UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DE 31 DE DEZEMBRO DE 2021 e 2020****(Em R\$ 1)****NOTA 01 - CONTEXTO OPERACIONAL**

A **UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a 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 entidade iniciou suas operações em 26/03/1991, conforme registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 33.551-7 e tem por objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, promovendo contratos para a prestação de serviços assistenciais médico-hospitalares individuais, familiares e coletivos bem como operar e comercializar os planos privados de assistência à saúde nos termos da legislação aplicável.

A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. A entidade possui registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob nº. 33.551-7.

NOTA 02 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A entidade atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada.

NOTA 03 - FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

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

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

NOTA 04 - RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

As principais práticas contábeis são como segue:

a) Regime de Escrituração

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

b) Estimativas Contábeis

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.

c) Disponível

O disponível é composto pelas contas Caixa e Bancos e tem como principal função registrar a existência e movimentação de numerários e transações bancárias.

d) Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao valor de aplicação acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do exercício. A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. As aplicações financeiras são avaliadas pelo seu valor justo.

e) 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 cooperativa 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:

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS

Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082

Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815

baueraudidores@baueraudidores.com.br

10.2.3.1 Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;

10.2.3.2 Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;

10.2.3.3 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;

f) Conta Corrente com cooperados

Os créditos com cooperados foram registrados conforme deliberado nas assembleias de cooperados e foram corrigidos pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.

g) Investimentos

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

Entendemos que os valores das investidas não necessitam de provisão no encerramento do exercício.

h) Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/1996. As depreciações foram calculadas pelo método linear pelas taxas demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

i) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

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

Provisões Técnicas:

- I. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- II. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa - RN nº 393/2015 e alterações, expedida pela ANS.
- III. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS - PEONA SUS, refere-se à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS) (realizados pelos beneficiários da operadora) que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados pela ANS à operadora.
- IV. Provisão de Remissão calculada através de Nota Técnica Atuarial Própria aprovada em 30 de janeiro de 2008 através do Ofício ANS nº 807/2008/GGAME/DIOPE/ANS/MS.

j) Imposto de Renda e Contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente.

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

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

l) Ativos e Passivos contingentes

Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais.

Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgadas em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

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 independentemente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a constitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

m) Apuração de resultado e reconhecimento de receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias 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 ao imposto de renda e contribuição social.

As contraprestações efetivas/prêmios ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preço pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência a saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes o fato gerador da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

n) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

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

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

o) Moeda Funcional e de Apresentação

A moeda funcional da Cooperativa e a moeda de apresentação das demonstrações contábeis é o Real. As informações contábeis são apresentadas em reais, exceto onde indicado de outra forma.

p) Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 - Seguros, CPC 29 - Ativo Biológico e Produto Agrícola, CPC 34 - Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 - Demonstrações Separadas, CPC 44 - Demonstrações Combinadas, CPC 47 - Receitas, CPC

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

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

q) Adoção da RN 430/2017

A Unimed Itabira, conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. Os valores referentes ao exercício de 2020 foram registrados mensalmente e foram contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimeds (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio. Estes relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimeds Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed. As contabilizações ocorreram como a seguir:

Unimed Itabira como Prestadora

Conforme requerido pela RN 430, quando ocorre o atendimento pela Unimed Itabira, de beneficiários de outra Operadora, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como “Eventos Indenizáveis” - Grupo 4111, em preço pós estabelecidos, do Plano de Contas da ANS. Também, conforme RN 430, as faturas emitidas são contabilizadas como “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde” - Conta Contábil 311112 do Plano de Contas da ANS.

Unimed Itabira como Origem

Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários da Unimed Itabira em outras Operadoras, de forma habitual, conforme requerido pela RN 430, passaram a ser contabilizados, na conta redutora da receita “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde” - Conta Contábil 3117 do Plano de Contas da ANS.

r) 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, e requer a adoção dos seguintes pronunciamentos já emitidos, mas ainda não adotados até a data de emissão das demonstrações financeiras da Unimed. A Unimed irá adotar os pronunciamentos a partir do exercício de 2022, sendo eles:

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

i. CPC 06 R2 (IFRS 16)

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

O impacto sobre as demonstrações financeiras para o exercício 2022 ainda é desconhecido pois a Unimed está procedendo o levantamento de todos os contratos de arrendamentos.

ii. CPC 47 (IFRS 15)

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

Em 2022 a Unimed, em atendimento ao novo Plano de Contas, modificará a contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, e também dos contratos em pós pagamento, onde 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.

NOTA 05 - DISPONÍVEL E APLICAÇÕES**a. DISPONÍVEL**

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores:

DISPONIVEL	2021	2020
Caixa	1.656	2.951
Numerário em Trânsito	-	3.165
Bancos	181.727	179.731
Total	183.383	185.848

b. APLICAÇÕES

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

APLICAÇÕES	2021	2020
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.492.482	7.208.952
Aplicações Livres	9.294.938	12.437.088
Total	16.787.420	19.646.040

NOTA 06 - 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
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber (a)	1.050.520	3.376.786
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(641.647)	(513.503)
Participação de Beneficiários em Eventos	993.211	795.463
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(199.779)	(178.555)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde - RN 430 (b)	651.642	59.146
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(619.008)	(34.536)
Outros Créditos de Operações com Planos (c)	124.381	64.658
Total	1.359.320	3.569.460

- a) Neste grupo figuram valores que a Unimed Itabira Cooperativa de Trabalho Médico Ltda., tem a receber dos clientes de planos de saúde. O valor composto nesta conta é de planos em pré-pagamento pessoas física e jurídica.
- b) O montante corresponde ao saldo a receber a título de Intercâmbio Habitual conforme reclassificação determinada pela Resolução Normativa nº 430 de 2017;

- c) Conforme estabelecido nos Art. 19 e 20 da Resolução Normativa nº 430 e no item 9.1.3 das Normas Gerais da Resolução Normativa nº 435, destacamos que a Unimed Itabira participa do FCPCM - Fundo de Cobertura Parcial de Contas Médicas, saldo em 2020 de R\$ 62.675 (R\$61.346 em 2019), mantido pela FEDERAÇÃO INTERFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO DO ESTADO DE MINAS GERAIS, CNPJ nº 19.891.852/0001-44.

NOTA 07 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Descrição	2021	2020
Contas a Receber Prest. Serv. Med. Hosp.	81.650	33.150
Intercâmbio a Receber (a)	6.629	21.108
Outros Créditos a Receber	78	30
Total	88.357	54.287

- a) O montante a receber se refere à parcela de Intercâmbio segregado como eventual, conforme segregação determinada pela RN 430 de 2017.

NOTA 08 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os títulos e créditos a receber correspondem, substancialmente, a:

Descrição	2021	2020
Imposto de Renda	224.302	175.976
Contribuição Social S/ Lucro - CSSL	12.100	11.820
Crédito de PIS e COFINS	-	565
Imposto Sobre Serviços	250.472	241.880
Outros Créditos Trib. e Previdenciários	69.477	11.131
Total	556.351	441.372

NOTA 09 - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO - DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Foram registrados os direitos realizáveis após o término do exercício seguinte, conforme demonstrado:

Descrição	2021	2020
Ressarcimento ao SUS	644.139,09	586.563,80
PIS	140.329,76	139.528,55
COFINS	639.574,91	635.877,01
INSS Cédula de Presença	128.375,51	116.159,51
INSS	19.849,69	190.492,62
Depósito Judiciais Cíveis (a)	47.351,97	165.622,56
Depósito Taxa ANS	33.837,52	-
Total	1.953.458,45	1.834.244,05

- a) Valores se referem às provisões de processos judiciais levantados a partir dos relatórios apresentados pelo setor jurídico da Unimed Itabira em conjunto com advogados terceirizados.

NOTA 10 - INVESTIMENTOS

Os investimentos compreendem participações em outras empresas, notadamente cooperativas, e foram avaliados pelo custo de aquisição. A Cooperativa não possui controlador comum com nenhuma das investidas, tendo participações societárias como apresentamos:

Descrição	2021	2020
Federação Unimed MG (a)	52.013	303.229
Central Nacional Unimed (a)	67.168	57.994
Unimed Participações (a)	378.418	378.418
Unimed Intrafederativa (a)	399.326	352.981
Federação MG - AFAC (Fundo de Contingências e Oportunidades)	40.202	40.202
Credicom Itabira	182.561	128.258
FINOR	391	391
TOTAL	1.420.079	1.261.472

NOTA 11 - IMOBILIZADO

- a) Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. Deduzidos da depreciação acumulada, calculada pelo método linear e da provisão para perdas por imparidade, quando aplicável.

Itens	Tx. Deprec.	Valor Original	Deprec.	Saldo em	Saldo em
				2021	2020
Imóveis	-	1.790.000	-	1.790.000	1.790.000
Edificações	4%	13.000	(5.156,63)	7.843	8.363
Máquinas e Equipamentos	10%	288.612	(190.045,71)	98.566	114.263
Computadores e Periféricos	20%	305.983	(240.242,12)	65.741	31.039
Móveis e Utensílios	10%	39.130	(37.831,01)	1.299	2.165
Veículos	20%	381.900	(277.456,29)	104.444	157.820
Construções em Andamento	-	22.051.047	-	22.051.047	18.642.491
Total		24.869.672	(750.731,76)	24.118.941	20.746.141

b) Quadro de movimentação do ativo imobilizado no ano de 2021:

Descrição	2020	2021			Valor Contábil Líquido
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Deprec.	
Imóveis	1.790.000	-	-	-	1.790.000
Edificações	8.363	-	-	(520,04)	7.843
Máquinas e Equipamentos	114.263	1.898,99	-	(17.595,69)	98.566
Computadores e Periféricos	31.040	51.707,22	-	(17.004,97)	65.742
Móveis e Utensílios	2.166	-	-	(866,41)	1.300
Veículos	157.819	-	-	(53.375,08)	104.444
Construções em Andamento	18.642.490	3.408.556,20	-	-	22.051.046
Total	20.746.141	3.462.162	-	(89.362,19)	24.118.941

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (“impairment”), conforme definido na norma CPC 01, é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo, for maior que seu valor recuperável ou de realização. As perdas por “impairment”, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 não existem indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

NOTA 12 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2021	2020
Provisão de Prêmio Não Ganha - PPCNG (a)	1.497.670	1.566.315
Provisão de Remissão (b)	37.455	18.547
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar SUS (c)	1.500.920	1.664.830
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar (d)	1.466.790	1.293.792
Provisão para Eventos Ocorridos Não Avisados (e)	4.885.144	4.492.086
Provisão para Eventos Ocorridos Não Avisados - SUS (f)	181.341	-
Total Passivo Circulante	9.569.320	9.035.569
Provisão de Remissão (b)	40.009	16.755
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar SUS (c)	644.139	586.564
Total Passivo Não Circulante	684.148	603.319
Total	10.253.468	9.638.887

a) Provisão de Prêmio Não Ganha - PPCNG:

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

PPCNG	2021	2020
Provisão de Contraprestação Não Ganha - Planos Ind. / Familiares	486.153	522.209
Provisão de Contraprestação Não Ganha - Planos Coletivos	1.011.517	1.044.105
Total	1.497.670	1.566.315

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS

Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082

Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815

baueraudidores@baueraudidores.com.br

b) Provisão de Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial aprovada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, foi constituída provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$ 77.464,45, sendo a mesma classificada em R\$ 37.455,12 no Passivo Circulante e R\$ 40.009,33 no Passivo Não Circulante.

c) Provisão de Eventos /Sinistro a Liquidar:

A Provisão de Eventos a Liquidar refere-se aos eventos conhecidos de assistência médica e hospitalar a pagar aos cooperados e à rede credenciada da cooperativa, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelos prestadores no momento da apresentação da cobrança.

d) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS:

Refere-se a valores cobrados pelo SUS das Operadoras pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento. Os valores são ajustados mensalmente pelo valor informado no site da ANS.

Provisão de Eventos a liquidar para o SUS	2021	2020
Débitos Pendentes (a)	32.565	507.977
ABIS x percentual histórico (c)	968.355	1.156.852
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Circulante	1.500.920	1.664.830
Débitos Pendentes (a)	644.139	586.564
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Não Circulante	644.139	586.564
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS	2.145.059	2.251.393

a) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS - GRU

Débitos pendentes: retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa.

b) Provisão de Eventos Liquidar para o SUS (% hc x ABI)

ABIs x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

e) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA):

A provisão técnica representa os eventos ocorridos, porém não avisados à Cooperativa, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS com base em 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses ou 12% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior.

Em conformidade com as exigências contidas na RN 393 da ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, alterada pela RN 442, a provisão foi constituída em sua totalidade no valor de R\$ 4.885.143,90.

f) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS (PEONA - SUS):

O saldo registrado da PEONA SUS em 31 de dezembro de 2021 era de R\$181.341,23. O valor provisionado encontra-se de acordo com o valor escalonado de acordo com o estabelecido no Art. 12-B do Anexo VIII da RN nº 442 e alterações posteriores.

g) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas:

Por determinação da RN 392/15, alterada pela RN 419/16, foi solicitado pela ANS o registro de vinculação de ativos para garantir as provisões técnicas.

As Provisões Técnicas estão garantidas mediante apuração do LASTRO e VINCULAÇÃO conforme legislação vigente demonstrado a seguir:

GARANTIAS FINANCEIRAS		
Provisões Técnicas	dez/21	dez/20
TOTAL DAS PROVISÕES TÉCNICAS	8.755.798	8.072.573
Deduções Permitidas em comum	dez/21	dez/20
Índice de Adimplência s/ Pagtos ao SUS - %HC x ABI x (1 - IEPRS)	834.915	957.758
Ressarcimento SUS superior a 5 anos	1.040.880	991.318
PELS	32.634	24.610
131719015 - Depósito Judicial - SUS	644.139	586.564
TOTAL DAS DEDUÇÕES	2.552.568	2.560.250
Saldo a Garantir junto à ANS	6.203.229	5.512.322
Total de Aplicações Garantidoras	7.492.482	7.208.952
Saldo excedente aplicado em Ativos Garantidores à ANS	1.289.253	1.696.629

NOTA 13 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Refere-se a débitos com Corresponsabilidade Assumida relativos às operações de Intercâmbio Habitual conforme critérios da RN 430/2017.

Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2021	2020
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Transferida Preço Preestabelecido	748.828	207.349
Total	748.828	207.349

NOTA 14 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

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

Descrição	2021	2020
Tributos e Contribuições	396.269	425.512
Retenções Tributárias	426.298	378.866
Total	822.567	804.378

NOTA 15 - EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

A Unimed Itabira Cooperativa de Trabalho Médico possui empréstimo contraído junto a instituição financeira, conforme segue:

Empréstimos/Financiamentos - Passivo Circulante	2021	2020
Empréstimos Bancários - SICCOOB	1.020.000	1.020.000
Subtotal – A	1.020.000	1.020.000
Empréstimos/Financiamentos - Passivo não Circulante		
Empréstimos Bancários - SICCOOB	2.805.000	3.825.000
Subtotal – B	2.805.000	3.825.000
TOTAL GERAL (A + B)	3.825.000	4.845.000

NOTA 16 - DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2021	2020
Obrigações com pessoal (a)	372.113	376.279
Fornecedores	392.737	184.224
Outros Débitos a Pagar	50	572
TOTAL	764.901	561.075

- a) Os valores representados em “Obrigações com Pessoal” tratam-se de pagamento de salários dos colaboradores da Unimed Itabira e provisões das obrigações trabalhistas.

NOTA 17 - PASSIVO NÃO CIRCULANTE - CONTINGÊNCIAS E TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES

Descrição	2021	2020
PIS	453.685	449.571
COFINS	2.043.622	2.024.666
ISSQN	1.519.758	1.431.026
INSS Cédula de Presença	129.096	117.102
INSS	221.561	191.068
TSS e Multas ANS	33.838	-
Contingência Cível	459.231	213.044
Total	4.860.790	4.426.477

As provisões para Contingências correspondem aos processos administrativos e/ou judiciais contra a Cooperativa, questionando a ilegalidade e/ou inconstitucionalidade da cobrança de tributos pelo fisco e foram calculadas e contabilizadas com base na metodologia de cálculo de cada tributo, em conformidade com a legislação vigente e os pareceres dos Assessores Jurídicos da Cooperativa.

As contingências cíveis foram constituídas com base em parecer dos Assessores Jurídicos que consideram os valores suficientes para suportar possíveis perdas de contingências, conforme CPC 25. As obrigações legais encontram-se integralmente provisionadas. O montante considerado como provável está provisionado na sua totalidade.

A Unimed Itabira Cooperativa de Trabalho Médico é ré em alguns processos judiciais sendo 09 classificados como perdas prováveis no valor de R\$459.230,96 e 01 classificado como perda possível no montante de R\$100.000. O montante considerado como provável está provisionado na sua totalidade.

NOTA 18 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO**A. CAPITAL SOCIAL**

Descrição	2021	2020
Capital Subscrito e Integralizado	10.073.112	10.198.565
Número de Cooperados	132	132
Valor da Cota Parte	1	1

O Capital Social é de R\$ 10.073.112, sendo dividido em quotas-partes de valor unitário igual de R\$1,00 (um real). A quota-parte é indivisível, intransferível mesmo entre os associados, não podendo ser negociada de modo algum, nem dada em garantia, e todo o seu movimento de subscrição, realização e restituição será sempre escriturado no Livro de Matrícula.

B. DESTINAÇÃO DAS RESERVAS

Descrição	2021	2020
Fundo de Reserva (a)	4.562.825	3.903.748
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social (b)	3.408.489	2.734.415
Fundos Constituídos (c)	3.819.506	3.073.241
Fundo de Contingência (d)	2.756.173	2.115.779
Total	14.546.993	11.827.183

- (a) O Fundo de Reserva Legal é constituído através da destinação de 10% das sobras líquidas verificadas no encerramento de cada exercício e destina-se a suprir eventuais perdas e atender ao desenvolvimento das atividades sociais, sendo indivisível entre os cooperados.
- (b) O Fundo de Assistência técnica Educacional e Social - FATES é constituído através da destinação de 5% das sobras líquidas do exercício, acrescido do resultado positivo dos atos não-cooperativos. Destina-se à prestação de assistência técnica, educacional e social às Singulares e aos empregados da Singular, conforme Estatuto Social.
- (c) Fundo tem como objetivo a construção e regularização de empreendimento composto por unidade de atendimento e sede administrativa, no lote de propriedade da Unimed Itabira.
- (d) Fundo de Contingência é constituído para suprir eventuais necessidades financeiras da cooperativa em face a possíveis oscilações no comportamento da sinistralidade da sua carteira de clientes ou em decorrência de eventos médicos de custo elevado que extrapolem a capacidade operacional da cooperativa, assim como prover recursos para pagamentos de pendências fiscais e tributárias que se encontram em demanda administrativa ou judicial.

As demais modificações e a composição do Patrimônio Líquido encontram-se consignadas e evidenciadas no “Demonstrativo das Mutações do Patrimônio Líquido”.

NOTA 19 - RESULTADO DO PERÍODO

DESCRIÇÃO	2021	2020
Resultado Líquido do Exercício	1.857.330	8.654.725
Resultado dos Atos Cooperativos Principais - AC	1.245.533	8.370.221
Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares - ANC	611.797	284.504
Destinações Estatutárias:		
(-) Fundo de Reserva	(124.553)	(837.022)
(-) FATES	(674.074)	(703.015)
(-) Fundos Constituídos	(211.741)	(1.422.938)
(-) Fundo de Contingência	(105.870)	(711.469)
Sobras à Disposição da AGO	741.092	4.980.281

NOTA 20 - DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS

Estão assim demonstradas:

Descrição	2021	2020
Pessoal (a)	3.458.798	3.382.376
Serviços de terceiros (b)	673.584	585.893
Localização e funcionamento (c)	1.025.998	1.034.090
Depreciação e amortização	89.362	61.660
Publicidade e propaganda	276.547	255.817
Tributos	180.605	89.511
Outras	1.045.775	940.713
Total	6.750.668	6.350.060

- a) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos.
- b) Serviços de terceiros relativos a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros.
- c) Utilização e manutenção das instalações da Cooperativa tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.

NOTA 21 - PARTES RELACIONADAS

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a cooperativa. A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG 05 (R3). Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos. As transações com partes relacionadas se referem apenas a cédulas de presença, não sendo de valores relevantes no contexto da cooperativa.

NOTA 22 - COBERTURA DE SEGUROS

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

NOTA 23 - COMPARTILHAMENTO DE RISCO (RN 430/2017)

Conforme requerido no Art. 20 da RN 430, de 07 de dezembro de 2017, detalhamos abaixo os tipos de transação e os volumes de recursos envolvidos concernentes às operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimed's Origem e Executora. A nosso ver, os riscos financeiros associados não são relevantes já que o processo de intercâmbio é regulado pela Unimed do Brasil e pelas Câmaras de Compensação com anuência de todas as Unimed's participantes, havendo, ainda, um conjunto robusto de regras e políticas previstas no Manual de Intercâmbio Nacional do Sistema Unimed. O compartilhamento de risco se dá da seguinte forma:

Como Unimed Prestadora:

Conforme requerido pela RN 430, quando ocorre o atendimento por esta Unimed, de beneficiários de outra Operadora, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como "Eventos Indenizáveis" - Grupo 4111 do Plano de Contas da ANS e as faturas emitidas são contabilizadas como "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde", grupo 311112 do Plano de Contas da ANS.

Como Unimed Origem:

Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários desta Unimed em outras Operadoras, de forma habitual, conforme requerido pela RN 430, passaram a ser contabilizados na conta redutora da receita "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde", Conta Contábil 3117 do Plano de Contas da ANS.

Os montantes transacionados em 2021 e 2020 foram os seguintes:

Conta	2021	2020
31111208	16.040.088	10.123.318
41111208	10.711.335	8.796.952
3117	(8.534.090)	(8.637.280)

NOTA 24 - EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis (31/12/2021), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 25 - MARGEM DE SOLVENCIA

A operadora apresenta Margem de Solvência suficiente em relação ao estabelecido pela ANS através da Resolução Normativa nº 451 de 06 de março de 2020.

NOTA 26 - AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES

Não foi efetuado qualquer lançamento de ajustes de exercícios anteriores no exercício de 2021.

NOTA 27 - APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizada para publicação pelo Conselho de Administração da Unimed Itabira em 31 de dezembro de 2021.

NOTA 28 - IMPACTOS COVID

No ano de 2021, no Brasil, como no resto do mundo, houve uma rápida e repentina propagação da pandemia do Coronavírus (COVID-19), que vem afetando vários setores produtivos, comerciais e de serviços dos diversos segmentos da economia nacional. A Unimed Itabira elaborou e colocou em prática um plano abrangendo diversas medidas preventivas necessárias para minimizar os efeitos da pandemia, entretanto, a extensão de outros impactos da COVID-19 em nosso negócio depende de eventos futuros, que são altamente incertos e imprevisíveis, podendo resultar em efeito material adverso para os nossos negócios, liquidez, condição financeira e resultados de operações.

Itabira - MG, 31 de dezembro de 2021.