

BALANÇO
CONTÁBIL
2021



BALANÇO CONTÁBIL 2021



CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Dr. Waldyr de Paula Liberato Júnior
(Presidente)

Dr. Bruno Baranhuk de Freitas
(Vice-presidente)

Dr^a. Maria Julia Ventresqui

Dr. Claudio Poletto Casarotto

Dr^a Ana Maria Coelho Bezerra Martins

Dr. João Augusto Coutinho Messias

Dr. João Bosco de Almeida Duarte

Dr^a. Maria Regina Vieira Angelo Marques

Dr. Rubem Couto

DIRETORIA

Dr. Rubens Carlos de Oliveira Júnior
Diretor-Presidente

Dr^a Suzana Aparecida Rodrigues dos Santos Palma
Diretora Administrativa-Financeira

Dr. Marcondes da Costa Marques
Diretor de Recursos Próprios

Dr. Rodney Mady
Diretor de Provimento de Saúde

Dr. Celso Firmo Rodrigues
Diretor de Mercado

COMITÊ EDUCATIVO

Dr^a. Fernanda Monteiro de Paula Siqueira Juveniz

Dr. Humberto Celestino

CONSELHO FISCAL (MANDATO 2021/2022)

Dr. Erleno Pereira de Aquino

Dr. Carlos Eduardo de Almeida Bouret

Dr. Mohamed Kassen Omais

COMISSÃO DISCIPLINAR COOPERATIVISTA

Dr. Gustavo Rodrigues Brianeze

Dr^a. Ritamaris de Arruda Regis

Dr. Roberto Yutaka Takano

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021

MENSAGEM DA ADMINISTRAÇÃO

A Unimed Cuiabá, integrante do maior sistema cooperativo de saúde do mundo, Sistema UNIMED, fundada em 20/10/1975, com importante atuação no mercado, em constante ampliação e diversificação na verticalização de serviços, apontando um cenário de longevidade para assegurar caminhos seguros para o negócio saúde suplementar.

A Unimed Cuiabá vem consolidando a Governança Corporativa, onde são necessários monitoramento e melhoria contínua dos processos para otimizar seus resultados aliado as gestões das áreas de Compliance, Gestão de Riscos e Controles Internos, vem se imprimindo maior segurança aos procedimentos com transparência para consolidar o atendimento a RN 443 da Agência Reguladora com obrigatoriedade a partir do ano 2023, e também atendendo as práticas avançadas desta resolução normativa foi implantada a Auditoria Interna com foco em examinar e reportar sobre a eficácia dos processos de governança, bem como a atuação do Conselho de Administração e Diretoria Executiva, para manter e atender as exigências do seu público alvo e do mercado em que atua, além de performar os resultados da Cooperativa.

Neste segundo ano pandêmico, o sistema de saúde como um todo, vem sofrendo grande impacto sanitário e econômico, reflexo de uma crise mundial, ocasionada pelas restrições oriundas das medidas de contenção do vírus, para a Unimed Cuiabá, não foi diferente, estamos no epicentro regional da saúde suplementar do Estado de

Mato Grosso, nossos cooperados igualmente impactados, foram a barreira sanitária assistencial desta grande catástrofe, não só no que tange a atividade da medicina, mas como sócios da maior operadora de saúde do Estado, a qual sofreu economicamente com o desaquecimento da economia e a restrição do comércio local.

O aumento da demanda por novos leitos durante a pandemia, fez com que tivéssemos a maior ocupação da rede hospitalar nos últimos anos, chegamos há momentos de termos 100% dos leitos ocupados, o que fez com que a Diretoria da operadora, buscasse ações efetivas e rápidas na ampliação de rede, para suportar o avanço da pandemia, a verticalização começou a ser uma opção, abrimos 10 (dez) leitos próprios de UTI e mais 22 (vinte e dois), leitos próprios semi intensivos, exclusivos para pacientes Covid-19, disponibilizamos também mais de 180 (cento e oitenta), leitos de Home Care, exclusivos para pacientes acometidos pela covid-19. Além disso, fomentamos nossa rede contratualizada a abrir mais de 136 (cento e trinta e seis), novos leitos de UTI, fins dar vazão a necessidade da Operadora, responsável pelas vidas locais e as em intercâmbio do sistema Unimed, somos o esteio de 87% do mercado de saúde suplementar no Estado e dar atendimento a todos em um momento tão sensível, foi um grande desafio.

Levando o nome de nossa Operadora a patamares admiráveis, no que tange a disponibilidade de assistência, nos garantiu um Índice Geral de Reclamação - IGR/ANS,

de nota 2,4, quanto a média de mercado foi de 3,84, conseguimos uma performance de mais de 60% da média nacional, mostrando com isso o quanto fomos eficientes, em dar assistência quem mais precisou.

Importante salientar, que mesmo com todos os gastos oriundos destas ações de ampliação de rede, sofremos um impacto gigantesco, onde a ANS em decisão daquele órgão regulador, aplicou um reajuste negativo de -8,19% em toda a carteira de Planos de Saúde de Pessoa Física, o que representa cerca de 24% de nossa carteira total, além deste impacto negativo, tivemos frustrada a perspectiva de 8,0% de reajuste para o ano de 2021, impactando em cerca de 16,19%, nosso planejamento orçamentário para o ano. Em conjunto a este emaranhado de desafios, enfrentamos a maior taxa de inadimplência da história da operadora, chegamos ao patamar de 15% de inadimplência em alguns meses, fechando o ano de 2021, ainda com uma média próximo a 12,48% de déficit de receita mensal.

Em meio a tudo isso, a Unimed Cuiabá olhou no horizonte e vislumbrou a possibilidade de achar na crise, os meios de firmar a verticalização e garantir aos seus cooperados, não só um aumento patrimonial significativo, mas também, marcar espaço na área de assistência hospitalar na rede, garantindo assim a empregabilidade médica aos seus cooperados, com a criação da Rede de análises clínicas, contendo 10 (dez) postos de coleta e 01 (uma) área técnica de análises laboratoriais, e também o início das obras do Hospital da Unimed Cuiabá, que gerará mais de 450 (quatrocentos e cinquenta), postos de trabalho médico, já no próximo ano. Todo o investimento aqui aplicado, foi realizado sem que o cooperado da Unimed Cuiabá, colocasse recursos oriundos de seu trabalho médico, mas se deu por uma audaciosa gestão financeira, que no fim deste projeto, entregará o maior patrimônio físico assistencial e hospitalar desses mais de 40 anos de fundação de nossa operadora de saúde.

POLÍTICA - DESTINAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

O resultado do exercício 2021 consolidou ainda com os impactos desta mudança repentina no segmento da saúde aliado ao segundo ano consecutivo da crise pandêmica, em que a Unimed Cuiabá ainda sofreu os reflexos do mercado com alta sinistralidade, e a retração da receita com reajuste negativo dos planos individuais familiares, impactando no resultado do final do exercício 2021, assim, com a diminuição da sinistralidade a partir de junho contribuiu para um resultado positivo ao final do exercício de 0,07% em relação a receita líquida.

PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO

Na reformulação do Planejamento Estratégico do ciclo 2019-2023 foi conduzido baseado no crescimento e sustentabilidade do negócio, de acordo com a diretrizes traçadas: Equilíbrio econômico, verticalização de serviços, custos assistenciais, clientes, cooperados e colaboradores. Esse processo é revisado anualmente.

IDENTIDADE COOPERATIVA

NEGÓCIO:

Cooperação médica, saúde, segurança e qualidade de vida.

MISSÃO

Promover a saúde com excelência e sustentabilidade, valorizando cooperados, clientes e colaboradores.

VISÃO

Ser referência nacional em serviço de saúde cooperativista até 2023.

PRINCÍPIOS

- 1. Comprometimento com os princípios cooperativistas.**
- 2. Compromisso com a ética e a transparência.**
- 3. Valorização dos cooperados, clientes e colaboradores.**
- 4. Gestão com foco em resultados.**

PROPÓSITO

INOVAR no modelo assistencial por meio de Gestão PROATIVA, PARTICIPATIVA e TRANSPARENTE, com foco na GERAÇÃO DE RESULTADOS.

POLÍTICA DE QUALIDADE

Estabelecer as diretrizes do Sistema de Gestão da Qualidade, visando garantir a melhoria contínua dos processos, com o propósito de satisfazer clientes internos e externos, através da prestação de serviços com qualidade, visando a segurança do paciente e a sustentabilidade do negócio.

DESEMPENHO ECONÔMICO-FINANCEIRO

MERCADO: Em 2021 houve variação de 4,92% em crescimento da Receita com Plano de Saúde onde houve um crescimento líquido de 1,33% de vidas, nosso maior prejuízo em 2021 foi o deflator de -8,19% de reajuste para os planos de Pessoas Físicas aplicado pela ANS. Esse percentual resultou em perda de receita de aproximadamente 11 milhões, descaracterizando as projeções do reajuste esperado do mesmo percentual positivo. O maior reflexo do deflator será em 2022 com perda de aproximadamente 17 milhões. Nos contratos jurídicos mantivemos a média de reajuste dos anos anteriores de 8% mesmo um ano tão difícil onde as empresas esperavam um reajuste de 0% devido ao percentual de deflator aplicado pela ANS.

Na área de Medicamentos mantivemos o faturamento de 2020 onde foi o melhor ano de faturamento da história

da área, com atuação direta da Distribuidora na captação de novos clientes, diversificação das carteiras de clientes por região/polo de atuação, implantação do sistema E-commerce para clientes varejistas no estado de Mato Grosso e garantia de fornecimento de insumos ao combate ao Covid-19 entre medicamentos e EPIS.

A receita com Intercâmbio Eventual significou 6,13% do total do faturamento de 2021 e demais receitas 3,41% havendo uma melhoria nas receitas do Recursos Próprios, receita de intercâmbio recuperada em AJIUS e mais valia e receitas com indenizações e recuperação judiciais.

CUSTO ASSISTENCIAL: Em 2021 houve um aumento de 10% no total do Custo Assistencial em relação a 2020, esse aumento em 2021 resultou em uma Sinistralidade de 82,11%, porém a realidade do primeiro semestre era outra, com o 2º pico da pandemia atingimos 98,94% de Sinistralidade em maio e a média de janeiro a maio ficou em 93,41%. A recuperação veio a partir de junho onde média de junho a dezembro foi de 74,38% com as diminuições das internações por Covid-19 e reflexos das mudanças de contratos juntos aos prestadores.

Somente a Covid-19 em 2021 houve um custo assistencial de 168 milhões, sendo 125 milhões em internações e 43 milhões em exames (Covid PCR, TC - Tórax e Dímero D).

Para um ano com aumento expressivo no Custo Assistencial não houve o mesmo reflexo de aumento a provisão da PEONA, refletindo aumento de 3% na variação, totalizando uma provisão de R\$ 2.046.626 em 2021. Em contrapartida a esse equilíbrio, a ANS já havia publicado uma normativa para início a reconhecimento contábil da provisão de PEONA SUS, que teria início em 2020, mas prorrogada para 2021 que teve um impacto de R\$ 1.902.240 em 2021.

DESPESAS ADMINISTRATIVAS: Com o aumento do Custo Assistencial e continuação da pandemia houve a necessidade de ajustar as despesas administrativas, ou seja, fazer o dever de casa de customizar ainda mais as despesas administrativas, que ao final de 2021 atingiu o percentual de 9,10%, sendo o menor percentual dos últimos anos. Em comparação com 2020 a diminuição foi de -1,5%, e em termos de valor de 1,7 milhões, em economia representativa no resultado. Os grupos de contas que houve a menores gastos em 2021 foram: Publicidade e Propaganda, Serviços de Terceiros, Tributos e Multas Administrativas ANS que não houve novas atuações, resultado da resolução de NIP's.

MEDICINA PREVENTIVA: No ano de 2021 a Unimed atendeu através dos 08 programas registrados junto a DIPRO/ANS, que são: Viver Melhor, Inspirar, Doce Vida, Empresa Saudável, Mãe Coruja, Mente Saudável, Superação e Sob Controle, sento um total de atendimentos de 35.980, com 5.512 clientes ativos. O orçamento aprovado para 2021 foi de R\$ 7,6 milhões, com custo total na execução dos programas registrados de R\$ 4,6 milhões, que beneficiará na redução da necessidade da margem de solvência.

REDE DE CUIDADOS CONTINUADOS E PALIATIVOS (RCC): Implantado em 2019 a Rede de Cuidados Continuados

e Paliativos (RCC) registrou em 2021 - 731 pacientes atendidos, reuniões familiares, atendimentos domiciliar de óbitos e atendimentos em ambulatório de luto. Os serviços prestados pela área de RCC oferta interconsulta hospitalar, apoio psicológico para familiares e cuidadores, desospitalização, acompanhamento conjunto domiciliar, acompanhamento médico e psicológico ambulatorial, grupo de luto, massoterapia para pacientes e familiares e educação continuada em cuidados paliativos. Para garantir que estes pacientes recebam uma boa assistência na modalidade de atendimento a Equipe fornece atendimento 24h para os pacientes e seus familiares.

JORNADA DO PACIENTE ONCOLÓGICO: Rede de apoio à prevenção, diagnóstico e tratamento do câncer com o objetivo de aprimorar os cuidados que os clientes Unimed Cuiabá recebem. A Jornada foi criada baseando se nas recomendações do Projeto OncoRede da ANS (Agência Nacional de Saúde Suplementar) implementa um novo modelo de cuidado para tratamento do câncer. Iniciou em 2021 e foram realizados 1.115 atendimentos de: 263 admissões de pacientes, 314 em ambulatório, 127 tele monitoramento, 65 em assistência social, 97 em nutrição e 249 de enfermagem.

RELACIONAMENTO COM O CLIENTE: Desde 2009 a Unimed Cuiabá realiza pesquisa de satisfação com o cliente, em 2020 alterou a metodologia para o NPS (Net promoter Score), tornando o acompanhamento da satisfação do cliente mais efetivo. Todas as áreas que prestam atendimento ao cliente passaram a ser avaliados através do NPS e o monitoramento é online, oportunizando rápida atuação nos casos que geraram avaliação negativa. Na nova metodologia no ano de 2021 a avaliação foi de 67,7% e 2020 58,3% ambas com avaliação na zona de qualidade.

GARANTIAS FINANCEIRAS ANS

A Unimed Cuiabá, ao encerramento do exercício, atendeu as exigências que compete a uma operadora de saúde de grande porte perante a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. Foi mantido 100% das provisões técnicas contabilizadas, além das aplicações financeiras de provisões técnicas suficientes. Para a suficiência de lastro, o indicador foi de 155,92%.

Em março/2020 a Unimed Cuiabá aderiu ao Termo de Compromisso para Adoção Antecipada de Modelo Padrão de Capital Baseado em Riscos, conforme definido na RN 451 de 06/03/2020, que fixou em 75% (setenta e cinco por cento) a margem de solvência total. No encerramento do exercício 2021 atingiu se o percentual de 93,72%, apresentando em relação Patrimônio líquido Ajustado x Necessidade de MS o percentual de -6,27% de desenquadramento.

O patrimônio líquido, que é a garantia de solvabilidade da Unimed Cuiabá, concluiu 2021 com o montante de R\$ 209 milhões. Ocorreu o ingresso de 75 novos cooperados no quadro social, com capitalização à vista.

Nos indicadores econômicos a liquidez corrente foi de 1,44, garantindo recursos excedentes às suas obrigações a

pagar de curto prazo, e a liquidez geral ficou em 1,21. O grau de endividamento geral foi de 62,80%.

O Conselho de Administração declara que de todas as ações implementadas ou em execução, sendo uma das principais é a manutenção da capacidade financeira. O intuito é garantir gestão sobre os ativos, mantendo recursos aplicados de forma segura, cumprindo com seus vencimentos os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento.

PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO PARA 2022

AÇÕES:

- Inauguração da rede laboratorial da Unimed Cuiabá;
- Entrega da Obra do Hospital da Unimed Cuiabá;
- Conclusão do Regimento do Hospital da Unimed Cuiabá;
- Diminuição do índice de inadimplência;
- Manutenção da carteira de clientes;
- Ampliação da verticalização dos serviços economicamente viáveis.

INVESTIMENTOS:

VERTICALIZAÇÃO ASSISTENCIAL

- Em fase de Execução o Hospital Unimed, possui uma projeção inicial de custo de cerca R\$ 81 milhões, após reprogramação das perspectivas do ano anterior. Os valores aqui descritos podem mudar devido as variações de preços e mercado, altos índices de inflação, escassez de insumos e variação cambial, no entanto o alto monitoramento técnico de execução, buscará ficar muito próximo do planejamento original.
- Concluído no fim de 2021 e a ser inaugurado no início de 2022, a rede de análises clínicas da Unimed Cuiabá, já é uma realidade, foram investidos cerca de R\$ 16.9 milhões na estruturação de 10 (dez) postos de coleta e 01 (uma) área técnica de análises clínicas, com a capacidade de atender 100% da rede ambulatorial da área de abrangência da Unimed Cuiabá.

CERTIFICAÇÃO - Acreditação ANS e ONA.

ESTATUTO SOCIAL - Revisão Estatutária e Regimento Interno (fase conclusiva de análise).

DIRETORIA EXECUTIVA

Dr. Rubens Carlos de Oliveira Júnior
Diretor-Presidente

Suzana Aparecida Rodrigues dos Santos Palma
Diretora Administrativa-Financeira

Celso Firmo Rodrigues
Diretor de Mercado

Rodney Mady
Diretor de Provimento de Saúde

Marcondes da Costa Marques
Diretor de Recursos Próprios

UNIMED CUIABÁ-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ: 03.533.726/0001-88
Registro ANS nº: 34.208-4
BALANÇO PATRIMONIAL
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

ATIVO	Nota	2021	2020
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE		368.122.738,35	331.720.882,40
Disponível	6	18.346.891,87	33.076.831,62
Realizável		349.775.846,48	298.644.050,78
Aplicações Financeiras	7	119.007.848,73	115.377.592,26
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		107.269.602,57	98.228.321,82
Aplicações Livres		11.738.246,16	17.149.270,44
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	52.443.042,40	54.656.354,54
Contraprestação Pecuniária a Receber		22.696.037,62	26.883.333,53
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		13.389.244,88	4.893.374,83
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		15.910.059,03	11.504.868,91
Outros Créditos de Operações com Plano de Assist. a Saúde		447.700,87	11.374.777,27
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Plano de Saúde Operadora	9	13.248.975,52	992.405,07
Despesas Diferidas	10	2.053.990,62	2.175.504,17
Créditos Tributários e Previdenciários	11	5.694.553,58	4.933.164,86
Bens e Títulos a Receber	12	149.668.673,66	113.310.844,06
Despesas Antecipadas	13	2.230.774,70	2.711.869,30
Conta Corrente com Cooperados	14	5.427.987,27	4.486.316,52
ATIVO NÃO CIRCULANTE		193.931.807,82	171.635.776,14
Realizável a Longo Prazo		59.228.032,90	68.346.487,79
Aplicações Financeiras	15a	657.433,38	628.692,22
Aplicações Livres		657.433,38	628.692,22
Títulos e Créditos a Receber	15b	-	5.405.764,96
Depósitos Judiciais e Fiscais	15c	39.858.391,09	48.809.690,14
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	15d	18.712.208,43	13.502.340,47
Investimentos	16	17.279.966,93	17.835.040,84
Participações Societárias pelo Método de Custo		3.294.065,83	3.294.065,83
Participações em Instituições Reguladas		3.575.731,89	3.518.215,89
Outras Participações		10.410.169,21	11.022.759,12
Imobilizado	17	114.774.032,61	83.467.754,80
Imóveis de Uso Próprio		62.691.348,31	64.846.678,52
Imóveis - Hospitalares/Odontológicos		53.493.582,92	56.522.273,82
Imóveis - Não Hospitalares		9.197.765,39	8.324.404,70
Imobilizado de Uso Próprio		19.855.700,35	14.630.788,39
Hospitalares/Odontológicos		14.269.830,41	10.935.053,82
Não Hospitalares		5.585.869,94	3.695.734,57
Imóveis em Curso		8.675.363,60	3.094.821,92
Outras Imobilizações		23.551.620,35	895.465,97
Intangível	18	2.649.775,38	1.986.492,71
TOTAL DO ATIVO		562.054.546,17	503.356.658,54

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"

UNIMED CUIABÁ-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ: 03.533.726/0001-88
Registro ANS nº: 34.208-4
BALANÇO PATRIMONIAL
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

PASSIVO	Nota	2021	2020
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		255.499.240,39	213.534.594,35
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	110.146.959,91	129.967.001,54
Provisões de Contraprestações		10.879.187,83	10.970.200,22
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG	19a	10.856.569,59	10.936.946,90
Provisão para Remissão	19b	22.618,24	33.253,32
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	19c	12.859.437,93	11.719.016,89
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serv. Assist.	19d	19.019.927,06	43.838.243,06
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados-PEONA	19e	67.388.407,09	63.439.541,37
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	20	7.366.439,43	5.969.063,71
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios		7.366.439,43	5.969.063,71
Débitos de Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos Saúde da Op.	21	5.956.514,92	3.379.905,50
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	19.573.229,61	17.518.892,16
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	68.603.623,68	12.159.396,66
Débitos Diversos	24	35.833.920,94	37.104.883,36
Conta Corrente de Cooperados	25	8.018.551,90	7.435.451,42
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		97.452.296,87	82.733.350,52
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		10.021.464,79	9.998.093,33
Provisão para Remissão	19b	15.513,29	32.739,41
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	19c	10.005.951,50	9.965.353,92
Provisões	26	41.393.536,53	45.503.714,49
Provisão para Contingência Tributária (PIS/COFINS/ICMS/SUS)		28.929.065,46	32.592.148,83
Provisão para Contingência Cível		4.566.020,83	5.890.048,79
Provisão para Contingência Trabalhista		903.862,29	1.911.778,92
Provisão para Multas Administrativas		6.994.587,95	5.109.737,95
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	77.875,89	135.535,28
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	44.237.919,16	25.116.768,53
Débitos Diversos	24	1.721.500,50	1.979.238,89
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	27	209.103.008,91	207.088.713,67
Capital Social	27.1	191.771.971,93	185.074.488,11
Reservas	27.2	16.344.000,61	18.223.205,55
Reserva de Reavaliação		4.010.392,49	4.484.485,82
Reserva de Lucros/Sobras/Retenção de Superávits		12.333.608,12	13.738.719,73
Sobras/Perdas a Disposição da AGO	30	987.036,37	3.791.020,01
TOTAL DO PASSIVO		562.054.546,17	503.356.658,54

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

Dr. Rubens Carlos de Oliveira Junior
Diretor Presidente

Dra. Suzana Aparecida Rodrigues dos Santos Palma
Diretora Financeira

Dr. Celso Firmo Rodrigues
Diretor de Mercado

Dr. Rodney Mady
Diretor Provimento à Saúde

Dr. Marcondes Costa Marques
Diretor de Recursos Próprios

Maria Gladis dos Santos
Contadora CRC/RS-039964/O-8T

UNIMED CUIABÁ-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ: 03.533.726/0001-88
Registro ANS nº: 34.208-4
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

DESCRIÇÃO	Nota	2021	2020
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		1.251.896.701,32	1.173.696.662,50
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		1.285.088.196,30	1.212.357.385,37
Contraprestações Líquidas	4.16	1.285.060.335,10	1.212.423.378,10
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.11	27.861,20	(65.992,73)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde da Operadora		(33.191.494,98)	(38.660.722,87)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(1.027.956.748,07)	(934.729.849,67)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.17	(1.024.007.882,35)	(921.104.578,69)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA	4.11	(3.948.865,72)	(13.625.270,98)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		223.939.953,25	238.966.812,83
Receitas com Outras Operações do Plano de Assist.a Saúde		5.092.783,13	6.176.246,91
Outras Receitas Operac. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Pl. de Saúde da Op.		187.269.999,54	157.217.612,58
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		19.110.733,63	12.574.135,94
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual-Assistência Médico Hospitalar		12.532.120,48	4.025.389,44
Outras Receitas Operacionais		155.627.145,43	141.361.683,94
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(3.694.845,61)	(743.596,74)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(79.769.845,86)	(71.718.134,59)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(66.162.851,95)	(52.700.252,20)
Programa de Promoção e Prevenção de Riscos a Saúde		(4.635.522,58)	(6.997.936,21)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		1.497.049,73	4.297.490,21
Provisão Para Perdas Sobre Créditos		(10.468.521,06)	(16.317.436,39)
Outras Despesas Oper.de Assist.à saúde Não Relac.com Plano de Saúde Operadora		(211.554.012,94)	(195.523.030,07)
RESULTADO BRUTO		121.284.031,51	135.119.507,66
Despesas de Comercialização		(8.198.214,47)	(10.027.528,99)
Despesas Administrativas	31	(113.874.517,42)	(115.612.237,82)
Despesas Operacionais		(113.874.517,42)	(115.612.237,82)
Resultado Financeiro Líquido	32	1.012.047,90	(6.237.926,79)
Receitas Financeiras		15.066.510,40	11.181.458,28
Despesas Financeiras		(14.054.462,50)	(17.419.385,07)
Resultado Patrimonial		675.517,41	2.340.508,53
Receitas Patrimoniais		921.775,93	2.667.698,57
Despesas Patrimoniais		(246.258,52)	(327.190,04)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS		898.864,93	5.582.322,59
Contribuição Social		-	(308.882,98)
Imposto de Renda		-	(813.416,07)
RESULTADO LÍQUIDO		898.864,93	4.460.023,54

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

Dr. Rubens Carlos de Oliveira Junior
Diretor Presidente

Dra. Suzana Aparecida Rodrigues dos Santos Palma
Diretora Financeira

Dr. Celso Firmo Rodrigues
Diretor de Mercado

Dr. Rodney Mady
Diretor Provimento à Saúde

Dr. Marcondes Costa Marques
Diretor de Recursos Próprios

Maria Gladis dos Santos
Contadora CRC/RS-039964/O-8T

UNIMED CUIABÁ-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ: 03.533.726/0001-88

Registro ANS nº: 34.208-4

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

DESCRIÇÃO	Nota	2021			2020
		ATO COOPERATIVO	ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAL	TOTAL
(+/-) SOBRA E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		16.256.177,76	(15.357.312,83)	898.864,93	4.460.023,54
(+/-) RESULTADOS ABRANGENTES		223.001,18	-	223.001,18	-
(+) Reversão FATES Exercício 2020		223.001,18	-	223.001,18	
(=) SALDO ANTES DAS DESTINAÇÕES		16.479.178,94	(15.357.312,83)	1.121.866,11	4.460.023,54
(-) Transf. p/ Fates / Rates - Ato Não Cooperativo		(15.357.312,83)	15.357.312,83	-	-
(-) Fundo de Reserva - 10%	27.2	(89.886,49)	-	(89.886,49)	(446.002,35)
(-) FATES/RATES - 5%	27.2	(44.943,25)	-	(44.943,25)	(223.001,18)
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO		987.036,37	(0,00)	987.036,37	3.791.020,01

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"

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

Dr. Rubens Carlos de Oliveira Junior

Diretor Presidente

Dra. Suzana Aparecida Rodrigues dos Santos Palma

Diretora Financeira

Dr. Celso Firmo Rodrigues

Diretor de Mercado

Dr. Rodney Mady

Diretor Provimento à Saúde

Dr. Marcondes Costa Marques

Diretor de Recursos Próprios

Maria Gladis dos Santos

Contadora CRC/RS-039964/O-8T

UNIMED CUIABÁ-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ: 03.533.726/0001-88

Registro ANS nº: 34.208-4

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

DESCRIÇÃO	Nota	CAPITAL SOCIAL		RESERVAS					TOTAL
		Subscrito	A Integralizar	Reserva de Reavaliação	Fundo de Reserva	FATES/ RATES	Outras Reservas	Sobras / Perdas	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019		189.958.886,93	(9.103.258,23)	4.738.225,83	74.302,91	-	14.275.757,52	-	199.943.914,96
Destinação das Sobras Líquidas do exercício 2020								4.460.023,54	4.460.023,54
Aumento/Diminuição- sobras/reservas e em espécie									-
Integralização de Capital		7.667.090,56	586.007,60						8.253.098,16
Baixa de Cooperados		(4.034.238,75)							(4.034.238,75)
Movimentação de Reservas									-
Reserva Legal - (Art. 100 Inc.I -b ES)					136.760,08				136.760,08
Reversões de Reservas									-
Movimentação da Reserva de Reavaliação				(253.740,01)					(253.740,01)
Movimentação FATES/RATES									-
Movimentação do Fundo Reserva					(337.104,31)				(337.104,31)
Movimentação do Fundo Benefício Social							(1.080.000,00)		(1.080.000,00)
Destinações do Resultado e Sobras de 2020									-
Reserva Legal - 10%					446.002,35			(446.002,35)	-
FATES/RATES - 5%						223.001,18		(223.001,18)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020		193.591.738,74	(8.517.250,63)	4.484.485,82	319.961,03	223.001,18	13.195.757,52	3.791.020,01	207.088.713,67
Destinação das Sobras 2020								(3.791.020,01)	(3.791.020,01)
Sobras Exercício 2021								898.864,93	898.864,93
Aumentos de capital novos cooperados/capitalização e juros									-
Integralização de Capital	27.1	11.711.592,12	963.853,35						12.675.445,47
Baixa de cooperados	25	(5.977.961,65)							(5.977.961,65)
Movimentação de Reservas									-
Reserva Legal - (Art. 100 Inc.I -b ES)					123.059,83				123.059,83
Reversão de Reservas									-
Movimentação da Reserva de Reavaliação				(474.093,33)		(223.001,18)		223.001,18	(474.093,33)
Movimentação do FATES/RATES	27.1b					-		-	-
Movimentação do Fundo Benefício Social	27.1e						(1.440.000,00)		(1.440.000,00)
Destinações do Resultado e Sobras de 2021									-
Reserva Legal - 10%					89.886,49			(89.886,49)	-
FATES/RATES - 5%						44.943,25		(44.943,25)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021		199.325.369,21	(7.553.397,28)	4.010.392,49	532.907,35	44.943,25	11.755.757,52	987.036,37	209.103.008,91

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"

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

Dr. Rubens Carlos de Oliveira Junior

Diretor Presidente

Dra. Suzana Aparecida Rodrigues dos Santos Palma

Diretora Financeira

Dr. Celso Firmo Rodrigues

Diretor de Mercado

Dr. Rodney Mady

Diretor Provimento à Saúde

Dr. Marcondes Costa Marques

Diretor de Recursos Próprios

Maria Gladis dos Santos

Contadora CRC/RS-039964/O-8T

UNIMED CUIABÁ-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ: 03.533.726/0001-88

Registro ANS nº: 34.208-4

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC (MÉTODO DIRETO)

DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

DESCRIÇÃO	2021	2020	Retificado
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
(+) Recebimento de Planos Saúde	1.009.002.520,17	916.745.980,94	
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	1.294.922.950,64	1.216.888.064,35	
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	249.839,88	198.799,93	
(+) Outros Recebimentos Operacionais	646.421.315,30	515.943.951,14	
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(1.339.549.897,02)	(1.098.584.390,52)	
(-) Pagamento de Comissões	(8.198.214,47)	(10.025.708,71)	
(-) Pagamento de Pessoal	(44.477.343,01)	(42.673.325,85)	
(-) Pagamento de Prolabore	(2.583.227,88)	(2.583.227,88)	
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(15.009.883,88)	(16.265.681,56)	
(-) Pagamento de Tributos	(209.982.743,00)	(180.532.553,34)	
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.971.887,10)	(5.404.317,62)	
(-) Pagamento de Aluguel	(1.574.287,70)	(1.891.415,80)	
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(13.449.292,74)	(14.812.648,70)	
(-) Aplicações Financeiras	(1.291.727.813,52)	(1.230.662.737,55)	
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(17.320.222,41)	(33.995.255,89)	
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	4.751.813,26	12.345.532,94	
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO			
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	20.650,00	281.805,00	
(+) Recebimento de Dividendos	33.062,45	-	
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	423.821,21	
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(52.856.574,97)	(11.593.025,80)	
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(5.021.877,17)	(954.475,41)	
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(2.211.698,51)	(1.338.665,93)	
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(103.034,18)	(194.678,42)	
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(60.139.472,38)	(13.375.219,35)	
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	7.207.535,45	4.498.295,50	
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	55.138.697,92	25.218.292,94	
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(5.043.279,64)	(1.954.439,12)	
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(18.813.254,51)	(14.551.669,48)	
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	38.489.699,22	13.210.479,84	
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(16.897.959,90)	12.180.793,43	
CAIXA - Saldo Inicial	21.893.783,85	9.712.990,42	
CAIXA - Saldo Final	4.995.823,95	21.893.783,85	
Ativos Livres no Início do Período (*)	33.076.831,62	17.862.524,75	
Ativos Livres no Final do Período (*)	18.346.891,87	33.076.831,62	
AUMENTO/DIMINUIÇÃO NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSO LIVRES	(14.729.939,75)	15.214.306,87	

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

Dr. Rubens Carlos de Oliveira Junior
Diretor Presidente

Dra. Suzana Aparecida Rodrigues dos Santos Palma
Diretora Financeira

Dr. Celso Firmo Rodrigues
Diretor de Mercado

Dr. Rodney Mady
Diretor Provimento à Saúde

Dr. Marcondes Costa Marques
Diretor de Recursos Próprios

Maria Gladis dos Santos
Contadora CRC/RS-039964/O-8T

UNIMED CUIABÁ-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO					
CNPJ: 03.533.726/0001-88					
Registro ANS nº: 34.208-4					
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS E/OU PERDAS					
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020					
DESCRIÇÃO	Nota	2021			2020
		ATO COOPERATIVO	ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAL DOS ATOS	
Contraprestações Efetivas de Operações de Assist. à Saúde		871.298.087,10	380.598.614,22	1.251.896.701,32	1.173.696.662,50
Receitas com Operações à Saúde		893.938.498,05	391.149.698,25	1.285.088.196,30	1.212.357.385,37
Contraprestações Líquidas		893.919.493,51	391.140.841,59	1.285.060.335,10	1.212.423.378,10
Variação das Provisões Técnicas		19.004,54	8.856,66	27.861,20	(65.992,73)
Tributos diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde da Op.		(22.640.410,95)	(10.551.084,03)	(33.191.494,98)	(38.660.722,87)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(701.184.537,67)	(326.772.210,40)	(1.027.956.748,07)	(934.729.849,67)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(698.490.957,80)	(325.516.924,55)	(1.024.007.882,35)	(921.104.578,69)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA		(2.693.579,87)	(1.255.285,85)	(3.948.865,72)	(13.625.270,98)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE SAÚDE		170.113.549,43	53.826.403,82	223.939.953,25	238.966.812,83
Receitas com Outras Operações do Plano de Assist.a Saúde		3.473.862,90	1.618.920,23	5.092.783,13	6.176.246,91
Outras Receitas Operac.Assist. à Saúde Não Relac. c/Pl. de Saúde da Op.		37.841.561,15	145.733.592,78	183.575.153,93	157.217.612,58
Receitas com Operac. De Assistência Médico-Hospitalar		18.108.865,16	1.001.868,47	19.110.733,63	12.574.135,94
Receitas c/Administração - Intercâmbio Eventual-Assist.Médico Hospitalar		12.532.120,48	-	12.532.120,48	4.025.389,44
Outras Receitas Operacionais		9.684.175,55	145.942.969,88	155.627.145,43	141.361.683,94
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistencia à Saude		(2.483.600,04)	(1.211.245,57)	(3.694.845,61)	(743.596,74)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assist. à Saúde		(54.423.818,20)	(25.346.027,66)	(79.769.845,86)	(71.718.134,59)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(45.130.662,49)	(21.032.189,46)	(66.162.851,95)	(52.700.252,20)
Programa de Promoção e Prevenção de Riscos a Saúde		(3.161.958,70)	(1.473.563,88)	(4.635.522,58)	(6.997.936,21)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		1.021.159,82	475.889,91	1.497.049,73	4.297.490,21
Provisão Para Perdas Sobre Créditos		(7.152.356,83)	(3.316.164,23)	(10.468.521,06)	(16.317.436,39)
Outras Despesas Oper. Assist.Saude não relac. Plano Assist. à Saúde		(58.664.467,23)	(152.889.545,71)	(211.554.012,94)	(195.523.030,07)
RESULTADO BRUTO		98.340.688,05	22.943.343,46	121.284.031,51	135.119.507,66
Despesas de Comercialização		(5.592.123,67)	(2.606.090,80)	(8.198.214,47)	(10.027.528,99)
Despesas Administrativas		(77.655.230,13)	(36.219.287,29)	(113.874.517,42)	(115.612.237,82)
RESULTADO OPERACIONAL		15.093.334,25	(15.882.034,63)	(788.700,38)	9.479.740,85
Resultado Financeiro Líquido		690.332,88	321.715,02	1.012.047,90	(6.237.926,79)
Receitas Financeiras		10.277.090,19	4.789.420,21	15.066.510,40	11.181.458,28
Despesas Financeiras		(9.586.757,31)	(4.467.705,19)	(14.054.462,50)	(17.419.385,07)
Resultado Patrimonial		472.510,63	203.006,78	675.517,41	2.340.508,53
Receitas Patrimoniais		472.510,63	449.265,30	921.775,93	2.667.698,57
Despesas Patrimoniais		-	(246.258,52)	(246.258,52)	(327.190,04)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		16.256.177,76	(15.357.312,83)	898.864,93	5.582.322,59
Contribuição social		-	-	-	(308.882,98)
Imposto de Renda		-	-	-	(813.416,07)
SOBRAS E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		16.256.177,76	(15.357.312,83)	898.864,93	4.460.023,54

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

Dr. Rubens Carlos de Oliveira Junior
Diretor Presidente

Dra. Suzana Aparecida Rodrigues dos Santos Palma
Diretora Financeira

Dr. Celso Firmo Rodrigues
Diretor de Mercado

Dr. Rodney Mady
Diretor Provimento à Saúde

Dr. Marcondes Costa Marques
Diretor de Recursos Próprios

Maria Gladis dos Santos
Contadora CRC/RS-039964/O-8T

UNIMED CUIABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ: 03.533.726/0001-88
Registro ANS n°: 34.208-4
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED CUIABÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei n° 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País.

A sociedade conta com **1.504 médicos associados** e alguns recursos próprios de atenção à saúde, sendo: Centro Assistencial com Pronto Atendimento, Centro de Diagnóstico por Imagem, Centro de Tratamento de Feridas, Centro de Infusão de Biológicos, Centro de Especialidades Médicas, Núcleo de Atendimento e terapia de Estabilização e Fisioterapia, Laboratório de Análises Clínicas (10 Filiais), UTI Unimed Hospital Santa Helena (10 leitos), Núcleo de Saúde Ocupacional, Clínica Psicologia, Fonoaudiologia e Nutrição, RCC-Rede de Cuidados Continuados e Viver Bem (Programas do Promoprev), Rede própria de distribuição de produtos farmacêuticos e similares (4 farmácias e 1 distribuidora), Núcleo de Vacinação, uma ampla rede de 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: Acorizal, Alto Paraguai, Barão de Melgaço, Campo Verde, Chapada dos Guimarães, Diamantino, Jangada, Nossa Senhora do Livramento, Nobres, Nova Brasilândia, Paranatinga, Planalto da Serra, Poconé, Primavera do Leste, Rosário Oeste, Santo Antônio do Leverger, Várzea Grande e Cuiabá, onde está localizada sua sede administrativa.

Dentre os seus objetivos específicos, compete ainda, proporcionar e gerar condições aos cooperados para o exercício de suas atividades médicas e científicas, promovendo a educação cooperativista, campanhas de expansão do cooperativismo e modernização de suas técnicas e principalmente, ações de responsabilidade social através da área de Sustentabilidade, visando o desenvolvimento da comunidade.

2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Unimed Cuiabá atua na operação de planos de saúde, firmado, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado - Preço Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados - Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número **34.208-4**.

3) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas em 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 Cuiabá 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 de autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 17/02/2022 e foi dada pelo Conselho de Administração da Unimed Cuiabá.

4) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

4.1) Regime de Escrituração

A Unimed Cuiabá 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.

4.2) Estimativas Contábeis

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

4.3) Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos líquido do IRRF, auferidos até 31 de dezembro de 2021, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

As aplicações financeiras não 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 constituição da 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) 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.

4.6) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição por não ser tratar de investimentos em empresas com influência significativa ou controladas.

4.7) 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 01/01/96. As depreciações foram calculadas pelo método linear, com aplicação de taxas que levam em conta a vida útil dos bens, as quais estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

Como previsto no pronunciamento CPC 27 e NBC TG 27 (R3) e Resolução CFC 1177/09, a Unimed Cuiabá contratou empresa especializada para revisar o prazo de vida útil-econômica parcial dos seus bens assistenciais do ativo imobilizado, e concluiu a mudança das taxas de depreciação para o próximo exercício que terá início a partir de 01 de janeiro de 2022, de acordo com o laudo de avaliação n° 1.28593 - 01/2021 que determinou o justo valor para os imóveis com data base de 31 de dezembro de 2020, não ocorrendo ajuste devido o prédio do Espaço Cuidar iniciou a reforma/adaptação para o novo Hospital Unimed, o qual ao final deverá sofrer reavaliação com a finalidade de *impairment*.

Os custos dos encargos sobre empréstimos tomados para financiar a construção do imobilizado foram capitalizados durante o período necessário para executar e preparar o ativo para o uso pretendido. Visando a salvaguarda de seus ativos, a UNIMED CUIABÁ contrata regularmente seguros para cobertura de seus bens móveis e imóveis.

4.8) Arrendamento Mercantil

Os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo em empréstimos e financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear às taxas mencionadas em Nota Explicativa.

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 (R3).

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela Unimed Cuiabá e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida que são incorridos.

4.10) Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos 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).

4.11) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 451/2020 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde, efetivamente recebidas pela Operadora e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 435/2018 e suas alterações vigentes.

Provisões Técnicas:

- i) Provisão de Eventos a Liquidar - para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA - destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorridos e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa - RN nº 393/2015 e alterações, expedidas 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 19b

4.12) Empréstimos e Financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base conforme nota explicativa nº 23.

4.13) 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, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações instituídas pela Lei 12.973/2014, conforme mencionado na nota explicativa nº 29 da Imposto de Renda e Contribuição Social.

4.14) 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 Cuiabá e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo

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

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

4.15) Ativos e Passivos contingentes

Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo.

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 seja requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgadas em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

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

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

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

4.16) Apuração de Resultado e Reconhecimento de Receita

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

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

4.17) 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 via sistema de intermediação, direta ou indiretamente por meio de terceiros ou da análise preliminar das despesas médicas.

A Unimed Cuiabá para melhor gerenciamento do recebimento das contas adota calendário com prazos de entrega da produção pelos prestadores de dez em dez dias, ou seja, o recebimento é de 21 a 20 do mês seguinte, e para a competência de dezembro de cada ano há um corte no recebimento, sempre no fechamento da primeira quinzena, de acordo com o Parecer técnico 02/2022 que listou as intercorrências no mês de dezembro seguiu a mesma dinâmica do ano anterior com o corte antecipado para o primeiro decêndio, em especial, neste ano, pela redução da equipe operacional, onde atingimos o número de 605 casos de afastamento motivados por contaminação da COVID-19, Síndrome Gripal e outras. Independente do exposto, em respeito ao dever cumprido do calendário do ano, a perfazer 365 dias, desta, considerando 20 dias do calendário de 12/2020 em janeiro/2021 + 335 dias de janeiro a novembro/2021 + 10 dias do mês 12/2021, totaliza na ordem o ciclo em 365 dias.

Como parte da produção não são apresentadas dentro do período de sua competência, ou seja, há eventos realizados por prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados em sua totalidade, a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

4.18) 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.

4.19) 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, CPC PME - Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

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

5) PRONUNCIAMENTOS CONTÁBEIS, NORMAS DE INTERPRETAÇÕES, NOVAS E REVISADAS, JÁ EMITIDAS E AINDA NÃO ADOTADAS

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

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

5.1) CPC 06 R2 (IFRS)

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

A Unimed está em avaliação inicial das atuais operações, e passará a reconhecer novos ativos e passivos por seus arrendamentos operacionais relativos aos aluguéis de prédios e salas comerciais e equipamentos hospitalares. O impacto sobre as demonstrações financeiras para o exercício 2022 ainda é desconhecido pois a Unimed está procedendo o levantamento de todos os contratos de arrendamentos, bem como entende não haver impacto na sua capacidade de cumprir os acordos contratuais existentes (*covenants*).

5.2 CPC DE (IFRS 15)

O CPC 47, conforme descrito no novo Plano de Contas da ANS, diz que o montante da receita proveniente de uma transação é geralmente acordado entre a entidade e o comprador ou usuário do ativo e é mensurado pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos comerciais e/ou bonificações concedidas pela entidade ao comprador,

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

6) DISPONÍVEL

Compõe as contas: Caixa, Numerários em Trânsito, Depósitos Bancários e Aplicações Financeiras de Liquidez Imediata:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Caixa	42.044,81	154.419,53
Numerários em Trânsito	154.595,27	202.462,28
Bancos Conta Movimento	4.953.779,14	21.739.364,32
Aplicações de Liquidez Imediata	13.196.472,65	10.980.585,49
TOTAL	18.346.891,87	33.076.831,62

7) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A Unimed Cuiabá dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado.

APLICAÇÕES FINANCEIRAS por emissor	2021	%	2020
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	<u>107.269.602,57</u>	<u>90,14%</u>	<u>98.228.321,82</u>
Total de Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas Bloqueadas	107.269.602,57	100,00	98.228.321,82
Títulos de Renda Fixa Privados	16.756.537,18	15,62%	11.671.975,90
Sicredi Fundo Dedicado Privado ANS	6.086.410,86	5,67%	1.569.427,43
BNP Paribas - Fundo Dedicado ANS	10.670.126,32	9,95%	10.102.548,47
Títulos de Renda Fixa Públicos	90.513.065,39	84,38%	86.556.345,92
Bradesco - HSBC Fundo Dedicado ANS	25.866.397,21	24,11%	25.004.898,50
Banco Santander - Fundo Dedicado ANS	5.216.240,39	4,86%	5.038.207,88
Banco Itaú - Fundo Dedicado ANS	4.795.794,39	4,47%	4.630.027,76
Banco Itaú - Unibanco - Fundo Dedicado ANS	29.749.355,27	27,73%	28.728.957,93
Banco do Brasil - Fundo Dedicado ANS	11.347.063,25	10,58%	10.952.969,76
Sicredi - Fundo Dedicado ANS	8.282.195,32	7,72%	7.123.705,68
Caixa Econômica Federal - Fundo Dedicado ANS	1.556.931,57	1,46%	1.502.386,34
Banco Safra - Fundo Dedicado ANS	3.699.087,99	3,45%	3.575.192,07
Aplicações Livres	11.738.246,16	9,86%	17.149.270,44
Títulos de Renda Fixa - Privados	1.103.904,19	9,40%	1.448.656,20
Banco Bradesco - CDB	965.930,30	8,23%	1.315.279,65
Banco Santander - CDB	73.519,83	0,63%	71.635,18
Sicoob - RDC	64.454,06	0,54%	61.741,37
Títulos de Renda Fixa - Públicos	10.634.341,97	90,60%	15.700.614,24
Sicredi Ouro Verde - Fundo	10.599.651,13	90,30%	15.652.278,19
Banco Safra SA - Fundo FIC	31.187,73	0,27%	30.559,83
Caixa Econômica Federal	1.261,75	0,01%	1.804,13
Banco Santander	2.241,36	0,02%	15.972,09
TOTAL	119.007.848,73	100%	115.377.592,26

Estas aplicações financeiras estão remuneradas a variação de 65% a 100% do CDB/CDI, e todas remuneradas a taxas pós fixados.

Aplicações por Tipo de Ativo conforme RN 392/2015 e alterações vigentes		
Tipo de Ativo	Distribuição % s/ total	Distribuição % s/ total
	2021	2020
Fundo Dedicado ANS	90,14%	85,14%
CDB/CDI	0,93%	8,45%
Fundos Mistos	8,93%	6,41%
TOTAL	100,00%	100,00%

8) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

DESCRIÇÃO	2021	2020
Créditos de Operações com Assistência à Saúde (a)	22.696.037,62	26.883.333,53
Contraprestações Pecuniárias a Receber	26.655.655,14	33.503.236,37
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(3.959.617,52)	(6.619.902,84)
Participação dos beneficiários nos eventos indenizáveis	13.389.244,88	4.893.374,83
Outros Créditos de Ope.com Pl. de Assistência à Saúde	13.787.045,75	5.747.262,80
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(397.800,87)	(853.887,97)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (c)	15.910.059,03	11.504.868,91
Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	15.910.059,03	11.511.332,91
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-	(6.464,00)
Outros Créditos Operações c/Plano de Assist. a Saúde (d)	447.700,87	11.374.777,27
Outros Créd. de Ope. com Planos de Assist. à Saúde	447.700,87	11.374.777,27
TOTAL	52.443.042,40	54.656.354,54

- 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 Operações com Planos de Assistência à Saúde” refere-se a valores Coparticipação cobrado de clientes e outros créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde.
- c) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Saúde” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras referentes as operações de plano de saúde;
- d) O saldo refere se ao reajuste dos contratos e faixa etária referente aos meses 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 por idade de vencimento são:

Descrição	Contraprestação Pecuniária		Part. dos beneficiários em eventos indenizados		Operadoras de Planos de Saúde	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
A vencer:	7.642.948,89	25.487.940,49	11.480.135,67	4.130.967,22	15.910.059,03	11.511.332,91
Até 30 dias	6.960.680,62	122.658,49	3.867.239,84	13.397,94	15.910.059,03	11.511.332,91
De 31 a 360 dias	682.268,27	25.365.282,00	7.612.895,83	4.117.569,28	-	-
Vencidas:	19.460.407,12	19.389.936,55	2.306.910,08	1.616.295,58	-	-
Até 30 dias	10.184.925,31	8.945.707,67	1.195.837,44	676.043,50	-	-
De 31 a 60 dias	4.549.053,26	3.740.896,57	650.080,15	245.545,04	-	-
De 61 a 90 dias	913.468,31	647.322,67	63.221,92	37.812,28	-	-
Acima de 120 dias	3.812.960,24	6.056.009,64	397.770,57	656.894,76	-	-
Total	27.103.356,01	44.877.877,04	13.787.045,75	5.747.262,80	15.910.059,03	11.511.332,91

9) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES ASSIST. À SAÚDE NÃO RELACIONADA C/ PLANO DE SAÚDE

A composição dos “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde”, correspondem aos valores a receber de prestação de serviços:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Contas a Receber (a)	407.782,63	461.988,88
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(8.967,98)	(12.858,96)
Intercâmbio - Atendimento Eventual (b)	12.666.490,32	462.298,35
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-	(2.623,07)
Outros Créditos Oper.de Prestação Serviços (c)	183.670,55	132.848,93
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-	(49.249,06)
TOTAL	13.248.975,52	992.405,07

- a) Contas a Receber - refere se a programas adicionais (SOS Unimed, Seguro proteção familiar) ao plano de saúde comercializado pela operadora;
- b) Intercâmbio Eventual a Receber / Faturar - registrado em contas patrimoniais, exceto a taxa de administração, atendimentos a faturar, eventuais diferenças de tabela e os atendimentos prestados na rede assistência próprios que são registrados em contas de resultado.
- c) Outros Créditos Oper.de Prestação Serviços - refere se a prestação de serviços do Núcleo de Saúde Ocupacional através de contratos de prestação de serviços.

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 e alterações vigentes da ANS.

A composição das contas “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde”, por idade de vencimento é:

DESCRIÇÃO	CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIA	
	2021	2020
A Vencer:	12.963.068,80	836.561,24
Até 30 dias	12.963.068,80	836.561,24
Vencidas:	294.874,70	220.574,92
Até 30 dias	147.644,89	107.816,84
De 31 a 60 dias	69.092,43	44.485,89
De 61 a 90 dias	69.180,12	9.116,51
Acima de 90 dias	8.957,26	59.155,68
TOTAL	13.257.943,50	1.057.136,16

10) DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO DIFERIDAS

A Operadora optou por diferir as suas despesas de comercialização pelo prazo de 12 meses, referente aos contratos coletivos, conforme prerrogativa constante no item 8.2.8 das Normas Gerais da ANS anexo a RN 290, de 27/02/2012. Composição pagas em contratos coletivos:

MÊS DA VENDA			31/12/2021	
MESES	COMISSÕES (a)	USUÁRIOS (b)	COMISSÕES A APROPRIAR (c)	USUÁRIOS (d)
jan/21	335.787,84	11.679	-	-
fev/21	403.170,90	12.295	33.597,57	120
mar/21	516.516,26	13.782	86.086,04	375
abr/21	524.375,05	12.181	131.093,76	552
mai/21	422.273,44	14.001	140.757,81	534
jun/21	373.181,60	13.467	155.492,33	859
jul/21	412.055,41	13.242	206.027,71	804
ago/21	315.154,24	12.703	183.839,97	740
set/21	420.306,01	13.443	280.204,01	1.501
out/21	380.392,61	10.708	285.294,46	3.484
nov/21	343.381,23	13.071	286.151,03	2.153
dez/21	289.577,37	12.837	265.445,92	1.707
TOTAL	4.736.171,96	153.409	2.053.990,62	12.827

- a) Usuários dos contratos coletivos relativos as comissões diferidas no mês da venda;
b) Comissões residuais a serem diferidas em 31/12/2021;
c) Usuários dos contratos coletivos relativos as comissões diferidas em 31/12/2021.

11) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Referem-se a valores de Imposto de Renda e Contribuição Social a compensar/recuperar:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Imposto de Renda na Fonte - compensar/recuperar (a)	3.508.658,63	2.821.568,55
Contribuição Social - compensar/recuperar (b)	1.123.341,57	1.012.166,28
PIS/COFINS a Recuperar (c)	639.319,94	676.196,59
ICMS a Compensar (d)	423.233,44	423.233,44
TOTAL	5.694.553,58	4.933.164,86

- a) Imposto de Renda na Fonte - Os valores de IRF sobre aplicações financeiras vinculadas a ANS são atualizadas mensalmente, sua compensação somente ocorrerá quando do resgate do principal e saldo negativo de IRPJ a compensar; o
b) Contribuição Social a Compensar - refere se a saldo negativo de CSLL de exercícios anteriores em fase de compensação aos demais tributos;
c) PIS/COFINS a recuperar - Refere se a retenções de anos anteriores sobre faturas de clientes, a compensar demais tributos;
d) ICMS a Recuperar - Refere se a recolhimento a maior devido a implantação da nova legislação do ICMS no estado de MT.

12) BENS E TÍTULOS A RECEBER

Constitui se este Grupo de valores a realizar através da comercialização do estoque dos produtos farmacêuticos de

revenda e pela utilização em procedimentos, ao recebimento das vendas a prazo através de convênios, cartões de créditos, cheques e outros créditos operacionais (matriz e filiais). Inclui se valores de adiantamentos, mercadorias em trânsito e custos a realizar através do reconhecimento da sinistralidade do usuário.

Composição do Grupo:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Estoque de Produtos Farmacêuticos (a)	54.279.018,74	54.032.655,65
Produtos Farmacêuticos para revenda	37.228.372,60	33.278.405,85
Produtos Farmacêuticos (Recurso Próprio e Terceiros)	17.050.646,14	20.754.249,80
Adiantamentos: (b)	59.120.279,53	8.680.430,48
Adiantamento a Funcionários	679.378,78	559.485,04
Adiantamento a Prestadores de Serviços (b1)	56.850.031,26	6.639.684,14
Adiantamento a Fornecedores	1.488.655,04	812.729,87
Outros Adiantamentos	102.214,45	668.531,43
Títulos a Receber (c)	22.657.074,64	39.497.884,55
Cheques e Ordens a Receber	-	138.557,75
Permutas	2.597.516,01	2.667.128,36
Cartões de Crédito	3.268.024,01	23.399.020,34
Outros Valores a Receber	19.604.647,65	19.725.288,00
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos (d)	(2.813.113,03)	(6.432.109,90)
Outros Bens e Títulos a Receber	13.612.300,75	11.099.873,38
Participação em Lucros a receber	8.360,60	29.147,30
Cota Capital a Receber	8.360,60	29.147,30
Outros Créditos a Receber (e)	4.738.091,65	3.524.728,66
Outros Créditos a Receber	2.332.314,02	200.657,28
Faturas Mandado Judiciais	1.032.270,31	1.459.256,39
Insuficiência de Produção (Hosp. Alto Custo)	1.373.507,32	1.864.814,99
Demais Valores a Realizar (f)	8.865.848,50	7.545.997,42
Mercadorias em Transito - Filiais Medicamentos	8.516,63	72.802,73
Custos a Classificar - Orteses e Proteses	335.872,29	861.975,19
Custos a Classificar - Reembolso a Usuário	129.068,08	2.385.759,43
Custos a Classificar - Liminar	7.180.293,50	3.614.534,96
Custos a Classificar - Intercâmbio	182.364,09	-
Outros Valores	1.029.733,91	727.803,54
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos (d)	-	(116.878,43)
TOTAL	149.668.673,66	113.310.844,06

- a) **Estoques de Produtos Farmacêuticos** - Refere se os estoques para revenda a de Distribuidora, Farmácias e núcleo de Vacina; estoques dos Recursos próprios os utilizados pelos diversificados atendimentos oferecidos aos clientes, e estoques em poder de terceiros - através da necessidade de baixar o custo de materiais e medicamentos a Unimed Cuiabá renegociou os contratos juntos aos Prestadores pelo fornecimento dos medicamentos, principalmente o home care, tendo como objetivo principal o controle e redução da sinistralidade com materiais e medicamentos.

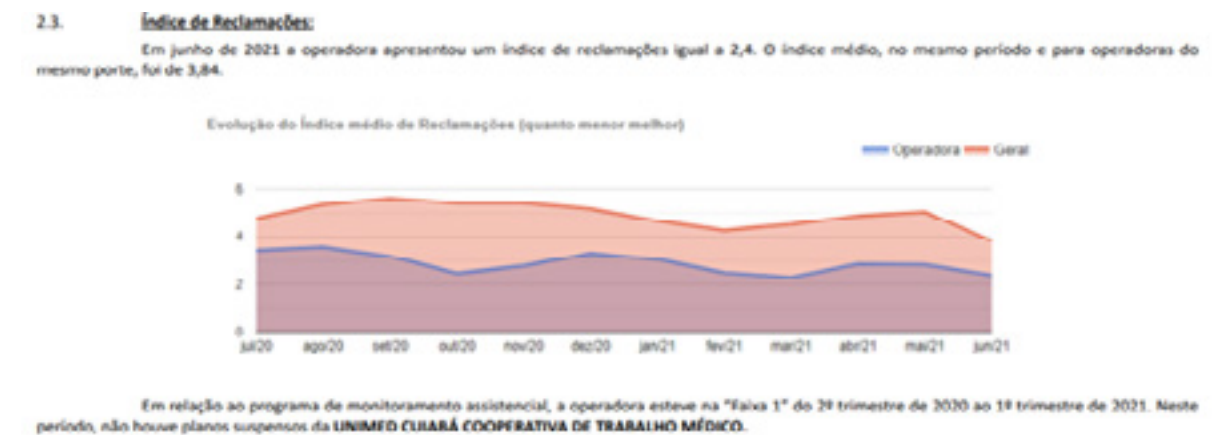
- b) **Adiantamentos**- referem se a adiantamentos funcionários, de fornecedores/prestadores, tendo sido constituído provisão de crédito no mesmo valor do saldo das sobras do ano 2018.

b1) Adiantamentos a Prestadores de Serviços - Este montante refere-se a Adiantamentos a prestadores de serviços assistenciais no valor de R\$ 56.850.031,00, realizados ao decorrer do exercício de 2021, a serem descontados futuramente nos contratos continuados assistenciais na rede prestadora, cuja origem e destinação se justificam pela necessidade de ampliação da rede assistencial, decorrente do período pandêmico. Diante do advento pandêmico da 2° onda de casos COVID-19 e de síndrome gripal (H3N2), a rede prestadora da

Unimed Cuiabá, foi extremamente acionada a aumentar sua capacidade de atendimento. Nesta esteira, como a Operadora possui um Market share de mercado que, em conjunto com o intercâmbio, representa mais de 80% do mercado suplementar de saúde, sendo, portanto, a maior fonte pagadora de saúde suplementar do Estado do Mato Grosso, viu-se abarcada da obrigatoriedade de fornecimento de rede assistencial, dentro das regras da ANS. Assim sendo, foi necessário subsidiar temporariamente a rede prestadora com adiantamentos de pagamentos, sobre contraprestação de serviço assistencial futuro, no intuito de estabelecer liquidez para ampliação da rede, garantindo a total assistência aos usuários da Operadora.

Conforme citado anteriormente, tais valores estão sendo descontados paulatinamente ao decorrer da contraprestação de serviço, realizados no exercício de 2022.

Como comprovação desta assistência, segue índice geral de reclamação da Unimed Cuiabá com base a avaliação da ANS, comparada com as operadoras do mercado:



Demonstrado o índice de 2,4 da Unimed Cuiabá e de 3,84 do Mercado.

Como forma de comprovação de gastos assistenciais, demonstramos o custo covid da 2ª onda, datada do ano de 2021:—

GASTOS COM EXAMES	JAN A DEZ 2021
TC - TORÁX	20.025.101
EXAMES DE COVID (PGR/IGM-IGG)	16.253.187
DIMERO D	4.846.440
TOTAL	41.124.728
GASTOS COM INTERNAÇÃO COVID	JAN A DEZ 2021
HOSPITAIS	74.241.007
INTERCÂMBIO O56 - FORA	17.834.134
RECURSOS PRÓPRIOS	6.935.687
HOSPITAIS INTERIOR	3.210.676
HOME CARE	2.897.715
TOTAL	105.119.219
TOTAL GERAL	146.243.947

Os prestadores relacionados a oferecer sua rede de assistência, sofreram ainda com a dificuldade de processamentos de contas, bem como com as auditorias por parte da operadora, as baixas significativas no campo de trabalho, exigiu esforço significativo para realização das devidas conferências, no entanto ainda restou contas acumuladas a serem processadas ao decorrer do ano de 2022, porém devidamente abarcadas com a nossa provisão de eventos ocorridos e não avisados, constante no balanço.

Ante a constatação dos valores ora demonstrados, observamos que tais eventos, ocorrem sistematicamente, devido à grande representatividade financeira da Unimed Cuiabá, frente a sua rede prestadora, tais eventos

em anos anteriores, foram menores, no entanto também significativos, como foram os anos de 2018, onde acumulamos cerca de R\$ 13,7 Milhões e 2019 cerca de R\$ 29,5 Milhões. Como é de conhecimento que na primeira onda da pandemia da Covid-19, a rede hospitalar e assistencial, foi pouco exigida, devido a orientação dos órgão de saúde a procurarem as unidade hospitalares, somente em casos graves e também devido a suspensão das cirurgias eletivas, o que de certa forma, deu uma folga financeira a rede prestadora e a não necessidade de adiantamentos relacionados a manutenção de rede, como podemos observar que em 2020, tivemos somente R\$ 6,6 Milhões, em adiantamento a prestadores.

- c) **Títulos a Receber** - Referem-se às vendas a prazo, convênios, cartões de créditos, cheques a depositar, cheques devolvidos, renegociações de títulos e outros créditos operacionais;
- d) **Provisões para Devedores Duvidosos** - estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. De acordo com critério da nota explicativa 8.
- e) **Outros Créditos a Receber** - Refere se a outros créditos a receber de ressarcimento de cursos, Mandados Judiciais de recursos disponibilizados através de alvará judicial para disponibilização de medicamentos e Insuficiência de produção de Prestadores credenciados;
- f) **Demais Valores a Realizar** - Refere se Custos com reembolso a beneficiários; a OPME em fase de entrega/ utilização; liminar são atendimentos a liminares de processos que são reconhecidos na utilização dos usuários e AFAC para integralização (investimento).

13) DESPESAS ANTECIPADAS

Correspondem às despesas de seguros contratados, atualização de versão de sistemas (software) e gastos do Projeto de Implantação do novo Sistema de Gestão da Solus a serem incorridas no exercício seguinte, as quais serão apropriadas ao resultado pelo regime de competência.

DESCRIÇÃO	2021	2020
Despesas Administrativas	820.432,98	660.463,11
Prêmios de Seguros a Apropriar	127.746,60	115.263,14
Uniformes / Renovação Licenças Software	101.135,85	44.902,56
Almoxarifado - Materiais para Consumo (a)	591.550,53	500.297,41
Despesas Operacionais - Implantação Solus (b)	1.410.341,72	2.051.406,19
TOTAL	2.230.774,70	2.711.869,30

- a) Almoxarifado - Materiais para Consumos - Estoques por se classificar como despesas pagas antecipadamente.
- b) Despesas Operacionais - Implantação Solus - Constituídas em 2017, 2018 conclusão em 2019, e o período de apropriação iniciou em janeiro/2020.

14) CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

Constituídos de valores a receber de cooperados conforme abaixo:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Insuficiência de produção C/C Cooperados	2.213.535,99	1.805.209,50
Outros Títulos a Receber Cooperado	2.802.176,75	2.671.967,93
Adiantamento a Cooperado	412.274,53	9.139,09
TOTAL	5.427.987,27	4.486.316,52

Insuficiência de saldo na folha de produção (saldos negativos) que são regularizados em produções posteriores;

Outros Títulos a receber cooperados - refere se a adiantamento de produção devido a situação da pandemia, que muitos cooperados não tiveram condições para atendimento eletivo, não gerando produção, os quais foram parcelados e estão sendo descontados mensalmente nas faturas de produção;

Adiantamento a Cooperado - refere se a adiantamento a ser descontado na próxima produção.

15) ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

a) Aplicações Livres

Refere-se a aplicação financeira vinculada a liberação FCO (Financiamento Centro Oeste) para construção do prédio Espaço Cuidar/Hospital Unimed, montante de R\$ **657.433,38**, atualizado pelos rendimentos líquidos da aplicação.

b) Títulos e Créditos a Receber

Refere-se a processo do extinto Hospital Santa Cruz - oriundo de operações que deu origem a ação judicial conforme processo nº 30/2003, em trâmite na 13ª. Vara Cível de Cuiabá. Constituída provisão para perdas de crédito de 100% do valor, devido a avaliação jurídica da probabilidade provável da perda.

DESCRIÇÃO	2021	2020
Títulos a Receber	542.976,67	542.976,67
Outros Créditos a Realizar	-	5.405.764,96
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(542.976,67)	(542.976,67)
TOTAL	-	5.405.764,96

c) Depósitos Judiciais, Fiscais e Previdenciário

DESCRIÇÃO	2021	2020
Fiscais e Tributários	29.338.233,42	30.737.271,31
PIS/COFINS	27.050.509,50	27.050.509,50
ICMS - Imposto sobre Circulação Mercadorias	1.878.555,96	3.293.343,85
Multas Municipais	409.167,96	393.417,96
Cíveis	3.123.165,73	9.006.624,68
Bloqueios Judiciais	3.123.165,73	5.491.415,38
Bloqueios Judiciais - Intercâmbio	-	3.515.209,30
Trabalhistas	-	284.341,76
Depósitos Judiciais	-	284.341,76
Ressarcimento ao SUS	2.393.014,40	2.393.014,40
Depósitos Judiciais	2.393.014,40	2.393.014,40
TSS / Multas ANS	5.003.977,54	6.388.437,99
Processo TPS - Taxa Suplementar por Plano Saúde	5.003.977,54	3.663.083,37
Processo Multa Pecuniária ANS	-	2.725.354,62
TOTAL	39.858.391,09	48.809.690,14

Fiscais e Tributários: PIS/COFINS - Trata-se de Medida Cautelar de Caução - proc. 6053.13.2011.4.

01.3600, movida contra a União Federal, tramitando na 2ª. Vara da Justiça Federal/MT, visando a suspensão da exigibilidade dos pretensos débitos relativos ao PIS/COFINS, a partir de janeiro de 2006, nos limites dos depósitos judiciais efetuados, valor de R\$ 27.050.509,50.

ICMS - Ação Anulatória de débito c/c Pedido Incidental de Inconstitucionalidade e Antecipação de Tutela, processos nº. 58684-84.2015.811.0041 e 52636-12.2015.811-0041, tramitando na Vara Especializada da fazenda Pública, visando a suspensão da exigibilidade do ICMS sobre o desconto nas compras beneficiadas, com pedido de restituição de indébito e depósito judicial e a partir da competência de dezembro 2015 das parcelas vincenda são depositadas em juízo, montante de atual R\$ 1.878.555,96.

Cíveis: Constituído por bloqueios judiciais nas contas bancárias e depósitos efetuados diretamente na conta vinculada judicial para garantir o juízo nas demandas de processos judiciais em tramite na justiça, processos avaliados como prováveis estão constituídas as provisões conforme nota explicativa nº 26.

Ressarcimento ao SUS: Constituído por bloqueios judiciais da ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, junto a procuradoriadaAGU, os Processos nº.: 2005.36.00.008797-7; 4413-77.2008.4.01.3600; 21910.02.2011.4.01.3600; 1418-

18.2013.4.01.3600; 2375-3.2012.4.01.3600, os quais foram parcelados no ano 2013.

Na Procuradoria Federal da ANS em Mato Grosso, encontra-se em tramitação ação do Jurídico de pedido de conversão em renda em favor da ANS nos referidos parcelamentos nos termos do artigo 15, I da Portaria AGU 395/2013.

d) Outros Créditos a Receber e Longo Prazo

DESCRIÇÃO	2020	2021	
	Saldo Contábil	Aplicação	Saldo Contábil
Federação UNIMED MT	13.485.619,27	1.758.560,99	15.244.180,26
Cota Capital a Receber LP	16.721,20	-	8.360,60
Indenizações / Recuperações Judiciais	-	-	2.469.544,69
Fundo Garantidor Transporte Aereo - Federação MT	-	990.122,88	990.122,88
TOTAL	13.502.340,47	2.748.683,87	18.712.208,43

Federação Unimed MT - Refere-se à participação da Cooperativa no "Fundo Garantidor", constituído para fazer frente a Câmara de Compensação do Intercâmbio.

Cota Capital a Receber - refere a baixa da Unimed Cuiabá junto a Sicredi Sudoeste que parcelou a devolução de capital em 03 anos, classificado 2022 e 2023 no longo prazo.

Indenizações / Recuperações Judiciais - refere-se ao processo 18775.06.2016.4.01.3600 referentes a restituição dos valores pagos de TPS (Taxa por Plano de Saúde) das competências 08/2011 ao 2º trimestre/2016.

Fundo Garantidor Transporte Aéreo - Federação Unimed MT - refere-se a participação da Cooperativa no Fundo Garantidor, constituído para fazer frente aos gastos com transporte aero médico.

16) INVESTIMENTOS

Os investimentos são avaliados pelo custo de aquisição. A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Participações Societária pelo Método de Custo	3.294.065,83	3.294.065,83
Unimed Federação do Estado de Mato Grosso	98.687,70	98.687,70
Central Nacional Unimed	3.195.378,13	3.195.378,13
Interfederativa CO/TO**	252.725,48	252.725,48
(-) Provisão para desvalorização de Investimento	(252.725,48)	(252.725,48)
Participações em Instituições Reguladas	3.575.731,90	3.518.215,89
Unimed Seguradora	2.232.138,83	2.232.138,83
Sicredi Ouro Verde	1.126.756,89	1.074.893,82
Unicred MT	206.273,92	200.729,99
Sicoob Integração	10.453,26	10.453,25
Uniprime Centro Oeste	109,00	-
Participações - Outras Entidades	10.410.169,21	11.022.759,12
Unimed Participações	10.410.169,21	11.022.759,12
TOTAL	17.279.966,94	17.835.040,84

17) IMOBILIZADO

a) Quadro resumo:

DESCRIÇÃO	TAXA DEPREC.	CUSTO CORRIGIDO	DEPRECIÇÃO ACUMULADA	SALDO CONTABIL LIQUIDO
Imóveis de uso próprio		76.134.929,51	(13.443.581,20)	62.691.348,31
Hospitalares (ii)	4%	60.767.948,68	(7.274.365,76)	53.493.582,92
Não Hospitalares (i)	4%	8.132.341,68	(2.120.117,63)	6.012.224,05
Não Hospitalares - Reavaliação	4%	7.234.639,15	(4.049.097,81)	3.185.541,34
Maquinas e Equipamentos		20.607.680,08	(8.324.301,72)	12.283.378,36
Hospitalares (ii)	10%	15.152.356,55	(5.216.557,04)	9.935.799,51
Não Hospitalares (ii)(iii)	10%	5.455.323,53	(3.107.744,68)	2.347.578,85
Móveis e Utensílios		6.667.077,57	(3.109.181,95)	3.557.895,62
Hospitalares (ii)	10%	3.490.790,21	(1.064.454,55)	2.426.335,66
Não Hospitalares (ii)	10%	3.176.287,36	(2.044.727,40)	1.131.559,96
Equipamentos de Informática	20%	15.482.526,17	(11.678.291,93)	3.804.234,24
Hospitalares (ii)	20%	4.728.206,80	(2.833.231,51)	1.894.975,29
Não Hospitalares (ii)	20%	10.754.319,37	(8.845.060,42)	1.909.258,95
Instalações		634.368,11	(580.328,54)	54.039,57
Hospitalares (ii)	10%	15.304,89	(2.584,94)	12.719,95
Não Hospitalares (ii)	10%	619.063,22	(577.743,60)	41.319,62
Veículos - Não Hospitalares (ii)	20%	1.493.498,34	(1.337.345,78)	156.152,56
Imobilizações em Curso		8.675.363,60	-	8.675.363,60
Outras Imob. (Benf. em imóveis terc.)	10%	26.900.732,50	(3.349.112,15)	23.551.620,35
Hospitalares (ii)		23.304.966,88	(26.165,82)	23.278.801,06
Não Hospitalares (ii)		3.595.765,62	(3.322.946,33)	272.819,29
TOTAL		156.596.175,88	(41.822.143,27)	114.774.032,61

Contas que foram avaliadas aplicando-se o método de reavaliação ou avaliação de bens a preço de mercado:

- i) Bens Imóveis com reavaliação com redutor da depreciação acumulada;
- ii) Contas que foram avaliadas pelo método de custo de aquisição.

Quadro Resumo das movimentações:

CONTAS CONTÁBEIS	2020	2021			
	SALDO	AQUISIÇÕES	BAIXAS	(-)	SALDO CONTÁBIL
Imóveis de Uso Próprio	64.846.678,52	1.888.570,49	2.028.561,16	2.015.339,54	62.691.348,31
Hospitalares	56.522.273,82	-	2.028.561,16	1.000.129,74	53.493.582,92
Não Hospitalares	8.324.404,70	1.888.570,49	-	1.015.209,80	9.197.765,39
Maquinas e Equipamentos	8.817.648,53	5.526.462,48	415.009,07	1.645.723,58	12.283.378,36
Hospitalares	7.474.963,37	4.060.429,78	107.591,50	1.492.002,14	9.935.799,51
Não Hospitalares	1.342.685,16	1.466.032,70	307.417,57	153.721,44	2.347.578,85
Móveis e Utensílios	2.493.011,83	1.637.805,54	163.758,65	409.163,10	3.557.895,62
Hospitalares	1.466.537,66	1.257.888,05	19.033,53	279.056,52	2.426.335,66
Não Hospitalares	1.026.474,17	379.917,49	144.725,12	130.106,58	1.131.559,96
Equipamentos de Informática	3.075.947,79	2.624.667,85	1.282.640,41	613.740,99	3.804.234,24
Hospitalares	1.979.302,48	1.170.454,30	631.098,24	623.683,25	1.894.975,29
Não Hospitalares	1.096.645,31	1.454.213,55	651.542,17	(9.942,26)	1.909.258,95
Instalações	77.705,09	-	-	23.665,52	54.039,57
Hospitalares	14.250,31	-	-	1.530,36	12.719,95
Não Hospitalares	63.454,78	-	-	22.135,16	41.319,62
Veículos - Não Hospitalares	166.475,15	90.216,00	-	100.538,59	156.152,56
Imobilizado Curso - Hospitalar	3.094.821,92	5.580.541,68	-	-	8.675.363,60
Outras Imob. (Benf. em imóveis terc.)	895.465,97	23.869.550,12	923.086,44	290.309,30	23.551.620,35
Hospitalares	-	23.304.966,88	-	26.165,82	23.278.801,06
Não Hospitalares	895.465,97	564.583,24	923.086,44	264.143,48	272.819,29
TOTAL	83.467.754,80	17.912.847,28	4.813.055,73	5.072.314,80	114.774.032,61

a) Arrendamento Mercantil

A Unimed Cuiabá não possui compromissos decorrentes de contratos de arrendamento mercantil.

Os pagamentos relacionados a arrendamentos foram efetuados em 2021, referente ao saldo de 2020 no valor de R\$ 58.342,64.

b) Recuperabilidade dos ativos

Conforme CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4), a cooperativa efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização do ativo imobilizado com estimativa dos valores recuperáveis, levando-se em consideração a metodologia da determinação da vida útil dos bens e do Justo Valor. Os trabalhos foram desenvolvidos de acordo com a legislação em vigor, atendendo as seguintes normas: IFRS - International Financial Report Standard; FASB - Financial Accounting Standards Board; IVSC - International Valuation Standard Council; ASA - American Society of Appraisers; USPAP - Uniform Standards of Professional Appraisal Practice; CVM - Comissão de Valores Mobiliários; CPC - Comitê de Pronunciamentos Contábeis; RF - Receita Federal; IBAPE - Instituto Brasileiro de Avaliações e Perícias de Engenharia.

Esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

18) INTANGÍVEL

Classificado conforme o Pronunciamento Técnico CPC-04, aprovado pela Deliberação CVM n° 553 de 12/11/08, é composto de softwares e licenças de uso registrado com base no método de custo, deduzido da amortização acumulada de forma linear, considerando uma vida útil estimada de 5 (cinco) anos ou conforme o prazo das licenças.

Resumo das movimentações:

DESCRIÇÃO	2020	2021		
	CONTÁBIL LIQUIDO	AQUISIÇÕES	AMORTIZAÇÃO (-)	CONTÁBIL LIQUIDO
Softwares Hospitalares	166.438,30	355.774,47	(125.270,63)	396.942,14
Licenças/Programas	166.438,30	355.774,47	(125.270,63)	396.942,14
Softwares Não Hospitalares	1.820.054,41	1.832.033,45	(1.399.254,62)	2.252.833,24
Licenças/Programas	1.820.054,41	1.832.033,45	(1.399.254,62)	2.252.833,24
TOTAL	1.986.492,71	2.187.807,92	(1.524.525,25)	2.649.775,38

As licenças referem-se a novas licenças de software e renovação dos sistemas operacionais;

Programas referem-se a investimento no Banco de dados Oracle.

19) PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

EVENTOS A LIQUIDAR	2021	2020
Provisão Prêmios/Contraprestação Não Ganha- PPCNG (a)	10.856.569,59	10.936.946,90
Provisão para Remissão (b)	38.131,53	65.992,73
Provisão Eventos a Liquidar para o SUS(c)	22.865.389,43	21.684.370,81
Provisão Eventos a Liquidar p/Outros Prestadores(d)	19.019.927,06	43.838.243,06
Provisão para Eventos Ocorridos e não avisados - PEONA	67.388.407,09	63.439.541,37
Total das Provisões Técnicas	120.168.424,70	139.965.094,87
Curto prazo	110.146.959,91	129.967.001,54
Longo prazo	10.021.464,79	9.998.093,33
TOTAL	120.168.424,70	139.965.094,87

a) Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG

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

DESCRIÇÃO	2021	2020
PPCNG- Planos Individuais/Familiares	10.569.072,89	10.540.500,14
PPCNG - Coletivos	287.496,70	396.446,76
TOTAL	10.856.569,59	10.936.946,90

b) 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\$ **38.131,53**, sendo a mesma classificada em R\$ **22.618,24** no Passivo Circulante e R\$ **15.513,29** no Passivo Não Circulante.

A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas vinculadas e bens assistencial.

c) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o 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
Débitos Parcelados (b)	14.871.060,37	13.648.637,38
ABIS x percentual histórico (% hc x ABI (c))	7.994.329,06	8.035.733,43
Total Provisões de Eventos a Liquidar - SUS - curto prazo	12.859.437,93	11.719.016,89
Total Provisões de Eventos a Liquidar - SUS - longo prazo	10.005.951,50	9.965.353,92
TOTAL	22.865.389,43	21.684.370,81

Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS - GRU

i) Provisão de Eventos Liquidar para o SUS (% h.c. x ABI)

ABI´s 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 (%h.c.), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados

ii) Eventos a Liquidar para o SUS - Parcelamento

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.

Os Processos com o objeto de Ressarcimento ao SUS de atendimentos realizados aos usuários do plano de saúde Unimed Cuiabá de execução da Agência Nacional de Saúde, foram parcelados em 2013 e solicitada desistência da execução, e no transcorrer de 2014 e 2015 ocorreram o pagamento das parcelas. Atualmente tramita a pedido da Procuradoria Federal em Mato Grosso, junto a ANS requerendo a pedido da Cooperativa a conversão em renda devidamente atualizados, dos bloqueios judiciais constantes na NOTA nº 15.c, para quitação/amortização do saldo devedor, nos termos do artigo 15, I da Portaria AGU 395/2013.

d) Provisão de Eventos a Liquidar p/ 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 está lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015 e alterações vigentes.

Quadro Demonstrativo dos Valores:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Prestadores - Médicos Cooperados	6.817.624,83	11.323.488,61
Prestadores - Hospitais	2.118.324,99	12.893.641,22
Prestadores - Clínicas	3.497.513,88	7.574.703,83
Prestadores - Laboratórios	2.109.367,85	2.897.921,78
Prestadores - Alto Custo	2.871.127,61	8.791.956,27
Prestadores - Demais	2.759,65	15.737,82
Intercâmbio a Pagar	1.603.208,25	340.793,53
TOTAL	19.019.927,06	43.838.243,06

e) 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.

Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS, a operadora aprovou cálculo de metodologia própria para provisão do PEONA, calculada por cálculo atuarial, atualmente pelo atuário Wagner Batista Borges, e a PEONA SUS por metodologia regulamentada.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2021 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$ **67.388.407,09**, apurado por cálculo atuarial ou metodologia regulamentada pela RN 393/2015 e alterações vigentes.

A Entidade em 31 de dezembro de 2021 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ **65.486.167,17**, ou seja 100% da Provisão exigida.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2021 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de R\$ **1.902.239,92**, apurado por metodologia regulamentada pela RN 393/2015 e alterações vigentes.

A Entidade em 31 de dezembro de 2021 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ **67.388.407,09**, ou seja 100% da Provisão exigida.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas vinculadas e bens assistencial.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS 209/2009, RN 227/2010, RN 246/2011, RN 313/2012, RN 392/2015 e RN 393/2015 e alterações vigentes.

i) Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 209/2009, 2021 pela capital base de R\$ 9.726.594,88 (R\$ 8.977.014,19 em 2020), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual.

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

O Capital da Unimed Cuiabá em 31/12/2021 representa o montante de R\$ 209.103.008,91 enquanto o Patrimônio Líquido Ajustado calculado conforme RN 209/2009 representa R\$ 195.298.670,49.

ii) 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.

Em março/2020 a Unimed Cuiabá aderiu ao Termo de Compromisso para Adoção Antecipada de Modelo Padrão de Capital Baseados em Riscos, conforme definido na RN 451 de 06/03/2020, que fixou em 75% (setenta e cinco por cento) a margem de solvência total.

ANO	EM 31 DE DEZEMBRO Limite Mínimo conforme Normativa	EM 31 DE DEZEMBRO Percentual Auferido pela Operadora
2013	38%	-30,16%
2014	41%	56,89%
2015	48%	59,90%
2016	56%	66,13%
2017	63%	87,20%
2018	70,5%	82,08%
2019	77,9%	50,14%
2020	75%*	67,44%
2021	75%*	93,73%

* Conforme termo de adoção antecipada do Capital Baseado em Risco em março/2020.

A Unimed Cuiabá em 31/12/2021 possui um Patrimônio Líquido com os ajustes econômicos permitidos de R\$ 195.298.670,49 que representa 15,19% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses.

20) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Correspondem a valores recebidos a liquidar oriundos de serviços de assistência à saúde, prestados pela rede credenciada:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios (a)	7.354.858,31	5.951.753,13
Comercialização sobre Operações (b)	11.581,12	17.310,58
TOTAL	7.366.439,43	5.969.063,71

a) Refere se ao recebimento antecipado de mensalidades de contraprestações.

b) Refere se ao valor líquido a pagar para as Corretoras de comissão de comercialização de planos.

21) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE

ASSISTÊNCIA A SAÚDE

DESCRIÇÃO	2021	2020
Débitos a Prestadores Serv. De Assist. à Saúde (*)	5.956.514,92	3.379.905,50
TOTAL	5.956.514,92	3.379.905,50

(*) corresponde a eventos a liquidar decorrente de serviços prestados pela rede credenciada, a serem faturados para outras singulares.

22) TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Quadro resumo:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Tributos e Contribuições - Curto Prazo	18.750.946,83	17.463.054,84
Federais	13.351.338,87	11.789.325,00
IRPJ a Recolher	-	251.151,25
INSS - Contribuições Previdenciárias	1.586.059,01	1.482.724,08
FGTS	520.616,61	496.575,66
PIS/COFINS	1.886.462,84	281.301,93
IRRF - Imposto de Renda Retido na Fonte	6.225.586,92	6.183.010,80
Contribuição Previdenciária Retido na Fonte	1.204.272,92	1.231.116,89
PIS/COFINS/CSLL Retido na Fonte	1.928.340,57	1.863.444,39
Estaduais	1.468.517,98	1.865.444,45
ICMS	1.468.517,98	1.865.444,45
Municipais	3.931.089,98	3.808.285,39
ISSQN - Impostos Sobre Serviços	2.089.565,64	2.025.220,47
ISSQN retido na Fonte	1.841.524,34	1.783.064,92
Parcelamentos de Tributos e Contribuições	900.158,67	191.372,60
Curto Prazo	822.282,78	55.837,32
Taxa de Saúde Suplementar	56.954,40	55.837,32
ICMS Parcelamento	765.328,38	-
Longo Prazo - Taxa de Saúde Suplementar	77.875,89	135.535,28
TOTAL	19.651.105,50	17.654.427,44

23) EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Demonstramos abaixo, as principais informações de cada contrato:

INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	INÍCIO	2021	2020	VENCIMENTO	ENCARGOS a.a./a.m
Sicredi Ouro Verde	30/05/2019	2.128.671,92	6.718.085,15	10/06/2022	Juros de 0,3000 % a.m. + CM: 100% CDI
Banco do Brasil - FCO	10/06/2019	40.996.953,49	26.134.314,42	01/04/2029	Juros 3,659998% a.a + CM: 100% CDI
Unicred MT	11/08/2021	20.000.000,00	-	Rotativo	Juros de 0,30% a.m - Indexador CDI
Uniprime	02/12/2021	10.002.800,38	-	Rotativo	Juros de 0,80% a.m
Banco Santander	29/05/2020	10.000.000,00	-	Rotativo	Juros de 0,90% a.m - Indexador CDI
Sicredi Ouro Verde	28/12/2020	-	11.000.000,00	28/12/2022	Juros 4,531% a.a + CM: 100% CDI
Sicredi Ouro Verde	19/08/2021	16.935.654,40	-	25/08/2026	Juros 0,89% a.m.
Unicred MT	23/12/2021	5.407.179,24	-	10/12/2022	Juros 1,19% a.m.
Itau Unibanco S.A.	20/12/2021	10.748.507,68	-	12/12/2022	Juros 1,15% a.m.
Sicredi Ouro Verde	11/11/2021	32.516.599,85	-	30/11/2025	Juros 1,19% a.m.
TOTAL		148.736.366,96	43.852.399,57		
(-) Encargos Fin. A Apropriar		(35.894.824,12)	(6.627.510,15)		
CURTO PRAZO		68.603.623,68	12.108.120,89		
LONGO PRAZO		44.237.919,16	25.116.768,53		

Referem-se a financiamentos obtidos junto a instituições financeiras, sendo os maiores valores para construção/ conclusão do Espaço Cuidar /Hospital Unimed no Centro Assistencial Unimed, com a aquisição de equipamentos hospitalares e investimento em tecnologia do banco de dados.

24) DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos diversos referem-se às provisões das despesas fixas, de manutenção, de repasse, ressarcimento diversos e parcelamento de Multas ANS que estão abaixo descritas:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Obrigações com Pessoal (a)	7.980.849,22	7.601.192,84
Fornecedores (b)	22.361.030,07	17.267.323,71
Depósitos de Beneficiários de Planos de Assist.Saúde (c)	1.625.393,80	1.051.796,04
Multas Administrativas da ANS não Parceladas	6.638.219,99	1.388.200,00
Multas Administrativas da ANS Parceladas (d)	891.392,50	2.309.850,51
Aluguéis a Pagar	5.945,01	21.504,59
Água/luz , telefone e Seguros a Pagar	22.655,04	92.997,58
Repasse Diversos (e)	1.203.277,76	4.133.272,39
Reembolso Diversos a Pagar	207.575,97	436.490,87
Mandado Judicial a Compensar (f)	463.100,25	2.434.259,31
Ressarcimento SUS - Plano Federativo (g)	20.563,67	20.563,67
Prestadores de Serviços a Pagar (h)	1.359.605,11	2.084.775,77
Outros valores (Patroc/Cheques/Dif.Caixa)	48.900,50	241.894,97
TOTAL	42.828.508,89	39.084.122,25
Curto Prazo	35.833.920,94	37.104.883,36
Longo Prazo	6.994.587,95	1.979.238,89

- a) Referem-se principalmente, ao saldo das provisões de férias e os respectivos encargos, as quais são constituídas com base nos direitos adquiridos pelos funcionários até a data do balanço.
- b) Referem-se às aquisições a prazo de serviços, materiais de consumo e principalmente, de produtos farmacêuticos para revenda em nossas filiais.
- c) Constituídos por valores depositados por clientes, esses créditos passam por um processo de identificação e baixa posterior junto às contas a receber;
- d) A Multas Administrativas da ANS parceladas pelo PRD - Programa de regularização de débitos não tributários Lei 13.494/2017;
- e) Corresponde aos valores descontados em folha salarial e/ou folha de produção de cooperados a serem repassados a terceiros;
- f) Trata-se de transferência de recursos de Mandados judiciais para aquisição de medicamentos na Farmácia (Barão), conforme determinação judicial, com a prestação de contas através da entrega da NF-e (nota fiscal eletrônica). Esta conta tem como contrapartida a conta do ativo - **Faturas Mandado Judiciais** - com saldo de **R\$ 1.032.270,31** a baixar, Nota Explicativa 12;
- g) Referem-se à de Ressarcimento ao SUS de anos anteriores do Plano federativo, a ser cobrado através da Câmara de compensação pela Federação Unimed MT.
- h) Refere se a Prestadores de Serviços eventuais que atendem a liminar do Judiciário, pagos por serviço prestado.

25) CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS

Composição:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Capital a restituir	6.813.465,83	4.501.843,90
Capital a restituir anos anteriores	835.504,48	467.605,15
Capital a restituir - 53 Cooperados Hon/Dem/Excl.	5.977.961,35	4.034.238,75
Saldo Folha de Produção Cooperados (*)	1.205.085,77	2.933.607,52
TOTAL	8.018.551,60	7.435.451,42

Capital à Restituir - refere se a:

Anos anteriores - refere se a cooperados excluídos (falecidos) que dependem do alvará judicial de partilha para pagamento aos herdeiros;

Ano atual: baixa do saldo de capital integralizado (cota parte, aportes, sobras, juros) dos Cooperados: 38 demitidos/excluídos e 19 cooperados que se tornaram honorários em 2021, para devolução conforme disposições estatutárias.

(*) Produção Cooperados - Descontos Autorizados - refere se a descontos de plano de saúde, medicamentos, Conselhos de classe, e demais débitos autorizados.

26) PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Segue quadro resumo de saldos:

PROVISÕES	2021	2020
Provisões de Tributos (a)	28.929.065,46	32.592.148,83
Provisão para contingências cíveis (b)	4.566.020,83	5.890.048,79
Provisão para contingências Trabalhistas (b)	903.862,29	1.911.778,92
Provisão para Multas Administrativas ANS (c)	6.585.419,99	4.716.319,99
Provisão para Multas Administrativas Diversas (c)	409.167,96	393.417,96
	41.393.536,53	45.503.714,49

a) Provisão de Tributos:

PIS/COFINS - A Cooperativa discute judicialmente a cobrança do PIS/COFINS através do processo 0008773-50.2011.4.01.3600, e para garantir a suspensão da exigibilidade dos tributos, nos termos do artigo 151, II do CTN (Código Tributário Nacional), realizou depósitos judiciais até a competência 09/2014, com o igual provisionamento integral do PIS/COFINS até referida competência. Valor depósito total **R\$ 27.050.509,50**;

ICMS - A Cooperativa entrou com liminar contra a Fazenda Estadual para autorização do depósito judicial elisivo mês a mês, dos valores vincendos do ICMS complementar - ICMS Estimativa Desconto, devido a cobrança apartada, atribuindo base de cálculo do ICMS os descontos incondicionais conforme Resolução CMED nº 02/2004 e no PBM- Programa de Benefício de Medicamento e nos descontos incondicionais destacados nas notas fiscais de aquisições referente aos repasses do ICMS, Resolução CMED nº 02/2010) e o CAP- CMED nº 03/2011, quando superarem 30%. Valor depósito **R\$ 1.878.555,96**.

b) Processos para contingência cíveis e trabalhistas

As ações Cíveis e trabalhistas que envolvem a Cooperativa, e que são consideradas pela assessoria jurídica de provável perda foram provisionadas, conforme quadro abaixo:

N° AÇÕES	TIPO DE AÇÃO	VALOR ESTIMADO
547	Processos Cíveis	4.566.020,03
463	Despesas Assistenciais (cobertura/alto custo/carência/etc.)	2.844.385,97
2	Ordinária - Cancelamento e Rescisão Contratual	67.895,02
80	Indenização por Danos Moraes e Materiais	793.665,99
2	Reembolso procedimentos	59.414,22
6	Obrigações de Fazer	800.658,83
	Processos Trabalhistas	903.862,29
21	Trabalhistas - verbas, adicionais, respons. subsidiária, etc.	903.862,29
		5.469.882,32

As ações Cíveis e Trabalhistas que envolvem a Cooperativa, e que são consideradas pela assessoria jurídica de possível perda, estão resumidas no quadro abaixo:

VARA	TIPO DE AÇÃO	N° AÇÕES
CÍVEL	Despesas Assistenciais (cobertura/alto custo/carência)	674
CÍVEL	Ordinária - Rescisão, Revisão Contratual e Danos	50
	TOTAL CÍVEIS	724
TRABALHISTA	Trabalhistas - verbas, Adicionais, etc	4

Existem processos de natureza cível, movidos por usuários, os quais ainda não foram julgados em definitivo, outros em fase de cumprimento de ação e os valores provisionados, encontram-se disponíveis para consulta na Cooperativa.

Não é possível informar com suficiente segurança o prazo para desembolso financeiro das contingências tributárias, trabalhistas ou fiscais.

27) CAPITAL SOCIAL, RESERVAS, AJUSTE DE EXERCÍCIOS ANTERIORES

As contas do Patrimônio Líquido estão demonstradas pelo custo de aquisição, corrigido monetariamente até 31 de dezembro de 1995, em função das alterações na legislação fiscal.

27.1) CAPITAL SOCIAL

A composição do capital social é a seguinte:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Capital Social	191.771.971,93	185.074.488,11
Capital Subscrito	199.325.369,21	193.591.738,74
(-) Capital à Integralizar	(7.553.397,28)	(8.517.250,63)
Valor da Quota Parte	1,00	1,00
Número de Quotas Partes	190.996.238	185.074.488
Número de Associados	1.504	1.467

27.2) RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da Cooperativa podem assim ser identificadas:

a) Reserva de Reavaliação

Refere-se ao resultado da reavaliação sobre as contas terrenos e edificações do ativo imobilizado, realizada em 18 de dezembro de 2006, a qual se encontra suportada por laudo de peritos. Consoante ao art. 6º da lei 11.638/2007.

Neste exercício reconheceu-se a realização da reversão referente ao exercício 2021 o valor de R\$ 474.093,33. Saldo após a reversão em 31/12/2021 R\$ 4.010.392,49.

b) Reserva de Sobras

Composição dos saldos das Reservas de sobras:

RESERVAS DE LUCROS/SOBRAS/RETENÇÃO	2021	2020
Fundo de Reserva (c)	532.907,35	319.961,03
RATES/FATES (d)	44.943,25	223.001,18
Fundo de Benefício Social (e)	11.755.757,52	13.195.757,52
TOTAL	12.333.608,12	13.738.719,73

c) Fundo de Reserva

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual.

d) FATES/RATES - Fundo (Reserva) de Assistência Técnica Educacional e Social

Destina-se à cobertura de despesas com assistência técnica, educacional e social dos cooperados seus familiares, bem como, dos funcionários da Cooperativa de acordo com o Estatuto Social. É constituído pelo resultado positivo dos atos não cooperativos mais 5% (cinco por cento) das sobras líquidas de cada exercício.

e) Fundo de Benefício Social

Aprovado em Assembleia Geral Extraordinária de 27/08/2012, este fundo é constituído com parte das sobras apuradas no Balanço anual, correspondendo a aplicação do percentual de 0,5% sobre a receita geral líquida consolidada da cooperativa. Tem como finalidade principal, fomentar o “Plano de Capitalização”, através de retribuição proporcional ao tempo de associação na Cooperativa sobre os aportes de capital incentivado, realizados mensalmente pelos cooperados. O saldo excedente deste fundo será transferido para outra conta, denominada “Fundo de Benefício”.

No ano 2021 o total de 16 (dezesseis) cooperados migraram para honorários, e receberam o benefício no valor de uma cota capital atual, totalizando o valor de R\$ 1.440.000,00.

28) JUROS AO CAPITAL SOCIAL

A Cooperativa efetuou a remuneração de 0,4056% a.a. de juros sobre o capital integralizado dos Cooperados, conforme disposição estatutária e legal, sendo capitalizados nas contas partes:

JUROS AO CAPITAL SOCIAL	2021	2020
Capital Social Integralizado	197.222.055,18	-
Juros sobre capital	789.055,18	-

29) PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

a) Resumo de apuração do Imposto de Renda e Contribuição Social

PROVISÕES	2021	2020
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	898.864,93	5.582.322,59
(+) Adições	71.030.210,96	5.090.804,14
(+) Adições Ato Cooperativo	-	-
(-) Exclusões	(58.760.206,82)	(402.031,11)
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (i)	(16.256.177,76)	(6.839.062,55)
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	(3.087.308,69)	3.432.033,07
(-) Compensação do prejuízos fiscais	-	-
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	(3.087.308,69)	3.432.033,07
IRPJ - 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)		813.416,07
CSLL - 9%		308.882,98
Total de IRPJ e CSLL devido	-	1.122.299,05
Total de IRPJ e CSLL com efeito no resultado do exercício	-	1.122.299,05

(*) - Os critérios para apuração de atos cooperativos estão elencados no item (b) desta Nota Explicativa.

A Cooperativa não possui Ativo Fiscal Diferido em 31 de dezembro de 2021.

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 que deram origem na solicitação dos cooperados de procedimento aos meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

Conforme disposto no art. 3º da lei 5.764/71, que rege o cooperativismo no Brasil, celebram contrato de sociedade cooperativa as pessoas que reciprocamente se obrigam a contribuir com bens ou serviços para o exercício de uma atividade econômica, de proveito comum, sem objetivo de lucro. Neste sentido, segundo ainda o parágrafo único do art. 79 da referida lei, o ato cooperativo não implica operação de mercado, nem contrato de compra e venda de produto ou mercadoria, não estando, portanto, sujeito à tributação.

Por outro lado, a UNIMED CUIABÁ em consonância com o art. 86 da lei 5.764/71 e com intuito de melhor atender os seus objetivos sociais, contrata eventualmente serviços de médicos não cooperados, bem como, fornece materiais e medicamentos. Nesse escopo, com fulcro no art. 87 da citada lei, os resultados das operações com não associados, são levados à conta do “FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social”, sendo contabilizados em separado, de molde a permitir cálculo para incidência de tributos do IRPJ e CSLL pelo regime tributário do Lucro Real.

b-2) Critérios de Proporcionalidade e Segregação dos Atos Cooperativos e Não Cooperativo

A base tributária é demonstrada pelo rateio calculado pela proporcionalidade e segregação dos Atos Cooperativos, Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos em conformidade com o PN SRF nº 73/75, nesta ordem, sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar fora aplicado a proporcionalidade da equação já identificada os Atos Cooperativos, Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos registrados contabilmente nos Eventos Indenizáveis Líquidos Sobre Sinistro.

Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos, Auxiliares 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 - Por força da Sumula 262/2002 do STJ, e sem prejuízo da tributação integral, fora adotado critério diferenciado na segregação dos Atos Cooperativos e Auxiliares para a conta de Receita de Aplicação Financeira, sendo aplicada a equação da proporcionalidade das contas patrimoniais da aplicação financeiras garantidoras das provisões técnicas e aplicações livres.
- Receitas e despesas com meios próprios foram diretamente alocadas como ato cooperativo e segregado com o Ato não cooperativo;
- Todas as demais Despesas não dedutíveis foram adicionadas ao Lucro Real para suspender o efeito sobre o resultado tributável.

No contexto fiscal, conforme Portaria RFB 641/2015, a UNIMED Cuiabá, enquanto sociedade de grande porte está sujeita ao acompanhamento econômico-tributário diferenciado por parte da Secretaria da Receita Federal do Brasil.

30) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

DESCRIÇÃO	2021	2020
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	898.864,93	4.460.023,54
Resultado dos Atos Cooperativos - ACP + ACA	16.256.177,76	6.839.062,35
Resultado dos Atos Cooperativos - ANC	(15.357.312,83)	(1.256.739,96)
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS	(134.829,74)	(669.003,53)
(-) Fundo de Reserva - 10%	(89.886,49)	(446.002,35)
(-) FATES/RATES - 5%	(44.943,25)	(223.001,18)
REVERSÃO DO FATES	223.001,18	-
SOBRAS/PERDAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	987.036,37	3.791.020,01
SALDO À DISPOSIÇÃO AGO	987.036,37	3.791.020,01

31) DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2021	2020
Despesas com pessoal próprio (a)	60.403.625,25	59.150.744,81
Despesas com serviços de terceiros (b)	14.980.282,12	15.525.236,88
Despesas com localização e funcionamento (c)	15.280.330,14	14.954.257,26
Despesas com publicidade e propaganda	13.449.292,74	14.650.227,15
Despesas com tributos	402.946,51	1.211.558,68
Despesas com Multas Administrativas	1.207.149,80	-
Despesas administrativas diversas	8.150.890,86	10.120.213,04
TOTAL	113.874.517,42	115.612.237,82

a) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;

b) Serviços de terceiros relativos a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria etc.;

c) Utilização e manutenção das instalações da UNIMED (cooperativa), tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.

As despesas de Pessoal e demais manutenções dos Recursos Próprios e demais filiais não estão alocados como despesas administrativas da Operadora.

32) RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

DESCRIÇÃO	2021	2020
Receitas Financeiras	15.066.510,40	11.181.458,28
Receitas com aplicações financeiras	5.234.272,36	3.047.059,20
Receitas por recebimento em atrasos	8.033.732,41	7.310.760,55
Receitas com Créditos Tributários	44.334,49	-
Receitas depósitos judiciais e fiscais	1.300.747,48	27.624,54
Receitas juros sobre capital	113.619,75	709.929,10
Receitas Financeiras Diversas	339.803,91	86.084,89
Despesas Financeiras	(14.054.462,50)	(17.419.385,07)
Despesas com Aplicações Financeiras	(21.503,05)	(368.270,07)
Despesas com Operações de Assistência à Saúde	(4.758.683,41)	(12.362.147,16)
Despesa com empréstimos e financiamentos	(3.750.989,98)	(2.482.799,18)
Despesas com Ajuste a Valor Presente	(1.612.935,27)	(230.019,98)
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	(907.515,32)	(24.147,43)
Despesas de Juros de Capital Próprio	(789.055,18)	-
Despesas por pagamento em atraso	(1.028.028,97)	(1.713.461,21)
Despesas sobre imposto sobre operações financeiras	(924.179,13)	(118.922,64)
Despesas financeiras diversas	(261.572,19)	(119.617,40)
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO	1.012.047,90	(6.237.926,79)

33) PRECIFICAÇÃO

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da Operadora deram se através do reconhecimento no custo de eventos e sinistros por atendimento e procedimento realizado. Sendo registrada toda e qualquer despesa do Pronto Atendimento como despesa administrativa, ainda que seja relacionada à água, energia elétrica ou qualquer outro gasto com funcionamento. A Operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta o CPF do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação, de acordo com o preço que a operadora pratica com atendimentos de pacientes que não são beneficiários dos planos de saúde comercializados por ela. Atendendo ao anexo da Resolução Normativa nº 435/2018, item 4, Manual Contábil das Operações do Mercado de Saúde.

34) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Avaliação de Instrumentos Financeiros

A Administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que

o valor justo das Disponibilidades, Créditos 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 à 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 à 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 Cuiabá não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

Fatores de Risco:

A Unimed Cuiabá vem constantemente estruturando e implementando controles na sua Gestão de Riscos, reconhecendo a importância desse componente da governança, bem como, os benefícios que traz para a organização no cumprimento da missão, além do contribuir substancialmente no atingimento e alinhamento dos seus objetivos organizacionais, de modo a assegurar a sustentabilidade e a perenidade da Cooperativa.

No gerenciamento do risco a Operadora define atividades coordenadas para dirigir e controlar ações direcionadas ao desenvolvimento capaz de identificar, analisar, avaliar, priorizar, tratar, mitigar e monitorar eventos capazes de afetar, positiva ou negativamente, a Cooperativa, os objetivos nos níveis estratégico, tático e operacional. Diante disso, tem o propósito de conduzir que as tomadas de decisão sejam apoiadas por um sistema de gestão dos riscos eficaz e robusto. De modo que as deliberações possam apresentar o tratamento e monitoramento adequado dos riscos, e, por conseguinte, vindo a aprimorar os processos organizacionais e controles internos.

a) 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.

O controle a mitigar esse risco descreve nos seus processos internos, diversas atividades de controle, entre eles, o 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.

b) Risco de Liquidez

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para

que a Cooperativa 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 o acompanhamento permanente o do 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, realiza o controle da evolução da sua sinistralidade.

c) Risco de Taxa de Juros

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

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

d) Risco Operacional

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

O objetivo da Unimed Cuiabá é mitigar e monitorar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, ainda, tem o condão de buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para a implementação e a realização de controles para tratar riscos operacionais de forma contínua, é atribuída à Alta Administração, em conformidade com as boas práticas:

- Gestão de Riscos adequadas com disposto na Resolução Normativa ANS n.º 443/2019
- 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, em fase de implementação da acreditação Resolução Normativa ANS n.º 277/2011 e suas alterações;
- Existência de procedimentos para identificar, analisar, avaliar, priorizar, tratar, mitigar e monitorar riscos operacionais, com a estrutura da área de Controles Internos;
- Exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- Desenvolvimento de planos de contingências;
- Treinamento e desenvolvimento profissional;
- Padrões éticos e comerciais;
- Existência de processos de gerenciamento de riscos dinâmico, cíclico e efetivo;
- Existência da área de Compliance e de Governança com reporte à Alta Direção;
- Existência de Código de Conduta, Políticas e Procedimentos.

e) Risco da Gestão da Carteira de Investimentos

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

35) COBERTURA DE SEGUROS

A Entidade adota uma política de seguros que consideram, 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. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2020, é assim demonstrada:

UNIDADE	TIPO DE COBERTURA	VALOR SEGURADO
Sede (Matriz)	Danos materiais-edificações/instalações/máquinas	53.020.823,90
Centro Assistencial	Danos materiais- edificações/instalações/máquinas	37.035.000,00
UTI Santa helena	Danos materiais- edificações/instalações/máquinas	4.230.000,00
Laboratórios	Danos materiais- edificações/instalações/máquinas	31.342.500,00
Espaço Cuidar	Danos materiais- edificações/instalações/máquinas	58.855.000,00
Distribuidora	Danos materiais- edificações/instalações/máquinas	23.794.000,00
Farmácias/Vacina	Danos materiais- edificações/instalações/máquinas	17.469.000,00
Demais unidades	Danos materiais- edificações/instalações/máquinas	4.680.000,00
Veículos	Incêndio, explosão, colisão e roubo, danos a terceiros.	8.665.685,47
TOTAL		239.092.009,37

36) DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS 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 CPC 03 (R2) e NBC TG 03 (R3), aprovada pelo CFC:

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES		
DESCRIÇÃO	2021	2020
Resultado Líquido	898.864,93	4.460.023,54
Ajuste ao Resultado:		
(+) Depreciação	3.600.138,77	2.698.284,32
(+) Amortização	1.456.560,27	1.749.054,77
(-/+) Provisões para Perdas sobre Créditos	13.594.204,20	(16.317.436,39)
(+/-) Provisões Técnicas	3.948.865,72	13.691.263,62
(-/+) Provisões ações (contingencias)	1.435.209,18	(3.663.363,54)
(+) Juros sobre empréstimos	3.750.989,98	2.482.799,18
(-/+) Eventos Sinistros Não Cobertos - Baixa de estoque de materiais - home care	12.408.861,00	-
(-/+) Resultado da venda de imobilizado (baixa bens)	225.214,93	(23.121,19)
(+/-) Juros aplicação financeira	(5.234.272,36)	(3.047.059,20)
(+/-) Juros sobre o capital próprio	789.055,18	-
(+/-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(448.629,98)	1.931.106,58
(-/+) Resultado na Negociação de Títulos a receber - Reclassificação	-	688.353,44
(-/+) Resultado ociosidade recurso próprio	29.221.877,51	-
Saldo Ajustado	65.646.939,33	4.649.905,13
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Ativo		
(-) Aumento (+) Redução Das Aplicações Financeiras	(3.658.997,63)	(14.532.360,68)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	2.213.312,14	(4.771.764,67)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Op. Não Relac. a Planos	(12.256.570,45)	1.922.112,65
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Diferidas	121.513,55	944.135,74
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	(761.388,72)	2.210.875,27
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	(27.210.633,55)	8.194.508,98
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	481.094,60	591.860,70
(-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados	(941.670,75)	(1.813.659,52)
Passivo		
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas	(19.796.670,17)	20.035.431,79
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.397.375,72	4.547.659,92
(+) Aumento (-) Redução dos Déb. Op. Assist.à Saúde Não Rel./Pl.Saúde da OPS	2.576.609,42	(6.301.199,73)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	1.996.678,06	1.167.647,47
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	(5.638.878,77)	(7.934.023,86)
(+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados	583.100,48	3.434.403,75
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	4.751.813,26	12.345.532,94

- a) Depreciação e Amortização: Refere-se ao efeito sobre os bens do ativo imobilizado e intangível;
- b) Provisão para Perdas sobre Créditos: Refere-se à provisão de títulos e valores a receber com vencimentos acima de sessenta dias, conforme Manual das contábil das operações do mercado de saúde;
- c) Provisões Técnicas: Referem-se às provisões técnicas sobre eventos a liquidar obrigatórias por regulamentação da ANS;
- d) Juros sobre Empréstimos: Referem-se aos efeitos dos juros provisionados sobre os empréstimos/financiamentos;
- e) Ajustes ao resultado de perdas apuradas com estoques de materiais aplicados no home care;
- f) Resultado da venda de imobilizado (baixa bens): Refere se a baixa de bens obsoletos e de reforma predial em bens de terceiros entregue o imóvel;

- g) Variação dos Investimentos: Referem-se à capitalização de sobras, juros distribuídos pelas investidas, rateio de reservas ao capital e deságio de ações em investida, por contabilização a maior na entrada;

- h) Resultado da ociosidade apurada nos recursos próprios.

37) DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS SOBRE OS CONTRATOS

DESCRIÇÃO	INDIVIDUAL/FAMILIAR		COLETIVO EMPRESARIAL		COLETIVO POR ADESÃO		TOTAL	
	Saldo em 31 de Dezembro de 2021	2020	Saldo em 31 de Dezembro de 2021	2020	Saldo em 31 de Dezembro de 2021	2020	Saldo em 31 de Dezembro de 2021	2020
Contraprestações	287.089.313,57	269.637.652,42	509.415.860,60	492.712.983,50	397.008.568,32	375.296.592,36	1.193.513.742,49	1.137.647.228,28
Corresponsabilidade Assumida	-	-	180.082.034,45	169.900.373,67	-	-	180.082.034,45	169.900.373,67
Corresponsabilidade Cedida	(17.685.852,62)	(19.230.719,92)	(37.830.655,55)	(44.379.915,43)	(33.018.933,67)	(31.513.588,50)	(88.535.441,84)	(95.124.223,85)
Tribut.Diret.(PIS/COFINS/ISS)	(7.983.924,42)	(9.163.109,88)	(14.166.802,93)	(16.743.890,05)	(11.040.767,63)	(12.753.722,94)	(33.191.494,98)	(38.660.722,87)
RECEITA LÍQUIDA	261.419.536,53	241.243.822,62	637.500.436,57	601.489.551,69	352.948.867,02	331.029.280,92	1.251.868.840,12	1.173.762.655,23
Eventos Indenizáveis	(222.503.602,43)	(187.919.966,64)	(509.436.215,59)	(475.670.421,01)	(286.979.580,83)	(257.514.191,04)	(1.018.919.398,85)	(921.104.578,69)
Consultas Médicas	(15.698.417,04)	(14.557.458,46)	(29.864.101,39)	(29.036.510,28)	(19.160.540,66)	(17.492.462,62)	(64.723.059,09)	(61.086.431,36)
Exames	(27.708.282,10)	(24.804.479,77)	(65.013.674,53)	(60.689.317,25)	(50.642.132,97)	(47.192.002,97)	(143.364.089,60)	(132.685.799,99)
Terapias	(32.396.482,56)	(23.925.271,60)	(48.674.575,57)	(39.845.868,54)	(54.145.505,63)	(46.067.313,43)	(135.216.563,76)	(109.838.453,57)
Internações	(103.263.504,02)	(89.259.736,57)	(160.863.034,16)	(143.501.080,98)	(121.616.180,30)	(107.932.515,82)	(385.742.718,48)	(340.693.333,37)
Outros Atend. Ambulat.	(43.436.916,71)	(35.373.020,24)	(48.033.843,07)	(46.979.441,79)	(41.415.221,27)	(38.829.896,20)	(132.885.981,05)	(121.182.358,23)
Corresponsabilidade Assumida	-	-	(156.986.986,87)	(155.618.202,17)	-	-	(156.986.986,87)	(155.618.202,17)
LUCRO BRUTO	38.915.934,10	53.323.855,98	128.064.220,98	125.819.130,68	65.969.286,19	73.515.089,88	232.949.441,27	252.658.076,54
Despesas Comercialização	(4.102.831,36)	(4.414.026,74)	(3.198.683,70)	(4.490.679,49)	(896.699,41)	(1.122.822,76)	(8.198.214,47)	(10.027.528,99)
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	34.813.102,74	48.909.829,24	124.865.537,28	121.328.451,19	65.072.586,78	72.392.267,12	224.751.226,80	242.630.547,55

38) TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com a CFC NTG TG - 05 (R3) - Resolução 1297/10 e ITG/CFC 2004/2017. A Administração da Cooperativa é formada por um Conselho de Administração composto por 09 membros e uma Diretoria Executiva com 05 membros, sendo os diretores os representantes legais. Os membros do Conselho de Administração e Diretoria Executiva são eleitos pela assembleia geral, com mandato de 4 anos.

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

DESCRIÇÃO	Pessoas Físicas	Pessoas Jurídicas
Operações de Produção Médica	4.582.768,99	4.548.769,44
Remuneração - Conselho Administração e Diretoria	4.290.267,88	
Saldo Conta Capital	5.439.903,03	
Saldo Contas a Receber	192.587,82	
Saldo Contas a Pagar	575.329,07	189.772,35

A Unimed Cuiabá não tem pessoa jurídica para transações com partes relacionadas com coligadas e controladas, em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG -05 (R3) - Resolução 1297/10.

39) TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVO (TAP)

O Teste de Adequação de Passivo (TAP) foi estabelecido pela ANS com vigência a partir de 1º de janeiro/2021 e tem como fundamento estabelecer através de métodos financeiros, estatísticos e atuariais mensuração a valor presente. Com estimativa nos fluxos de caixa futuros, com base nas receitas de contratos assumidos na operação de assistência à saúde serão suficientes para custear as despesas com os beneficiários do plano de saúde (pelo pagamento regular dos prestadores assistenciais). Essa projeção deve estar de acordo com as regras e parâmetros definidos nos itens 9.1.4, 10.12.2 e 10.12.2.1 anexo Capítulo I - Normas Gerais da RN 435/2018 e alterações vigentes. Na Unimed Cuiabá essas estimativas e responsabilidade desses cálculos foram realizadas pelo atuário responsável Wagner Batista Borges - MIBA 2.917 da Unimed Federação MT.

Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos* (valor em percentual)	Inflação Médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimativa das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)
Carteira individual	Não	0,103954127	6,99%	11,24%	n/a	Sim	Anbima- PRÉ-FIXADA / Anbima-Cupom de IPCA	72.809.835,41
Coletivo por adesão	Não	0,03557463	6,99%	n/a	5,55%	Sim	Anbima- PRÉ-FIXADA / Anbima-Cupom de IPCA	35.462.869,80
Coletivo empresarial	Não	0,182801239	6,99%	n/a	5,55%	Sim	Anbima- PRÉ-FIXADA / Anbima-Cupom de IPCA	46.582.442,56
Corresponsabilidade assumida em pré-pagamento	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a

40) EVENTOS SUBSEQUENTES

De 31 de dezembro de 2021 até a data de realização da auditoria, em 18 de fevereiro de 2022, não ocorreram quaisquer eventos que pudessem alterar de forma significativa a situação patrimonial, econômica e financeira nas demonstrações contábeis apresentadas.

41) APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizada para publicação pelo Conselho de Administração da Unimed Cuiabá em 17 de fevereiro de 2022.

Cuiabá-MT, 31 de dezembro de 2021.

Dr. Rubens Carlos de Oliveira Junior
Diretor Presidente

Dra. Suzana Aparecida Rodrigues dos Santos Palma
Diretora Financeira

Dr. Celso Firmo Rodrigues
Diretor de Mercado

Dr. Rodney Mady
Diretor de Provento à Saúde

Dr. Marcondes Costa Marques
Diretor de Recursos Próprios

Maria Gladis dos Santos
Contadora CRC/RS 039964/0-8T



45
anos

Rua Barão de Melgaço, 2713
Centro Sul - Cuiabá - MT - 78020-800
(65) 3612-3130

PARECER DO CONSELHO FISCAL 2021

Os abaixo assinados, na condição de membros do Conselho Fiscal da UNIMED CUIABÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA, inscrita no CNPJ nº. 03.533.726/0001-88, com sede na Rua Barão de Melgaço, 2713 Centro Sul, Cuiabá - MT, CEP 78020-800, e em cumprimento das atribuições legais e estatutárias, examinamos o Balanço Patrimonial, a Demonstração de Sobras e Perdas e demais Demonstrativos Contábeis normalizados pela legislação vigente, bem como as correspondentes notas explicativas, relativos ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021. Baseado nos exames efetuados, apresentamos por decisão unânime as seguintes **Ressalvas**:

- a) A conta descrita no balanço de "Créditos Tributários e Previdenciários" merece atenção, em nossa análise observamos que na conta de Imposto de Renda na Fonte, que além dos impostos Retidos na Fonte sobre as aplicações, considerados na nota explicativa, temos também créditos Imposto de Renda de retenção de fatura mensal e de anos anteriores, que já poderiam ter sido compensados nos outros impostos a pagar da Cooperativa, e que se não compensados de imediato, podem incorrer em prescrição.

IRRF s/ Aplicação Financeira a Apropriar	R\$ 606.916,59
IRRF s/ Aplicação Financeira a Compensar	R\$ 301.437,82
IRRF s/ Faturas (Lei 8541/92 Art 45)	R\$ 940.501,74
Imposto de Renda a Recuperar	R\$ 97.725,53
Imposto de Renda a Recuperar 2017	R\$ 373.929,42
Imposto de Renda a Recuperar 2018	R\$ 567.095,50
Imposto de Renda a Recuperar 2020	R\$ 421.052,03

- b) A mesma observação faremos em relação a conta "Contribuição Social a compensar", além dos valores a compensar no exercício, temos retenções de anos anteriores, 2017, 2018 e 2019, que também já

somoscoop

ANS - nº 34208-4

45
anos

Rua Barão de Melgaço, 2713
Centro Sul - Cuiabá - MT - 78020-800
(65) 3612-1100

deveriam ter sido compensados com outros impostos da Cooperativa, transformados em liquidez nos cofres da Cooperativa.

CSLL a Recuperar	R\$ 108.567,09
CSLL Retido na Fonte	R\$ 200.757,22
CSLL a Recuperar 2017	R\$ 399.215,68
CSLL a Recuperar 2018	R\$ 50.265,47
CSLL a Recuperar 2019	R\$ 370.536,11

- c) Reforçamos as mesmas recomendações para a conta de "PIS e COFINS a recuperar".

PIS e COFINS a Recuperar	R\$ 639.319,94
--------------------------	----------------

- d) Conta "**Adiantamento a Prestadores de Serviço**", observamos que obteve um salto de R\$ 6.639.684,14 em 2020, para R\$ 36.850.031,26 em 2021, um aumento de cerca de 50 milhões de reais, em nota explicativa a diretoria da UNIMED informa que foram adiantados aos prestadores de serviço para ampliação da rede assistencial, decorrente do período pandêmico, e que os subsidiou temporariamente, com a garantia dos serviços assistenciais futuros.

O conselho em primeiro momento entende que a UNIMED Cuiabá não poderia adiantar valores aos prestadores de serviço, sem que tivesse liquidez disponível, e observamos concomitantemente um crescimento do endividamento da Cooperativa.

Outro ponto relevante que este conselho esclarece, é que mesmo em meio a necessidade de análise específica da conta de **Adiantamento a Prestadores de Serviço**, não foram concedidas condições técnicas para checagem da referida conta patrimonial, visto que a mesma não foi aberta ao Conselho Fiscal, apesar de solicitada à Diretoria Executiva - CEO via ofício em 10 de novembro/21, a Gerente Control via ofício em 02/março/22, verbalmente em reunião com técnicos da cooperativa e CEO no dia 16/março/22 e reforçado em ofício no dia 17/março/2022,

somoscoop

ANS - nº 34208-4

45
anos

Rua Barão de Melgaço, 2713
Centro Sul - Cuiabá - MT - 78020-800
(65) 3612-1100

porém até este instante não nos foi apresentado o detalhamento requerido.

- e) Chamamos atenção ao Capítulo X do Estatuto Social da Cooperativa **Margem de Solvência**.

"Incentivo a Capitalização", propomos mudanças no texto do Art. 103 para deixar claro aos cooperados que a UNIMED não pode "incentivar capitalização" com recursos próprios, não pode a Cooperativa estabelecer nenhuma vantagem às Cotas Partes e que os fundos são criados quando há resultado Operacional positivo, ou seja, Sobras no exercício.

Ao analisarmos a descrição do Art. 103, observamos ser imprescindível a identificação da atuação de ambas as partes no processo, entendemos que o cooperado só será obrigado a aportar valores se a UNIMED através das sobras o fizer, visto que desde o início o artigo trata como norte a "contrapartida", obrigação de fazer vinculada ao outro.

Essas considerações influenciam sensivelmente o Balanço da Cooperativa, Patrimônio Líquido, e consequentemente a Margem de Solvência. Em nosso entendimento os valores retidos dos cooperados em 2019, 2020 e 2021 (cerca de 12 milhões) e integralizados em sua Cota Parte, devem ser revertidos aos mesmos, visto que não foram cumpridas as exigências do artigo no que trata da contrapartida da cooperativa, que não foi realizada.

- f) **"Capitalização Extraordinária"** (Exemplo: R\$ 7,00 por consulta de consultório e 6,5% s/ honorários dos procedimentos).

Em relação ao que foi decidido em Assembleia Extraordinária do dia 28/04/2014, temos que, os valores foram creditados individualmente na cota capital dos cooperados em 2019 (cerca de 7 milhões), momento em que a cooperativa não dispunha de sobras para aportar, e estes valores constam descritos no Patrimônio Líquido da cooperativa no balanço atual.

O aporte desses valores é ligado diretamente às sobras da cooperativa, os valores aportados no 1º semestre de 2019, ano em que a Cooperativa gerou perdas em seu resultado final, devem ser estornados da cota capital dos cooperados e transferidos para conta da cooperativa.

somoscoop

ANS - nº 34208-4

45
anosRua Barão de Melgopo, 3019
Centro Sul - Cuiabá - MT - 76020-600
(65) 3612-3100

Diante do exposto acima, este conselho condiciona a aprovação do balanço à abertura da conta de **Adiantamento a Prestadores de Serviço para o Conselho Fiscal**; **Reversão dos valores da Capitalização Extraordinária destinados indevidamente em 2019 da Cota Parte do Cooperado para conta corrente da cooperativa e a reversão dos valores do Incentivo à Capitalização retidos dos cooperados indevidamente, já que não houve a contrapartida da cooperativa nos anos de 2019, 2020 e 2021, para conta corrente do cooperado.**

Cuiabá-MT, 22 de março de 2022.

Membros do Conselho Fiscal

1- Dr. Erlano Pereira de Aquino - Coordenador

2- Dr. Carlos Eduardo de Almeida Boret - Secretário

3- Dr. Mohamed Kassen Omais. - Conselheiro

4

somoscoop

ANS - nº 34208-4



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs.

Membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal e Associados da
UNIMED CUIABÁ – Cooperativa de Trabalho Médico
Cuiabá – Mato Grosso

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED CUIABÁ – Cooperativa de Trabalho Médico** ("Cooperativa") que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações de Sobras ou Perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED CUIABÁ – Cooperativa de Trabalho Médico** em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Base para Opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Cooperativa de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas Profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.



Ênfase sobre o reconhecimento dos Custos Indenizáveis, os Adiantamentos financeiros a Prestadores de Serviços e à constituição da Margem de Solvência

- a) Sem modificar nossa opinião, a Operadora relata em sua nota explicativa 4.17 que, para melhor gerenciamento do recebimento das contas médicas, adota calendário com prazos de entrega da produção pelos prestadores de dez em dez dias, sendo o período delimitado de recebimento dos dias 21 a 20 do mês seguinte, e para a competência de dezembro de cada ano instituiu-se um corte no recebimento, sempre no fechamento da primeira quinzena. Neste ano pandêmico de 2021, de acordo com o Parecer técnico 02/2022, que listou intercorrências, no mês de dezembro, seguiu-se a mesma dinâmica do ano anterior, com o corte antecipado para o primeiro decêndio, em especial, neste ano, pela redução da equipe operacional, haja vista o fato da mesma ter sido contingenciada em 605 casos de afastamentos, motivados por contaminação pela COVID-19, Síndrome Gripal e outras. Buscando, na mesma esteira, preservar o pagamento aos cooperados e prestadores dentro dos prazos convencionados, como parte destas produções não são apresentadas dentro do período de sua competência, ou seja, ocorrem eventos realizados por prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados em sua totalidade, ao final de cada mês, a Operadora constitui a PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados, visando respaldar os custos descritos, inclusive com a respectiva reserva de ativos garantidores líquidos. Cita, ainda, que o ciclo operacional anual da operadora, considerando o período reconhecido contabilmente de janeiro a dezembro de 2021, quanto aos custos assistenciais, atingiu os 365 dias.
- b) De acordo com a nota explicativa 12 – “b”, a Operadora registrou um montante de R\$ 56.850.031,00 a título de adiantamentos a prestadores de serviços, realizados ao decorrer do exercício de 2021, a serem descontados futuramente nos contratos continuados assistenciais na rede prestadora. Explica que a origem e destinação deste montante, se justifica pela necessidade de ampliação da rede assistencial, decorrente do período pandêmico e, diante do advento pandêmico da 2ª onda de casos COVID-19 e de síndrome gripal (H3N2), a rede prestadora da Unimed Cuiabá, foi extremamente acionada a aumentar sua capacidade de atendimento. Nesta esteira, como a Operadora possui um Market share de mercado que, em conjunto com o intercâmbio, representa mais de 80% do mercado suplementar de saúde, sendo, portanto, a maior fonte pagadora de saúde suplementar do Estado do Mato Grosso, viu-se abarcada da imposição de fornecimento de rede assistencial, dentro das regras da ANS. Para tanto, foi necessário subsidiar temporariamente a rede prestadora com adiantamentos de pagamentos, sobre contraprestação de serviço assistencial futuro, no intuito de estabelecer liquidez para ampliação da rede, garantindo a total assistência aos usuários da Operadora. Nossa opinião não contém ressalva sobre este assunto.
- c) A Operadora, na posição de 31 de dezembro de 2021, apresenta Patrimônio Líquido Ajustado suficiente para fazer frente ao Capital Base (CB), mas insuficiente frente à Margem de Solvência (MS) em R\$ 13.078.693,70, calculada com base nos art. 5º e 6º da



RN nº 451/2020. Como esta Operadora optou pela antecipação da utilização do modelo padrão do capital baseado em riscos nos termos do Art. 14 da RN nº 451/2020, o cálculo da Margem de Solvência exigida não sofre mais adições percentuais mensais na sua necessidade, devendo a operadora observar o percentual de 75% até o final de 2022. Nesta esteira, é necessário a adoção de medidas que visem o incremento de Patrimônio Líquido, visando a recomposição desta regra prudencial. Nossa opinião não contém ressalva a respeito deste assunto.

Outras Informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório de Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há uma distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

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



Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente de causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluímos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões



estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

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.

Cascavel (PR), 18 de fevereiro de 2022.


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


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



www.unimedmt.com.br
Rua Barão de Melgaço, 2754 - Ed. Work Tower - Sala 607
79020-800 - Centro Sul - Cuiabá - MT
T. (65) 3612-3500

FMT - UCB - 7.319/2022

Cuiabá/MT, 22 de fevereiro de 2022.

Aos

Administradores e Cooperados da Unimed Cuiabá Cooperativa de Trabalho Médico

Na qualidade de atuário responsável pela Unimed Cuiabá Cooperativa de Trabalho Médico, registrada na ANS sob o nº 34.208-4, e de acordo com o previsto no sub-item 6.3.11, contido no item 6. "Demonstrações Financeiras", do Capítulo I, do anexo da Resolução Normativa nº 435 da DIOPE, de 23/11/2018, e posteriores alterações:

As demonstrações financeiras que devem ser publicadas e que possuem valores que representem a constituição de provisão técnica com base em metodologia de cálculo, consubstanciada em Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP, devem, obrigatoriamente, conter a assinatura do atuário responsável pelo cálculo da provisão, com seu respectivo registro profissional.

Apresenta-se este parecer sobre as provisões técnicas constituídas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP aprovada pela ANS, considerando a data base de **31/12/2021**:

Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA: Calculada pela metodologia de avaliação dos fatores de crescimento por triângulo de *Run-Off*, constante da Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS em novembro/2010, por meio do ofício nº 2740/2010/GGAME(GEHA)/DIOPE/ANS.

Provisão para Remissão: Calculada pela metodologia de Repartição de Capital de Cobertura, conforme previsto na Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS em junho/2014, por meio do ofício nº 1595/2014/DIRAD/(GGAME/GEHA)/DIOPE/ANS.

Aplica-se a metodologia prevista em nota técnica para cálculo das provisões acima especificadas, de acordo com as normas, princípios e os padrões exigidos pela Ciência Atuarial, e estimam-se os seguintes valores:

Provisões técnicas previstas em NTAP		
Descrição		Valor
PEONA		R\$ 65.486.167,17
Remissão	Curto prazo	R\$ 22.618,24
	Longo prazo	R\$ 15.513,29
	Total	R\$ 38.131,53



www.unimedmt.com.br
Rua Barão de Melgaço, 2754 - Ed. Work Tower - Sala 607
79020-800 - Centro Sul - Cuiabá - MT
T. (65) 3612-3500

Verifica-se que a **Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA** e a **Provisão para Remissão** estão devidamente constituídas.

Sendo assim, ratifica-se que os valores registrados no Balanço Patrimonial da operadora para as provisões técnicas constituídas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP - estão totalmente de acordo os valores calculados para a data base 31 de dezembro de 2021.

Ressalta-se que a responsabilidade deste atuário que assina este parecer está limitada à Provisão para Remissão e à Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados, constituídas por metodologia atuarial prevista em nota técnica.

Atenciosamente,

**WAGNER
BATISTA
BORGES:107965
45693**

Assinado de forma digital
por WAGNER BATISTA
BORGES:10796545693
Dados: 2022.02.22
09:19:05 -04'00'

Wagner Batista Borges

Gerente Atuarial - MIBA 2.917

Unimed Federação do Estado de Mato Grosso

BALANÇO CONTÁBIL 2021



