos reajustes de planos de saúde por variação de custos (anual) e por mudança de faixa etária, no período de setembro a dezembro de 2020;

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes da ANS.

A composição das contas “Contraprestações pecuniárias a receber”, “Operadoras de Planos de Saúde” e “Outros créditos operacionais” por idade de vencimento são:



Descrição	Contraprestação Pecuniária		Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis		Operadoras de Planos de Saúde		Outros Créditos Operacionais	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
A vencer:								
Até 30 dias	15.360,14	22.628,15	9.565,30	12871,22	4.191.509,42	6.192.741,62	222.059,80	513.473,58
De 31 a 60 dias								4.189.119,22
Vencidas:								
Até 30 dias	1.142.778,76	984.492,14	9.556,02	3.839,04	1.447.008,85	348.627,19	-	91.037,61
De 31 a 60 dias	552.840,69	481.232,52	5.627,92	1.567,26		218,32		-
De 61 a 90 dias	151.605,05	132.485,86	1.877,46	48,39	1.032,30	-		-
De 91 a 120 dias	115.783,44	80.562,30	1.597,46	120,00		-	1.096,75	-
Acima de 120 dias	3.850.912,82	3.620.015,26	4.333,93	270,72	7.480,85	10.469,04		-
<b>SubTotal</b>	<b>5.829.280,90</b>	<b>5.321.416,23</b>	<b>32.558,09</b>	<b>18.716,63</b>	<b>5.647.031,42</b>	<b>6.552.056,17</b>	<b>223.156,55</b>	<b>4.793.630,41</b>
(-) PPSC	- 4.438.706,30	- 4.057.515,75	- 9.013,71	- 7.625,77	- 7.712,77	- 10.469,04	- 1.096,75	- 182.872,70
<b>Total</b>	<b>1.390.574,60</b>	<b>1.263.900,48</b>	<b>23.544,38</b>	<b>11.090,86</b>	<b>5.639.318,65</b>	<b>6.541.587,13</b>	<b>222.059,80</b>	<b>4.610.757,71</b>

## 8. CRÉDITOS OPERACIONAIS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos "Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde" está representada pelas contas demonstradas a seguir:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	1.128.574,99	782.758,35
<b>TOTAL</b>	<b>1.128.574,99</b>	<b>782.758,35</b>

## 9. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS

A composição dos Créditos Tributários está representada pelas contas demonstradas a seguir:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Imposto de Renda Compensar/Restituir	554.252,69	488.851,06
Contribuições Sociais a Compensar	1.669,26	35.752,59
Créditos de Pis e Confins	283.431,75	276.760,78
ISSQN a Compensar	126.471,86	122.749,41
<b>TOTAL</b>	<b>965.825,56</b>	<b>924.113,84</b>

Os valores de PIS/COFINS foram retidos em descordo com o entendimento de tributação adequado às cooperativas e não foram compensados nas apurações dos seus respectivos períodos de apuração.

## 10. BENS E TÍTULOS A RECEBER

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

DESCRIÇÃO	2021	2020
Estoques	2.754.965,60	972.795,15
Cheques a receber	84.022,54	63.077,75



Adiantamentos a funcionários	35.213,06	60.197,31
Adiantamento a prestadores	11.771,22	29.314,83
Outros Adiantamentos	300.000,00	0,00
Convênios a Receber	80.890,86	68.115,88
<b>TOTAL</b>	<b>3.266.863,28</b>	<b>1.193.500,92</b>

### 10.1 Estoques

Os estoques são representados por medicamentos pertencentes à Farmácia e por materiais destinados ao Laboratório. Estão demonstrados ao valor do custo de aquisição, deduzidos dos custos dos produtos vendidos e/ou utilizados apurado pelo método do inventário periódico.

### 10.2 Cheques a Receber

Os Cheques a receber são oriundos de vendas de medicamentos e estão demonstrados pelos valores líquidos de provisão para perdas.

### 10.3 Adiantamento a Funcionários

Composto por valores de férias pagos no início do período de gozo.

### 10.4 Adiantamento à Fornecedores

Adiantamentos feitos à Farmácia Unimed e rede credenciada.

### 10.5 Depósitos

Depósito judicial que foi reclassificado em 2019 para o ativo não circulante.

### 10.6 Convênios a receber

Composto pelas contas a receber da farmácia.

### 10.7 Outros Adiantamentos

Adiantamentos feito a Hospitais Credenciados.

## 11. DESPESAS ANTECIPADAS

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

DESCRIÇÃO	2021	2020
Despesas do Exercício Seguinte a Apropriar	83.564,30	42.179,59
<b>TOTAL</b>	<b>83.564,30</b>	<b>42.179,59</b>

## 12. CONTA CORRENTE COOPERADOS

A composição das Conta Corrente Cooperados está representada pelas contas demonstradas a seguir:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Conta Corrente com Cooperados	9.390,52	125.360,98

### 13. ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

DESCRIÇÃO	2021	2020
Aplicações Livres	13.114.535,52	33.743.973,62
Depósitos Judiciais e Fiscais	15.409.651,82	6.270.643,79
<b>TOTAL</b>	<b>28.524.187,34</b>	<b>40.014.617,41</b>

**a) Aplicações Livres**

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

**b) Depósitos Judiciais**

Os depósitos Judiciais e Fiscais correspondentes a exigibilidade que estão sendo discutidas judicialmente, cujos montantes estão adequados para fazer frente às discussões e estão atualizados;

### 14. INVESTIMENTOS

Representados por participações societárias, são demonstrados pelo valor de aquisição, corrigidos monetariamente até 31 de dezembro de 1995, somadas as incorporações de sobras e/ou dividendos ocorridos, conforme segue:

DESCRIÇÃO	2021	2020
<b>Participações – Em Instituições Reguladas</b>		
Federação Mato Grosso do Sul	353.385,18	353.385,18
Uniprime Dourados	2.159.616,56	2.052.339,27
Unimed Participações	1.278.351,45	1.278.351,45
Central Nacional Unimed	682.264,93	649.157,88
Uniprime Dourados (Farmácia)	226.915,49	217.227,46
Sicredi	1.022.032,63	852.777,59
<b>TOTAL</b>	<b>5.722.566,24</b>	<b>5.403.238,83</b>

### 15. IMOBILIZADO

Os valores do ativo imobilizado estão demonstrados ao seu valor de custo de aquisição e de construção, corrigidos monetariamente até 31 de dezembro de 1995, deduzidos dos valores de depreciação acumuladas, calculadas pelo método linear, a partir da entrada do bem em operação, mediante a aplicação de taxas que levam em conta o tempo de sua vida útil-econômica.



DESCRIÇÃO	Taxa de depreciação média	Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	2021 Valor Contábil Líquido	2020
Edifício	4%	8.878.528,58	-782.993,17	8.095.535,41	8.204.132,94
Terrenos		5.441.303,00	0	0,00	5.441.303,00
Imobilizados em Andamento		145.995,05	0	145.995,05	0,00
<b>TOTAL DE IMÓVEIS DE USO PRÓPRIO</b>		<b>14.465.826,63</b>	<b>-782.993,17</b>	<b>8.241.530,46</b>	<b>13.645.435,94</b>
Instalacoes	10%	1.573.294,86	-104.485,37	1.468.809,49	596.838,96
Maquinas e Equipamentos	10%	4.958.276,19	-637.205,46	4.321.070,73	4.443.421,91
Equip de Proc Eletr de Dados - Hardware	20%	992.823,64	-239.663,48	753.160,16	746.799,74
Moveis e Utensilios	10%	1.014.655,22	-124.045,06	890.610,16	847.296,73
Veiculos	20%	322.115,78	-92.718,26	229.397,52	261.356,13
<b>TOTAL DE IMOBILIZADOS DE USO PRÓPRIO</b>		<b>8.861.165,69</b>	<b>-1.198.117,63</b>	<b>7.663.048,06</b>	<b>6.895.713,47</b>
<b>TOTAL DO IMOBILIZADO</b>		<b>23.326.992,32</b>	<b>-1.981.110,80</b>	<b>21.345.881,52</b>	<b>20.541.149,41</b>

## 16. INTANGÍVEL

É representado por licença de uso de softwares:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Sistema de Computação	0,00	48.247,58
Licença para Uso de Software	0	0
Amortização	0,00	-27.750,18
<b>TOTAL</b>	<b>0,00</b>	<b>20.497,40</b>

## 17. PROVISÕES TÉCNICAS

A composição das Provisões Técnicas está representada pelas contas demonstradas a seguir:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Provisão de contraprestação não ganha	1.643.464,72	3.454.184,43
Provisão de Remissão	281.757,04	203.014,13
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	375.033,29	354.503,13
Provisão de eventos a liquidar para o Outros Prestadores	10.980.176,87	12.507.918,66
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA	14.997.596,42	14.622.925,84
<b>Total de Provisões Técnicas</b>	<b>28.278.028,34</b>	<b>31.142.546,19</b>
Curto prazo	28.278.028,34	31.142.546,19
Longo prazo	1.144.010,60	954.374,16
<b>Total de Provisões Técnicas</b>	<b>29.422.038,94</b>	<b>32.096.920,35</b>

### 17.1 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.

### 17.2 Provisão de Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial aprovada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar foi constituído provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$ 517.802,91, sendo a mesma classificada em R\$ 281.757,04 no passivo circulante e R\$ 236.045,87 no passivo não circulante.

### 17.3 Provisão de Eventos a Liquidar SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS.

O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações:

DESCRIÇÃO	2021	2020
<b>Provisão de Eventos a liquidar para o SUS</b>		
Débitos Pendentes (a)	-	-
Débitos Parcelados (b)	-	-
ABIS x percentual histórico (c)	375.033,29	354.503,13
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Circulante</b>	<b>375.033,29</b>	<b>354.503,13</b>
Débitos Pendentes (a)	907.964,73	796.716,13
Débitos Parcelados (b)	-	-
ABIS x percentual histórico (c)	-	-
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Não Circulante</b>	<b>907.964,73</b>	<b>796.716,13</b>
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS</b>	<b>1.282.998,02</b>	<b>1.151.219,26</b>

- a) **Débitos pendentes:** retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa;
- b) **ABIS x percentual histórico:** informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência;
- c) **Débitos Parcelados:** abrange os parcelamentos deferidos ainda não quitados. A soma do valor das parcelas com vencimento em até 12 meses da data de referência está alocada no Passivo Circulante, enquanto a soma do valor das parcelas com vencimento em prazo superior a 12 meses está computada na linha Passivo Não Circulante.



#### 17.4 Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN 393/2015 e alterações vigentes, que determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, 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 publicação da RN 227/10 e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015 e alterações vigentes.

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

DESCRIÇÃO	2021	2020
Produção de Hospitais	2.624.757,27	3.780.341,07
Produção de Clínicas	3.317.000,24	3.137.639,80
Produção de Laboratórios	445.983,63	567.954,24
Produção de Cooperados	3.474.163,08	3.373.760,43
Produção de Outros	1.118.272,65	1.648.223,12
<b>TOTAL</b>	<b>10.980.176,87</b>	<b>12.507.918,66</b>

#### 17.5 Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior da PEONA e PEONA SUS.

A Unimed Dourados efetuou até 31 de dezembro de 2021 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$ 14.997.596,42 (quatorze milhões, novecentos e noventa e sete mil, quinhentos e noventa e seis reais e quarenta e dois centavos), apurado por metodologia regulamentada da RN 209/2009 e RN 393/2015.

Em 31 de dezembro de 2021 o registro contábil da PEONA totaliza R\$ 14.997.596,42 (quatorze milhões, novecentos e noventa e sete mil, quinhentos e noventa e seis reais e quarenta e dois centavos), ou seja, 100% da provisão exigida.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas, conforme nota 6.

Adicionalmente as operadoras de plano de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 159/07, RN 209/2009, RN 227/2010 e RN 246/2011, RN 313/2012, RN 392/2015 e RN 393/2015:

##### a) Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no ANEXO I da RN nº 451/2020, pelo capital base R\$ 9.726.594,88 (Nove milhões, setecentos e vinte e seis mil,



quinhentos e noventa e quatro reais e oitenta e oito centavos) reajustado pelo IPCA em julho de cada ano.

O Capital da Cooperativa excede o valor do patrimônio líquido exigido pela Norma Técnica.

#### b) Margem de Solvência

Regulamentada pelo RN 451/2020 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses dos dois o maior. Os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 resumindo-se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

- Entre janeiro de 2020 e dezembro de 2022: proporção cumulativa mínima mensal de 0,615% (zero vírgula seiscentos e quinze por cento) do valor da MS, em adição ao estabelecido no item I acima e a partir de dezembro de 2022: 100% do valor da MS.

Ano	Em 31 de Dezembro Limite Mínimo conforme normativa	Em 31 de Dezembro Percentual Auferido pela Operadora
2012	35%	163,32%
2013	38%	91,25%
2014	41%	74,78%
2015	48%	57,39%
2016	56%	69,56%
2017	63%	81,64%
2018	70,5%	88,16%
2019	77,9%	138,70%
2020	85,28%	133,81%
2021	92,66%	139,29%

A margem de solvência total calculada em 31/12/2021 nos termos da RN 313/12 e alterações posteriores, é de R\$ 52.246.031,23 e o mínimo exigido na proporção de 92,66% é de R\$48.411.172,54.

A entidade em 31 de dezembro de 2021 possui um Patrimônio Líquido com os ajustes econômicos permitidos de R\$ 70.940.070,17 (setenta milhões novecentos e quarenta mil setenta reais e dezessete centavos) que representa **27,86%** das contraprestações líquidas dos últimos doze meses.

### 18.DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS SAÚDE DA OPERADORA DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

DESCRIÇÃO	2021	2020
Receita Antecipada de Contraprestações (a)	128.230,50	86.252,55
Créditos com Operadoras de Plano de Saúde (b)	39.453,66	142.322,55
<b>Total</b>	<b>167.684,16</b>	<b>228.575,10</b>



- a) Valores recebidos em até 31/12/2021 referente às competências a partir de 01/2022;  
b) Refere-se a valores a pagar para outras Unimed's (Intercâmbio a pagar).

## 19. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

DESCRIÇÃO	2021	2020
Produção de Cooperados	173.168,05	133.597,95
Produção de Hospitais	106.573,02	142.694,42
Produção de Clínicas	526.415,57	453.267,52
Produção de Laboratórios	36.640,13	46.211,22
Intercambio Eventual	2.541.456,15	402.366,58
<b>TOTAL</b>	<b>3.384.252,92</b>	<b>1.178.137,69</b>

## 20. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Referem-se em sua maioria a tributos administrados pela RFB, registrados pelos valores nominais a vencer no mês de janeiro de 2022.

DESCRIÇÃO	2021	2020
CSLL a Recolher	58.951,76	8.922,65
ISSQN a Recolher	69.762,18	102.201,58
Contribuições Previdenciárias a Recolher	668.471,34	608.528,49
FGTS a Recolher	61.708,01	53.958,58
Cofins e Pis a Recolher	187.960,83	242.304,86
Icms a Recolher	3.509,99	4.415,61
IRRF a Recolher	1.124.112,46	1.014.082,61
ISS Retido a Recolher	165.503,53	231.103,78
PIS, Cofins e CSLL Retidos a recolher	117.431,79	205.432,39
Outros Impostos e Contribuições a Recolher	47.972,70	4.697,80
<b>Total</b>	<b>2.505.384,59</b>	<b>2.475.648,35</b>

A provisão registrada na conta de Outros Impostos e Contribuições a Recolher referem-se ao provisionamento do Imposto Territorial Urbano – IPTU correspondente ao ano de 2022.

## 21. DÉBITOS DIVERSOS

Referem-se a provisões de valores conforme detalhamento no quadro abaixo:



DESCRIÇÃO	2021	2020
Obrigações com Pessoal	1.484.461,40	1.278.627,09
Fornecedores	1.326.526,76	1.659.514,72
Depósito de Beneficiários e de Terceiros	320.838,33	269.223,12
Dividendos a Pagar	4.458.402,08	2.145.103,95
Recebimentos de Contraprestações Não Identificados	18.151,11	18.151,11
<b>TOTAL</b>	<b>7.590.228,57</b>	<b>5.370.619,99</b>

## 22. CONTA CORRENTE DE COOPERADOS

DESCRIÇÃO	2021	2020
Débitos a Pagar a Cooperados	2.056,02	5.265,60
<b>TOTAL</b>	<b>2.056,02</b>	<b>5.265,60</b>

## 23. PROVISÃO PARA AÇÕES JUDICIAIS

As ações cíveis que envolvem a cooperativa, e que são consideradas pela assessoria jurídica de possível ou provável perda foram integralmente provisionadas.

A composição das provisões para ações judiciais está representada pelas contas demonstradas a seguir:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Contingência Tributária Federal	13.441.066,95	13.441.066,95
Cofins a Recolher		0
IRPJ a Recolher		0
Contingências Tributárias		0
Execução Fiscal ANS Ressarcimento ao SUS	1.282.438,91	1.060.741,86
Provisão para Contingências	9.350.522,94	8.165.247,44
Provisão para Taxa de Saúde Suplementar	1.701.805,75	346.022,62
Provisão para multas administrativas da ANS	1.048.869,07	917.451,27
<b>TOTAL CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS</b>	<b>26.824.703,62</b>	<b>23.930.530,14</b>
Provisão p/Ações Cíveis	17.917.599,19	14.068.805,34
Provisão p/Ações Trabalhistas	332.578,58	0,00
<b>TOTAL CONTINGÊNCIAS</b>	<b>45.074.881,39</b>	<b>37.999.335,48</b>



A ANS por meio do ofício 2838/2006/DIR. ADJ./DIOPE/ANS/MS determinou que a Unimed de Dourados proceda o “registro de todas as obrigações de natureza cível, trabalhista e tributária...” de acordo com a NPC nº 22 do IBRACON.

Em 2021b as contingências foram classificadas de acordo com a natureza do objeto de suas ações em andamento e/ou natureza da expectativa de cobrança.

A diretoria da Unimed Dourados, respaldada pelos seus assessores jurídicos, entende que os tributos sobre atos cooperativos auxiliares não são devidos, porém, resolveu iniciar a contingência para eventual cobrança de IRPJ e CSLL apurados com base nos atos cooperativos auxiliares bem como de atos não cooperativos (ANC) com base temporal a partir de janeiro de 2017B, devidamente atualizados. Os detalhes da apuração dos tributos estão na nota 27.

## 24. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

- a. **CAPITAL SOCIAL** - refere-se a quotas de Capital dos Cooperados, no valor de R\$ 44.402.509,65 (quarenta e quatro milhões, quatrocentos e dois mil, quinhentos e nove reais e sessenta e cinco centavos) composto de quotas-partes indivisíveis e intransferíveis.
- b. **RESERVA LEGAL:** Constituída anualmente por 12% do valor das sobras antes das distribuições à disposição da assembleia geral. A Reserva Legal em 31/12/2021 é de R\$ 6.306.064,91 (seis milhões, trezentos e mil, sessenta e quatro reais e noventa e um centavos).
- c. **RATES – Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social:** A RATES é constituída pela aplicação do percentual de 5% decorrente do total das sobras, antes das distribuições à disposição da assembleia geral, em conformidade com o Artigo 28 da Lei 5.764 de 1971. O saldo de rates em 31/12/2021 é de R\$ 9.622.526,99 (nove milhões, seiscentos e vinte e dois mil, quinhentos e vinte e seis reais e noventa e nove centavos).
- d. **RESERVAS PARA CONTINGÊNCIAS:** Constituída por proposta de assembleia para fazer frente a possíveis contingências, o saldo da reserva de contingência em 31/12/2021 é R\$ 1.279.574,86 (um milhão, duzentos e setenta e nove mil, quinhentos e setenta e quatro reais e oitenta e seis centavos).
- e. **SOBRAS DO EXERCÍCIO:** O valor das sobras do período antes das destinações corresponde a R\$ 1.824.933,31 (um milhão, oitocentos e vinte e quatro mil, novecentos e trinta e três reais e trinta e um centavos).
- f. **SOBRAS LÍQUIDAS:** Apurados o resultado líquido do exercício findo em 31/12/2021, restam à disposição da Assembleia Geral Ordinária – AGO as sobras líquidas no valor de R\$ 11.397.408,68 (onze milhões, trezentos e noventa e sete mil, quatrocentos e oito reais e sessenta e oito centavos).

## 25. JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO

A cooperativa conforme disposição estatutária e legal efetua o crédito de juros sobre capital próprio a seus cooperados limitados 12% a.a. Em 2021 o resultado da cooperativa proporcionou a remuneração ao capital por juros a taxa de 10,0% a.a.



DESCRIÇÃO	2021 TAXA 10,00% a.a.	2020 TAXA 6,00% a.a.
CAPITAL SOCIAL	44.402.509,65	37.202.608,92
JUROS SOBRE CAPITAL	4.440.250,97	2.232.156,54
IRRF	1.221.069,02	334.823,48

## 26. PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

a) – Resumo da apuração do Imposto de renda e Contribuição Social

PROVISÕES	2021	2020
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	10.136.656,17	19.827.661,18
(+) Adições (Exclusões) Permanentes	0,00	0,00
(+) Adições temporárias	0,00	0,00
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (i)	-9.146.279,96	-18.766.696,83
<b>Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal</b>	<b>990.376,21</b>	<b>1.060.964,35</b>
(-) Compensação dos prejuízos fiscais	0	0
<b>Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)	985.151,19	241.241,13
CSLL – 9%	363.294,43	95.486,78
<b>Total de IRPJ e CSLL devido</b>	<b>336.727,91</b>	<b>336.727,91</b>
(+) IRPJ – Contingência	1.404.210,28	4.421.450,66
(+) CSLL - Contingência	612.966,20	2.018.497,58
<b>Total de IRPJ e CSLL com efeito no resultado do exercício</b>	<b>2.353.904,38</b>	<b>6.776.676,15</b>

### b) Apuração de Atos Cooperativos e Auxiliares

#### b-1) ATOS COOPERATIVOS

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do RATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda.





## b-2) CRITÉRIOS DE PROPORCIONALIDADE E SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

Sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar.

Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a Totalidade das Receitas da Cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos.

Algumas receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados, destacamos os principais itens abaixo:

- Receita de Aplicação Financeira que foi diretamente alocada como ato não cooperativo;
- Receitas e despesas como meios próprios foram diretamente alocadas como ato cooperativo;

## 27. FORMAÇÃO DA DESTINAÇÃO DO RESULTADO

CONTAS	2021		2020	
	Ato Cooperativo	Não Cooperativa	Total	Total
SOBRA E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	2.669.528,85	6.118.681,70	8.788.210,55	19.490.933,27
(+/-) RESULTADOS ABRANGENTES				
(-) Ajuste Negativo de Períodos Anteriores				-3.645.889,04
(+) Ajuste Positivo de Períodos Anteriores				4.107.271,46
(=) SALDO A DESTINAR	2.669.528,85	6.118.681,70	8.788.210,55	19.029.550,85
(-) Reserva Legal	-320.343,46		-320.343,46	-2.196.637,73
(-) RATES	-524.252,07	-6.118.681,70	-6.642.933,77	-1.639.502,16
SOBRAS OU PERDAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	1.824.933,31	0,00	1.824.933,31	15.193.410,96

## 28. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2021	2020
Despesas com pessoal próprio (a)	15.087.143,38	15.084.075,64
Despesas com serviços de terceiros (b)	3.617.859,47	3.099.597,45
Despesas com localização e funcionamento (c)	1.891.928,10	3.269.642,26
Despesas com publicidade e propaganda (d)	311.129,21	241.387,42
Despesas com tributos (e)	3.333.676,52	9.312.693,86
Despesas administrativas diversas (f)	1.131.797,67	1.522.976,97
<b>Total</b>	<b>25.373.534,35</b>	<b>32.530.373,60</b>

- (a) Salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- (b) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- (c) Utilização e manutenção das instalações da Unimed Dourados tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente;
- (d) Gastos referente publicidade e propaganda;
- (e) Despesas referentes taxas e tributos estaduais, municipais e federais, a variação da conta está apresentada na nota 23;



(f) Despesas com contribuições e donativos, despesas judiciais, confraternizações, licenças diversas, entre outros;

## 29. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

DESCRIÇÃO	2021	2020
<b>Receitas Financeiras</b>	<b>5.253.852,30</b>	<b>4.787.629,21</b>
Receitas com aplicações financeiras	3.961.943,91	2.719.419,57
Receitas por recebimento em atrasos	579.568,21	55.179,39
Receitas juros sobre capital	0,00	254.491,27
Receitas Financeiras Diversas	712.340,18	1.758.538,98
<b>Despesas Financeiras</b>	<b>5.864.434,62</b>	<b>2.634.759,28</b>
Perdas com Investimentos	0,00	83.873,65
Descontos concedidos	22.573,34	23.710,26
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	1.192.830,93	0
Despesas de juros de capital próprio	4.440.250,97	2.145.103,95
Despesas por pagamento em atraso	61.099,96	5.981,58
Despesas financeiras diversas	147.679,42	376.089,84
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>(610.582,32)</b>	<b>2.152.869,93</b>

## 30. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

### a) Avaliação de Instrumentos Financeiros

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Créditos 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, Débitos de Operações de Assistência a Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do balanço.

Os empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente com base em índices de inflação e juros variáveis em virtude das condições de mercado e, portanto, também próximos do valor justo.

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





## b) Fatores de risco

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

### b1) Risco de crédito;

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

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

### b2) Risco de liquidez

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

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

### b3) Risco de taxa de juros;

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

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

### b4) Risco operacional;

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

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

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

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

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;



- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;
- treinamento e desenvolvimento profissional;
- padrões éticos e comerciais.

### b5) Risco da gestão da carteira de investimentos.

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

## 31. COBERTURA DE SEGUROS

A Unimed Dourados adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros.

## 32. DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA

Na montagem da demonstração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos foram efetuados os seguintes ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa de conformidade com a NBC TG 03 (R2), aprovada pela resolução 1.125/08 do Conselho Federal de Contabilidade:

### DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

	2021	2020
<b>Resultado Líquido</b>	<b>8.788.210,55</b>	<b>19.490.933,27</b>
<b>Ajustes ao Resultado</b>	<b>3.694.774,33</b>	<b>1.533.977,03</b>
(+) Depreciações	175.192,42	648.829,18
(+) Amortizações	174,04	21.686,01
(+) Despesas Patrimoniais	354.615,46	104.653,35
(+) Juros incorporados ao Capital Próprio	4.445.364,49	2.145.103,95
(-) Receitas Patrimoniais	(1.102.538,12)	(1.131.804,19)
(-) Receitas de Juros Capital Próprio	(178.033,96)	(254.491,27)
(+/-) Outros ajustes resultado s/fluxo investimento/financiamentos	-	-
<b>(=) Resultado Ajustado</b>	<b>12.482.984,88</b>	<b>21.024.910,30</b>
<b>Variação nas contas do Ativo e Passivo</b>	<b>(11.237.228,64)</b>	<b>(20.615.953,37)</b>
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	(31.207.311,15)	(12.605.543,33)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	4.369.080,40	(5.377.872,68)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionadas c/Planos	(345.816,64)	70.472,92
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos Tributários e Previdenciários	(41.711,72)	(6.963,54)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	(2.073.362,36)	(248.226,13)
(-) Aumento (+) Redução das Despesas Antecipadas	(41.384,71)	9.684,55
(-) Aumento (+) Redução da Conta Corrente Cooperados	115.970,46	(26.332,71)
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo	11.490.430,07	(15.167.998,14)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Operações Assit. Saúde	(2.864.517,85)	(287.993,75)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Operações Assit. Saúde	(60.890,94)	(577.905,04)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Assit. Saúde Não Relac. c/Planos	2.206.115,23	148.926,87
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29.736,24	(344.979,77)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	2.219.608,58	(514.025,73)
(+) Aumento (-) Redução da Conta Corrente Cooperados	(3.209,58)	(11.587,34)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	189.636,44	171.683,46
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	7.075.545,91	14.065.654,40
(-) Ajuste variação outros débitos a pagar (juros sobre capital 2188) capitalizado	(2.295.147,02)	87.052,59
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>1.245.756,24</b>	<b>408.956,93</b>



### 33. PARTES RELACIONADAS

As partes relacionadas compreendem a Diretoria Executiva e Conselheiros de Administração, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Operadora. Os diretores são os representantes legais, responsáveis, principalmente, pela sua administração no aspecto operacional, já o Conselho de Administração é responsável pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral, com mandato de 3 anos, sendo permitida a reeleição.

As operações com partes relacionadas são realizadas no contexto normal das atividades operacionais e apresentaram as seguintes movimentações no decorrer do exercício de 2021:

Natureza da Operação	Valor em R\$
Remuneração	2.028.175,75
Produção Médica	1.869.638,51
Posição de Quota Capital	1.981.721,27
<b>Total</b>	<b>5.879.535,53</b>

### 34. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis 04/03/2021, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.


### 35. APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da Operadora em 11 de março de 2021.

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"

Dourados-MS, 31 de dezembro de 2021.

JAMAL NASSER HADDAD  
PRESIDENTE  
CPF: 207.461.560-49



AGNALDO CORREA DA SILVEIRA  
CONTADOR  
6.502/O-2