

UNIMED PATOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

DEMONSTRAÇÕES CONTABÉIS
EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020



ANS – Nº 33646-7

Conteúdo

- ▶ Relatório da Administração
- ▶ Relatórios dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis
- ▶ Balanços Patrimoniais
- ▶ Demonstrações de Resultados
- ▶ Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido
- ▶ Demonstrações dos Fluxos de Caixa – Método Direto
- ▶ Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2021

Submetemos à apreciação as demonstrações contábeis da Unimed Patos Cooperativa de Trabalho Médico relativas ao exercício de 2021, observando as disposições estabelecidas, pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) no anexo I da Resolução Normativa nº 435/18, e pela Legislação Societária Brasileira.

1. Unimed Patos: missão incorporada e avanços em um ano desafiador para a humanidade

O ano de 2021 demonstrou ser mais um ano desafiador em função da continuidade da pandemia da COVID-19, principalmente pelos impactos da variante P1 (Gama) e o aumento de pacientes crônicos. Com esses fatores, o custo assistencial da Unimed Patos apresentou aumento significativo.

A liberação da cobrança dos reajustes congelados em 2020, durante o exercício de 2021, de forma fracionada (1/12), foi neutralizada pela decisão da ANS, de forma inédita, de aprovar um reajuste negativo de 8,19% para os planos individuais. Este não interferiu nas negociações com os planos de pessoa jurídica, pois a maioria das empresas pertencem ao grupo Pool de Risco e no qual houve o reajuste de 8,14%.

Mesmo com as dificuldades citadas acima, a Unimed Patos conseguiu, por meio de um planejamento bem estruturado, oferecer uma assistência de qualidade e ainda crescer, tendo sempre como norte o seu propósito: “Promover a Vida, cuidando da saúde das pessoas”.

2. Enfrentamento à pandemia da COVID-19

Além de disponibilizar os materiais de proteção e prevenção contra o COVID-19 para os nossos Colaboradores, Médicos Cooperados e Prestadores, a Cooperativa também garantiu mais agilidade no atendimento aos beneficiários, fechando parceria com mais dois laboratórios que disponibiliza materiais suficientes para suprir o aumento de solicitação por exames de COVID-19.

3. Experiência do cliente

Na área de experiência do cliente, a Unimed Patos reestruturou sua unidade, aprimorou serviços e passou a oferecer inovações tecnológicas que facilitaram o dia a dia dos beneficiários. Exemplo:

➤ Entre as inovações tecnológicas, foram adaptadas as solicitações de autorização, consolidação das negociações e boletos para pagamentos pelo “Portal Unimed Patos” e pelo aplicativo “WhatsApp”.

Com essa prática digital, a Operadora conseguiu diminuir 76,35% o seu atendimento presencial (seja para impressão de boleto, autorização de exames ou renegociação de plano), o que resulta de forma positiva a experiência implantada.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2021

4. Cuidando de quem cuida

Em 2021 houve continuidade da entrega de produtos de proteção e prevenção contra a COVID-19 para os Colaboradores e Médicos Cooperados, com a missão incorporada de cuidar e salvar vidas.

5. Mercado

Com o cenário econômico ainda preocupante, a Cooperativa envidou esforços nas vendas com campanhas de marketing assertivas. Como consequência, houve um incremento de 176 novos beneficiários, chegando ao final do exercício de 2021 com um total de 2.314 beneficiários.

6. Combate à inadimplência

Em 2021, a Cooperativa precisou ser objetiva e estratégica, usando campanhas de negociações e cobrança ativa para recuperação de créditos com a finalidade de que o número atual de inadimplentes não ultrapassasse o ano anterior.

7. Política de destinação das sobras

Das sobras líquidas apuradas, foram deduzidas 10% para o Fundo de Reserva Legal e 5% para o FATES – Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social.

A destinação das sobras do exercício de 2021 será decidido pela próxima Assembleia Geral Ordinária – AGO.

8. Indicadores econômico-financeiros

A Unimed Patos está com todos os indicadores econômico-financeiros acompanhados pela Unimed do Brasil devidamente constituídos, o que afere à Cooperativa a classificação “Ótima”. Esses são os mesmos indicadores utilizados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) no Índice de Desempenho da Saúde Suplementar (IDSS) e atestam a saúde financeira da Cooperativa.

Comparando as receitas líquidas (contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde) de 2021 com 2020, podemos verificar que elas se mantiveram estáveis no exercício corrente, visto que a variação entre os saldos, R\$14.921.063 e R\$14.170.107, respectivamente, foi de 5%.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2021

Apesar de todos os desafios em 2021, a Unimed Patos finalizou o exercício com um resultado líquido de R\$2.010.027, decorrente de muito esforço e dedicação com a saúde econômico-financeira da Cooperativa.

Todas as medidas implantadas, apresentam sempre o objetivo de aperfeiçoamento da Cooperativa, sejam elas voltadas para o atendimento ao cliente, metas administrativas, como também as melhorias no funcionamento interno.

9. 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

A Unimed Patos finaliza o ano de 2021 com o saldo de disponível de R\$187.138 (incluindo caixa e bancos conta movimento), além de R\$22.586.110 em aplicações financeiras (garantidoras de provisões técnicas e livres), o que mantém em uma classificação financeira muito boa.

Apresentando uma liquidez corrente de 5,01, a Cooperativa declara ter a capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos e valores mobiliários classificados na categoria “mantidos até o vencimento”.

10. Perspectivas e planos da administração para o exercício seguinte

A Unimed Patos busca manter a qualidade e eficiência dos seus serviços em conformidade com as determinações da Agência Nacional de Saúde – ANS, procurando sempre atingir o grau de excelência para os seus Beneficiários, Cooperados e Prestadores.

Patos (PB), 14 de março de 2022.

Diretoria Executiva.

Assinaturas do Balanço:

Presidente

José Vanderlite Alves

Vice-presidente

Augusto Márcio de Mello e Silva Soares

Superintendente

Josias Álvares da Nóbrega Neto

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

Ilmos. Srs. Membros do

Conselho de Administração, Conselho Fiscal e Diretoria da

Unimed Patos – Cooperativa de Trabalho Médico

Patos – PB

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **Unimed Patos – Cooperativa de Trabalho Médico (“Cooperativa”)**, 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 Patos – Cooperativa de Trabalho Médico em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as políticas 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 “Responsabilidade 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 de acordo com 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

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

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

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

Como parte 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 às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.


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 incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. 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 Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com 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.

Rio de Janeiro (RJ), 14 de março de 2022.



Eliel Torres da Mota
Contador - CRC-PE-025592/O-0

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRA

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBÉIS EXERCÍCIOS
FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020



UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Balancos Patrimoniais

Em 31 de Dezembro de 2021 e 2020

(Em Reais)

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ativo			
Ativo circulante		<u>24.407.430</u>	<u>22.029.565</u>
Disponível		187.138	412.668
Realizável		<u>24.220.292</u>	<u>21.616.897</u>
Aplicações financeiras	6	<u>22.586.110</u>	<u>20.075.138</u>
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		8.157.467	6.805.836
Aplicações livres		14.428.643	13.269.302
Créditos de operações com planos de assistência à saúde		<u>1.559.331</u>	<u>1.509.130</u>
Contraprestação pecuniária a receber	7	<u>1.551.147</u>	<u>1.483.438</u>
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		8.184	25.692
Créd. oper. assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora		23.374	-
Créditos tributários e previdenciários		17.622	-
Bens e títulos a receber		33.458	32.026
Conta-corrente com cooperados		397	603
Ativo não circulante		<u>1.496.021</u>	<u>1.716.951</u>
Realizável a longo prazo		<u>24.421</u>	<u>226.008</u>
Depósitos judiciais e fiscais		24.421	36.156
Conta-corrente com cooperados		-	189.852
Investimentos	8	<u>490.592</u>	<u>488.474</u>
Participações em outras sociedades		490.592	488.474
Imobilizado	9	<u>981.008</u>	<u>1.002.469</u>
Imóveis de uso próprio		<u>906.053</u>	<u>942.319</u>
Imóveis - não hospitalares		906.053	942.319
Imobilizado de uso próprio		<u>74.955</u>	<u>60.150</u>
Não hospitalares		74.955	60.150
Total do Ativo		<u>25.903.451</u>	<u>23.746.516</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EXERCÍCIOS
FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020



UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Balancos Patrimoniais

Em 31 de Dezembro de 2021 e 2020

(Em Reais)

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Passivo			
Passivo circulante		4.868.842	4.601.223
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	10	4.333.403	4.163.142
Provisões de contraprestações		1.948.287	2.039.204
Provisão de contraprestação não ganha - PCNG		1.924.088	2.007.548
Provisão para remissão		24.199	31.656
Provisão de eventos a liquidar para SUS		159.326	165.468
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		678.564	666.770
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)		1.547.226	1.291.700
Débitos de operações de assistência à saúde		-	11.619
Receita antecipada de contraprestações		-	11.619
Débitos de oper. assist. à saúde não relacion. com planos saúde da operadora	11	96.755	88.578
Provisões		132.182	72.613
Provisão para IR e CSLL		132.182	72.613
Tributos e encargos sociais a recolher	12	164.033	163.288
Débitos diversos	13	138.156	101.983
Conta-corrente de cooperados		4.313	-
Passivo não circulante		83.827	312.068
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	10	34.947	38.525
Provisão para remissão		34.947	38.525
Provisões		48.880	106.027
Provisões para ações judiciais	14	48.880	106.027
Tributos e encargos sociais a recolher	12	-	167.516
Parcelamento de tributos e contribuições		-	167.516
Patrimônio líquido	15	20.950.782	18.833.225
Capital social		1.816.765	1.666.765
Reservas		17.434.800	14.722.758
Reservas de lucros		17.434.800	14.722.758
Lucros acumulados		1.699.217	2.443.702
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		25.903.451	23.746.516

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EXERCÍCIOS
FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO



Demonstrações de Resultados

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020

(Em Reais)

	Nota	2021	2020
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde	16	14.921.063	14.170.107
Receitas com operações de assistência à saúde		<u>15.313.463</u>	<u>14.532.231</u>
Contraprestações líquidas		15.302.428	14.530.142
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	10(b)	11.035	2.089
Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(392.400)	(362.124)
Eventos indenizáveis líquidos		<u>(11.832.296)</u>	<u>(9.142.069)</u>
Eventos conhecidos ou avisados	17	(11.576.770)	(9.130.107)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	10(b)	(255.526)	(11.962)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		<u>3.088.767</u>	<u>5.028.038</u>
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		-	10
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	18	2.353.744	2.008.152
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		<u>2.286.583</u>	<u>1.983.639</u>
Outras receitas operacionais		67.161	24.513
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		<u>(269.965)</u>	<u>(369.129)</u>
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(139.198)	(138.063)
Provisão para perdas sobre créditos		(130.767)	(231.066)
Outras despesas oper. de assist. à saúde não relat. com planos de saúde da operadora	19	(1.440.149)	(912.828)
Resultado bruto		<u>3.732.397</u>	<u>5.754.243</u>
Despesas de comercialização		(9.562)	(9.881)
Despesas administrativas	20	(1.817.660)	(1.772.048)
Resultado financeiro líquido	21	<u>907.801</u>	<u>375.614</u>
Receitas financeiras	21	945.029	413.008
Despesas financeiras	21	(37.228)	(37.394)
Resultado patrimonial		<u>141.703</u>	<u>40.366</u>
Receitas patrimoniais		141.703	40.366
Resultado antes dos impostos		<u>2.954.679</u>	<u>4.388.294</u>
Imposto de renda	22	(688.244)	(1.087.084)
Contribuição social	22	<u>(256.408)</u>	<u>(399.990)</u>
Resultado líquido		<u>2.010.027</u>	<u>2.901.220</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020**



UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020

(Em Reais)

	Capital social		Reservas		Lucros acumulados	Total	
	Nota	Subscrito	A integralizar	Fundo de reserva			FATES
Saldos em 1º de janeiro de 2020		1.619.265	-	9.582.989	4.085.431	636.846	15.924.531
Incorporação de sobras conforme AGO		-	-	636.846	-	(636.846)	-
Aumento de capital							
Por subscrição / A integralizar		252.500	(252.500)	-	-	-	-
Em espécie		47.500	-	-	-	-	47.500
Ajuste de tributos IN20		-	-	-	-	(22.336)	(22.336)
Utilização do FATES	15(b)	-	-	-	(17.690)	-	(17.690)
Resultado líquido		-	-	-	-	2.901.220	2.901.220
Proposta de destinação das sobras							
Constituição do FATES	15(b)	-	-	-	145.060	(145.060)	-
Constituição do fundo de reserva	15(b)	-	-	290.122	-	(290.122)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020		1.919.265	(252.500)	10.509.957	4.212.801	2.443.702	18.833.225
Incorporação de sobras conforme AGO		-	-	2.443.702	-	(2.443.702)	-
Aumento de capital							
Em espécie		-	150.000	-	-	-	150.000
Ajuste de tributos IN20		-	-	-	-	(9.306)	(9.306)
Utilização do FATES	15(b)	-	-	-	(33.164)	-	(33.164)
Resultado líquido		-	-	-	-	2.010.027	2.010.027
Proposta de destinação das sobras							
Constituição do FATES	15(b)	-	-	-	201.003	(201.003)	-
Constituição do fundo de reserva	15(b)	-	-	100.501	-	(100.501)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021		1.919.265	(102.500)	13.054.160	4.380.640	1.699.217	20.950.782

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO



Demonstrações dos Fluxos de Caixa - Método Direto

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020

(Em Reais)

	2021	2020
Atividades operacionais		
(+) Recebimento de planos saúde	15.386.980	14.326.021
(+) Resgate de aplicações financeiras	26.489.120	23.031.299
(+) Recebimento de juros de aplicações financeiras	944.549	428.106
(+) Outros recebimentos operacionais	4.553.884	3.879.717
(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviço de saúde	(13.537.229)	(10.847.745)
(-) Pagamento de pessoal	(363.232)	(318.053)
(-) Pagamento de pró-labore	(297.941)	(286.383)
(-) Pagamento de serviços terceiros	(2.123.364)	(1.077.079)
(-) Pagamento de outros tributos	(2.975.145)	(2.821.831)
(-) Pagamento de processos judiciais (cíveis/trabalhistas/tributárias)	(56.786)	(521.652)
(-) Pagamento de aluguel	(9.494)	(9.756)
(-) Pagamento de promoção/publicidade	(16.020)	(15.550)
(-) Aplicações financeiras	(28.114.471)	(25.499.948)
(-) Outros pagamentos operacionais	(226.458)	(195.818)
Caixa líquido das atividades operacionais	(345.607)	71.328
Atividades de investimentos		
(+) Outros recebimentos das atividades de investimento	3.814	4.512
(-) Pagamentos de aquisição de ativo imobilizado - outros	(32.537)	(47.298)
(-) Pagamento de aquisição de participação em outras empresas	(1.200)	(1.120)
(-) Outros pagamentos das atividades de investimentos	-	(2.760)
Caixa líquido das atividades de investimentos	(29.923)	(46.666)
Atividades de financiamento		
(+) Integralização de capital em dinheiro	150.000	47.500
Caixa líquido das atividades de financiamento	150.000	47.500
Variação de caixa e equivalente de caixa	(225.530)	72.162
Caixa - Saldo inicial	412.668	340.506
Caixa - Saldo final	187.138	412.668
Ativos livres no início do período	412.668	340.506
Ativos livres no final do período	187.138	412.668
Aumento / (Diminuição) nas aplicações financeiras – Recursos livres	(225.530)	72.162

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020**

UNIMED PATOS – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

1. Contexto operacional

A **Unimed Patos – Cooperativa de Trabalho Médico** é uma sociedade cooperativa, singular, e tem por finalidade agregar os integrantes da profissão médica para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições dignas para o exercício de sua atividade e aprimoramento do serviço de assistência médico-hospitalar, oferecendo ao usuário uma medicina de bom padrão e ajustada com sua responsabilidade social.

As atividades da Cooperativa são reguladas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, estando registrada junto a esta última sob o nº 33.646-7.

As demonstrações contábeis da Cooperativa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foram autorizadas para emissão pela Administração em 14 de março de 2022.

1.1. Efeitos do novo Coronavírus (COVID-19) sobre as operações da Cooperativa

O ano de 2021 demonstrou ser mais um ano desafiador em função da continuidade da pandemia da COVID-19, principalmente pelos impactos da variante P1 (Gama) e o aumento de pacientes crônicos. Com esses fatores, o custo assistencial da Unimed Patos apresentou aumento significativo.

A Operadora continua avaliando suas metas e alinhando ao cenário atual de mudanças que impactam de forma direta ou indiretamente seus indicadores de desempenho operacionais e estratégicos.

Riscos de créditos e estimativa de perdas esperadas sobre crédito

A Cooperativa vem trabalhando diariamente com negociações diretas e cobranças para recuperação de créditos, para que não ocorra o maior índice de cancelamento e inadimplência do período.

Os contratos de clientes são majoritariamente em forma de pré-pagamento e, em caso de inadimplência, para clientes corporativos, após cinco dias de atraso pode haver suspensão no atendimento do beneficiário, implicando assim, em risco menor de uso da rede de atendimento sem o respectivo pagamento da mensalidade do plano de saúde.

UNIMED PATOS – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

A liberação da cobrança dos reajustes congelados em 2020, durante o exercício de 2021, de forma fracionada (1/12), foi neutralizada pela decisão da ANS, de forma inédita, de aprovar um reajuste negativo de 8,19% para os planos individuais. Este não interferiu nas negociações com os planos de pessoa jurídica, pois a maioria das empresas pertencem ao grupo Pool de Risco e no qual houve o reajuste de 8,14%.

Riscos de liquidez e geração de caixa

Geração de caixa

Até a data de emissão dessas demonstrações contábeis, nenhum indicativo de deterioração da capacidade de geração de caixa operacional da Cooperativa, que pudesse resultar em elevação no nível de risco de liquidez, foi identificado.

Sinistralidade

O enfrentamento à COVID-19 e suas novas variantes continuou impactando em 2021 alguns setores da economia, em especial o das Operadoras de Planos de Saúde. Por esse motivo, novas medidas precisaram ser adotadas, e, outras já existentes, aprimoradas.

A Cooperativa, visando garantir eficiência no atendimento para os seus clientes, credenciou dois novos laboratórios na sua rede de Prestadores, para que a demanda por exames de COVID-19 e demais atendimentos fossem supridas. Esse e outros motivos fizeram com que a sinistralidade aumentasse de 63%, em 2020, para 76% no exercício atual.

Recuperabilidade de ativos

Instrumentos financeiros

A Cooperativa possui uma política de investimentos conservadora, com investimentos em renda fixa, investindo apenas nas maiores instituições financeiras brasileiras. Foram revistas as premissas de mensuração de instrumentos financeiros e constatou-se que a posição representada nas demonstrações contábeis é realizável, sem necessidade de qualquer registro de reduções ao valor recuperável.

2. Resumo das principais políticas contábeis

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação destas demonstrações contábeis estão definidas a seguir. Essas políticas vêm sendo aplicadas de modo consistente em todos os exercícios apresentados, salvo disposição em contrário.

UNIMED PATOS – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

2.1. Base de preparação

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as políticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e aprovados pela ANS, as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações e observando-se a Lei das Cooperativas nº 5.764/71. O modelo de apresentação e o plano de contas seguem regulamentação da ANS. Eles evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis, que estão consistentes com as utilizadas pela Administração na sua gestão.

As demonstrações contábeis foram elaboradas com base no custo histórico exceto por determinados instrumentos financeiros mensurados pelos seus valores justos, conforme descrito nas políticas contábeis.

Não houve outros elementos componentes de resultados abrangentes além do resultado do exercício apresentado, razão pela qual a demonstração do resultado abrangente não está sendo apresentada.

A preparação das demonstrações contábeis requer o uso, pela Administração, de certas estimativas contábeis críticas e, também, o uso de julgamentos que afetam os montantes apresentados de ativos e passivos, assim como os valores das receitas, dos custos e das despesas. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e apresentam maior complexidade, bem como as áreas nas quais premissas e estimativas são significativas para as demonstrações contábeis, estão divulgadas na Nota Explicativa nº 3.

2.2. Disponível (Caixa e equivalentes de caixa)

O disponível é constituído de numerários em caixa e depósitos bancários.

2.3. Ativos financeiros

2.3.1. Classificação

A Cooperativa classifica seus ativos financeiros nas seguintes categorias: mensurados pelo valor justo por meio do resultado, empréstimos e recebíveis e disponíveis para venda. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos. A Administração determina a classificação de seus ativos financeiros no reconhecimento inicial.

UNIMED PATOS – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

(a) Ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado

Os ativos financeiros pelo valor justo por meio de resultado são ativos financeiros mantidos para negociação. Um ativo financeiro é classificado nessa categoria no caso de aquisição, principalmente, para fins de venda no curto prazo. Esses ativos financeiros são classificados como ativos circulantes.

(b) Recebíveis

Os recebíveis são ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo e são incluídos como ativo circulante. Os recebíveis da Cooperativa compreendem “disponível” e “créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionados ou não com planos de saúde da operadora”.

(c) Ativos financeiros disponíveis para venda

Os ativos financeiros disponíveis para venda são não derivativos e não classificados em nenhuma das categorias anteriores. A Cooperativa pode negociar seus ativos financeiros antes do vencimento em caso de não estarem vinculados a ativos garantidores.

2.3.2. Reconhecimento e mensuração

As compras e as vendas regulares de ativos financeiros são reconhecidas na data de negociação - data na qual a Cooperativa se compromete a comprar ou vender o ativo. Os ativos financeiros são, inicialmente, mensurados pelo valor justo, acrescido dos custos da transação para todos os ativos financeiros não classificados pelo valor justo por meio do resultado.

Os ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado são, inicialmente, reconhecidos pelo valor justo, e os custos da transação são debitados no resultado.

Os ativos financeiros são baixados quando os direitos de receber fluxos de caixa dos investimentos tenham vencido ou tenham sido transferidos; neste último caso, desde que a Cooperativa tenha transferido, significativamente, todos os riscos e os benefícios da propriedade.

Os ativos financeiros disponíveis para venda e os ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado são, subsequentemente, contabilizados pelo valor justo. Os empréstimos, financiamentos e recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

UNIMED PATOS – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

A Cooperativa opera basicamente títulos de liquidez imediata no grupo de ativos financeiros mensurados pelo valor justo, que se aproximam de seu valor de mercado. As variações no valor justo de títulos classificados como disponíveis para venda, são reconhecidas no patrimônio líquido.

Quando os títulos classificados como disponíveis para venda são vendidos ou sofrem perda (impairment), os ajustes acumulados do valor justo, reconhecidos no patrimônio líquido, são incluídos na demonstração do resultado como “receitas e despesas financeiras”. Os juros de títulos disponíveis para venda, calculados pelo método da taxa efetiva de juros, são reconhecidos na demonstração do resultado como parte de receitas financeiras.

2.3.3. *Impairment de ativos financeiros*

(a) Ativos mensurados por custo amortizado

A Cooperativa avalia no fim de cada exercício se há evidência objetiva de que o ativo financeiro ou o grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e os prejuízos de impairment são incorridos 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.

Os critérios que a Cooperativa usa para determinar se há evidência objetiva de uma perda por impairment incluem:

- (i) dificuldade financeira relevante do emissor ou devedor;
- (ii) uma quebra de contrato, como inadimplência ou mora no pagamento dos juros ou do principal;
- (iii) probabilidade de que o tomador declare falência ou outra reorganização financeira; ou
- (iv) o desaparecimento de um mercado ativo para aquele ativo financeiro devido às dificuldades financeiras.

A Cooperativa mensura o impairment com base na diferença entre o valor contábil dos ativos e o valor presente dos fluxos de caixa futuros estimados descontados à taxa de juros em vigor original dos ativos financeiros. O valor contábil do ativo é reduzido e o valor do prejuízo é reconhecido na demonstração do resultado.

UNIMED PATOS – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Se, em um período subsequente, o valor da perda por impairment diminuir e a diminuição puder ser relacionada objetivamente com um evento que ocorreu após o impairment ser reconhecido, a reversão da perda por impairment conhecida anteriormente será registrada na demonstração do resultado.

(b) Ativos classificados como disponíveis para venda

A Cooperativa avalia no fim de cada exercício, se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou um grupo de ativos financeiros está deteriorado. Para os títulos aqui classificados, uma queda relevante ou prolongada no valor justo do título abaixo de seu custo é uma evidência de que os ativos estão deteriorados. Se existir essa evidência para ativos financeiros disponíveis para venda, o prejuízo cumulativo, medido como a diferença entre o custo de aquisição e o valor justo atual, menos qualquer prejuízo por impairment sobre o ativo financeiro reconhecido anteriormente no resultado, será retirado do patrimônio e reconhecido na demonstração do resultado.

2.4. Contraprestação pecuniária a receber

Referem-se aos valores a receber pela venda de contratos de planos de assistência à saúde, reconhecidos pelo valor justo, deduzida a provisão para perdas sobre créditos. Na prática são normalmente

reconhecidos pelo valor faturado, ajustado pela provisão para perdas sobre créditos, se necessário. Destacam-se nesse grupo:

- **Preestabelecido:** mensalidades do plano privado de assistência à saúde calculadas e pagas antes da utilização das coberturas contratadas.
- **Pós-estabelecido:** valor faturado de plano privado de assistência à saúde conforme as despesas de utilização das coberturas contratadas forem incorridas.

A provisão para perdas sobre créditos é constituída segundo os seguintes critérios:

- Planos individuais com preço preestabelecido – A totalidade do crédito desse tipo de plano, quando há pelo menos uma parcela do contrato vencida há mais de 60 dias;
- A totalidade do crédito dos demais planos, quando há pelo menos uma parcela do contrato vencida há mais de 90 dias.

A Administração da Cooperativa revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

UNIMED PATOS – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

2.5. Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

Referem-se principalmente aos valores a receber e a faturar de operações de assistência à saúde prestados a outras Unimeds. Destacam-se nessa modalidade os Intercâmbios, que tratam de atendimentos eventuais por uma operadora (Cessionária) a um beneficiário do plano de saúde de outra operadora (Cedente). Nesse caso, a Cedente deve considerar o atendimento como de um prestador de serviço conveniado e reconhecê-lo como evento. Já a Cessionária está funcionando como simples prestadora de serviço (apesar de ser operadora) e tratará a operação de prestação de serviços não relacionados com seus planos de saúde, inclusive, segregando os valores do atendimento e de qualquer adicional cobrado pelo serviço prestado.

Registram-se ainda nesse grupo outros créditos operacionais de prestação de serviços médico-hospitalares (convênios e particulares) reconhecidos pelo valor justo, deduzida a provisão para perdas sobre créditos. Na prática são normalmente reconhecidos pelo valor faturado, ajustado pela provisão para perda sobre créditos, se necessário.

2.6. Depósitos judiciais e fiscais

Estão representados por depósitos que amparam discussões judiciais envolvendo causas cíveis e eventos indenizáveis.

2.7. Investimentos

Consistem, em sua maioria, em quotas de cooperativas congêneres e estão avaliados pelo custo de aquisição, deduzido de provisão para desvalorização, quando necessário.

2.8. Imobilizado

O imobilizado está demonstrado ao custo de aquisição ou construção, deduzido da depreciação acumulada (calculada pelo método linear, a taxas que levam em consideração a vida útil econômica dos bens, apropriada ao resultado do exercício) e perdas ao valor recuperável, se for o caso. O custo histórico inclui os gastos diretamente atribuíveis à aquisição dos itens e pode incluir os custos de financiamento relacionados com a aquisição de ativos qualificadores. Os encargos financeiros capitalizados são depreciados considerando os mesmos critérios e vida útil determinados para o item do imobilizado aos quais foram incorporados.

UNIMED PATOS – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado para seu valor recuperável se o valor contábil do ativo for maior do que seu valor recuperável estimado.

Os ganhos e as perdas de alienações são determinados pela comparação dos resultados com o valor contábil e são reconhecidos em “Resultado patrimonial” na demonstração do resultado.

2.9. Impairment de ativos não financeiros

Os ativos que estão sujeitos à amortização são revisados para a verificação de impairment sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Uma perda por impairment é reconhecida pelo valor ao qual o valor contábil do ativo excede seu valor recuperável. Este último é o valor mais alto entre o valor justo de um ativo menos os custos de venda e o seu valor em uso. Para fins de avaliação do impairment, os ativos são agrupados nos níveis mais baixos para os quais existam fluxos de caixa identificáveis separadamente (Unidades Geradoras de Caixa – UGC). Os ativos não financeiros, que tenham sofrido impairment, são revisados subsequentemente para a análise de uma possível reversão do impairment na data de apresentação do relatório.

2.10. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas, classificadas no passivo, têm como objetivo refletir as obrigações futuras esperadas decorrentes da operação de planos privados de assistência à saúde, adequando-as aos princípios contábeis. Estas provisões refletem tanto a perspectiva de gastos futuros incertos quanto à sua ocorrência e valor. O fato gerador é um fato passado que gera a concessão de um benefício previsto contratualmente. A concessão do benefício, entretanto, não implica na ocorrência de um gasto com assistência à saúde. Assim, as referidas provisões são registradas em função dos gastos esperados com assistência à saúde. São contabilizadas tendo como base de cálculo as formulações e regras explicitadas em normativos ou, quando estes facultarem, Nota Técnica Atuarial aprovada previamente pela ANS. O registro se dá em obediência ao Princípio de Competência, lastreadas, obrigatoriamente, por ativos garantidores estabelecidos nos moldes da legislação vigente.

A Cooperativa possui as seguintes provisões:

(a) Provisão de contraprestação não ganha – PCNG

A provisão de contraprestação não ganha (PCNG), regulamentada pela ANS, compreende a apropriação das contraprestações e dos prêmios

UNIMED PATOS – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

em preço preestabelecido pelo valor correspondente ao rateio diário — pro rata dia — do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura.

O cálculo da PCNG deve apurar a parcela de contraprestações não ganhas relativos ao período de cobertura do risco.

(b) Provisão para remissão

A ANS obriga a constituição de provisão para remissão, que é utilizada para assegurar aos dependentes do titular falecido a garantia do atendimento à saúde prevista contratualmente. A metodologia é definida em Nota Técnica Atuarial – NTA, aprovada pela ANS, considerando a expectativa de vida e o período de cobertura de cada beneficiário em gozo.

Por meio desse benefício os usuários em gozo ficam isentos de pagamento da contraprestação pecuniária pelo período de cinco anos.

Essa provisão tem por objetivo constituir, de forma suficiente, a garantia à assistência à saúde dada durante todo o prazo restante do benefício. A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

(c) Provisão de eventos a liquidar para SUS

Os eventos a liquidar para SUS referem-se aos valores cobrados das operadoras de planos privados de assistência à saúde pela ANS relativos aos atendimentos previstos nos contratos com os beneficiários da operadora que tenham sido efetuados na rede pública integrante do Sistema Único de Saúde (SUS). De acordo com a ANS, essa provisão deve ser lastreada por ativos garantidores.

(d) Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais

Os eventos a liquidar são registrados pelo valor integral cobrado na data do primeiro conhecimento pela operadora. Com base em normativos da ANS, é adotado como prática pela Cooperativa que o registro contábil das Provisões de Eventos a Liquidar deverá ser realizado pelo seu valor integral cobrado pelo prestador, no mês da notificação da ocorrência da despesa assistencial, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de transmissão, direta ou indireta, que evidencie a realização do procedimento assistencial do beneficiário.

A provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores, sendo obrigatória a vinculação para eventos que tenham sido avisados há mais de 60 dias para a operadora.

UNIMED PATOS – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

São reconhecidos pelo valor justo, o que, na prática, corresponde ao valor das contas médico-hospitalares.

(e) Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

A ANS, por meio da Resolução Normativa – RN nº 393, de 9 de dezembro de 2015, alterada pela Resolução Normativa – RN nº 442, de 20 de dezembro de 2018, obrigou as operadoras de planos de saúde a constituírem a Provisão para Eventos Ocorridos e Não-Avisados – PEONA, que será apurada observando o maior entre os seguintes valores:

I – 8,5% do total de contraprestações nos últimos 12 meses, na modalidade de preço preestabelecido, ou;

II – 10% do total de eventos indenizáveis, nos últimos 12 meses, na modalidade de preço preestabelecido.

As alíquotas utilizadas nesta apuração são destinadas à planos de saúde com número de beneficiários até 100.000.

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

(f) Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA SUS)

Referente à estimativa do montante de eventos originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Cooperativa. A ANS prevê que a referida provisão técnica deve ser apurada conforme metodologia atuarial definida por atuário legalmente habilitado e descrita em NTAP. Porém, faculta para as operadoras que não possuam metodologia atuarial própria a possibilidade de cálculo da PEONA SUS com base em cálculo aritmético definido em metodologia estabelecida pelo órgão regulador.

2.11. Provisões para ações judiciais

Representadas por provisões para contingências cíveis. Constituídas conforme parecer dos Assessores Jurídicos da Cooperativa.

Uma provisão é reconhecida, em função de um evento passado, se a Cooperativa tem uma obrigação legal ou construtiva que possa ser estimada de maneira confiável, e é provável que um recurso econômico seja exigido para liquidar a obrigação. As provisões judiciais são constituídas quando há uma obrigação legal ou tácita resultante de eventos passados, é provável que seja necessária uma saída de recursos que incorpore benefícios econômicos para liquidá-la

UNIMED PATOS – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

e possa ser feita uma estimativa confiável do montante envolvido. Passivos contingentes são divulgados se existir uma possível obrigação futura resultante de eventos passados ou se existir uma obrigação presente resultante de um evento passado, mas seu pagamento não for provável ou seu montante não puder ser estimado de forma confiável. Ativos contingentes são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis definitivas, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável são apenas divulgados nas demonstrações contábeis.

2.12. Reconhecimento de receita

A receita é reconhecida na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados e quando possa ser mensurada de forma confiável. A receita é mensurada com base no valor justo da contraprestação recebida, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos sobre prestações de serviço.

As receitas com as contraprestações provenientes das operações de planos privados de assistência à saúde na modalidade de preço preestabelecido são apropriadas pelo valor correspondente ao rateio

diário – pro-rata-die – do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura.

As receitas correspondentes aos contratos com preços pós-estabelecidos, a apropriação da receita é registrada na data em que se fazem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais.

Conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, os valores não apropriados de acordo com seus respectivos períodos de competência são registrados na rubrica “Provisão de Contraprestações Não Ganhas – PCNG”, e posteriormente apropriados como receita de acordo com o critério pro-rata-die, conforme o adequado período de competência da cobertura do risco dos contratos.

2.13. Reconhecimento do custo

Os eventos indenizáveis contabilizados pela Cooperativa são apropriados ao custo, considerando-se a data da apresentação da conta médica ou do aviso pelos prestadores, correspondente aos eventos ocorridos. Nos casos em que o fato gerador (atendimento ao beneficiário) da despesa ocorre sem o conhecimento da Cooperativa, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da provisão

UNIMED PATOS – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

técnica denominada “Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)”.

2.14. Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro

As despesas de imposto de renda e contribuição social do período compreendem os impostos correntes e diferidos. Os impostos sobre a renda são reconhecidos na demonstração do resultado, exceto na proporção em que estiverem relacionados com itens reconhecidos diretamente no patrimônio líquido. Nesse caso, o imposto também é reconhecido no patrimônio líquido.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos passivos são reconhecidos sobre o montante registrado relativo a reserva de reavaliação, quando aplicável.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos ativos são reconhecidos somente na proporção da probabilidade de que o lucro tributável futuro esteja disponível e que as diferenças temporárias possam ser usadas.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são determinados a alíquotas de impostos de acordo com a legislação fiscal, que devem ser aplicadas quando o respectivo imposto diferido ativo for realizado

ou quando o imposto diferido passivo for liquidado.

2.15. Novas normas e interpretações ainda não efetivas

As seguintes novas normas e interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (“CPC”), mas não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (“ANS”) e, portanto, não estão em vigor para a data-base atual como práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades regulamentadas pela ANS. A Cooperativa não adotou essas alterações na preparação de suas demonstrações contábeis e não planeja adotar essas normas de forma antecipada.

O CPC emitiu os seguintes pronunciamentos:

- **CPC 06 (R2)** - Operações de Arrendamento Mercantil - Correlação às Normas Internacionais de Contabilidade - IFRS 16;
- **CPC 47** - Receita de Contrato com Cliente - Correlação às Normas Internacionais de Contabilidade - IFRS 15; e,
- **CPC 48** - Instrumentos Financeiros - Correlação às Normas Internacionais de Contabilidade - IFRS 9.

UNIMED PATOS – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

- **CPC 50** – Contratos de Seguros - Correlação às Normas Internacionais de Contabilidade - IFRS 17.

Em conformidade com a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), as Operadoras de planos de saúde devem continuar aplicando as normas vigentes, até que a ANS se manifeste sobre a aplicação dos referidos CPC's.

3. Estimativas e julgamentos contábeis críticos

As estimativas e os julgamentos contábeis são continuamente avaliados e baseiam-se na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros consideradas razoáveis para as circunstâncias.

As estimativas contábeis resultantes raramente serão iguais aos respectivos resultados reais. As estimativas e premissas que apresentam risco significativo, com probabilidade de causar ajuste relevante nos valores contábeis de passivos para o próximo exercício social, estão contempladas a seguir:

(a) Provisão para perdas sobre créditos

A Cooperativa efetua análises para fazer face a perdas na realização dos créditos de operações com planos de assistência médica, considerando os riscos envolvidos e registra quando a administração identifica evidência objetiva de perda, conforme os critérios definidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

(b) Determinação das vidas úteis dos ativos imobilizados

A Cooperativa utiliza as taxas estabelecidas pelo Fisco para o cálculo da depreciação dos bens do ativo imobilizado.

(c) Provisão para ações judiciais

A Cooperativa é parte envolvida em processos cíveis que se encontram em instâncias diversas. As provisões para ações judiciais, constituídas para fazer face a potenciais perdas decorrentes dos processos em curso, são estabelecidas e atualizadas com base na avaliação da administração, fundamentada na opinião de seus assessores legais e requerem elevado grau de julgamento sobre as matérias envolvidas.

UNIMED PATOS – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

4. Gestão de risco financeiro

4.1. Fatores de risco financeiro

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

A gestão de risco é realizada pela Gerência Financeira e aprovada pela Diretoria Executiva e pelo Conselho de Administração. A Gerência Financeira identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. A Diretoria Executiva e o Conselho de Administração estabelecem 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.

(a) Risco de crédito

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde. A Gerência Financeira avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, sua experiência passada e outros fatores. As vendas para clientes são liquidadas por meio de boleto bancário.

(b) Risco de liquidez

A previsão de fluxo de caixa é realizada pela Gerência Financeira. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender às necessidades operacionais, bem como das exigências de garantias determinadas pelo órgão que regula as operadoras de saúde, a Agência Nacional de Saúde Suplementar — ANS.

A Cooperativa investe o excesso de caixa gerado em papéis do mercado financeiro, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes.

(c) Risco de mercado

O risco de taxa de juros da Cooperativa decorre, principalmente, do seu volume de aplicações financeiras. Todas as movimentações relacionadas à taxa de juros impactam no resultado da Cooperativa.

A política da Cooperativa é de (a) garantir com aplicações financeiras as provisões técnicas exigidas pela agência reguladora, vinculando-as em favor da ANS nos termos dos normativos legais da referida agência reguladora, e (b) aplicar o excedente no mercado financeiro, buscando as melhores taxas de mercado nas instituições financeiras.

UNIMED PATOS – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

4.2. Gestão de capital

O objetivo principal da administração de capital é salvaguardar a capacidade de continuidade da Cooperativa

para oferecer retorno aos cooperados.

Para manter ou ajustar a estrutura do capital, a Cooperativa pode rever a forma de distribuição de sobras do

exercício, ou aumentar as quotas de participação deles na Cooperativa.

A Cooperativa monitora o capital com base no indicador da margem de solvência, regra financeira prudencial

com foco na capitalização das operadoras de saúde, que consiste em uma garantia adicional às provisões

técnicas, regulamentada por normativos da ANS. A margem de solvência corresponde à suficiência do

patrimônio líquido ajustado por efeitos econômicos para cobrir o maior montante entre os seguintes valores:

20% das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis

líquidos dos últimos 36 meses.

4.3. Estimativa do valor justo

Pressupõe-se que os saldos de créditos de operações com planos de assistência à saúde e eventos a liquidar

com operações de assistência à saúde pelo valor contábil, menos provisão para perdas sobre créditos estejam

próximos de seus valores justos.

UNIMED PATOS – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

5. Instrumentos financeiros por categoria

	2021	2020
Ativos conforme Balanço Patrimonial		
Disponível	187.138	412.668
Aplicações financeiras	22.586.110	20.075.138
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	1.559.331	1.509.130
Créd. oper. assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	23.374	-
	<u>24.355.953</u>	<u>21.996.936</u>
Passivos conforme Balanço Patrimonial		
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	678.564	666.770
Débitos de oper. assist. à saúde não relacion. com planos saúde da operadora	96.755	88.578
	<u>775.319</u>	<u>755.348</u>

6. Aplicações financeiras

	2021	2020
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		
Fundo de investimentos em renda fixa	2.386.885	2.303.986
Recibo de depósito cooperativo - RDC	<u>5.770.582</u>	<u>4.501.850</u>
	8.157.467	6.805.836
Aplicações livres		
Certificado de depósito bancário - CDB	2.564.144	2.457.396
Recibo de depósito cooperativo - RDC	2.324.073	2.223.357
Fundo de investimentos em renda fixa	9.524.635	8.573.471
Poupança	<u>15.791</u>	<u>15.078</u>
	14.428.643	13.269.302
	<u>22.586.110</u>	<u>20.075.138</u>

Em atendimento às determinações da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, foram constituídos ativos garantidores representados por aplicações financeiras para fins de lastro das provisões técnicas, principalmente por conta da provisão para eventos ocorridos e não avisados e pela provisão de eventos a liquidar. Os ativos garantidores das provisões técnicas encontram-se vinculados, em sua totalidade, em favor da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

UNIMED PATOS – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

7. Contraprestação pecuniária a receber

	2021	2020
Planos individuais/familiares - mensalidades (pessoa física)	1.172.734	1.211.593
Planos individuais - Coparticipação	190.961	53.353
Plano coletivos - faturas (pessoa jurídica)	309.401	230.107
	<u>1.673.096</u>	<u>1.495.053</u>
Provisão para perdas sobre créditos	(121.949)	(11.615)
	<u>1.551.147</u>	<u>1.483.438</u>

O saldo a receber por data de vencimento (“aging list”) está demonstrado da seguinte forma:

	2021	2020
Planos individuais/familiares - mensalidades (pessoa física) / Coparticipação		
A vencer	1.002.959	1.103.370
Vencidos		
Até 30 dias	142.538	117.980
De 31 a 60 dias	110.822	35.510
De 61 a 90 dias	44.944	4.316
Acima de 90 dias	62.432	3.770
	<u>1.363.695</u>	<u>1.264.946</u>
Plano coletivos - faturas (pessoa jurídica)		
A vencer	235.164	225.573
Vencidos		
Até 30 dias	73.663	2.990
De 31 a 60 dias	574	1.544
	<u>309.401</u>	<u>230.107</u>
	<u>1.673.096</u>	<u>1.495.053</u>

8. Investimentos

Unimed Seguradora
Unimed Federação Paraíba
Sicred Campina Grande
Unimed Norte Nordeste
Central Nacional
Sicoob

(-) Provisão para desvalorização sobre investimento na Unimed Norte Nordeste

	2021	2020
	2.879	2.879
	108.466	108.466
	358.843	358.843
	92.157	92.157
	11.582	11.020
	<u>8.822</u>	<u>7.266</u>
	582.749	580.631
	<u>(92.157)</u>	<u>(92.157)</u>
	<u>490.592</u>	<u>488.474</u>

UNIMED PATOS – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

9. Imobilizado

	Imóveis de uso próprio - Não hospitalares		Imobilizado de uso próprio - Não hospitalares				Total
	Terrenos	Edificações	Instalações	Máquinas e equipamentos	Equipamentos de informática	Móveis e utensílios	
Taxa de depreciação ao ano	-	4%	10%	10%	20%	10%	20%
Em 31 de dezembro de 2020							
Saldos iniciais	421.574	557.011	-	11.634	6.014	4.101	1.002.241
Adições	-	-	-	11.082	36.216	-	47.298
Depreciação	-	(36.266)	-	(2.273)	(5.508)	(1.116)	(47.070)
Saldo contábil, líquido	<u>421.574</u>	<u>520.745</u>	<u>-</u>	<u>20.443</u>	<u>36.722</u>	<u>2.985</u>	<u>1.002.469</u>
Custo	421.574	906.641	28.548	124.166	107.424	174.418	1.877.304
Depreciação acumulada	-	(385.896)	(28.548)	(103.723)	(70.702)	(171.433)	(874.835)
Saldo contábil, líquido	<u>421.574</u>	<u>520.745</u>	<u>-</u>	<u>20.443</u>	<u>36.722</u>	<u>2.985</u>	<u>1.002.469</u>
Em 31 de dezembro de 2021							
Saldos iniciais	421.574	520.745	-	20.443	36.722	2.985	1.002.469
Adições	-	-	-	2.351	30.186	-	32.537
Depreciação	-	(36.266)	-	(3.355)	(13.449)	(928)	(53.998)
Saldo contábil, líquido	<u>421.574</u>	<u>484.479</u>	<u>-</u>	<u>19.439</u>	<u>53.459</u>	<u>2.057</u>	<u>981.008</u>
Custo	421.574	906.641	28.548	126.517	137.610	174.418	1.909.841
Depreciação acumulada	-	(422.162)	(28.548)	(107.078)	(84.151)	(172.361)	(928.833)
Saldo contábil, líquido	<u>421.574</u>	<u>484.479</u>	<u>-</u>	<u>19.439</u>	<u>53.459</u>	<u>2.057</u>	<u>981.008</u>

UNIMED PATOS – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

10. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

(a) Composição

	2021	2020
Provisões de contraprestações	1.983.234	2.077.729
Provisão de contraprestação não ganha - PCNG	1.924.088	2.007.548
Mensalidades pessoa física	1.570.832	1.679.330
Faturas pessoa jurídica	353.256	328.218
Provisão para remissão	59.146	70.181
Provisão de eventos a liquidar para SUS	159.326	165.468
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	678.564	666.770
Hospitais conveniados	170.690	137.544
Clínicas conveniadas	144.589	179.402
Laboratórios conveniados	103.258	104.461
Medicamentos	45.507	43.146
Médico cooperado	214.520	202.217
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	1.390.615	-
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA SUS)	156.611	1.291.700
	1.547.226	1.291.700
	4.368.350	4.201.667
Circulante	4.333.403	4.163.142
Não circulante	34.947	38.525

(b) Movimentação

A seguir demonstramos a movimentação da provisão para remissão e da provisão para eventos ocorridos e não avisados:

Provisões de contraprestações

Provisão de remissão

2020	Variação	2021
70.181	(11.035)	59.146

Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA SUS)

2020	Variação	2021
-	156.611	156.611
1.291.700	98.915	1.390.615
1.291.700	255.526	1.547.226

UNIMED PATOS – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

(c) Ativos garantidores

Os ativos vinculados da Cooperativa para garantia das provisões técnicas observam a RN nº 392/2015, que foi alterada pela RN nº 419/2016 na proporção mínima exigida pela ANS, conforme quadro abaixo:

	2021	2020
Provisões técnicas (a)	2.404.106	2.151.626
Garantias das provisões técnicas (b)		
Aplicações financeiras	8.157.467	6.805.836
Suficiência de vinculação (b) - (a)	5.753.361	4.654.210

11. Débitos de oper. assist. à saúde não relacion. com planos saúde da operadora

	2021	2020
Medicamentos	10.730	3.272
Médico cooperado	39.894	30.814
Laboratório	12.560	16.919
Hospitais	23.058	23.210
Clinicas	10.513	14.363
	96.755	88.578

UNIMED PATOS – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

12. Tributos e encargos sociais a recolher

	2021	2020
ISS sobre faturamento a recolher	17.484	6.563
INSS a recolher	22.821	19.607
INSS retido sobre produção médica	33.205	32.850
PIS e COFINS sobre faturamento	14.105	17.115
IRRF sobre assalariados	9.712	7.905
IRRF sobre não assalariados	59.336	50.147
Parcelamento - COFINS (i)	-	189.851
Outros tributos e encargos sociais a recolher	7.370	6.766
	<u>164.033</u>	<u>330.804</u>
Circulante	164.033	163.288
Não circulante	-	167.516

(i) A Cooperativa foi autuada pela Receita Federal com relação ao PIS e à COFINS, relativo ao período de 1998 a 2002. Em 2009, com base na Lei 11.941/2009, a Administração efetuou a liquidação do PIS e o Parcelamento do COFINS, em 180 parcelas. Em 14 de novembro de 2017, a Cooperativa migrou o parcelamento para o “Programa Especial de Regularização Tributária – PERT”, passando o mesmo a ter 146 parcelas a recolher. Em 2021 a Cooperativa quitou o parcelamento.

13. Débitos diversos

	2021	2020
Salários a pagar	29.764	20.613
Pró-labore de médicos cooperados	25.108	24.043
Provisão para férias e encargos	59.733	57.327
Outros débitos a pagar	<u>23.551</u>	<u>-</u>
	<u>138.156</u>	<u>101.983</u>

UNIMED PATOS – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

14. Provisões para ações judiciais

(a) Perdas prováveis, provisionadas no balanço

A Cooperativa é parte envolvida em processos cíveis e está discutindo essas questões tanto na esfera administrativa como na judicial, as quais, quando aplicável, são amparadas por depósitos judiciais.

As provisões para as eventuais perdas decorrentes desses processos são estimadas e atualizadas pela administração, amparada pela opinião de seus consultores legais externos e internos.

A Cooperativa estima desembolsos prováveis de caixa em 31 de dezembro de 2021, no valor de R\$48.880 (R\$106.027 em 2020), referente a causas de natureza cíveis.

(b) Perdas possíveis, não provisionadas no balanço

A Cooperativa tem ações de natureza cível envolvendo riscos de perda classificados pela administração como possíveis, com base na avaliação de seus consultores jurídicos, para as quais não há provisão constituída, no montante de R\$96.140 (R\$130.952 em 2020).

Adicionalmente, a Cooperativa não tem ações de natureza trabalhista e tributária envolvendo riscos de perda classificados pela administração como possíveis, com base na avaliação de seus consultores jurídicos.

15. Patrimônio líquido

(a) Capital social

Em 31 de dezembro de 2021, o capital social subscrito e integralizado é de R\$1.816.765 (R\$1.666.765 em 2020) e está representado por 66 Cooperados (igual valor em 2020), além de ser ilimitado quanto ao máximo, variando conforme o número de quotas-partes subscritas, não podendo, entretanto, ser inferior a soma de 600 vezes o valor de uma quota parte. A quota-parte é indivisível, intransferível a não cooperados e não pode ser negociada de nenhum modo nem dada em garantia. Todavia, depois de integralizadas, poderão ser transferidas entre cooperados, mediante autorização da Assembleia Geral e o pagamento de uma taxa de 5% sobre seu valor, respeitando-se o limite de 1/3 do total do capital subscrito para cada associado.

UNIMED PATOS – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

(b) Reservas de sobras

Em caso de sobras do exercício, o estatuto social da Cooperativa prevê a seguinte destinação:

(i) Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Indivisível entre os cooperados, é constituído a razão de 5% das sobras apuradas no exercício. Destina-se a prestar assistência aos cooperados e seus familiares, bem como programar atividades de incremento técnico e educacional dos cooperados e funcionários. No caso de dissolução e liquidação da Cooperativa, terá o destino que a Lei determinar, juntamente com o saldo remanescente não comprometido.

(ii) Fundo de Reserva – É constituído a razão de 10% das sobras apuradas no exercício. Destinado a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a Cooperativa venha a sofrer, sendo indivisível entre os associados, mesmo no caso de dissolução e liquidação da Cooperativa, hipótese em que terá o destino que a Lei determinar, juntamente com o saldo remanescente não comprometido.

As sobras líquidas, após as destinações, serão distribuídas aos cooperados na proporção das operações que houverem realizado com a Cooperativa, após a aprovação do balanço geral pela Assembleia Geral Ordinária, salvo decisão diversa desta. As perdas verificadas que não tenham cobertura no fundo de reservas, serão rateadas entre os cooperados, após aprovação do balanço geral pela Assembleia Geral Ordinária, na proporção das operações que houverem realizado com a Cooperativa.

UNIMED PATOS – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

16. Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde

	2021	2020
Contraprestações líquidas		
Contraprestações com preço preestabelecido		
Plano individual	13.506.657	12.525.794
Planos coletivos empresariais	2.950.570	2.713.002
Contraprestações de corresponsabilidade cedida	(7.323.573)	(5.643.834)
Cancelamentos	(38.510)	(42.322)
Contraprestações com preço pós-estabelecido		-
Contraprestações de corresponsabilidade assumida	6.207.284	4.977.502
	<u>15.302.428</u>	<u>14.530.142</u>
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		
Variação da provisão para remissão	11.035	2.089
Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		
PIS sobre faturamento	(29.494)	(39.645)
COFINS sobre faturamento	(181.504)	(243.967)
ISS sobre faturamento	(181.402)	(78.512)
	<u>(392.400)</u>	<u>(362.124)</u>
	<u>14.921.063</u>	<u>14.170.107</u>

17. Eventos conhecidos ou avisados

	2021	2020
Cobertura assistencial preço preestabelecido		
Planos família		
Despesas com eventos	(4.654.991)	(3.323.919)
Recuperação de despesas	<u>581.332</u>	<u>382.252</u>
	<u>(4.073.659)</u>	<u>(2.941.667)</u>
Planos coletivos		
Despesas com eventos	<u>(1.190.076)</u>	<u>(1.124.753)</u>
	<u>(1.190.076)</u>	<u>(1.124.753)</u>
Contraprestações com preço pós estabelecido		
Cobertura assistencial		
Despesas com eventos	<u>(6.207.284)</u>	<u>(4.977.502)</u>
	<u>(6.207.284)</u>	<u>(4.977.502)</u>
Ressarcimento ao SUS		
Despesas com eventos	<u>(105.751)</u>	<u>(86.185)</u>
	<u>(105.751)</u>	<u>(86.185)</u>
	<u>(11.576.770)</u>	<u>(9.130.107)</u>

UNIMED PATOS – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

18. Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora

	2021	2020
Receita com prestação de serviço (i)	2.286.583	1.983.639
Outras receitas operacionais	67.161	24.513
	<u>2.353.744</u>	<u>2.008.152</u>

(i) Refere-se a receita de intercâmbios. Trata-se de receitas decorrentes de atendimentos de usuários de outras Cooperativas do Sistema Unimed.

19. Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora

	2021	2020
Despesas com prestação de serviço (i)	(1.285.952)	(815.753)
Taxas da Camara de Liquidação Regional - CLR	-	(1.411)
Glosas da Camara de Liquidação Regional - CLR	(154.197)	(95.664)
	<u>(1.440.149)</u>	<u>(912.828)</u>

(i) Refere-se a despesas com usuários da Cooperativa que foram atendidos em outras Cooperativas do Sistema Unimed.

UNIMED PATOS – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

20. Despesas administrativas

	2021	2020
Honorários de diretoria e conselhos	(408.036)	(396.043)
Pessoal próprio	(696.375)	(604.175)
Honorários de consultoria	(82.000)	(113.963)
Água e energia elétrica	(37.563)	(28.980)
Licença de uso de <i>software</i>	(114.185)	(84.127)
Depreciação	(53.998)	(47.070)
Contribuições sindicais e conselhos institucionais	(18.082)	(40.904)
Taxa de saúde suplementar	(935)	(1.348)
Custos judiciais	(60.792)	(259.601)
Outras despesas administrativas (*)	(345.694)	(195.837)
	<u>(1.817.660)</u>	<u>(1.772.048)</u>

(*) Referem-se a despesas com manutenção, material de expediente, malotes e correspondências, entre outras.

21. Resultado financeiro líquido

	2021	2020
Receitas financeiras		
Receitas de aplicações financeiras	899.875	360.188
Receitas financeiras com operações de assistência à saúde	28.959	41.083
Outras receitas	<u>16.195</u>	<u>11.737</u>
	945.029	413.008
Despesas financeiras		
Taxas de administração financeira	(34.103)	(33.761)
Juros sobre tributos	(2.838)	(3.364)
Outras despesas financeiras	<u>(287)</u>	<u>(269)</u>
	(37.228)	(37.394)
	<u>907.801</u>	<u>375.614</u>

UNIMED PATOS – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

22. Imposto de renda e contribuição social

	2021	2020
Resultado antes dos impostos	2.954.679	4.388.294
Adições		
Brindes	-	1.250
	-	1.250
Exclusões		
Participações societárias	(105.703)	(36.375)
	(105.703)	(36.375)
Lucro real	2.848.976	4.353.169
IRPJ (15%)	(427.346)	(652.975)
IRPJ (adicional 10%)	(260.898)	(411.317)
Imposto de renda (15% + adicional 10%)	(688.244)	(1.087.084)
Contribuição social (9%)	(256.408)	(399.990)

23. Partes relacionadas

(i) Transações e saldos

As transações realizadas pela Cooperativa com partes relacionadas estão representadas, principalmente, pelos eventos indenizáveis junto aos seus próprios cooperados, sendo estes eventos remunerados de acordo com a tabela de Terminologia Unificada da Saúde Suplementar - TUSS.

As transações relevantes com partes relacionadas estão demonstradas no ativo e passivo circulante, nas rubricas conta-corrente com cooperados, conta-corrente de cooperados e nas notas explicativas 10, 11, 13, 15, 17 e 20, provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais, débitos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos saúde da operadora, débitos diversos, patrimônio líquido, eventos conhecidos ou avisados e despesas administrativas, respectivamente.

(ii) Remuneração dos administradores

O pessoal-chave da administração compreende os membros da diretoria executiva da Cooperativa (presidente, vice-presidente, superintendente geral e diretores), conselheiros de administração e conselheiros fiscais. Em 31 de dezembro de 2021 a remuneração paga ao pessoal-chave, por serviços de gestão, foi de R\$408.036 (R\$396.043 em 2020).

UNIMED PATOS – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

24. Conciliação entre o resultado líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais

	2021	2020
Resultado líquido	2.010.027	2.901.220
Ajustes de		
Depreciação e amortização	53.998	47.070
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(11.035)	(2.089)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	255.526	11.962
Provisões para ações judiciais	(57.147)	(150.000)
Utilização do FATES	(33.164)	(17.690)
Ajuste de tributos IN20	(9.306)	(22.336)
	2.208.899	2.768.137
Variações nos ativos e passivos operacionais		
Aplicações financeiras	(2.510.972)	(3.265.758)
Créditos de operações com planos de saúde de assistência à saúde	(50.201)	74.506
Créditos de oper. assist. à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(23.374)	150.627
Créditos tributários e previdenciários	(17.622)	176.556
Bens e títulos a receber	(1.432)	(32.026)
Conta-corrente com cooperados	190.058	21.948
Depósitos judiciais e fiscais	11.735	-
Investimentos	(4.732)	79.247
Provisão de contraprestações	(83.460)	131.817
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	(6.142)	(10.002)
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	11.794	454.836
Débitos de operações de assistência à saúde	(11.619)	(27.706)
Débitos de oper. assist. à saúde não relacion. com planos saúde da operadora	8.177	(519.084)
Provisões	59.569	72.613
Tributos e encargos sociais a recolher	(166.771)	(7.450)
Débitos diversos	36.173	3.067
Conta-corrente de cooperados	4.313	-
	(345.607)	71.328

UNIMED PATOS – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

25. Informações sobre corresponsabilidade cedida e assumida

Contraprestações de corresponsabilidade cedida de assistência médico-hospitalar (grupo 31171)	Corresponsabilidade cedida em preço preestabelecido		Corresponsabilidade cedida em preço pós estabelecido	
	2021	2020	2021	2020
1 - Cobertura assistencial com preço preestabelecido				
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	2.042.971	1.430.220	-	-
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	3.849.584	3.518.904	-	-
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	-	-
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	764.107	241.974	-	-
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	666.911	452.736	-	-
	<u>7.323.573</u>	<u>5.643.834</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Eventos conhecidos ou avisados de assistência a saúde médico-hospitalar (grupo 41111)	Carteira própria		Corresponsabilidade assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2021	2020	2021	2020
1 - Cobertura assistencial com preço preestabelecido				
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	2.042.971	1.430.220	-	-
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	3.849.584	3.518.904	-	-
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	-	-
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	764.107	241.974	-	-
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	666.912	452.736	-	-
2 - Cobertura assistencial com preço pós-estabelecido				
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-		
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	6.207.284	4.977.502
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-		
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-		
	<u>7.323.574</u>	<u>5.643.834</u>	<u>6.207.284</u>	<u>4.977.502</u>

A Cooperativa não possui contraprestações de cobertura assistencial com preço preestabelecido com corresponsabilidade cedida em preço pós estabelecidos nem contraprestações e eventos conhecidos ou avisados de cobertura assistencial com preço pós estabelecido de carteira própria para serem apresentadas.

UNIMED PATOS – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

26. Cobertura de seguros

A Cooperativa adota a política de contratar coberturas de seguros vida em grupo e/ou acidentes pessoais e do veículo, considerando a natureza de sua atividade. O montante da cobertura, em 31 de dezembro de 2021, contratado junto a Porto Seguro Cia. de Seguros, está resumido a seguir:

Coberturas	Vigência	Limite máximo de indenização (R\$)
Colisão, incêndio, roubo ou furto	28/02/2021 a 28/02/2022	70.322
Morte natural, morte acidental e invalidez por acidente	02/01/2021 a 02/01/2022	35.703

* * *



ANS – Nº 33646-7

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EXERCÍCIOS
FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020