

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento ao disposto no item 6.3.7, Capítulo I, do Anexo da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) nº 435, de 23 de novembro de 2018, a **UNIMED DE ASSIS – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, com sede na Avenida Walter Antônio Fontana, nº 1997, Vila Cláudia, CEP 19815-340, no município e comarca de Assis, Estado de São Paulo, inscrita no CNPJ nº54.991.211/0001-62, com registro na ANS sob o nº 30071-3, apresenta seu Relatório da Administração, exercício 2021, conforme segue.

A) POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE LUCROS / SUPERÁVITS / SOBRAS

Conforme legislação cooperativista foi colocada à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) a ser realizada no dia 21 de março de 2022 a sobra contábil no valor de R\$ 3.277.297,53. A Assembleia deliberou pela criação de Reserva para Contingências, para garantir a qualidade da solvência da cooperativa e suprir eventos adversos no futuro.

B) NEGÓCIOS SOCIAIS E PRINCIPAIS FATOS INTERNOS E/OU EXTERNOS QUE TIVERAM INFLUÊNCIA NA “PERFORMANCE” DA SOCIEDADE/ ENTIDADE E/OU NO RESULTADO DO EXERCÍCIO

Os principais fatores que implicaram no resultado foram:

- 1) A reclassificação do risco de perdas em processos judiciais, impactaram positivamente no resultado, de forma expressiva, vez que ocorreram reversões contábeis para adequação ao parecer jurídico.
- 2) O faturamento dos planos de saúde dos beneficiários da cooperativa, planos individual/familiar e coletivos empresarial/adesão, demonstrou uma evolução de 18,62%.
- 3) As ações da área Comercial com trabalho de prospecção na área de abrangência da cooperativa, contribuiu para a evolução da carteira de clientes de 8,08% em relação ao ano anterior, alavancada principalmente pelos novos contratos coletivo empresarial.
- 4) A estrutura da rede assistencial proporcionou um maior atendimento aos beneficiários de outras Unimeds, gerando um aumento de mais de 50% no faturamento destes atendimentos.

- 5) Os atendimentos assistenciais através do Serviço de Oncologia, dos Ambulatórios e da Policlínica, proporcionaram um significativo controle dos custos assistenciais e a qualidade para nossos beneficiários e de outras Unimeds.
- 6) O grande volume nos atendimentos em decorrência da pandemia, que resultou no crescimento do custo assistencial na cooperativa.
- 7) O acompanhamento dos custos assistenciais através do comitê de sinistralidade, visou direcionar e auxiliar na identificação de beneficiários com possibilidade de encaminhamento para nossos serviços próprios e municiar a diretoria para decisões estratégicas.
- 8) A ampliação da estrutura física dos serviços próprios da cooperativa, possibilitou a criação de um novo produto, que atingiu uma classe socioeconômica de menor poder aquisitivo. Produto que demonstrou qualidade assistencial e resultados satisfatórios desde sua implantação.
- 9) O monitoramento das despesas administrativas, com objetivo de controlar o crescimento dos gastos, assegurou um índice satisfatório com relação ao faturamento.

C) REORGANIZAÇÕES SOCIETÁRIAS E/OU ALTERAÇÕES DE CONTROLE DIRETO OU INDIRETO

Em relação ao quadro societário, no ano de 2021 houve 20 admissões e 06 desligamentos de cooperados.

D) PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO PARA O(S) EXERCÍCIO(S) SEGUINTE(S)

Os principais aspectos estão contemplados no planejamento estratégico aprovado pela diretoria executiva para o ano de 2022 e que contempla os seguintes tópicos:

- 1) Atingir os objetivos estratégicos definidos no planejamento, que são fundamentais para o cumprimento da Missão, Visão e Valores da cooperativa.
- 2) Ampliação da carteira e retenção de clientes, para atingirmos o crescimento de mercado previsto.
- 3) Garantir a sustentabilidade financeira, seguindo o planejamento estabelecido e buscando por melhores opções de rentabilidade e resultados com recursos aplicados pela cooperativa.

- 4) Investimento em tecnologia para manutenção do ambiente de dados, gerando a oportunidade da extração e interpretação destes através de análises diagnósticas e preditivas, auxiliando no direcionamento das decisões estratégicas da cooperativa. Para garantir a qualidade dos dados e a eficiência da análise, será implantada a Governança de Dados.
- 5) Melhoria no programa de pontos para os médicos cooperados, que tem objetivo de despertar o sentimento de pertencimento na cooperativa, promovendo valorização, estimulando a participação e educação cooperativista.
- 6) Ações visando a melhoria da gestão da rede prestadora, através do monitoramento da qualificação cadastral dos credenciados, melhoria em estrutura física e qualificação da equipe assistencial dos serviços próprios, para assegurar a satisfação dos nossos beneficiários.
- 7) Aprimoramento dos programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças.
- 8) Monitoramento e revisão dos processos operacionais da cooperativa para manutenção da Certificação ISO 9001:2015, Selo Ouro de Governança e Sustentabilidade e Selo Ouvidoria de Excelência do Sistema Unimed e implantação de boas práticas para cumprimento de legislações e atendimento as expectativas das partes interessadas.
- 9) Fortalecimento do comitê de proteção de dados pessoais, para manutenção do engajamento e conscientização das partes interessadas, para proteger as informações e garantir o cumprimento da Lei 13.709 – LGPD.
- 10) Investimento em projetos sociais e ambientais de interesse da comunidade local, em projetos de sustentabilidade, sendo mantenedora do Instituto Unimed de Sustentabilidade.

E) DESCRIÇÃO DOS PRINCIPAIS INVESTIMENTOS REALIZADOS, OBJETIVO, MONTANTES E ORIGENS DOS RECURSOS ALOCADOS, INCLUSIVE AQUELES VOLTADOS AOS PROGRAMAS DE PROMOÇÃO E PREVENÇÃO À SAÚDE

1. Investimos para manutenção dos programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças no valor de R\$ 113.527,37, realizado com o fluxo de caixa da cooperativa.
2. Investimento na área de tecnologia, com foco na atualização de hardware no valor de R\$ 52.533,01, realizado com fluxo de caixa da cooperativa.
3. Implantação do sistema de energia fotovoltaica visando geração de energia renovável, limpa e sustentável no valor de R\$ 341.954,45, realizado através de financiamento específico.

4. Investimos para construção da nova área Comercial, visando qualidade no atendimento ao público e aos beneficiários no valor R\$ 341.334,71, realizado com recursos financeiros da cooperativa.
5. A ampliação da estrutura física do ambulatório, com objetivo de atender os beneficiários do novo produto criado no valor de R\$ 398.865,04, realizado com recursos financeiros da cooperativa.
6. Expansão do espaço físico da Policlínica com finalidade de aumentar a capacidade de atendimento no valor de R\$ 220.791,10, realizado com fluxo de caixa da cooperativa.

F) RESUMO DOS ACORDOS DE ACIONISTAS

Item inaplicável à operadora classificada como cooperativa médica.

G) DECLARAÇÃO SOBRE A CAPACIDADE FINANCEIRA E A INTENÇÃO DE MANTER, ATÉ O VENCIMENTO, OS TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS CLASSIFICADOS NA CATEGORIA MANTIDOS ATÉ O VENCIMENTO

Com capacidade de geração de recursos e fluxo de caixa da cooperativa, é característica manter os títulos aplicados até a data de seus respectivos vencimentos.

H) EMISSÃO DE DEBÊNTURES

Item inaplicável à operadora classificada como cooperativa médica.

I) INVESTIMENTOS DA COMPANHIA EM SOCIEDADES COLIGADAS E CONTROLADAS E MENCIONAR A MODIFICAÇÕES OCORRIDAS DURANTE O EXERCÍCIO

O saldo dos investimentos em 2021 é de R\$ 254.515,14, tendo movimentação adicional durante o ano de R\$ 23.725,33.

Assis, 21 de março de 2022.

Dr. Elyseu Palma Boutros
Diretor Presidente

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Administradores e Cooperados da
UNIMED DE ASSIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

OPINIÃO

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED DE ASSIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, 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 nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED DE ASSIS COOPERATIVA 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 nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

BASE PARA OPINIÃO

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



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

OUTROS ASSUNTOS

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020 apresentado para fins de comparação, foram auditados por outra firma de auditoria, onde foi emitido relatório datado de 26 de fevereiro de 2021 com opinião sem ressalva.

RESPONSABILIDADES DA ADMINISTRAÇÃO E DA GOVERNANÇA PELAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela 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 Operadora 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 Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Operadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações Contábeis



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

RESPONSABILIDADES DO AUDITOR PELA AUDITORIA DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam 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 da 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 Operadora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

- 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 relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Operadora 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 os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

SÃO CAETANO DO SUL, 16 DE FEVEREIRO DE 2022.

**ATHROS AUDITORES INDEPENDENTES
CRC 2SP020432/O-4**



**PEDRO CESAR DA SILVA
SÓCIO CONTADOR
CRC 1SP187369/O-8**

BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
Em Reais

ATIVO	Nota	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE		33.881.121	34.824.858
Disponível	4d / 5	1.532.590	2.099.781
Realizável		32.348.531	32.725.077
Aplicações Financeiras	4c / 4d / 6	23.109.723	23.439.342
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		13.745.686	10.336.640
Aplicações Livres		9.364.037	13.102.702
Créditos de Operações com planos de Assist. Saúde	4d / 4f / 7	1.658.303	2.003.098
Contraprestações Pecuniárias a Receber		976.390	828.094
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		594.757	392.130
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		-	-
Outros Créditos de Operações c/ Planos de Assistência à Saúde		87.156	782.874
Créd. Oper. Ass. à Saúde não Rel.c/ Pl. Saúde da Oper.	4d / 4e / 8	4.039.090	3.151.118
Créditos Tributários e Previdenciários	9	677.939	522.048
Bens e Títulos a Receber	4h / 10	2.854.760	3.603.743
Despesas Antecipadas		8.716	5.728
Conta Corrente com Cooperados		-	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE		13.663.137	13.035.771
Realizável a Longo Prazo		776.634	896.119
Títulos e Créditos a Receber		-	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	776.634	896.119
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		-	-
Conta Corrente Cooperados		-	-
Investimentos	4j / 12	4.511.605	4.026.465
Participações Societárias pelo Método de Equiv. Patrimonial		4.511.605	4.026.465
Participações Societárias - Oper. de Planos de Assist. a Saúde		-	-
Participação em Outras Sociedades		254.515	230.790
Participações Societárias pelo Método de Custo		4.257.090	3.795.676
Imobilizado	4b / 4k / 4l / 13	8.374.898	8.113.187
Imóveis de Uso Próprio		3.747.870	5.106.409
Imóveis - Não Hospitalares		3.747.870	5.106.409
Imobilizados de Uso Próprio		2.550.363	2.195.297
Imobilizado - Hospitalares		239.433	277.144
Imobilizado - Não Hospitalares		2.310.930	1.918.153
Imobilizações em Curso		569.590	289.339
Outras Imobilizações		1.507.075	522.142
Intangível		-	-
TOTAL DO ATIVO		47.544.258	47.860.629

BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
Em Reais

PASSIVO	Nota	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE		21.141.353	20.994.534
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4b / 4o / 14	13.937.241	11.824.992
Provisões de Contraprestações		1.553.942	1.357.877
Provisão de Contraprestações Não Ganha - PCNG		1.475.807	1.320.423
Provisão para Remissão		78.135	37.454
Provisão Eventos a Liquidar p/ SUS		378.381	402.373
Provisão Eventos a Liquidar p/ Outros Prest. Serv. Assist.		6.868.390	6.257.377
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		5.136.528	3.807.365
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		468.672	430.340
Receita Antecipada de Contraprestações		-	-
Comercialização sobre Operações		-	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		466.542	430.340
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		2.130	-
Déb. com Oper. de Assist. Saúde Não Rel. c/ Pl. Saúde da Oper.		285.538	744.419
Provisões		154.775	222.984
Provisão para IR e CSLL	4p	154.775	222.984
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	2.614.755	4.456.844
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4q	226.034	148.337
Débitos Diversos	16	3.427.927	3.143.807
Conta Corrente de Cooperados		26.411	22.811
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		3.237.261	7.908.050
Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde		69.466	79.286
Provisão para Remissão		63.853	54.677
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		5.613	24.609
Provisões		1.228.949	7.439.663
Provisões para Tributos Diferidos		-	-
Provisões para ações Judiciais	4b / 4u / 17	1.228.949	7.439.663
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	1.330.988	-
Parcelamentos de Tributos e Contribuições		1.330.988	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4q	607.858	389.101
Débitos Diversos		-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	18	23.165.643	18.958.045
Capital social	4r	5.032.571	2.527.393
Reservas		14.855.774	14.732.153
Reservas de Reavaliação		-	-
Reservas de Sobras		14.855.774	14.732.153
Resultado à disposição da AGO		3.277.298	1.698.499
TOTAL DO PASSIVO		47.544.258	47.860.629

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
Em Reais

	Capital Social	Fundo de Reserva	RATES	Reserva para Investimentos	À disposição da AGO	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2019	2.384.944	13.797.632	25.573	-	675.008	16.883.157
Destinações conforme AGO						
Distribuição de sobras	-	-	-	-	(675.008)	(675.008)
Movimentação do Exercício						
Integralização de Capital	249.616	-	-	-	-	249.616
Baixa de Cooperados	(107.167)	-	-	-	-	(107.167)
Utilização do RATES	-	-	(25.573)	-	25.573	-
Resultado						
Sobra líquida do exercício	-	-	-	-	6.230.139	6.230.139
Distribuição antecipada de sobras	-	-	-	-	(3.622.692)	(3.622.692)
Destinações Estatutárias						
Fundo de Reserva - 10%	-	623.014	-	-	(623.014)	-
RATES - 5%	-	-	311.507	-	(311.507)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2020	2.527.393	14.420.646	311.507	-	1.698.499	18.958.045
Destinações conforme AGO						
Distribuição antecipada de sobras	-	-	-	-	(1.198.434)	(1.198.434)
Constituição da Reserva para investimentos	-	-	-	500.065	(500.065)	-
Movimentação do Exercício						
Integralização de Capital	2.570.871	-	-	-	-	2.570.871
Baixa de Cooperados	(65.692)	-	-	-	-	(65.692)
Utilização do FATES	-	-	(311.507)	-	311.507	-
Utilização da Reserva para Investimentos	-	-	-	(500.065)	500.065	-
Resultado						
Resultado dos atos Cooperativos	-	-	-	-	2.900.854	2.900.854
Destinações Estatutárias						
Fundo de Reserva - 10%	-	290.085	-	-	(290.085)	-
FATES - 5%	-	-	145.043	-	(145.043)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2021	5.032.572	14.710.731	145.043	-	3.277.298	23.165.643

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

Em Reais

	Nota	2021	2020
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	4w	126.445.762	102.322.067
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		127.943.484	106.161.106
Contraprestações Líquidas	19	127.993.341	106.146.596
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde		(49.857)	14.510
(-)Tributos Diretos de Operações com Pl. Assist. à Saúde da Operadora		(1.497.722)	(3.839.039)
Eventos Indenizáveis Líquidos	4x	(116.664.986)	(79.327.600)
Eventos Conhecidos ou Avisados	20	(115.335.823)	(79.625.846)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisado		(1.329.163)	298.246
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PL.DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		9.780.776	22.994.467
Outras Rec. Op. De Planos de Assistência a Saúde		3.883	1.406
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da Operadora		7.953.527	5.236.744
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora		236.952	219.089
Receitas com Administração de Interc. Eventual - Assist. Médico Hospitalar		6.062.481	3.920.479
Outras Receitas Operacionais		1.654.094	1.097.176
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assist. à Saúde		4.753.050	(2.856.114)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assist. à Saúde		5.064.742	(2.229.059)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(113.527)	(141.776)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(198.165)	(485.279)
Outras Desp. Op. As. à Saúde não Rel. com Pl. de Saúde da Operadora		(6.828.344)	(4.925.239)
RESULTADO BRUTO		15.662.892	20.451.264
Despesas de Comercialização		(368.800)	(331.174)
Despesas Administrativas	21	(13.749.182)	(13.697.997)
Resultado Financeiro Líquido	4y	952.212	471.902
Receitas Financeiras		1.625.199	1.035.557
Despesas Financeiras		(672.987)	(563.655)
Resultado Patrimonial		864.889	1.873.207
Receitas Patrimoniais		864.889	1.873.429
Despesas Patrimoniais		-	(222)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		3.362.011	8.767.202
Imposto de Renda	4p	(233.111)	(1.766.109)
Contribuição Social	4p	(86.080)	(642.279)
Participações no Resultado		(141.966)	(128.679)
RESULTADO LÍQUIDO	4v / 22	2.900.854	6.230.135

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.
CNPJ 54.991.211/0001-62
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 e 2020

Em Reais

	2021	2020
Resultado antes da tributação deduzidas as participações	3.220.045	8.638.527
Ajuste do resultado:		
Depreciação e Amortização	1.066.020	874.724
Resultado na alienação de bens	-	453.414
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	1.329.163	(312.756)
Provisão para ações judiciais	(6.210.714)	1.206.792
Saldo Ajustado	(595.486)	10.860.700
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas	(3.409.046)	(544.214)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	344.795	(926.869)
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(887.972)	(1.010.652)
Créditos tributários e previdenciários	(155.891)	134.084
Bens e títulos a receber	748.983	(235.460)
Despesas antecipadas	(2.988)	(147)
Depósitos judiciais e fiscais	119.485	343.837
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	773.266	1.644.761
Débitos de operações de assistência à saúde	38.332	115.518
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(458.881)	744.419
Tributos e encargos sociais a recolher	(579.310)	3.145.040
Débitos diversos e conta corrente de cooperados	287.720	215.333
CAIXA GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(3.776.993)	14.486.351
Imposto de renda e contribuição social	(319.191)	(2.408.388)
CAIXA LÍQUIDO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(4.096.184)	12.077.963
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Aquisições do imobilizado e do intangível	(1.327.731)	(1.846.820)
Aplicações em investimentos	(485.140)	(758.179)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(1.812.871)	(2.604.999)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Variação nos empréstimos e financiamentos	296.454	(96.695)
Integralização de capital	2.570.871	249.616
Baixa de capital por demissão de cooperados	(65.692)	(107.167)
Distribuição de sobras	(1.198.434)	(675.008)
Distribuição antecipada de sobras	-	(3.622.692)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	1.603.198	(4.251.946)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(4.305.857)	5.221.018
Ativos Livres no Início do Período	15.202.483	9.981.465
Ativos Livres no Final do Período	10.896.627	15.202.483
Aumento/Diminuição - (NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSO LIVRES)	(4.305.856)	5.221.018

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
EM REAIS

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED DE ASSIS – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** (“**COOPERATIVA**”), sediada em Assis SP, contava com 183 cooperados no fim de 2021, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento dos serviços de assistência médica.

Esses planos propiciam o atendimento às necessidades de saúde de seus beneficiários, mediante o acesso à rede de prestadores de serviços Cooperados e credenciados na sua cidade sede e região. A Cooperativa conta com uma farmácia localizada no município de Assis SP.

Desempenho operacional frente a COVID19

Preocupações com a saúde global e nacional, como o surgimento de doenças pandêmicas ou contagiosas, como o COVID19 impactou o resultado do exercício de 2021 da Cooperativa. Os gastos assistências sofreram alterações com beneficiários atingidos pela doença principalmente nos casos de internações em UTI. A extensão em que a COVID19 afetará o resultado do exercício de 2022 não deve se repetir, visto os resultados já demonstrados após avanço da vacinação.

Ambiente regulatório

Por meio da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a 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. Como operadora de planos de assistência à saúde, a Cooperativa encontra-se registrada na ANS, sob o nº 300713.

2. PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

No cumprimento de suas atividades, a **UNIMED DE ASSIS** assina em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado.

3. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), Lei das Sociedades Cooperativas (Lei nº 5.764/71)

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

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

EM REAIS

e pronunciamentos, interpretações e orientações técnicas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendadas pela ANS. As demonstrações contábeis dos exercícios de 2021 e de 2020 estão sendo também apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através de Resolução Normativa – sendo a última, RN nº 435 de 23 de novembro de 2018.

A Administração avaliou a capacidade da Cooperativa em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações contábeis foram preparadas com base no pressuposto de continuidade. A emissão dessas demonstrações contábeis foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 16 de fevereiro de 2022 e não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a de aprovação das demonstrações contábeis, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira. A Administração da Cooperativa afirma que todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e que correspondem às utilizadas por ela na sua gestão.

Nos exercícios de 2021 e 2020, a Cooperativa não realizou operações para apresentação das demonstrações do resultado abrangente. Dessa forma, a Cooperativa não está apresentando as demonstrações do resultado abrangente para esses exercícios.

Base de mensuração

As demonstrações contábeis foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor.

Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações contábeis da Cooperativa são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a Cooperativa atua ("a moeda funcional"). As demonstrações contábeis estão apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Cooperativa.

4. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis descritas em detalhes abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nessas demonstrações contábeis.

a. REGIME DE ESCRITURAÇÃO

A UNIMED DE ASSIS adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

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

EM REAIS

quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

b. ESTIMATIVAS CONTÁBEIS

As estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações contábeis. Itens significativos sujeitos a estas estimativas e premissas incluem provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas de vida útil de determinados ativos e outras similares. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A **UNIMED DE ASSIS** revisa as estimativas e premissas pelo menos anualmente.

c. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Representadas substancialmente, por aplicações em fundos de investimentos e certificados de depósito bancário, correspondem a Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas e Aplicações livres e, encontram-se demonstradas ao custo de aplicação, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço. As aplicações vinculadas não estão destinadas à negociação ou disponíveis para venda (vide nota explicativa nº 6).

d. ATIVOS FINANCEIROS

Classificação

A Cooperativa classifica seus ativos financeiros, no reconhecimento inicial, sob a categoria de recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos.

Os recebíveis são ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo. São apresentados como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data de emissão do balanço (estes são classificados como ativos não circulantes). Os recebíveis da Cooperativa compreendem: disponível, aplicações financeiras, créditos de operações com planos de assistência à saúde e créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora.

Reconhecimento e mensuração

Os recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
EM REAIS

Os ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando, somente quando, a Cooperativa tenha o direito legal de compensar os valores e tenha a intenção de liquidar em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

Passivos financeiros não derivativos

A Cooperativa reconhece passivos financeiros inicialmente na data de negociação na qual a Cooperativa se torna uma parte das disposições contratuais do instrumento. A Cooperativa baixa um passivo financeiro quando tem suas obrigações contratuais retirada, cancelada ou vencida.

A Cooperativa classifica os passivos financeiros não derivativos na categoria de outros passivos financeiros. Tais passivos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, esses passivos financeiros são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos.

A Cooperativa tem os seguintes passivos financeiros não derivativos: eventos indenizáveis, débitos de operações de assistência à saúde e outras contas a pagar.

e. IMPAIRMENT DE ATIVOS FINANCEIROS MENSURADOS AO CUSTO AMORTIZADO

A Cooperativa avalia na data de cada balanço se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e as perdas por impairment são incorridas somente se há evidência objetiva de impairment como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um "evento de perda") e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável.

Para os créditos de operações com planos de assistência à saúde e os créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, os critérios para o cálculo da provisão para perda (impairment) estão determinados por Resolução Normativa.

f. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência, dos ingressos originados dos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde e dos contratos na modalidade de custo operacional e intercâmbio com as Unimed's. A Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC é registrada para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber constituída pela

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
EM REAIS

totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais casos. A Administração da Cooperativa, em análise dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas (vide nota explicativa nº 7).

g. CRÉDITOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Operadora”, no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a outras Operadoras de Planos Médico - Hospitalares (vide nota explicativa nº8).

A **UNIMED DE ASSIS** constituiu a provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 418 de 26 de dezembro de 2016.

h. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os estoques são demonstrados pelo custo de aquisição ou valor líquido de realização, dos dois o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação do “custo médio ponderado”. (vide nota explicativa nº 10).

i. ATIVOS E PASSIVOS CIRCULANTES

São demonstrados pelos valores de realização ou liquidação, incluídos, quando aplicável, os rendimentos auferidos. Os direitos realizáveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificados como não circulante.

j. INVESTIMENTOS

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, atualizados conforme decisões de assembleias (vide nota explicativa nº 12).

k. IMOBILIZADO

Compreendido, predominantemente pela infraestrutura de instalações administrativa, máquinas e equipamentos. O imobilizado é mensurado pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (impairment) acumuladas. O custo inclui gastos que são diretamente atribuível à aquisição de um ativo.

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

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

EM REAIS

benefícios econômicos futuros associados a esses custos e que possam ser mensurados com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas é baixado. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

A depreciação é calculada usando o método linear considerando os seus custos e seus valores residuais durante a vida útil estimada. As taxas aplicadas anualmente são:

	<u>Taxa anual de depreciação</u>
Edificações	4%
Máquinas e equipamentos	10%
Móveis e utensílios	10%
Computadores e periféricos	20%
Veículos	20%
Outras imobilizações	10%

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, se apropriado, ao final de cada exercício.

O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado ao seu valor recuperável quando o valor contábil do ativo é maior do que seu valor recuperável estimado.

Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado (apurados pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil do imobilizado), são reconhecidos em outros ingressos operacionais no resultado.

I. IMPAIRMENT DE ATIVOS NÃO FINANCEIROS

Os valores contábeis dos ativos não financeiros da Cooperativa, que não os estoques, são revistos a cada data de apresentação para apurar se há indicação de perda no valor recuperável. Caso ocorra tal indicação, então o valor recuperável do ativo é estimado e quando o valor em uso do ativo ou o seu valor de mercado é menor que o valor contábil é registrado a perda por impairment entre essa diferença.

m. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

Obrigações de benefícios a empregados são mensuradas em uma base não descontada e são incorridas como dispêndios conforme o serviço relacionado seja prestado.

O passivo é reconhecido pelo valor esperado a partir de uma obrigação legal ou construtiva de pagar esse valor em função de serviço passado prestado pelo empregado, e a obrigação possa ser estimada de maneira confiável.

A participação mínima dos empregados no resultado é apurada com base na convenção coletiva firmada com o sindicato da categoria. Complementos adicionais à participação

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
EM REAIS

mínima, quando aplicável, são reconhecidos de acordo com determinadas metas estipuladas pela Administração.

Os valores dos dispêndios com pessoal estão demonstrados na nota explicativa nº 21.

n. DEMAIS ATIVOS CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES

Os demais ativos circulantes e não circulantes estão demonstrados pelos valores de custo, acrescidos ou reduzidos, quando aplicável, dos respectivos rendimentos ou provisão para perdas.

o. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 209/2009 da ANS e suas alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 209/09 e RN 290/2012 e suas alterações. (vide nota explicativa nº14).

São estabelecidas pela ANS para garantir a liquidez financeira e operacional da operadora de planos de assistência à saúde, conforme demonstrado na nota explicativa nº 14. Segue um breve descritivo sobre a prática contábil para as provisões técnicas:

(i) Provisão de prêmios ou contraprestações não ganhas - PPCNG

É constituída conforme previsto na RN nº 314/12 da ANS e caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela Cooperativa para cobertura do risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de ingressos de prêmios ou contraprestações, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês. Os valores registrados na PPCNG não precisam ser lastreados por ativos garantidores.

(ii) Provisão para remissão

Provisão calculada mensalmente decorrente de obrigação contratual de manter assistência à saúde aos dependentes, quando da ausência do titular. Foi estabelecida pela resolução normativa da ANS e constituída pelo valor definido por laudo técnico atuarial.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
EM REAIS

(iii) Provisões para eventos a liquidar

Provisões para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data-base de apuração. A resolução dispõe também que o registro contábil dos eventos a liquidar deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador ou apresentado pelo beneficiário, no primeiro momento da identificação da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da preliminar das despesas médicas.

(iv) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA

É calculada conforme nota técnica atuarial aprovada pela ANS para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Cooperativa por falta de avisos.

(v) Provisão de eventos a liquidar para o SUS

Referem-se a cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei nº 9656/1998, advinda de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde, de beneficiários do seu próprio plano de saúde.

p. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO

Calculados com base no lucro real tributável conforme determinações da Secretaria da Receita Federal, às alíquotas estabelecidas para o imposto de renda e para a contribuição social, nos termos da legislação fiscal e alíquotas vigentes. O resultado decorrente das operações com cooperados é isento destes tributos

q. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Os empréstimos e os financiamentos são inicialmente reconhecidos pelo valor da transação, ou seja, pelo valor recebido das instituições financeiras, incluindo os custos da transação. Após o reconhecimento inicial, estão sujeitos a juros e são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método de taxa de juros efetivos. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa dos passivos, bem como durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivos.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
EM REAIS

r. COTAS DE COOPERADOS

As cotas de capital são classificadas no patrimônio líquido. No caso de demissão, os cooperados têm seu capital social devolvido conforme Estatuto Social e a legislação cooperativista.

s. OUTROS PASSIVOS CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES

Um passivo é reconhecido no balanço quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo.

São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço.

Os 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.

t. AJUSTE A VALOR PRESENTE DE ATIVOS E PASSIVOS

Os ativos e passivos monetários não circulantes e os circulantes quando o efeito é considerado relevante em relação às demonstrações contábeis tomadas em conjunto, são ajustados ao valor presente. O ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos. Dessa forma, os juros embutidos nos ingressos, dispêndios e custos associados a esses ativos e passivos são descontados com o intuito de reconhecê-los em conformidade com o regime de competência dos exercícios. Posteriormente, esses juros são realocados nas linhas de dispêndios e ingressos financeiros no resultado por meio da utilização do método da taxa efetiva de juros em relação aos fluxos de caixa. As taxas de juros implícitas quando aplicadas são determinadas com base em premissas e são consideradas estimativas contábeis.

u. ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes:

- i.** Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- ii.** Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
EM REAIS

segurança. Os passivos contingentes são divulgados em notas explicativas quando considerados por nossos assessores jurídicos como de possíveis perdas. Os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados e nem divulgados.

- iii. Obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as possibilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade de tributos.

v. APURAÇÃO DO RESULTADO

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 de imposto de renda e contribuição social.

w. INGRESSO OPERACIONAL

Reconhecimento dos ingressos e respectivos custos

Por determinação da ANS, são classificados como “contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde” o resultado líquido dos ingressos (receitas), deduzidas às variações das provisões técnicas, os abatimentos, cancelamentos e restituições, registradas por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação e modalidade de cobertura.

A apropriação dos ingressos observa o regime de competência de exercícios considerando:

- (i) nos contratos com preços preestabelecidos, o período de cobertura contratual; e
- (ii) nos contratos com preços pós-estabelecidos, a data em que se fazem presentes os fatos geradores do ingresso.

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre quando do recebimento das respectivas contas e através da constituição de provisão.

Os demais ingressos e dispêndios observam o regime de competência de exercícios para o seu reconhecimento.

Atos cooperativos e não cooperativos

São segregados em atos cooperativos e atos não cooperativos, para fins de apuração de incidência tributária aplicável à Cooperativa. Os Atos Cooperativos correspondem aos

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
EM REAIS

serviços praticados entre as Cooperativas e seus cooperados e pelas Cooperativas entre si quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais (Lei nº 5764, art.79). Os Atos não cooperativos refletem as operações realizadas por prestadores não cooperados.

x. RECONHECIMENTO DOS EVENTOS INDENIZÁVEIS

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e 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.

y. INGRESSOS FINANCEIROS E DISPÊNDIOS FINANCEIROS

Os ingressos financeiros abrangem receitas de juros sobre fundos investidos. O ingresso de juros é reconhecido no resultado, através do método dos juros efetivos.

Os dispêndios financeiros abrangem juros sobre empréstimos e financiamentos reconhecida pelos juros incorridos até a data do balanço.

5. DISPONÍVEL

Estão assim representados.

DESCRIÇÃO	R\$	
	2021	2020
Caixa	7.442	6.032
Bancos conta movimento	1.525.147	2.093.749
TOTAL	1.532.590	2.099.781

6. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Representado por aplicações garantidoras de provisões técnicas bloqueadas e não bloqueadas junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e aplicações livres, corrigidas com base em taxas pós-fixadas, em instituições financeiras de grande porte, como demonstramos abaixo:

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
EM REAIS

DESCRIÇÃO	TIPO DE APLICAÇÃO	R\$	
		2021	2020
<u>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas - Bloqueadas</u>			
Banco Santander S/A	Fundo Dedicado ANS	1.957.863	1.889.525
Banco Itaú S/A	Fundo Dedicado ANS	2.407.301	2.322.129
Banco Bradesco S/A	Fundo Dedicado ANS	2.175.708	2.100.622
Banco do Brasil S/A	Fundo Dedicado ANS	2.235.630	2.157.985
Uniprime Norte Paraná	Fundo Dedicado ANS	2.485.634	502.919
XP Investimentos	Fundo Dedicado ANS	2.483.550	1.363.460
Total das Aplicações Financeiras Garantidoras de Provisões		13.745.686	10.336.640
<u>Aplicações Livres</u>			
Banco Itaú S/A	Premium RF	959.675	1.811.509
Banco Santander	CDB DI PJ	1.131.347	2.329.306
Caixa Econômica Federal	-	-	2.737.932
Banco Safra	Renda Fixa	516.183	-
Uniprime Norte Paraná	Renda Fixa	2.266.847	3.657.209
Unimed Investicoop	P FICFI MULT CP	1.026.800	503.183
XP Investimentos	Renda Fixa	3.464.137	2.063.563
Total das Aplicações Livres		9.364.037	13.102.702
Total Geral		23.109.723	23.439.342

As “Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas” estão diversificadas da seguinte forma, por emissor e tipos de ativo financeiro:

EMISSOR	TIPO DE ATIVO	VALOR APLICADO	% EMISSOR E ATIVO
Banco Santander S/A	Fundo Dedicado ANS	1.957.863	14%
Banco Itaú S/A	Fundo Dedicado ANS	2.407.301	18%
Banco Bradesco S/A	Fundo Dedicado ANS	2.175.708	16%
Banco do Brasil S/A	Fundo Dedicado ANS	2.235.630	16%
Uniprime Norte Paraná	Fundo Dedicado ANS	2.485.634	18%
XP Investimentos	Fundo Dedicado ANS	2.483.550	18%
Total Geral		13.745.686	100%

Os vencimentos dos ativos financeiros estão representados da seguinte forma:

TIPO DE ATIVO	ATÉ 1 ANO	ATÉ 2 ANOS	ATÉ 3 ANOS	ACIMA DE 3 ANOS	SEM VENCIMENTO	TOTAL GERAL
Fundo ANS	-	-	-	-	13.745.686	13.745.686
Total Geral	-	-	-	-	13.745.686	13.745.686

7. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Representado por valores a receber, registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de “Provisão de Contraprestação Não Ganha”, sendo reconhecidos como “receitas com operações de

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

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

EM REAIS

assistência à saúde”, no que se refere aos serviços médicos e hospitalares quando da efetiva cobertura do risco contratual incorrido.

DESCRIÇÃO	R\$	
	2021	2020
<u>Contraprestações Pecuniárias a Receber</u>	976.390	828.094
Individual (a)	734.535	680.127
(-) Provisão para perdas sobre créditos (b)	(38.511)	(134.717)
Coletivo (a)	529.305	581.499
(-) Provisão para perdas sobre créditos (b)	(248.940)	(298.814)
<u>Participação de beneficiários em eventos indenizados</u>	594.757	392.130
Part. Dos benef. Em eventos indenizados (a)	615.082	414.327
(-) Provisão para perdas sobre créditos (b)	(20.326)	(22.197)
<u>Outros Créditos de Operações com Pl. de Assist. à Saúde</u>	87.156	782.874
Outros Créditos de Operações com Pl. de Assist. à Saúde (a)	87.156	782.874
TOTAL	1.658.303	2.003.098

- a. Refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde da Cooperativa; e
- b. Provisão para perda sobre créditos constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pelo Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3 da Resolução Normativa nº 435 de 23 de novembro de 2018, considerando de difícil realização os créditos vencidos há mais de:
 - i. 60 dias para os contratos estabelecidos com pessoas físicas;
 - ii. 90 dias para as faturas vencidas dos contratos firmados com pessoas jurídicas; e
 - iii. 90 dias para Títulos e Créditos a Receber.

8. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Refere-se a valores a receber de créditos com Outras Unimed's (Intercâmbio a receber).

DESCRIÇÃO	R\$	
	2021	2020
Intercâmbio a Receber	2.170.447	1.720.337
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (a)	(21.316)	(149.858)
Outros créditos OP. prest. Serv. Med. Hosp..	1.893.904	1.584.516
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (a)	(3.945)	(3.877)
TOTAL	4.039.090	3.151.118

- a. A provisão para perda sobre créditos é constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pela RN nº 435 de 23 de novembro de 2018 e alterações subsequentes,

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

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

EM REAIS

considerando de difícil realização os créditos vencidos há 90 dias para as faturas vencidas.

9. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Créditos tributários provenientes de retenções havidas sobre faturas emitidas pela Cooperativa contra contratantes de planos de assistência médico - hospitalar, que serão compensados com impostos e contribuições devidas.

DESCRIÇÃO	R\$	
	2021	2020
Imposto de Renda Retido na Fonte	516.514	371.138
Imposto de Renda a compensar	141.412	141.412
Contribuição Social Retida na Fonte	104	-
Contribuição Social a compensar	239	239
Crédito de Pis e Cofins	14.113	7.099
Outros créditos tributários e previdenciários	5.557	2.160
TOTAL	677.939	522.048

10. BENS E TÍTULOS A RECEBER

DESCRIÇÃO		R\$	
		2021	2020
Estoques	(a)	1.490.693	1.908.660
Adiantamentos		688.083	1.118.681
Títulos a receber		476.349	408.203
Outros bens e títulos a receber	(b)	199.635	168.199
TOTAL		2.854.760	3.603.743

(a) Estoque de medicamentos disponível para comercialização nas farmácias e para utilização no Núcleo de Atendimento à Saúde (NAS).

(b) Estão representados por valores a receber decorrentes de produtos e serviços contratados e/ ou intermediados pela Cooperativa.

11. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

DESCRIÇÃO		R\$	
		2021	2020
Taxa de saúde suplementar	(a)	557.974	477.599
Depósitos Judiciais – SUS e ANS	(b)	59.128	59.128
Depósitos Judiciais – Tributos		10.321	10.321
Depósitos Judiciais – Cíveis	(c)	149.211	349.071
TOTAL		776.634	896.119

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

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

EM REAIS

- (a) Corresponde à depósitos judiciais realizados trimestralmente, objetivando a suspensão da exigibilidade da taxa de saúde suplementar.
- (b) Trata-se de depósitos judiciais realizados sobre Guias de Recolhimento da União (GRU), que estão cobradas e contestadas judicialmente, referente ao ressarcimento de despesas assistenciais com beneficiários de planos de saúde da Cooperativa, ocorridas na rede de atendimento do Sistema Único de Saúde (SUS). O montante devido está registrado no passivo circulante vide nota explicativa nº 14.
- (c) Existem demandas de natureza cível, conforme nota explicativa nº 17, para as quais foram efetuados depósitos judiciais recursais.

12. INVESTIMENTOS

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, atualizados conforme decisões de assembleias. As contas de investimentos estão representadas por:

DESCRIÇÃO	R\$	
	2021	2020
Participações em Instituições Reguladas	254.515,14	230.789,81
SICOOB Unicentro Brasileira	238.375,86	228.789,81
SICOOB Credimota	1.073,06	1.000,00
UNIPRIME Norte do Paraná	14.706,22	1.000,00
SICOOB	360,00	-
Outras participações	4.257.089,65	3.795.675,62
Fed. Centro Oeste Paulista	3.321.357,98	2.953.391,49
Fed. Das Unimeds do Estado de São Paulo	720.736,55	720.736,55
Central Nacional Unimed	214.995,12	121.547,58
TOTAL	4.511.605	4.026.465

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
EM REAIS

13. IMOBILIZADO

A movimentação do imobilizado foi a seguinte:

DESCRIÇÃO	12/2020	ADIÇÃO	BAIXA	TRANSFERÊNCIA	12/2021
<u>Custo Corrigido</u>					
Terrenos	521.572	-	-	-	521.572
Edificações	6.090.449	-	(1.595.084)	283.430	4.778.795
Máq. E Equipamentos	1.310.607	252.689	(47.097)	-	1.516.198
Móveis e Utensílios	951.788	129.845	(282)	24.080	1.105.431
Instalações	-	365.713	-	-	365.713
Computadores e Periféricos	1.589.838	44.167	(39.757)	-	1.594.248
Veículos	396.983	14.600	(6.370)	-	405.213
Outras Imobilizações	895.305	2.475.072	(6.788)	(637.038)	2.726.551
	11.756.542	3.282.086	(1.695.378)	(329.528)	13.013.721
<u>Depreciação acumulada</u>					
Edificações	(1.505.613)	(390.867)	343.983	-	(1.552.497)
Máq. E Equipamentos	(565.099)	(84.931)	46.997	-	(603.033)
Móveis e Utensílios	(363.374)	(89.539)	282	-	(452.630)
Instalações	-	(396)	-	-	(396)
Computadores e Periféricos	(1.022.379)	(224.961)	35.920	-	(1.211.420)
Veículos	(103.066)	(72.265)	6.370	-	(168.962)
Outras Imobilizações	(83.825)	(547.136)	33.179	(52.104)	(649.885)
	(3.643.356)	(1.410.096)	466.731	(52.104)	(4.638.824)
	8.113.187	1.871.990	(1.228.647)	(381.632)	8.374.898

A Administração da Cooperativa realizou a análise da vida útil remanescente dos bens do ativo imobilizado e a definição dos valores residuais finais. Portanto, no exercício de 2021, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.

14. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Representado por:

DESCRIÇÃO	R\$	
	2021	2020
Provisões de Contraprestações	1.553.942	1.357.877
Provisão de Contraprestação não Ganha – PCNG	(a) 1.475.807	1.320.423
Provisão para Remissão	78.135	37.454
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS	(b) 378.381	402.373
Provisão para Eventos a Liquidar	(c) 6.868.390	6.257.377
Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA	(d) 5.136.528	3.807.365
TOTAL	13.937.241	11.824.992

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

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

EM REAIS

- a. Provisão constituída referente aos contratos com preços pré-estabelecidos com prazo de cobertura (vigência e risco) a partir de janeiro de 2022. A Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS publicou a RN nº 418 de 26 de dezembro de 2016 e alterações posteriores, que modificou a contabilização das contraprestações e prêmios das operações de planos de assistência à saúde na modalidade de preço pré-estabelecido, que adotou o critério de pró-rata dia baseado no período de cobertura e competência, para realizar a receita;
- b. Provisão representada por ABI's e GRU's emitidas pela Agência Nacional de Saúde - ANS, correspondendo a cobranças de atendimentos a usuários na rede do Sistema Único de Saúde -SUS, registradas em conformidade às premissas contidas Instrução Normativa Conjunta IN nº 05 de 30.09.2011 da DIOPE e DIDES/ANS;

PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR PARA O SUS	2021	2020
Débitos Pendentes (Dívida ativa e vencidos em até 5 anos)	231.977	198.719
ABIS x percentual histórico (ii)	146.404	203.654
Total do Circulante	378.381	402.373

- i) ABIs x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.
- c. Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos referentes a consultas, exames e honorários médicos a serem despendidos aos médicos cooperados, clínicas, hospitais credenciados que prestaram atendimentos e intercâmbio a pagar;
- d. Provisão constituída com base nos parâmetros estabelecidos pela Resolução Normativa nº 274 de 20.10.2011 e alterações posteriores expedida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, destinada a fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

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

EM REAIS

15. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Composto por:

DESCRIÇÃO	R\$	
	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE	2.614.755	4.456.844
TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER		
Imposto sobre serviços – ISS (a)	725.643	2.240.417
Contribuições previdenciárias	119.301	135.370
FGTS a recolher	44.582	36.619
Pis e COFINS a recolher	67.003	67.987
Outros impostos e contribuições	4.827	5.728
RETENÇÕES DE IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES		
Imposto de renda retido na fonte – funcionários	43.278	25.950
Imposto de renda retido na fonte – terceiros	1.230.827	1.580.696
Imposto sobre serviços retido na fonte	706	1.527
Contribuições previdenciárias retidas de terceiros	188.385	171.997
Outros	190.203	190.553
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.330.988	-
TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER - PARCELAMENTO		
ISS – Parcelamento (a)	1.330.988	-
TOTAL	3.945.743	4.456.844

(a) A Cooperativa apresentou denúncia espontânea relativo à cobrança do ISS para enquadrar os seus recolhimentos aos entendimentos divulgados pelos tribunais, considerando as novas interpretações legais que exigiram trânsito em julgado de matérias relativas ao assunto. O pedido formalizado pela Cooperativa à Prefeitura de Assis requer o parcelamento do imposto em 48 (quarenta e oito) parcelas mensais.

16. DÉBITOS DIVERSOS

Representado por:

DESCRIÇÃO	R\$	
	2021	2020
Obrigações com Pessoal	826.913	696.673
Fornecedores	2.086.891	1.819.388
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	442.337	264.405
Aluguéis a pagar	2.905	2.455
Dividendos e juros sobre capital próprio	-	275.704
Outros Débitos a Pagar	68.881	85.182
TOTAL	3.427.927	3.143.807

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
EM REAIS

17. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Composto por:

DESCRIÇÃO	R\$	
	2021	2020
Provisão para Ações Tributárias	568.295	487.920
Provisão para Ações Cíveis	607.139	6.951.743
Provisão para Contingências ANS	53.514	-
TOTAL	1.228.949	7.439.663

O montante registrado, conforme relatório disponibilizado, é considerado por seus assessores jurídicos, valor suficiente para cobrir eventuais perdas processuais.

Adicionalmente, baseada na opinião de nossos assessores jurídicos, a UNIMED ASSIS possui processos, classificados como possíveis as chances de perdas no total R\$ 1.238.510 (um milhão, duzentos e trinta e oito mil, quinhentos e dez reais). Desta forma optou-se em não provisionar os processos tendo como base o previsto na NBC TG 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

18. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2021 é de R\$5.032.571 (cinco milhões, trinta e dois mil, quinhentos e setenta e um reais), composto por quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre os cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

A movimentação de cooperados foi a seguinte:

POSIÇÃO EM 2021	ADMISSÕES	EXCLUSÕES	POSIÇÃO EM 2020	ADMISSÕES	EXCLUSÕES	POSIÇÃO EM 2019
183	20	(6)	169	3	(3)	169

Estatutariamente e de acordo com a Lei Cooperativista nº 5.764/71, são previstas as seguintes destinações de sobras e constituição de reservas:

a. FUNDO DE RESERVA:

Conforme disposto no artigo 81 do Estatuto Social, o Fundo de Reserva destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza e atender ao desenvolvimento da Cooperativa.

No exercício de 2021 foi destinado para o Fundo de Reserva 10% (dez por cento) das sobras do exercício, que está representado por R\$290.085 (duzentos e noventa mil e oitenta e cinco reais), perfazendo o saldo acumulado de R\$ 14.710.731 (quatorze

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
EM REAIS

milhões, setecentos e dez mil e setecentos e trinta e um reais), destinados a reparar perdas de qualquer natureza.

b. FATES – FUNDO DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA, EDUCACIONAL E SOCIAL:

Conforme disposto no artigo 82 do Estatuto Social, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES), indivisível entre os cooperados, é destinado ainda a prestar assistência técnica, educacional e social aos cooperados, bem como para a realização de atividades de incremento técnico, educacional e social.

No exercício de 2021 foi destinado para o FATES 5% (cinco por cento) das sobras do exercício, representado por R\$ 145.043 (cento e quarenta e cinco mil e quarenta e três reais), perfazendo o saldo acumulado de 145.043 (cento e quarenta e cinco mil e quarenta e três reais) destinados a prestar assistência aos cooperados, seus dependentes legais e funcionários da cooperativa.

c. Resultado - Sobras Líquidas à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, no valor de R\$ 3.277.298 (Três milhões, duzentos e setenta e sete mil e duzentos e noventa e oito reais).

19. CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS

Refere-se a receitas decorrentes de mensalidades e faturas de beneficiários que contratam planos individuais e coletivos oferecidos pela UNIMED DE ASSIS, representado pelo montante de R\$ 127.993.341 (Cento e vinte e sete milhões, novecentos e noventa e três mil, trezentos e quarenta e um reais) em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 106.146.596 em 31 de dezembro de 2020).

20. EVENTOS CONHECIDOS E AVISADOS

Neste grupo são registrados valores despendidos com serviços médicos, hospitalares e afins dos planos assistenciais oferecidos pela UNIMED DE ASSIS, em 2021 os custos representaram o montante de R\$ 115.335.823 (cento e quinze milhões, trezentos e trinta e cinco mil e oitocentos e vinte e três reais) e (R\$ 79.625.846 em 31 de dezembro de 2020).

21. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2021	2020
Despesas com pessoal próprio (i)	(7.268.184)	(7.420.867)
Despesas com serviços de terceiros (ii)	(1.715.624)	(2.141.534)
Despesas com localização e funcionamento (iii)	(3.523.949)	(3.450.184)
Despesas com publicidade e propaganda	(551.496)	(505.390)
Despesas com tributos	(117.220)	(106.952)
Despesas administrativas diversas	(572.709)	(73.070)

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
EM REAIS

Total	(13.749.182)	(13.697.997)
--------------	---------------------	---------------------

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

22. DIVULGAÇÃO COM PARTES RELACIONADAS

A estrutura de governança corporativa da Cooperativa compreende a Diretoria, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto da Cooperativa. Os diretores são os representantes legais da Cooperativa, responsáveis principalmente, pela sua administração e pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral Ordinária, com mandato de três anos para o Conselho de Administração, sendo permitida uma reeleição, já para o Conselho Fiscal o mandato é de 1 ano com obrigatoriedade de troca de 2/3 dos seus membros.

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) – Resolução 1.297/10.

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

DESCRIÇÃO	R\$	
	2021	2020
Honorários de Diretoria	621.026	672.100
Honorários do Conselho de Administração	75.124	82.225
Honorários do Conselho Consultivo	38.140	17.840
Honorários do Conselho Fiscal	64.660	62.182
TOTAL	798.950	834.347

23. COBERTURA DE SEGUROS

A UNIMED DE ASSIS mantém política de efetuar a cobertura de seguros contra incêndios e riscos diversos, considerado suficiente, segundo a opinião dos assessores especialistas em seguros, para assegurar, em caso de sinistros, a reposição dos bens e a sua respectiva continuidade.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

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

EM REAIS

As premissas de riscos adotadas dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria das demonstrações contábeis, conseqüentemente não foram examinadas por nossos auditores independentes.

24. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

(i) Gestão de riscos financeiros

Fatores de risco financeiro

As atividades da Cooperativa a expõem a alguns riscos financeiros: risco de crédito e risco de liquidez. A gestão de risco financeiro busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Cooperativa.

A gestão de risco é realizada pela diretoria financeira que identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. O Conselho de Administração estabelece princípios para a gestão de riscos financeiros bem como para áreas específicas como risco de crédito, uso de instrumentos financeiros e investimentos de excedentes de caixa.

Riscos de crédito

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde. O departamento financeiro avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores.

Exposição a riscos de crédito

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. A exposição máxima do risco do crédito na data das demonstrações financeiras é:

	Valor contábil	
	2021	2020
Disponível	1.532.590	2.099.781
Aplicações financeiras	23.109.723	23.439.342
Créditos de op. com planos de assist. à saúde	1.658.303	2.003.098
Créditos de op. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	4.039.090	3.151.118
Bens e títulos a receber	2.854.760	3.603.743
	33.194.466	34.297.082

Créditos a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre o contas a receber está em linha com a resolução normativa da ANS, que estabelece que deve ser constituída provisão para perda decorrente da existência de inadimplência. As operadoras de planos de assistência à saúde devem constituir a Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC de acordo com os critérios estabelecidos nessa RN detalhado na nota explicativa nº 4d.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
EM REAIS

Risco de liquidez

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pela ANS.

A Cooperativa investe o excesso de caixa gerado em depósitos de curto prazo e títulos e valores mobiliários, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes.

Disponível

Basicamente representado por valores em conta corrente. O excedente de caixa é imediatamente investido em aplicações de liquidez imediata.

Aplicações financeiras

A Cooperativa possui aplicações financeiras com classificação de risco baixa. A Administração classifica os investimentos de liquidez imediata (exceto as aplicações garantidoras da ANS) e de baixo risco.

Para avaliação do risco de liquidez a Cooperativa se pauta das análises aplicadas para atendimento a Resolução Normativa da ANS relacionadas aos:

ii) Recursos próprios mínimos

Consideram-se recursos Próprios Mínimos o limite do patrimônio líquido que deverá ser observado pelas Operadoras de Planos de Saúde (OPS), a qualquer tempo, de acordo com os critérios de Patrimônio Líquido Ajustado e Margem de Solvência. A Resolução Normativa ANS nº 451, da Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras (DIOPE), define os ajustes por efeitos econômicos no patrimônio das OPS a ser considerado para fins de adequação às regras de Recursos Próprios Mínimos (Patrimônio Líquido Ajustado - PLA) e Margem de Solvência.

O Patrimônio Líquido Ajustado em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 22.902.412 (R\$ 18.721.527 em 2020).

O Capital Base (CB) representa o valor mínimo do patrimônio líquido da operadora de saúde, ajustado por efeitos econômicos, o Capital de Referência em dezembro 2021 é de R\$9.726.594,88 (R\$ 8.977.014 em dezembro de 2020), o qual é anualmente ajustado pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA/IBGE), que deve ser observado pelas operadoras de planos de saúde na exigência do Capital Base (CB).

(iii) Margem de Solvência

A Margem de Solvência corresponde à suficiência do patrimônio líquido ajustado por efeitos econômicos, conforme critérios definidos em Resolução Normativa da ANS. Em 31 de dezembro de 2021 a Cooperativa apresenta necessidade de margem de solvência em R\$

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

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

EM REAIS

17.888.520 (R\$17.932.317 em 2020, portanto, suficiente perante o Patrimônio Líquido Ajustado.

Estimativa do valor justo

Pressupõe-se que os saldos de créditos de operações e eventos a liquidar com operações de assistência à saúde pelo valor contábil, menos perda (*impairment*), estejam próximos de seus valores justos.

25. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não foram encontrados e/ou relatados pela administração da entidade, até a data do fechamento das demonstrações contábeis, movimentações relevantes ou fora do contexto operacional para serem divulgados como eventos subsequentes.

Dr. Elyseu Palma Boutros
Diretor Presidente

Luciano José Merlin
Contador - CRC 1SP217067/O-4

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico, no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, reunidos nesta data, examinaram o Balanço Patrimonial levantado em 31 de Dezembro de 2021, Demonstração de Sobras e Perdas e Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, bem como todos os seus documentos e saldos figurantes, verificando **uma sobra à disposição da Assembleia Geral Ordinária de R\$ 3.277.297,53 (Três milhões, duzentos e setenta e sete mil, duzentos e noventa e sete reais e cinquenta e três centavos)** e recomenda a sua aprovação pela Assembleia Geral.

Assis, 07 de março de 2022.

Dr. Sérgio Rubens Bussinati

Dr. André Luiz da Silveira

Dr. Wadih Farid Mansour

Dr. Samuel de Oliveira Júnior

Dr. Loris Toldo Júnior

Dr. Marcos Luiz Caetano de Bastos