

DEMONSTRAÇÕES

FINANCEIRAS



2021



Unimed 
Uberlândia

03	RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO
06	PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES
09	BALANÇO PATRIMONIAL
11	DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO
14	DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
15	FLUXO DE CAIXA
16	RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS
17	NOTAS EXPLICATIVAS
50	PARECERES ATUARIAIS
52	PARECER DO CONSELHO FISCAL SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Com 50 anos de existência, a Unimed Uberlândia é considerada referência nacional e caracteriza-se por ser uma instituição socialmente responsável que tem sobre si a responsabilidade de cuidar da saúde e do bem-estar de milhares de famílias, missão que desempenha com total zelo desde a sua fundação.

Demonstrações Financeiras

Submetemos à apreciação dos cooperados, as demonstrações financeiras da Unimed Uberlândia relativa exercício social findo em 31 de dezembro de 2021, elaboradas em consonância com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, as quais abrangem os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, quando referendados pela ANS.

Planejamento Estratégico

As mudanças sociais e econômicas no cenário nacional, mas sobretudo, na cidade de Uberlândia, com a entrada de novos players, exigiu um novo olhar da Cooperativa. A aproximação da administração com os cooperados, por meio das reuniões e assembleias extraordinárias, foram determinantes para a promoção de novas oportunidades. Outras ações importantes, aprovados em Assembleia Geral Extraordinária, foram a alteração estatutária do teto de 6% para 12% de remuneração sobre o capital próprio e a criação de reservas (fundos), a saber:

Fundo de Investimento, Competitividade e Sustentabilidade (FICS): tem por objetivo prover recursos para ampliar o patrimônio, realizar investimentos, criar novos negócios, ampliar a competitividade, implantar novos modelos de remuneração, bem como reservar recursos para suprir possíveis déficits de resultados no exercício evitando o desequilíbrio econômico-financeiro da Cooperativa.

Fundo de Valorização e Benefícios para os Cooperados (FVBC): tem por objetivo prover recursos para pagamento de benefícios aos Cooperados, com base em critérios que promovam a equidade e a meritocracia.

As reservas visam garantir a realização de investimentos para tornar a Cooperativa mais competitiva e sustentável e, não obstante, promover distribuição de sobras regulares, bem como, anualmente, o pagamento de Juros sobre Capital Próprio (JCP).

Resultados e Performance

Em 31 de dezembro de 2021, a Cooperativa encontra-se com 94.942 mil beneficiários em carteira, conforme cadastro na ANS. As contraprestações efetivas de assistência à saúde da Unimed Uberlândia foram de R\$ 647,62 milhões e, desse total, R\$ 562,50 milhões foram destinados aos

eventos indenizáveis líquidos, como remuneração da assistência prestada aos clientes (sinistralidade de 85,54%). As outras receitas apresentam-se: operacionais em R\$ 12,95 milhões; receitas financeiras em R\$ 8,35 milhões; e patrimoniais em R\$ 1,17 milhões. Já as demais despesas operacionais, financeiras e patrimoniais somadas, alcançaram um montante de R\$ 99,40 milhões e os tributos sobre o resultado de R\$ 7,02 milhões. O resultado total líquido no período foi de R\$ 11,17 milhões.

INDICADORES DE RESULTADO

Valores em mil R\$	2021	2020	2019	2018
Receita Operacional Líquida (ROL)	657.619	570.815	618.422	599.490
Sinistralidade - Despesas Médicas (DM)	562.502	445.043	538.347	525.452
% DM / Receita Operacional Líquida	85,54%	77,97%	87,05%	87,65%
Despesas com Comercialização (DC)	7.261	3.216	1.686	1.286
% DC / Receita Operacional Líquida	1,10%	0,56%	0,27%	0,21%
Despesas Administrativas (DA)	62.647	57.216	58.499	48.964
% DA / Receita Operacional Líquida	9,53%	10,02%	9,46%	8,17%
Resultado Financeiro (RF)	1.562	610	-1.798	-2.046
% RF / Receita Operacional Líquida	0,24%	0,11%	-0,29%	-0,34%
Juros sobre Capital Próprio (JCP)	4.527	1.993	0	0
% JCP / Receita Operacional Líquida	0,69%	0,35%	0,00%	0,00%
Margem de Lucro Líquido (MLL)	11.167	39.935	5.852	7.659
% MLL / Receita Operacional Líquida	1,70%	7,00%	0,95%	1,28%

Política de Destinação das Sobras

A Unimed Uberlândia apura seus resultados segregando os atos cooperativos e não cooperativos. Os atos cooperativos são aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados e pelas cooperativas entre si, quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais, correspondendo ao valor dos serviços efetivamente realizados pelos cooperados, conforme definido no artigo 79 da Lei nº 5.764/71 (lei das sociedades cooperativas). Os atos não cooperativos são aqueles praticados por terceiros, ou seja, não tem relação com os médicos cooperados, sendo alheios ao propósito principal da Cooperativa. O resultado dos atos cooperativos, após constituição das reservas (fundos) obrigatórias, conforme Art. 28, da referida Lei das Sociedades Cooperativas, são destinadas à Disposição da AGO, exclusivamente ao final do exercício corrente.

Capital Regulatório e Ativos Garantidores

A Agência Nacional de Saúde Suplementar, por meio da Resolução Normativa – RN nº 451, de 6 março de 2020, e alterações posteriores, estabeleceu novos critérios para mensuração do capital regulatório, no caso específico da Unimed Uberlândia, definido pela maior severidade entre: i) o volume de contraprestações ou eventos indenizáveis; e ii) os riscos envolvidos nas atividades com

planos privados de assistência à saúde (subscrição, crédito, mercado, operacional e legal). Nessa metodologia, em 31 de dezembro de 2021, o valor mínimo exigido alcançou o total de R\$ 80,36 milhões, com patrimônio líquido ajustado em R\$ 118,26 milhões. A cooperativa apresentou suficiência de R\$ 37,90 milhões.

A RN ANS 419/16, e alterações posteriores, dispõe sobre regras para manutenção de ativos garantidores suficientes para cobrir a totalidade das provisões técnicas, deduzidas do valor: i) da Provisão para Contraprestações Não Ganhas – PCNG; ii) dos eventos a liquidar cobrados nos últimos 60 dias; iii) do percentual histórico de cobrança dos avisos de beneficiários identificados (ABIs); e iv) da corresponsabilidade assumida, reconhecidas na data do balanço. A cooperativa atingiu a suficiência de ativos vinculados de 215,52%, que representa o montante de R\$ 28,23 milhões: resultado da subtração dos ativos garantidores de R\$ 52,67 milhões pelas provisões técnicas mínimas exigidas de R\$ 24,44 milhões.

Considerações Finais

A entrada de grandes players em saúde suplementar em Uberlândia e as incertezas, trazidas com o aumento da inflação, sobretudo, no risco de perdas sobre crédito, acarretaram grandes desafios para a Cooperativa no exercício social de 2021. Contudo, a Unimed Uberlândia, maior operadora de planos de assistência à saúde da cidade, permanece crescendo de forma sustentável.

A Unimed Uberlândia, com a solidificação do planejamento estratégico e orçamentário, mais uma vez superou as adversidades no aumento do custo assistencial provocadas pelo advento de novas ondas do coronavírus. Além do mais, a Cooperativa trabalhou principalmente na cultura organizacional e nos seus processos, para maior eficiência administrativa, com consequente enxugamento de despesas. Tais procedimentos fortaleceram os controles dos custos e promoveram diminuição das despesas administrativas.



DR. SÁVIO DE MORAES
Presidente do
Conselho de Administração



DR. CHRISTIAN BERTARINI MARQUES
Vice-Presidente do Conselho de
Administração



ROMEU DA SILVA SANTANA
Contador – CRC-ES 018554/O-9

PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

**Administradores e Cooperados da
Unimed de Uberlândia
Cooperativa Regional de Trabalho Médico Ltda.**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Unimed Uberlândia Cooperativa Regional de Trabalho Médico Ltda., que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed Uberlândia Cooperativa Regional de Trabalho Médico Ltda. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela 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 Unimed Uberlândia de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas.

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

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



DEMONSTRAÇÕES

**FINANCEIRAS
2021**

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações 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 distorção relevante no relatório da administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações 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.

Responsabilidade 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 se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.*

- *Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.*
- *Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.*
- *Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa 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 Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.*
- *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.*

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

São Paulo, 04 de fevereiro de 2022

Ápice Auditores Independentes S/S
CRC 2SP020.790/0-4



Paulo Rogério de Azevedo
Contador - CRC1SP 192.653/0-5

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1.000)

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 17.790.718/0001-21

ATIVO	NE	31/12/2021	31/12/2020
Ativo Circulante		183.649.795	168.342.436
Disponível	6	32.348	291.956
Realizável		183.617.447	168.050.480
Aplicações	7	129.710.280	116.574.995
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		52.668.434	47.550.480
Aplicações Livres		77.041.846	69.024.515
Créditos de Operações com Plano de Assistência à Saúde	8	36.630.629	36.182.974
Contraprestação Pecuniária a Receber		9.974.579	9.895.853
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		2.504.816	2.016.874
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		22.994.421	18.490.926
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.156.812	5.779.321
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com PL. Assistência Saúde da Operadora	9	5.347.357	3.548.446
Créditos Tributários e Previdenciários	10	6.627.162	7.279.802
Bens e Títulos a Receber	11	5.181.741	4.296.067
Despesas Antecipadas		116.352	158.236
Conta-Corrente com Cooperado		3.926	9.960
ATIVO NÃO CIRCULANTE		68.454.553	62.131.480
Realizável a Longo Prazo		20.293.441	20.057.503
Títulos e Créditos a Receber		0	355.005
Depósitos Judiciais e Fiscais	12	18.623.901	16.759.668
Conta-Corrente com Cooperados	13	1.669.541	2.942.831
Investimentos	14	30.352.744	29.336.851
Participações Societárias pelo Método de Custo		16.455.936	15.436.222
Outros Investimentos		13.896.808	13.900.629
Imobilizado	15	12.198.412	6.892.578
Imóveis de Uso Próprio		1.910.988	1.953.724
Imóveis - Não Hospitalares		1.910.988	1.953.724
Imobilizado de Uso Próprio		3.052.089	2.526.158
Imobilizado - Hospitalares		145.464	410.079
Imobilizado - Não Hospitalares		2.906.625	2.116.079
Imobilizações em Curso		4.923.059	12.825
Outras Imobilizações		2.312.276	2.399.871
Intangível	16	5.609.955	5.844.547
TOTAL DO ATIVO		252.104.348	230.473.916

As notas explicativas são partes integrante das demonstrações contábeis.

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1.000)

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 17.790.718/0001-21

PASSIVO	NE	31/12/2021	31/12/2020
PASSIVO CIRCULANTE		97.740.178	77.601.581
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	71.097.869	56.047.011
Provisões de Contraprestações		910.224	346.800
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		910.224	346.800
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		5.409.271	5.855.569
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		42.722.529	36.882.790
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		22.055.845	12.961.853
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	1.370.588	1.463.139
Contraprestações a Restituir		21.922	2.839
Comercialização sobre Operações		2.304	58.012
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.346.361	1.402.288
Débitos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	19	4.060.705	2.726.858
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	10.462.083	7.992.178
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21	134.680	0
Débitos Diversos	22	9.436.990	8.192.294
Conta-Corrente de Cooperados	23	1.177.264	1.180.101
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		25.042.786	25.788.827
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	4.617.094	4.988.454
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		4.617.094	4.988.454
Provisões	24	19.057.549	19.231.748
Provisões para Ações Judiciais		19.057.549	19.231.748
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21	168.350	0
Débitos Diversos	22	1.199.794	1.568.625
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		129.321.383	127.083.507
Capital Social	25	42.397.733	33.137.778
Reservas	25	78.419.029	65.332.904
Superávits/Deficits Acumulados	28	8.504.621	28.612.825
TOTAL DO PASSIVO		252.104.348	230.473.916

As notas explicativas são partes integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1.000)

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 17.790.718/0001-21

DESCRIÇÃO	NE	31/12/2021	31/12/2020
CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		657.618.690	570.815.285
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		665.372.494	579.563.574
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos		665.372.494	579.563.574
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(7.753.804)	(8.748.289)
EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS		(562.501.537)	(445.042.761)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(553.407.545)	(447.359.749)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(9.093.992)	2.316.988
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		95.117.154	125.772.524
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		1.522.159	1.598.383
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		11.634.756	7.371.974
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		2.490.148	1.792.396
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		8.634.622	4.843.828
Outras Receitas Operacionais		509.986	735.750
(-) Tributos Diretos Outras Atividades de Assistência à Saúde		(207.699)	(159.831)
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde		(12.617.171)	(16.220.866)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(5.119.996)	(4.123.997)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(7.271.175)	(6.208.859)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(226.000)	(5.888.010)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora		(10.044.973)	(6.667.531)
RESULTADO BRUTO		85.404.226	111.694.654
Despesas de Comercialização		(7.261.452)	(3.215.911)
Despesas Administrativas	29	(62.646.568)	(57.216.209)
Resultado Financeiro Líquido	30	1.562.264	610.057
Receitas Financeiras		8.351.871	5.345.213
Despesas Financeiras		(6.789.607)	(4.735.156)
Resultado Patrimonial		1.130.046	1.941.561
Receitas Patrimoniais		1.171.742	1.945.367
Despesas Patrimoniais		(41.696)	(3.806)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	27	18.188.516	53.814.152
Imposto de Renda		(5.095.577)	(10.088.684)
Contribuição Social		(1.925.732)	(3.790.829)
RESULTADO LÍQUIDO		11.167.207	39.934.639

As notas explicativas são partes integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS POR ATOS EM 31 DE DEZEMBRO (VALORES EM R\$ 1.000)

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 17.790.718/0001-21

DESCRIÇÃO	NE	31/12/2021		Total Geral	31/12/2020
		Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo		
CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		564.371.092	93.247.599	657.618.690	570.815.285
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		571.025.438	94.347.056	665.372.494	579.563.574
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos		571.025.438	94.347.056	665.372.494	579.563.574
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(6.654.347)	(1.099.457)	(7.753.804)	(8.748.289)
EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS		(481.427.360)	(81.074.177)	(562.501.537)	(445.042.761)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(473.837.104)	(79.570.441)	(553.407.545)	(447.359.749)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(7.590.256)	(1.503.736)	(9.093.992)	2.316.988
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		82.943.731	12.173.422	95.117.154	125.772.524
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		1.306.323	215.836	1.522.159	1.598.383
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		9.827.421	1.807.335	11.634.756	7.371.974
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		2.400.148	90.000	2.490.148	1.792.396
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		7.179.092	1.455.530	8.634.622	4.843.828
Outras Receitas Operacionais		248.181	261.805	509.986	735.750
(-) Tributos Diretos Outras Atividades de Assist. à Saúde		(175.761)	(31.938)	(207.699)	(159.831)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assist à Saúde da Operadora		(10.855.277)	(1.761.893)	(12.617.171)	(16.220.866)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(4.421.171)	(698.825)	(5.119.996)	(4.123.997)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(6.240.152)	(1.031.022)	(7.271.175)	(6.208.859)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(193.954)	(32.046)	(226.000)	(5.888.010)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora		(8.260.232)	(1.784.741)	(10.044.973)	(6.667.531)
RESULTADO BRUTO		74.786.206	10.618.020	85.404.226	111.694.654
Despesas de Comercialização		(6.231.808)	(1.029.644)	(7.261.452)	(3.215.911)
Despesas Administrativas	29	(53.251.003)	(9.395.565)	(62.646.568)	(57.216.209)
Resultado Financeiro Líquido	30	(4.419.588)	5.981.851	1.562.264	610.057
Receitas Financeiras		2.045.675	6.306.195	8.351.871	5.345.213
Despesas Financeiras		(6.465.263)	(324.344)	(6.789.607)	(4.735.156)
Resultado Patrimonial		715.036	415.010	1.130.046	1.941.561
Receitas Patrimoniais		718.461	453.281	1.171.742	1.945.367
Despesas Patrimoniais		(3.425)	(38.271)	(41.696)	(3.806)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	27	11.598.842	6.589.673	18.188.516	53.814.152
Imposto de Renda		(3.487.750)	(1.607.827)	(5.095.577)	(10.088.684)
Contribuição Social		(1.318.099)	(607.634)	(1.925.732)	(3.790.829)
RESULTADO LÍQUIDO		6.792.994	4.374.213	11.167.207	39.934.639

As notas explicativas são partes integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS ABRANGENTES EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1.000)

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 17.790.718/0001-21

CONTAS		12/2021			12/2020
		Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	TOTAL	TOTAL
SOBRA E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		6.792.994	4.374.213	11.167.207	39.934.639
(+/-)	RESULTADOS ABRANGENTES	8.186.892	-	8.186.892	2.239.548
(+)	Reversão de Reservas - Absorção do FATES	8.186.892	-	8.186.892	2.239.548
(=)	SALDO A DESTINAR	14.979.886	4.374.213	19.354.099	42.174.187
(-)	Reserva Legal	(1.497.989)	-	(1.497.989)	(3.447.487)
(-)	RATES/FATES	(748.994)	(4.374.213)	(5.123.207)	(7.183.510)
(-)	Antecipação de Sobras	(2.954.992)	-	(2.954.992)	-
(-)	Amortização C/C Cooperado - IN 20/2008	(1.273.290)	-	(1.273.290)	(2.930.365)
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA A.G.O.		8.504.621	-	8.504.621	28.612.824

As notas explicativas são partes integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1.000)

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 17.790.718/0001-21

DESCRIÇÃO	Capital Social		Reservas			Sobras Acumuladas		TOTAL
	Subscrito	A Integralizar	Fundo de Reserva	RATES	Outras Reservas	Atos Cooperativos	Atos Não Cooperativos	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	33.376.815	(93.235)	9.362.450	25.547.109	14.867.715	7.606.077	(441.896)	90.225.035
Destinação das sobras do exercício de 2019					7.164.181	(7.606.077)	441.896	-
Aumento/Diminuição de Capital - lucros e reservas								
Integralização do Capital	192.000	73.604						265.604
Baixa de cooperados	(411.407)							(411.407)
Reversões de Reservas								
Movimentação do RATES				(2.239.548)		2.239.548		-
Sobras Exercício						34.474.873	5.459.766	39.934.640
Proposta da destinação das sobras:								
Fundo de Reserva - 10%			3.447.487			(3.447.487)		-
RATES - 5%				1.723.744		(1.723.744)		-
RATES - Resultado atos não cooperativos				5.459.766			(5.459.766)	-
Amortização C/C Cooperado - IN 20/2008						(2.930.364)		(2.930.364)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	33.157.408	(19.631)	12.809.937	30.491.072	22.031.896	28.612.826	-	127.083.508
Destinação das sobras do exercício de 2020								
Integralização do Capital	5.872.340					(8.100.276)		(2.227.936)
Constituição de Reserva Legal			14.651.821			(14.651.821)		-
Distribuição de sobras em conta corrente						(5.860.728)		(5.860.728)
Aumento/Diminuição de Capital - lucros e reservas								
Integralização do Capital	75.789	(1.416)						74.373
Juros sobre Capital Próprio	3.919.265							3.919.265
Baixa de cooperados	(606.022)							(606.022)
Reversões de Reservas								
Fundo Garantidor de Margem de Solvência					(22.031.896)	22.031.896		-
Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social - RATES				(8.186.892)		8.186.892		-
Constituições/Movimentações de Reservas								
Fundo de Investimento, Competitividade e Sustentabilidade					11.015.948	(11.015.948)		-
Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social - RATES				11.015.948		(11.015.948)		-
Sobras Exercício - Destinações						6.792.994	4.374.213	11.167.207
Fundo de Reserva - 10%			1.497.989			(1.497.989)		-
RATES - 5%				748.994		(748.994)		-
RATES - Resultado atos não cooperativos				4.374.213			(4.374.213)	-
Antecipação de Sobras						(2.954.992)		(2.954.992)
Amortização C/C Cooperado - IN 20/2008						(1.273.290)		(1.273.290)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	42.418.780	(21.047)	28.959.747	38.443.335	11.015.948	8.504.621	-	129.321.383

As notas explicativas são partes integrante das demonstrações contábeis.

FLUXO DE CAIXA PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1.000)

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 17.790.718/0001-21

ATIVIDADES OPERACIONAIS	31/12/2021	31/12/2020
(+) Recebimento de Planos Saúde	741.369.055	647.989.215
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	45.828.292	38.926.949
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	6.024.656	2.733.712
(+) Outros Recebimentos Operacionais	42.856.205	7.768.431
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(601.838.470)	(482.972.346)
(-) Pagamento de Comissões	(6.940.407)	(2.967.995)
(-) Pagamento de Pessoal	(23.247.419)	(22.708.999)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.563.625)	(1.905.578)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(5.198.147)	(4.693.616)
(-) Pagamento de Tributos	(16.500.024)	(18.042.048)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(4.377.600)	(2.075.256)
(-) Pagamento de Aluguel	(1.257.146)	(915.969)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(2.809.419)	(2.693.080)
(-) Aplicações Financeiras	(58.972.495)	(81.207.747)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(100.129.333)	(77.090.029)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	13.244.124	145.644
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	2.645	822
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	(276.960)	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(3.744.358)	(31.194)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(2.572.208)	(350.860)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(122.775)	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(125.086)	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(3.923.929)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(10.762.671)	(381.232)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	3.952.154	224.271
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	-	-
(+) Títulos Descontados	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	-
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(11.916)	-
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(6.580.290)	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(101.010)	(86.318)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(2.741.061)	137.953
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(259.608)	(97.635)
CAIXA - SALDO INICIAL	291.956	389.591
CAIXA - SALDO FINAL	32.348	291.956
Ativos Livres no Início do Período (*)	69.316.471	28.015.156
Ativos Livres no Final do Período (*)	77.074.193	69.316.471
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	7.757.722	41.301.315

As notas explicativas são partes integrante das demonstrações contábeis.

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

(VALORES EM R\$ 1.000)

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 17.790.718/0001-21

DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
RESULTADO LÍQUIDO	11.167.207	39.934.639
(+) Depreciação	2.148.499	2.111.560
(+) Juros pagos (atividades de investimento)	4.526.613	-
(+) Provisões operacionais	2.110.725	-
(-) Reversão de provisões operacionais	-	(2.174.726)
(-) Juros de Aplicações financeiras	(6.024.656)	(2.733.712)
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(3.970.885)	(1.542.840)
RESULTADO LÍQUIDO AJUSTADO	9.957.503	35.594.921
AJUSTES DAS VARIAÇÕES DOS SALDOS DAS CONTAS DE ATIVO E PASSIVO OPERACIONAL		
(-) Aumento (+) Redução Das Aplicações Financeiras	(13.135.285)	(42.366.263)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	(447.655)	(972.253)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	(1.798.911)	(3.353.779)
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	652.639	(751.931)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	(885.674)	(1.904.890)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	41.884	83.853
(-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados	6.034	4.813
(-) Aumento (+) Redução de Outras Valores e Bens	(235.938)	1.815.940
TOTAL VARIAÇÕES DO ATIVO CIRCULANTE	(15.802.905)	(47.444.510)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas	15.050.858	3.840.483
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	(92.552)	(677.236)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Operações Assist. à Saúde Não Relacion. c/ PL. Saúde da OPS	1.333.847	2.669.583
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	2.469.905	3.041.705
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	875.864	4.466.331
(+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados	(2.837)	(873.471)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	(545.559)	(472.162)
TOTAL VARIAÇÕES DO PASSIVO CIRCULANTE	19.089.526	11.995.233
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	13.244.124	145.644

As notas explicativas são partes integrante das demonstrações contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020.

(TODOS OS VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS)

NE01 - CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO LTDA.** é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 895 médicos associados, (08) hospitais; (117) clínicas; (09) laboratórios; (1) serviço de transporte aéreo médico; (1) serviço de atendimento médico domiciliar pré-hospitalar (UTI móveis); (1) cooperativa de serviços de anestesiistas e (1) cooperativa de serviços de psicólogos. Além da rede credenciada, a cooperativa também possui os seguintes serviços próprios: (1) serviço de REABILITAÇÃO onde presta os serviços de fisioterapia, terapia ocupacional e fonoaudiologia; (1) serviço de atendimento ambulatorial – CIAS onde o foco é a atenção primária da saúde; (1) serviço de prevenção e promoção da saúde no ESPAÇO VIVER BEM; (1) serviço de saúde ocupacional – SOU, além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Monte Alegre de Minas, Centralina, Indianópolis, Prata, Tupaciguara e Uberlândia, onde está localizada sua sede administrativa.

NE02 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A UNIMED UBERLÂNDIA atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado - Preço Preestabelecido - e por Serviços Realmente Prestados - Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, sob número 38.457-7 e é certificada pela ISO 9001/2015 que estabelece requisitos para o seu Sistema de Gestão da Qualidade – SGQ, e pelo Programa de Acreditação de Operadoras de Planos Privados de Assistência a Saúde, nos moldes da RN/ANS nº 277/2011.

NE03 - 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 Suplementar, conforme estabelecido pela Resolução Normativa - RN 435/2018 e alterações vigentes, como também parcialmente os aspectos relacionados às Leis 11.638/2007, 11.941/2009 e 12.973/2014,

e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC. A Cooperativa (Unimed) também atendeu aos quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 estão sendo apresentadas junto das 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).

NE04 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

REGIME DE ESCRITURAÇÃO

A UNIMED UBERLÂNDIA 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.

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.

APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2021, seguindo a apropriação *pro rata* das taxas contratadas.

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

CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares.

A UNIMED UBERLÂNDIA constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 435/2018, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- 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;
- 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; e

- 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.

CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

Os créditos com cooperados de curto prazo estão sendo registrados pelos valores deliberados por realizações da cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras. Nos créditos com cooperados no longo prazo estão registradas as contrapartidas das obrigações legais escrituradas, conforme permitido pela IN nº 20 DIOPE/ANS e suas alterações os quais foram aprovados em assembleia dos cooperados. Em 31 de dezembro de 2021 houve amortização de R\$ 1.022.519 com créditos disponíveis aos cooperados, decorrentes de sobras.

INVESTIMENTOS

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

As propriedades para investimentos são propriedades mantidas para obter renda com aluguéis e/ou valorização do capital. As propriedades para investimento são mensuráveis ao custo de aquisição conforme normas contábeis editadas pela ANS.

ATIVO IMOBILIZADO

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição, formação e construção, líquido de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável, se for o caso. O referido custo inclui juros e encargos financeiros de projetos de construção de longo prazo, quando os critérios de reconhecimento forem satisfeitos. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxas que levam em conta a vida útil dos bens, as quais estão demonstradas em nota explicativa específica do imobilizado, com exceção dos terrenos que não sofrem depreciações.

ATIVO INTANGÍVEL

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para a implantação de sistemas corporativos e licenças de uso deles. Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela cooperativa 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 em que são incorridos. Os gastos com o desenvolvimento de softwares reconhecidos como ativos são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem. As amortizações foram calculadas pelo método linear a taxas que levam em conta a vida útil dos gastos, as quais estão demonstradas em nota explicativa específica.

AVALIAÇÃO DO VALOR RECUPERÁVEL DOS ATIVOS

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste no montante de R\$ 254.662 do valor contábil líquido ao valor recuperável.

PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As provisões técnicas, atendendo as boas práticas contábeis, foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 393/2015 da ANS alterada pela RN 442/2018. São constituídas mensalmente as seguintes provisões técnicas:

- 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;
- Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA - destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações, expedida pela ANS.

IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa

específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

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 cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Empresa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

PROVISÕES, ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

Provisões: são registradas quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais, e é provável que uma saída de benefícios econômicos será requerida para liquidar uma obrigação. Passivos contingentes: são obrigações presentes avaliados como perdas possíveis, sem registro contábil, no entanto, são divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem

divulgados. Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação. Obrigações legais: são registradas como exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato. Na constituição das provisões, a Administração considera a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

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

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

DESCRIÇÃO	2021	2020
Planos Individuais/ Famíliares	461.177	2.715.290
Planos Coletivos Empresariais	778.224	3.566.581
TOTAL	1.239.401	6.281.871

RECONHECIMENTO DOS EVENTOS INDENIZÁVEIS

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de

serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados por estes prestadores e cooperados que não são cobrados (avisados) na totalidade à Operadora ao final de cada mês e, para adequação do passivo, tais eventos são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

INFORMAÇÕES POR SEGMENTO

Em função da concentração de suas atividades nos planos de assistência à 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.

NORMAS INTERNACIONAIS DE CONTABILIDADE

A Cooperativa adota as normas internacionais de contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção do CPC 11 – Contratos de Seguro, do CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, do CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, do CPC 35 – Demonstrações Separadas, do CPC 44 – Demonstrações Combinadas, do CPC 47 – Receitas, do CPC 48 – Instrumentos Financeiros e do CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, os quais não foram aprovados

pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, 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 RN/ANS nº 435/2018, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

NE05 - NOVOS PRONUNCIAMENTOS CONTÁBEIS, NORMAS E 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 UBERLÂNDIA irá adotar os pronunciamentos a partir do exercício de 2022, sendo eles:

IFRS	CPC em vigor ANS	Data de entrada (ANS)
IFRS 16	CPC 06 (R2)	01/01/2022
IFRS 15	CPC 47	01/01/2022

CPC 06 R2 (IFRS 16) - ARRENDAMENTOS

O impacto sobre as demonstrações financeiras para o exercício 2022 ainda é desconhecido pois a UNIMED UBERLÂNDIA

está procedendo o levantamento de todos os contratos de arrendamentos.

CPC 47 (IFRS 15) – RECEITA DE CONTRATO COM CLIENTE

Em 2022 a UNIMED UBERLÂNDIA, em atendimento ao novo Plano de Contas, modificará a contabilização da corresponsabilidade assumida quando se apresentar como prestadora de 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.

NE06 - DISPONÍVEL

As disponibilidades estão apresentadas abaixo:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Caixa	5.940	8.365
Banco Conta Depósitos	26.408	283.591
TOTAL	32.348	291.956

NE07 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Referem-se a aplicações em títulos de renda fixa e variável, registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício. Parte destas aplicações está compondo os ativos garantidores das provisões técnicas exigidas pela ANS, conforme demonstrado:

DESCRIÇÃO	2021	2020
APLICAÇÕES GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS	52.668.434	47.550.480
Banco Santander	18.786.718	15.190.459
Banco Itau	8.367.841	8.069.931
Bancoob	8.523.908	8.217.986
Safrá	3.118.497	3.009.377
XP Investimento	11.063.754	10.449.349
Caixa Econômica Federal	2.807.715	2.613.378
APLICAÇÕES LIVRES	77.041.846	69.024.515
Banco Santander	8.789.011	7.221
Banco Safra	23.502.861	27.027.722
Banco do Brasil	10.370.196	10.038.280
Banco Unicred	13.326.004	18.601.427
Banco Itaú	4.963.047	0
Caixa Econômica Federal	13.883.374	13.349.865
XP Investimento	2.207.353	0

NE08 - 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
Total de Contraprestação pecuniária (a)	9.974.579	9.895.853
Contraprestações pecuniárias a receber	18.606.165	17.773.315
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(8.631.586)	(7.877.462)
Total de Operadoras de Planos de Saúde (b)	22.994.421	18.490.926
Operadoras de Planos de Saúde	25.459.292	21.972.270
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(2.464.871)	(3.481.344)
Total Participação dos beneficiários (c)	2.504.816	2.016.874
Participação dos benef. nos eventos indenizáveis	2.835.167	2.285.988
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(330.351)	(269.114)
Total de Outros Créditos Oper. c/ Planos de Assist. à Saúde (d)	1.156.813	5.779.321
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.325.696	6.281.871
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(168.883)	(502.550)
TOTAL	36.630.629	36.182.974

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

(b) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Saúde” refere-se a valores a receber referentes ao Atendimento Assistencial de Outras Operadoras de Planos de Saúde “Unimed” de corresponsabilidade assumida de beneficiários atendidos por habitualidade pela Unimed Uberlândia, conforme o previsto na RN 430 de 22 de dezembro de 2009;

(c) O saldo da conta “Participação dos beneficiários nos eventos indenizáveis” refere-se a valores Coparticipação cobrado de clientes conforme condições previstas no contrato de plano de saúde; e

(d) O saldo da conta “Outros Créditos Oper. com Planos de Assist. à Saúde” corresponde às diferenças dos reajustes das contraprestações de planos de assistência médico-hospitalares em preço preestabelecido (reajuste anual e de mudança de faixa etária), que tiveram sua aplicação

suspensa no período de setembro a dezembro de 2020, conforme decisão proferida na 16ª Reunião Extraordinária de Diretoria Colegiada de 21/08/2020,

normatizada por meio do comunicado nº 85 da Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS de 31/08/2020, e foram cobradas no decorrer do exercício de 2021.

As provisões para perdas sobre créditos estão constituídas em montantes considerados suficientes para fazer face aos eventuais agravos na realização das contas a receber. Foram efetuadas de acordo com os critérios descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa – RN/ANS nº 435/2018.

NE09 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

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

DESCRIÇÃO	2021	2020
Total SOU (a)	237.670	144.657
SOU a Receber	281.198	184.427
(-) PPSC SOU	(43.528)	(39.770)
Total Produtos Acessórios (b)	0	26.404
Produtos Acessórios	0	75.074
(-) Ppsc Produtos Acessórios	0	(48.670)
Total Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual (c)	5.109.687	3.377.385
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	5.664.726	4.018.663
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(555.039)	(641.278)
TOTAL	5.347.357	3.548.446

Os créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora estão segregados da seguinte forma:

- (a) Serviços de medicina do trabalho realizados pelo SOU – Saúde Ocupacional Unimed;
- (b) Produtos acessórios oferecidos pela operadora (SOS Unimed, PEA – Benefício Família, Seguro de Vida e Garantia Funeral, Prest. Ser. Domiciliar);
- (c) Intercâmbio a Receber de atendimentos eventuais a beneficiários de outra operadora do Sistema Unimed, dos quais não compartilham a gestão de riscos.

As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa – RN/ANS nº 435/2018.

NE10 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Registra os valores dos créditos tributários gerados com retenção na fonte, restituição dos tributos recolhidos a maior e antecipações do devido no curso do ano-fiscal. O grupo de impostos a recuperar está representado pelas contas demonstradas a seguir:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Imposto de Renda Retido na Fonte – IRRF	1.747.631	1.664.062
Imposto de Renda a Compensar/Restituir	1.548.342	1.691.464
Contribuição Social Retida na Fonte	254.424	410.463
Créditos de PIS e COFINS	3.076.765	3.513.813
Impostos Sobre Serviços - ISS	0	0
TOTAL	6.627.162	7.279.802

NE11 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

Registra os bens e títulos adquiridos para utilização da empresa em sua atividade, estão representadas pelas contas demonstradas a seguir:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Total do Estoque – Almoxarifado (a)	1.114.643	915.713
Estoque	1.069.232	887.639
Almoxarifado	45.411	28.074
Total de Adiantamentos (b)	3.165.433	2.688.627
Adiantamentos a Funcionários	235.554	214.796
Adiantamentos Diversos	2.929.879	2.473.831
Total dos Títulos a Receber (c)	828.730	579.479
Cheques e Ordens a receber	5.137	142.987
Outros Títulos a Receber	1.369.326	993.546

(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(545.733)	(557.054)
Total de Outros Créditos a Receber (d)	72.935	112.248
Aluguéis a receber	72.935	96.631
Outros Créditos ou Bens a Receber	729.144	739.398
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(729.144)	(723.781)
TOTAL	5.181.741	4.296.067

(a) Estoques e almoxarifado composto por:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Total de Estoques	1.069.232	887.639
Diu-Dispositivo Intrauterino	225.494	120.115
Materiais Médicos Home Care	254.419	252.201
Estoques Cias	586.875	476.163
Estoque Covid-19	2.444	39.160
Total Almoxarifado	45.411	28.074
Almoxarifado (Sede)	38.126	28.074
Medicamentos de uso administrativo	7.285	0
TOTAL	1.114.643	915.713

(b) Os adiantamentos concedidos, para posterior acerto de contas:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Total de Adiantamentos à Funcionários	235.554	214.796
Adiantamento de Salários	3.103	2.412
Adiantamento de Férias	231.107	212.384
Outros adiantamentos	1.344	0
Total de Adiantamentos à Prestadores e Fornecedores	2.929.879	2.473.831
Adiantamento a Prestadores de Serviços Assistenciais	746.961	83.811

Adiantamentos a Fornecedores	86.694	298.122
Outros Adiantamentos	2.096.224	2.091.898
TOTAL	3.165.433	2.688.627

NE12 - DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Registra os depósitos judiciais para fazer frente às ações judiciais e fiscais, as quais foram efetuadas provisões no passivo exigível a longo prazo, estão representados pelas contas demonstradas a seguir:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Total Dep. Fiscais Tributos	5.621.512	5.534.010
COFINS (a)	5.617.192	5.529.690
Taxa de Incêndio (b)	4.320	4.320
Total de Dep. Cíveis	2.544.139	2.257.452
Depósitos Judiciais – Cíveis (c)	2.544.139	2.257.452
Total de Dep. Ressarcimento ao SUS	4.090.401	4.044.579
Ressarcimento ao SUS (d)	4.090.401	4.044.579
Total de Dep. TSS e multas ANS	6.367.849	4.923.627
Multas processo ANS (e)	6.367.849	4.923.627
TOTAL	18.623.901	16.759.668

(a) COFINS Execução Fiscal – ação movida pela União Federal em curso perante a 3ª Vara Federal da Subseção Judiciária de Uberlândia/MG; sendo constituída a provisão em conta do Passivo com a rubrica “Provisões para ações Judiciais” conforme mencionado em nota explicativa 24 a);

(b) Taxa pela Utilização Potencial do Serviço de Extinção de Incêndio no Estado de Minas Gerais;

(c) Ações cíveis, ou seja, que envolvem direitos do consumidor em relação aos seus respectivos contratos de planos de saúde;

(d) Garantias de continuidade das discussões das ações referente contingências de ressarcimento ao SUS;

(e) Garantia da continuidade para as discussões de execução fiscal de multas da ANS.

NE13 - CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

Registra o valor dos créditos a receber de cooperados pela responsabilidade assumida de pagamento das obrigações legais da sociedade cooperativa na forma da Instrução Normativa/DIOPE nº 20, de 20 de outubro de 2008, alterada pela Instrução Normativa/DIOPE nº 39, de 23 de fevereiro de 2010, ambas emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, está representada pela conta demonstrada a seguir:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Passivo Tributário A Receber Cooperados	1.669.541	2.942.831
TOTAL	1.669.541	2.942.831

Conforme disposto na IN nº 20/2008 e no ofício circular 005/2008/DIOPE, ambos emitidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, os cooperados assumiram a responsabilidade pelo pagamento das obrigações legais. Os valores correspondentes à conta corrente com cooperados são conciliados mensalmente com as obrigações legais que lhes deram origem, com o objetivo de se reconhecer os efeitos decorrentes de atualizações monetárias e caducidades, dentre outros.

Foi elaborado pela cooperativa um plano para a realização do correspondente ativo, demonstrando a capacidade econômico-financeira da mesma para os próximos 15 anos, a partir de 2009, evidenciando o potencial de geração de riqueza (sobras) para os seus cooperados. As premissas e considerações se basearam em cenários prováveis em termos de mercado, regulamentação de autuação e outros. Conclui-se que a geração de resultado se transforma na principal fonte de liquidação do recebível de cooperados.

NE14 - INVESTIMENTOS

Representa os imóveis de propriedade da empresa, não destinados ao uso próprio e as participações permanentes em outras empresas, estão representados pelas contas demonstradas a seguir:

DESCRIÇÃO	2021	2020
IMÓVEIS DESTINADOS A RENDA	13.896.808	13.900.629
Imóveis em Monte Carmelo – MG	133.371	133.371
Imóveis em Mineiros – GO	12.000	12.000
Imóveis em Uberlândia – MG	13.751.437	13.755.258
PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS PELO MÉTODO DO CUSTO CORRIGIDO	16.455.936	15.436.222

PARTICIPAÇÕES EM OPERADORAS	6.141.723	5.864.771
Central Nacional Unimed	5.707.391	5.430.439
Fundo de Contingências e Oportunidades - FCO	434.332	434.332
PARTICIPAÇÕES EM INSTITUIÇÕES REGULADAS	958.370	831.297
Unicred Uberlândia	886.053	759.023
Creditril	30.412	30.412
Sicoob - Credicofrul	41.727	41.698
Credicom	178	164
OUTRAS PARTICIPAÇÕES	9.355.843	8.740.154
Unimed Participações	5.609.704	5.585.432
Unimed Intrafederativa	34.496	3.000
Federação Intrafederativa	3.711.643	3.151.722
TOTAL	30.352.744	29.336.851

Conforme pronunciamento técnico nº 01 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, a operadora efetuou análise da possibilidade de desvalorização dos ativos destinados a renda com uma estimativa dos valores recuperáveis de seu ativo, levando-se em consideração a metodologia do valor de mercado. Esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

NE15 - IMOBILIZADO

Os itens do ativo imobilizado são demonstrados ao custo de aquisição, sendo as depreciações calculadas pelo método linear, levando em conta a vida útil dos bens, estão representados pelas contas demonstradas a seguir:

a) Quadro resumo

DESCRIÇÃO	Taxa de Depreciação (Média)	2021			2020
		Custo Corrigido	Depreciação Acumulada / Impairment Test	Residual	Residual
Terrenos	0,00%	571.952	0	571.952	571.952
Edifícios	2,95%	2.694.123	(1.355.087)	1.339.036	1.381.772

Instalações	6,78%	131.741	(33.201)	98.540	104.267
Máquinas e Equipamentos	10,68%	1.827.762	(1.115.973)	711.789	770.363
Equip. de Informática	16,80%	4.419.231	(2.574.593)	1.844.638	1.028.769
Móveis e Utensílios	9,45%	1.024.394	(666.517)	357.876	563.034
Veículos	17,24%	240.202	(200.954)	39.247	59.725
Benf. em Imóveis Terceiros	3,07%	2.892.211	(579.937)	2.312.275	2.399.871
Outras Imobilizações	20,00%	607.142	(607.142)	0	0
Imóveis em construção	0,00%	4.923.059	0	4.923.059	12.825
TOTAL		19.331.817	(7.133.404)	12.198.412	6.892.578

b) Quadro resumo de movimentações:

DESCRIÇÃO	2020	2021		
	Residual	Aquisições	Depreciação Acumulada / Impairment Test	Residual
Terrenos	571.952	0	0	571.952
Edifícios	1.381.772	1.312.351	(1.355.087)	1.339.036
Instalações	104.267	27.474	(33.201)	98.540
Máquinas e Equipamentos	770.363	1.057.399	(1.115.973)	711.789
Equip. de Informática	1.028.769	3.390.462	(2.574.593)	1.844.638
Móveis e Utensílios	563.034	461.360	(666.517)	357.877
Veículos	59.725	180.477	(200.954)	39.248
Benf. Imóveis Terceiros	2.399.871	492.341	(579.936)	2.312.276
Outras Imobilizações	0	607.142	(607.142)	0
Imóveis em construção	12.825	4.910.234	0	4.923.059
TOTAL	6.892.578	12.439.240	(7.133.404)	12.198.412

Existe penhora de parte dos bens móveis e imóveis conforme termos de arrolamento de bens e direitos junto à Secretaria da Receita Federal conforme processo nº. 2005.38.03.001541-4 (Ação de Execução Fiscal).

NE16 - INTANGÍVEL

Registra os valores dos direitos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da operadora ou exercidos com essa finalidade. No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para a implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos, estão representados pelas contas demonstradas a seguir:

a) Quadro resumo

DESCRIÇÃO	Taxa anual de Amortização	2021			2020
		Custo Corrigido	Amortização acumulada	Valor Residual	Valor Residual
Projetos Sistemas	20,00%	11.155.579	(5.545.624)	5.609.955	5.844.547
TOTAL		11.155.579	(5.545.624)	5.609.955	5.844.547

b) Quadro resumo de movimentações

DESCRIÇÃO	2020	2021			
	Residual	Aquisições	Baixas	Amortização	Residual
Projetos Sistemas	5.844.547	1.088.638	(280.000)	(1.043.230)	5.609.955
TOTAL	5.844.547	1.088.638	(280.000)	(1.043.230)	5.609.955

NE17 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

DESCRIÇÃO	2021	2020
Provisões Técnicas – Passivo Circulante	71.097.869	56.047.011
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG (a)	910.224	346.800
Provisão de eventos a liquidar para o SUS (b)	5.409.271	5.855.569
Provisão de eventos a liquidar para o Outros Prestadores (c)	42.722.529	36.882.789
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA (d)	22.055.845	12.961.853
Provisões Técnicas – Passivo Não Circulante	4.617.094	4.988.454
Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Não Circulante (b)	4.617.094	4.988.454

TOTAL	75.714.963	61.035.465
--------------	-------------------	-------------------

a) PROVISÃO DE CONTRAPRESTAÇÃO NÃO GANHA - PCNG

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para contratos com preço preestabelecido, permanecendo exclusivamente o saldo referente à cobertura de risco contratual de períodos posteriores à data de encerramento do balanço.

b) PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR PARA O SUS

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para contratos com preço preestabelecido, permanecendo exclusivamente o saldo referente à cobertura de risco contratual de períodos posteriores à data de encerramento do balanço.

c) PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR PARA OUTROS PRESTADORES

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, 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/ANS nº 227/10 e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN/ANS nº 392/2015 e alterações vigentes. A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e não vinculadas, estão representados pela composição demonstrada a seguir:

DESCRIÇÃO	Preestabelecido	Pós-Estabelecido	2021	2020
Rede Contratada / Credenciada	17.834.807	142.399	17.977.206	18.229.592
R. Contr. / Cred. – Corresp. Assumida	0	14.710.345	14.710.345	11.888.825
Cooperados	6.295.012	50.451	6.345.463	3.570.871
Cooperados – Corresp. Assumida	0	3.019.872	3.019.872	2.653.145
Intercâmbio Op. Pl. Assistência Saúde	561.269	31.634	592.903	490.879
Reembolso	76.741	0	76.741	49.478
TOTAL	24.767.829	17.954.701	42.722.530	36.882.790

d) PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS (PEONA)

Representa os eventos ocorridos, porém, não avisados à operadora. Regulamentada pelo art. 8º da RN nº 393/2015 alterada pela RN 442/2018 da ANS. A UNIMED UBERLÂNDIA possui metodologia própria para apuração da PEONA para prestadores, aprovada pela ANS, cujo valor registrado foi apurado com base em cálculo atuarial realizado pela equipe técnica da Única Atuarial (Unimed do Brasil). Referente à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à OPS, a cooperativa utiliza os valores publicados pela Agência Nacional de Saúde (ANS) para o provisionamento da PEONA SUS.

e) ATIVOS GARANTIDORES E CAPITAL REGULATÓRIO

A Agência Nacional de Saúde Suplementar, por meio da Resolução Normativa – RN 419/16 e alterações posteriores, dispõe sobre regras para manutenção de ativos garantidores suficientes para cobrir a totalidade das provisões técnicas, deduzidas do valor: i) da Provisão para Contraprestações Não Ganhas – PCNG; ii) dos eventos a liquidar cobrados nos últimos 60 dias; iii) do percentual histórico de cobrança dos avisos de beneficiários identificados (ABIs); e iv) da corresponsabilidade assumida, reconhecidas na data do balanço. A RN/ANS nº 451, de 6 março de 2020, e alterações posteriores, estabelece o Patrimônio Líquido Ajustado (PLA), que se trata do Patrimônio Líquido ou Social apurado nas demonstrações financeiras da operadora com os ajustes por efeitos econômicos. Determina ainda novos critérios para mensuração do capital regulatório (limite mínimo de PLA que a operadora deve observar), com a adoção antecipada do capital baseado em riscos, definido pela maior severidade entre: i) o volume de contraprestações e eventos indenizáveis (Margem de Solvência x 0,75); e ii) os riscos envolvidos nas atividades com planos privados de assistência à saúde (subscrição, crédito, mercado, legal e operacional). No caso da UNIMED UBERLÂNDIA, aplicou-se o fator de 0,75 sobre a Margem de Solvência, subtraídos dos valores gastos com Promoção e Prevenção à Saúde aprovados pela ANS realizados no exercício anterior.

NE18 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Registrar os valores a restituir de planos de assistência à saúde aos beneficiários; os valores recebidos antes da vigência dos respectivos contratos e as transações de operações de assistência médico-hospitalar realizada entre as operadoras de saúde em corresponsabilidade, estão representados pela composição demonstrada a seguir:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Contraprestações pecuniárias a restituir	21.922	2.839
Despesas de comercialização sobre contraprestações pecuniárias	2.305	58.012

Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida	1.346.361	1.402.288
TOTAL	1.370.588	1.463.139

NE19 - DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Registrar os débitos operacionais de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, com base em documentos comprobatórios e controles gerenciais auxiliares, que permitam, de forma analítica, validar os lançamentos efetuados e, quando necessário, o ajuste a valor presente de acordo com a legislação em vigor, estão representados pela composição demonstrada a seguir:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Prestadores De Serviços De Assistência À Saúde	3.998.193	2.697.423
Outros Débitos Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	62.512	29.435
TOTAL	4.060.705	2.726.858

NE20 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Este grupo está representado pelas contas demonstradas a seguir:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Impostos e contribuições	1.632.732	1.478.644
Imposto de renda pessoa jurídica – IRPJ	5.095.577	10.088.684
(-) Antecipação de IRPJ	(5.095.577)	(10.088.684)
Contribuição social sobre o lucro líquido – CSLL	1.925.732	3.790.829
(-) Antecipação de CSLL	(1.925.732)	(3.790.829)
Imposto sobre serviços – ISS	235.712	222.806
Contribuições Previdenciárias	827.080	671.333
FGTS a recolher	253.571	215.335
Pis A Recolher	75.912	77.852
Cofins A Recolher	240.457	291.318

Contribuição Sindical	0	0
Retenções de impostos e contribuições	8.829.351	6.513.534
Impostos sobre serviços – ISS retido na fonte	15.500	12.630
PIS/COFINS/CSLL lei n. 10.833	1.587.193	1.275.526
Imposto de renda retido na fonte	6.548.180	4.687.710
INSS retenção na fonte lei n. 10.666	678.478	537.668
TOTAL	10.462.083	7.992.178

NE21 - EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Referem-se ao contrato de Leasing financeiro junto ao Banco de Lage Landen Brasil S.A no valor total R\$ 404.040,00 de para aquisição de computadores na renovação do parque de informática da Unimed, que foi parcelado em 36 vezes, iniciando em junho de 2021 e sendo prevista a última parcela em março de 2024 estando classificado da seguinte forma em 31/12/2021:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Passivo Circulante	134.680	0
Financiamentos para Aquisição de Ativos	134.680	0
Passivo Não Circulante	168.350	0
Financiamentos para Aquisição de Ativos	168.350	0
TOTAL	303.030	0

NE22 - DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos de Operações de Assistência à Saúde são relativos aos valores das transações de operações de assistência médico-hospitalar realizadas entre as operadoras de saúde, com a seguinte composição:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Passivo Circulante	9.436.990	8.192.294
Obrigações com pessoal	5.383.871	5.676.022
Fornecedores	3.160.820	1.792.934
Depósitos de beneficiários e de terceiros	338.627	92.014

Outros débitos a pagar	553.672	631.324
Passivo Não Circulante	1.199.794	1.568.625
Débitos diversos	1.199.794	1.568.625
TOTAL	10.636.784	9.760.919

NE23 - CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS

DESCRIÇÃO	2021	2020
Capital a restituir	1.177.264	1.180.101
TOTAL	1.177.264	1.180.101

NE24 - PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Registra, por competência, a existência de contingências tributárias, trabalhistas, cíveis e outras em consonância as determinações estabelecidas no CPC nº 25 – Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes, conforme descritas a seguir:

DESCRIÇÃO	2020	Adições	Baixas	2021
Provisão para Ações Tributárias	10.515.585	71.213	0	10.586.798
Cofins (a)	10.511.265	71.213	0	10.582.478
Taxa de Incêndio	4.320	0	0	4.320
Provisão para Ações Cíveis	8.716.163	3.797.213	(4.042.625)	8.470.751
Processo Cível/Comercial (b)	8.716.163	3.797.213	(4.042.625)	8.470.751
TOTAL	19.231.748	3.868.426	(4.042.625)	19.057.549

a) COFINS

Corresponde a lançamentos fiscais por parte da Delegacia Regional da Receita Federal, visando suposta cobrança de insuficiência de recolhimentos de COFINS, sobre as operações da Cooperativa, conforme descrito a seguir: • Processo de Execução nº 2005.38.03.001541-4 • Processo de Embargos nº 2006.38.03.002503-5 Período: Janeiro/2000 a Setembro/2002 Execução Fiscal movida pela União Federal que se encontra em curso perante a 3ª Vara Federal da Subseção Judiciária de Uberlândia/MG, correspondida por depósito judicial no montante de R\$ 5.617.193, classificado no Ativo Realizável a Longo Prazo no título “Depósitos Judiciais e Fiscais” e também penhora de parte dos bens imóveis e móveis de propriedade da cooperativa. O referido lançamento por parte da autoridade fiscal ocorreu sem considerar as deduções dos eventos ocorridos (custos assistenciais) estabelecidas às operadoras de planos de assistência à saúde,

conforme previsto no artigo 3º, § 9º da Lei 9.718/98 (incluído pela Medida Provisória nº. 2.158-35/2001 a partir de 1º de dezembro/2001), dedutibilidade está confirmada após a edição da Lei nº 12.873/13, que em seu artigo 19º incluiu o § 9º-A ao artigo 3º da Lei 9.718/98 detalhando a base de cálculo do PIS/COFINS para as operadoras de planos de assistência à saúde. A demanda foi julgada em primeira instância em 29/06/2010 a favor da cooperativa, com procedência em parte dos embargos à execução fiscal opostos, tendo sido reconhecido pelo Tribunal Regional Federal da 1ª Região em recurso de apelação da Fazenda Nacional o direito às mencionadas exclusões para o período de 01º de dezembro de 2001 a setembro de 2002 (motivo pelo qual nossos assessores jurídicos considerando ainda as jurisprudências já existentes sobre a matéria, atestam como probabilidade de perda remota) e o não direito ao reconhecimento para o período compreendido de 1º de janeiro de 2000 a 30 de novembro de 2001 (considerado assim por nossos assessores jurídicos como probabilidade de perda possível), sendo certo que a discussão ainda deverá ser deslocada para o STJ e STF.

O valor das atuações da Receita Federal do Brasil – RFB, para o período de 2001 a 2003 referente a COFINS atualizados até 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 12.641.399, sendo que deste considerando a avaliação de nossos assessores jurídicos, o montante de R\$ 2.058.921 trata-se de contingências passivas classificadas com possibilidade de perda remota, não exigindo assim provisionamento. A diferença R\$ 10.582.478 refere-se a obrigações legais que estão contingenciadas até 31/12/2021 Processo Administrativo nº 10970.720113/2013-34 Período: Exercício social de 2009 em decorrência de nova ação fiscal da Delegacia da Receita Federal, em 10/04/2013 foram lavrados de infração visando a cobrança de PIS e a COFINS sobre as operações da cooperativa, onde também foi desconsiderada a base de cálculo adequada aplicável às cooperativas operadoras de planos de saúde, conforme detalhado acima. No primeiro Mandado de Procedimento Fiscal – MPF enviado pela Receita Federal foi gerado um auto de infração fiscal no montante de R\$ 581.734 que foi paga em 24/10/2013, tendo em vista sua apuração ter sido realizada com a base de cálculo adequada às cooperativas operadoras de planos de saúde. No entanto, logo em seguida, em 10/04/2013 a RFB alegando que o primeiro auto de infração decorrente do MPF anterior foi gerado incorretamente, emitiu um auto de infração complementar com base de cálculo inadequada no montante de R\$ 5.951.535, que atualizado em 31/12/2021 perfaz o total de R\$ 7.977.181. O referido lançamento fiscal tendo em vista ter sido apurado com a base cálculo inadequada foi objeto de impugnação administrativa por parte de nossos assessores jurídicos, cuja apreciação até o presente não ocorreu. Com o advento da Lei nº 12.873/13 a qual interpretou o conceito de indenizações correspondentes aos eventos, onde restou claro que é permitida a dedução dos custos assistenciais de beneficiários da própria operadora e os beneficiários de outra operadora atendidos a título de transferência de responsabilidade assumida, o que não foi observado pelo agente fiscal, fortalece a avaliação jurídica de que a mencionada atuação se trata de uma contingência passiva de natureza remota e, portanto, não exigindo constituir provisão para esta notificação, sendo necessária monitorar o andamento do processo administrativo. Corrobora com este entendimento da operadora o recente posicionamento da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS no processo nº 33910.020526/2018-30 (Nota técnica nº 4/2019/COPAEF/GAES/GGAER/-DIRAD-DIOPE/DIOPE) em relação ao qual a ANS se posiciona da seguinte forma: “diante do exposto, entende-se que a UNIMED UBERLÂNDIA apresentou fatos específicos que suportam seu

juízo de tratar a contingência tributária relativa ao COFINS como probabilidade remota”, “fato que torna inexigível a contabilização integral da dívida cobrada”.

b) PROVISÃO PARA PROCESSOS CÍVEIS E COMERCIAIS

As provisões para processos cíveis e comerciais foram constituídas com base em parecer dos assessores Jurídicos que consideram os valores suficientes para suportar possíveis perdas de contingências. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como: prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

Em 31/12/2021 a cooperativa tem constituído provisão para fazer frente às contingências cíveis e comerciais, classificadas como provável, o montante de R\$ 8.470.751.

DESCRIÇÃO	QUANTIDADE	R\$
Ações Consumeristas (a)	188	5.199.380
ANS/NURAF (b)	51	2.797.865
Ação Cível Pública (a)	36	473.506
TOTAL	275	8.470.751

Também, conforme avaliações jurídicas existem contingências cíveis e/ou comerciais apuradas até 31/12/2021 classificadas como possível e, portanto, são divulgadas nesta nota explicativa conforme resolução CFC nº 1.066/2005.

DESCRIÇÃO	QUANTIDADE	R\$
Ações Consumeristas (a)	187	5.442.525
ANS/NURAF (b)	36	1.950.482
Ação Cível Pública (a)	39	431.941
TOTAL	262	7.824.948

(a) Basicamente são questões que envolvem coberturas contratuais, como: carência; cancelamentos de contratos; exclusão de cobertura, doenças preexistentes, dano moral, material etc.;

(b) ANS-NURAF – Alegação de produtos em não conformidade com Lei nº 9.656/98 e alegação de bloqueio de atendimento consulta em PA.

NE25 - CAPITAL SOCIAL, RESERVAS E AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL

• CAPITAL SOCIAL

Representa o investimento efetuado pelos cooperados quando do seu ingresso no quadro de associados.

DESCRIÇÃO	2021	2020
Capital Social	42.418.780	33.157.408
(-) Capital a Integralizar	(21.047)	(19.631)
Número de Associados	905	915
Valor Atual da Cota Parte	110.000	90.000

No exercício de 2021 a UNIMED UBERLÂNDIA apresentou a seguinte movimentação de Cooperados:

Cooperados em 31/12/2020	Ingressos	Saídas	Cooperados em 31/12/2021
915	0	10	905

• RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto social da cooperativa, em conformidade com as Normas Brasileiras de Contabilidade, nos Itens 5 e 13 do ITG 2004, de 24/11/2017, podem assim ser identificadas:

DESCRIÇÃO		2021	2020
Reserva Legal (Fundo de reserva)	(a)	28.959.747	12.809.937
RATES (FATES)	(b)	38.443.335	30.491.071
Fundo Garantidor De Margem De Solvência	(c)	0	22.031.896
Fundo de Investimentos, Competitividade e Sustentabilidade – FICS	(d)	11.015.948	0
TOTAL		78.419.029	65.332.904

a) RESERVA DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA, EDUCACIONAL E SOCIAL - RATES (FATES)

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo, 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no balanço anual e pelo resultado de operações com não associados.

b) RESERVA LEGAL (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.

c) FUNDO GARANTIDOR DE MARGEM DE SOLVÊNCIA

Fundo constituído por deliberação de Assembleia Geral Extraordinária realizada em 08 de novembro de 2016 destinado à garantia de cobertura da Margem de Solvência exigida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Com a adoção antecipada do Capital Baseado em Riscos – CBR, conforme RN 451/2020, a cooperativa passou a mensurar o Capital Regulatório no modelo de gestão de riscos. Sendo assim, a exigência do Fundo Garantidor de Margem de Solvência tornou-se dispensável e, portanto, a UNIMED UBERLÂNDIA procedeu na sua liquidação em 31 de dezembro de 2021.

d) FUNDO DE INVESTIMENTOS, COMPETITIVIDADE E SUSTENTABILIDADE – FICS

Fundo constituído por deliberação de Assembleia Geral Extraordinária em 16 de dezembro de 2021, com objetivo prover recursos para ampliar o patrimônio; ampliar a competitividade; e reservar recursos para suprir possíveis déficits de resultados no exercício evitando o desequilíbrio econômico-financeiro da Cooperativa.

e) FUNDO DE VALORIZAÇÃO E BENEFÍCIOS PARA OS COOPERADOS - FVBC

Fundo criado por deliberação de Assembleia Geral Extraordinária em 16 de dezembro de 2021, com objetivo prover recursos para pagamento de benefícios aos Cooperados, com base em critérios que promovam a equidade e a meritocracia.

Este fundo receberá aportes anuais advindos das sobras conforme deliberação da Assembleia Geral Ordinária – AGO.

NE26 - JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO

A cooperativa conforme disposição estatutária e legal efetua o crédito de juros sobre capital próprio a seus cooperados em 12% a.a.

DESCRIÇÃO	R\$
Capital Social Integralizado	42.418.780
Pagamento de Juros sobre Capital Próprio	4.526.613

NE27 - PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Resumo da apuração do Imposto de Renda de Pessoa Jurídica - IRPJ - e da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL:

PROVISÕES PARA IRPJ E CSLL	2021	2020
Lucro antes do IRPJ e CSLL	17.700.347	53.814.152
(+) Adições	10.027.297	10.275.867
(-) Exclusões	(6.330.620)	(21.969.694)
(=) Base de Cálculo	21.397.023	42.120.325
Imposto de Renda da Pessoa Jurídica - IRPJ	5.095.577	10.088.684
<i>Imposto de Renda - Alíquota de 15%</i>	3.209.553	6.318.049
<i>Imposto de Renda - Adicional de 10% no excedente de R\$ 240 mil</i>	2.115.702	4.188.032
(-) Incentivos Fiscais	(229.679)	(417.398)
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL	1.925.732	3.790.829
<i>Contribuição Social - Alíquota de 9%</i>	1.925.732	(3.790.829)

APURAÇÃO DAS SOBRAS DO EXERCÍCIO

- ATOS COOPERATIVOS**

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

A cooperativa, para fins de apuração de IRPJ e CSLL, considera os atos cooperativos auxiliares como atos tributáveis.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão

levados para a conta da RATES (FATES), permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda.

- **CRITÉRIOS DE PROPORCIONALIDADE E SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS E ATOS NÃO COOPERATIVOS**

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

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

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

- I. Receita de Aplicação Financeira que foi diretamente alocada como ato não cooperativo;
- II. Receitas e despesas como meios próprios foram diretamente alocadas como ato cooperativo; e
- III. Outros itens quando aplicáveis.

NE28 - FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

DESCRIÇÃO	2021	2020
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	11.167.207	39.934.639
Resultado dos Atos Cooperativos	6.792.994	34.474.872
Resultado dos Atos não Cooperativos	4.374.213	5.459.767
REVERSÃO DA RATES	8.186.892	2.239.547
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:	(6.621.196)	(10.630.997)
(-) Reserva Legal (10% das sobras)	(1.497.989)	(3.447.487)
(-) RATES (5% das sobras + atos não cooperativos)	(5.123.207)	(7.183.510)
(-) ANTECIPAÇÃO DE SOBRAS	(2.954.992)	0
(-) AMORTIZAÇÃO C/C COOPERADO - IN 20/2008	(1.273.290)	(2.930.364)
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	8.504.621	28.612.825

NE29 - DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2021	2020
Despesas com pessoal próprio (a)	37.095.840	33.999.640
Despesas com serviços de terceiros (b)	4.400.374	3.478.824
Despesas com localização e funcionamento (c)	13.233.804	11.457.953
Despesas com publicidade e propaganda	3.133.374	2.734.241
Despesas com tributos	54.590	113.616
Despesas com multas administrativas – ANS	577.402	1.637.911
Despesas administrativas diversas (d)	4.151.184	3.794.024
TOTAL	62.646.568	57.216.209

- 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 relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- c) Utilização e manutenção das instalações da UNIMED UBERLÂNDIA, tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente; e
- d) São outras despesas administrativas não classificadas nos grupos anteriores, sendo que do total das despesas, 86% são contribuições obrigatórias pagas para a Federação das UNIMEDS do Estado de Minas Gerais; UNIMED DO BRASIL Confederação Nacional das UNIMED e INTRAFEDERATIVA do Triângulo Mineiro e Alto Paranaíba.

NE30 - RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

DESCRIÇÃO	2021	2020
Receitas Financeiras	8.351.871	5.345.213
Receitas com aplicações financeiras	6.024.656	2.733.712
Receitas por recebimento em atrasos	1.231.865	1.021.106
Receitas com crédito tributário	30.408	0
Receitas com depósitos judiciais e fiscais	292.340	468.673
Receitas juros sobre capital	326.812	780.528
Receitas Financeiras Diversas	445.790	341.194
Despesas Financeiras	(6.789.607)	(4.735.156)

Despesas com aplicações financeiras	(8.918)	(223.657)
Descontos concedidos	(962.237)	(1.860.484)
Despesa com Empréstimos e Financiamentos	(11.916)	0
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	(783.301)	(256.356)
Despesas de juros de capital próprio	(4.526.613)	(1.992.974)
Despesas por pagamento em atraso	(321.648)	(257.046)
Despesas financeiras diversas	(174.974)	(144.639)
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO	1.562.264	610.057

NE31 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) AVALIAÇÃO DE INSTRUMENTOS FINANCEIROS

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência 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 a do balanço.

b) FATORES DE RISCO

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

- RISCO DE CRÉDITO**

Advém da possibilidade de a Cooperativa não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro. Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

- RISCO DE LIQUIDEZ**

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

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

- **RISCO DE TAXA DE JUROS**

O risco de taxa de juros advém da possibilidade de a Cooperativa estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado. Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a cooperativa adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC) e títulos públicos (LFT), aplicados em diversas instituições financeiras.

- **RISCO OPERACIONAL**

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Cooperativa e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Cooperativa. O objetivo da Cooperativa é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade. A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração. A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Cooperativa para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- I. Exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- II. Exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- III. Cumprimento de exigências regulatórias e legais; • Documentação de controle e procedimentos;
- IV. Exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- V. Exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas; • Desenvolvimento de planos de contingências;
- VI. Treinamento e desenvolvimento profissional; e
- VII. Padrões éticos e comerciais.

- **RISCO DA GESTÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS**

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras

como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

NE32 - COBERTURA DE SEGUROS

A Entidade adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2021, é assim demonstrada:

DESCRIÇÃO	TIPO DE COBERTURA	VALOR SEGURADO
Complexo administrativo e hospitalar	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos.	25.828.730
Responsabilidade cível médicos	Responsabilidade cível médicos	20.000.000
Veículos	Incêndio, explosão, colisão e roubo.	135.950

NE33 - EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido:

DESCRIÇÃO	CONSULTAS MÉDICAS	EXAMES	TERAPIAS	INTERNAÇÕES	OUTROS ATENDIMENTOS AMBULATORIAIS	DEMAIS DESPESAS MÉDICO HOSPITALARES	TOTAL
Rede Própria	6.375.786	965.742	1.563.231	3.923.295	1.764.850	2.640.979	17.233.883
Rede Contratada	791.500	10.020.713	4.186.387	32.134.566	23.153.748	0	70.286.913
Reembolso	162.748	16.814	1.299.639		199.505	0	1.678.706
Intercâmbio Eventual	318.277	579.068	87.873	1.732.304	759.815	104.691	3.582.028
Total Geral	7.648.312	11.582.336	7.137.130	37.790.165	25.877.917	2.745.670	92.781.530

NE34 – EVENTOS SUBSEQUENTES

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

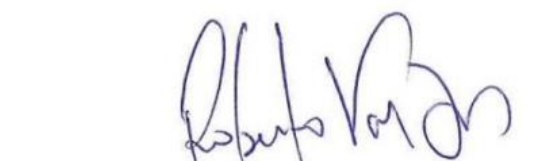
Uberlândia, 05 de fevereiro de 2022.



SÁVIO DE MORAES
Presidente do
Conselho de Administração



FRANCISCO ANTÔNIO TAVARES JUNIOR
Diretor Superintendente



ROBERTO CARLOS VARGAS DOS SANTOS
Diretor Administrativo Financeiro



ROMEU DA SILVA SANTANA
CRC n° ES-018554/O-9
Contador

PARECERES ATUARIAIS



Uma solução de negócio e gestão



Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas

Eu, Saulo Ribeiro Lacerda, telefone: (11) 3265-4250, e-mail: saulo.lacerda@unimed.coop.br, inscrito no CPF sob o nº 069.185.768-79, como atuário legalmente habilitado, com número de registro profissional MIBA 894, sou responsável pelo cálculo das Provisões Técnicas da operadora Unimed Uberlândia - Cooperativa de Trabalho Médico Ltda registrada sob o nº 38.457-7 na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS,

DECLARO, para os devidos fins de direito:

A - que os trabalhos foram conduzidos de acordo com os princípios atuariais e as diretrizes estabelecidas pela regulamentação vigente. Desta forma, as Provisões Técnicas foram verificadas e apuradas com base em metodologias atuariais de cálculo aderentes à realidade operacional da operadora;

B - que no quadro abaixo estão dispostos os valores das provisões apuradas por mim para cada mês do 4º trimestre de 2021:

MÊS DA COMPETÊNCIA	PEONA
10/2021	R\$ 20.527.927,93
11/2021	R\$ 20.753.243,95
12/2021	R\$ 21.045.297,94

C - que executei testes que atestam a qualidade dos dados que serviram de base para a elaboração do cálculo da PEONA e da Provisão de Remissão. A validação limitou-se ao total dos arquivos em relação aos valores contabilizados (DIOPS). A validação dos registros, ficaram a cargo da auditoria contábil externa.

D - que ao proceder à apuração da PEONA, foi observado que a provisão constituída apresenta proximidade a provisão observada, porém O teste de consistência da PEONA e análise dos indicadores indicaram a necessidade de ajuste do fator de 0,72117 para 0,74763.

Observamos que a PEONA real a partir de Set/2020 apresenta elevação do seu patamar até a presente avaliação, devido a movimentação da carteira. Diante dos fatos, percebemos que a provisão não apresentava aderência desejada para manter um patamar conservador, entretanto devido ao comportamento dos sinistros, foi necessária a realização de um leve ajuste no fator utilizado. O comportamento da provisão seguirá sendo avaliada, bem como sua aderência ao perfil de risco da operadora.

E - assumir, integral responsabilidade pela fidedignidade das declarações ora prestadas, ficando à ANS, desde já, autorizada a delas fazer, nos limites legais e em juízo ou fora dele, o uso que lhe aprouver;



DEMONSTRAÇÕES
FINANCEIRAS
2021



Uma solução de negócio e gestão



F - estar ciente que qualquer comissão ou omissão de informação, no que tange aos trabalhos por mim executados, que vier a dar causa à instauração do regime de direção fiscal e/ou liquidação extrajudicial nos últimos 12 (doze) meses à data de instauração, poderá levar a indisponibilidade dos meus bens, com base no disposto no inciso I, do §3º, do art. 24-A, da Lei 9.656/1998.

São Paulo, 11 de fevereiro de 2022.

Saulo Ribeiro Lacerda
Registro Profissional nº 894

PARECER DO CONSELHO FISCAL SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Na condição de membros do Conselho Fiscal da Unimed Uberlândia, em cumprimento às atribuições legais e estatutárias, atuando com total independência, imparcialidade e ausência de vínculos com a Administração, reunidos especialmente para este fim, depois de examinar as Demonstrações Contábeis da Unimed Uberlândia, baseando-nos nas avaliações efetuadas, nos acompanhamentos realizados durante o ano, no parecer emitido pela ÁPICE AUDITORES INDEPENDENTES S/S e, especialmente, quando necessário, nos esclarecimentos adicionais prestados pela Administração, por meio dos diretores e profissionais técnicos da cooperativa que elucidaram e ou complementaram as informações para nossa compreensão e segurança com relação aos fatos que impactaram o patrimônio da cooperativa, inclusive apresentando-nos, sempre que necessário, as ferramentas de gestão e de controles internos que são utilizadas para a gestão da cooperativa, emitimos nosso parecer em relação às demonstrações contábeis da cooperativa referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

Primeiramente, cumpre-se destacar o peso das nossas responsabilidades como conselheiros, na figura de agentes escolhidos para representar os cooperados e garantir a vigilância e a fiscalização de todas as operações que possam suscitar riscos ou afetar a movimentação patrimonial, financeira e econômica da cooperativa, mas acima de tudo, declaramos o encerramento do exercício com a sensação de múnus efetivado e cientes dos nossos esforços para dar tranquilidade a todos os cooperados.

Como agentes responsáveis pela fiscalização da cooperativa, no sentido de mitigar riscos, destacamos os principais itens que entendemos ser necessário relatar haja vista nosso compromisso com a transparência:

- Apesar da crise pandêmica ter trazido impactos severos à economia mundial, em especial, à cidade de Uberlândia, no que tange ao serviço de saúde, o faturamento bruto da cooperativa com os beneficiários próprios demonstrou considerável evolução no exercício de 2021, ao atingir o montante de R\$ 433,1 milhões, o qual representa 12,2% de crescimento;
- No mesmo sentido, em face do aumento dos atendimentos com a Covid-19, o faturamento bruto com beneficiários de outras operadoras, em corresponsabilidade assumida, principalmente no intercâmbio entre Unimeds, aumentou em 22,5%. O faturamento total líquido representa um total de R\$ 657,6 milhões;
- As despesas administrativas encontram-se sob controle e representam 9,5% do faturamento líquido com operações de planos de assistência à saúde e uma redução de 9,5% em relação ao mesmo período de 2021, o que garante a eficácia na gestão do planejamento orçamentário. Tais despesas estão segregadas em Pessoal Próprio (59,2%),

Serviços de Terceiros (7,0%), Localização e Funcionamento (21,1%), Publicidade e Propaganda (5,0%) e Outras Despesas Administrativas (7,6%);

- A cooperativa vem implementando “as melhores práticas de governança” e com isso vem atingindo prósperos resultados como a implantação das áreas internas para a gestão de riscos, o controle interno e a conformidade, o que permite a cooperativa reagir tempestivamente, frente aos desafios do dia a dia;
- Destacamos o crescimento de 9,3% dos ativos da cooperativa, os quais atingiram o montante de R\$ 252,1 milhões;
- Reconhecemos que a cooperativa tem buscado incessantemente alcançar o seu equilíbrio econômico-financeiro frente às suas necessidades, com suficiência de lastro das provisões técnicas, vinculação de ativos garantidores e capital regulatório, porém, destacamos nossa preocupação quanto às incertezas de riscos legais, de mercado e de crédito em face da pandemia;
- Alertamos todos os cooperados para que fiquem atentos quanto aos cenários econômico e fiscal do país, especialmente, naqueles assuntos que dizem respeito às novas tecnologias da saúde, elevação da sinistralidade, a ampliação do rol de procedimentos, a judicialização da saúde, pressões regulatórias do agente regulador ANS, concorrência do próprio sistema Unimed, legislações aplicáveis ao cooperativismo, especialmente, as que possam afetar o equilíbrio dos atos cooperativos;
- Destacamos a iniciativa proativa na implantação antecipada do novo modelo de capital regulatório da cooperativa, indicado como obrigatório pela ANS, a partir de 2023 que é o “Capital Baseado em Riscos”;
- Apoiamos a estrutura de gestão da cooperativa e acreditamos que o Conselho de Administração tem buscado grandes mudanças na forma de administração da cooperativa; e
- Enfatizamos a importância dos sistemas de gestão implantados que certamente proporcionarão agilidade e segurança para a administração da cooperativa.

Conclamamos todos os cooperados a participarem ativamente dos assuntos de sua cooperativa, especialmente, porque sua gestão vem exigindo cada vez mais profissionalização frente a toda regulamentação imposta ao mercado de saúde suplementar, o qual exigirá cada vez mais um gerenciamento das operações voltadas para assuntos técnicos que visam mitigação de riscos em detrimento de decisões políticas.

Concluindo, o Conselho Fiscal declara ter encontrado tudo em conformidade e, portanto, o nosso parecer é que a apresentação das demonstrações contábeis representa adequadamente a posição patrimonial e financeira da Unimed Uberlândia e recomenda a aprovação das Demonstrações Contábeis pelos membros sócios nesta Assembleia Geral Ordinária do dia 31/03/2022.

Aproveitamos a oportunidade para agradecer a atenção que obtivemos dos Colaboradores e Diretores da cooperativa no suporte aos nossos trabalhos, e nos colocamos à disposição para quaisquer esclarecimentos adicionais, se necessários.

Atenciosamente,.



DR. ADAIR JOSÉ BATISTA
Efetivo



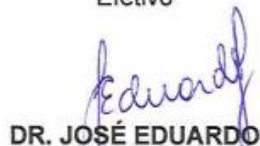
**DRA. MÁRCIA BERBERT
FERREIRA**
Efetivo



**DR. LUIZ ROBERTO
BRIGATO**
Efetivo



**DR. RODNEI JOSÉ
MARTINS NUNES**
Suplente



**DR. JOSÉ EDUARDO
FELICE**
Suplente



**DRA. VERA MÁRCIA DE
FREITAS**
Suplente

