

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed de Araçatuba Cooperativa de Trabalho Médico é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 359 médicos Cooperados, Hospital Próprio, serviço de SOS, Serviços de Quimioterapia, NAS - Núcleo de Atendimento à Saúde, 150 serviços credenciados (Hospitais e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Guararapes, Valparaíso, Bento de Abreu, Santo Antônio do Araranguá e Araçatuba onde está localizada sua sede administrativa.

2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A cooperativa atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado - Preço Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados - Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 36941-1.

3) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, conforme novo plano de contas estabelecido pela RN ANS RN nº 435/2018, como também, parcialmente os aspectos relacionados à Lei 11.638/2007 e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu os quesitos da Resolução CFC 2017/ITG 2004 - Entidade Cooperativa, na formatação das Demonstrações Contábeis.

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

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN ANS nº 435, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com a NBC TG 03 (R3) - Resolução CFC 1296/10.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi dada pela Administração em 18 de fevereiro de 2022.

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 financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

4) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime de Escrituração

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

b) Estimativas Contábeis

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

c) Instrumentos financeiros

A Cooperativa classifica seus ativos e passivos financeiros como instrumentos financeiros básicos, em conformidade com a prática contábil da Cooperativa e por atender as condições dos pronunciamentos contábeis, portanto, são ativos financeiros básicos da Cooperativa: i) Disponível; ii) Aplicações financeiras; iii) Créditos de operação com planos de assistência à saúde relacionados e não relacionados com o plano de saúde da operadora; e iv) Bens e títulos a receber.



Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

Os passivos financeiros básicos da Cooperativa são: i) Provisão de eventos a liquidar; ii) Débitos de operações de assistência à saúde relacionados e não relacionados com o plano de saúde; e ii) Débitos diversos.

Os ativos financeiros básicos são mensurados pelo valor justo por meio do resultado e custo amortizado. Os passivos financeiros básicos são mensurados pelo custo amortizado. As aplicações financeiras e outros investimentos são mensuradas ao valor justo por meio do resultado.

A Cooperativa reconhece os ativos e passivos financeiros básicos inicialmente na data em que foram originados, exceto os ativos designados pelo valor justo por meio do resultado, que são reconhecidos inicialmente na data da negociação na qual a Cooperativa se torna uma das partes das disposições contratuais do instrumento.

Após o reconhecimento inicial, os ativos e passivos financeiros básicos são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos, decrescidos de qualquer perda por redução ao valor recuperável. Ativos financeiros registrados pelo valor justo por meio do resultado são medidos pelo valor justo, e mudanças no valor justo desses ativos são reconhecidas no resultado do exercício.

A Cooperativa desreconhece um ativo financeiro quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram ou quando a entidade transfere os direitos ao recebimento dos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação no qual essencialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos.

A Cooperativa desreconhece um passivo financeiro quando sua obrigação contratual é retirada, cancelada ou expirada.

Os ativos e passivos financeiros básicos são compensados e o valor líquido 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.

A Cooperativa não possui instrumentos financeiros derivativos.

d) Aplicações Financeiras

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

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

(i) Aplicações garantidoras de provisões técnicas

Nos termos da RN/ANS nº 392/2015 e posteriores alterações. As aplicações vinculadas possuem cláusula restritiva de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira e devem ser suficientes para garantir o saldo da: provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados a mais de 60 dias, provisão para eventos ocorridos e não avisados e provisão para remissão. As aplicações não vinculadas têm como objetivo lastrear o saldo da provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados nos últimos 60 dias e que não necessitam de garantias vinculadas.

(ii) Livres

Aplicações nas modalidades RDC e CDI resgatáveis no prazo de até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado.

As aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do balanço patrimonial e são de liquidez imediata. Os ganhos ou perdas são registrados no resultado do exercício respeitando a competência, em sua maioria são classificadas na categoria de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.

e) Créditos de operações com planos de assistência à saúde e Créditos de Operações Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, sendo a contrapartida em: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-hospitalares e (ii) conta de resultado "receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médicos, inclusive operações de intercâmbio eventual até o mês 09/2017, relativas a atendimento de beneficiários de outras cooperativas do sistema UNIMED, as quais foram contabilizadas como prestações de serviços e não como reembolsos, destacando que as operações de intercâmbio na rede própria (Hospital e Médicos Cooperados), que representam 85% (oitenta e

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

cinco por cento) do total destas operações, são contabilizadas em contas de receitas e despesas, conforme legislação vigente, sendo que as operações na rede credenciada representam somente 15,00% (quinze por cento) do total das operações de intercâmbio eventual. A partir do mês 10/2017 as operações de Intercâmbio Eventual, que se referem a operações de atendimento a beneficiários de outras cooperativas do sistema Unimed, deixaram de ser contabilizadas como prestações de serviços e foram registradas contabilmente como operações de reembolso conforme normatização da ANS. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO da RN ANS nº 435 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, considerando de difícil realização os créditos:

- Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.

f) Estoques

Os estoques são demonstrados ao custo ou ao valor líquido de realização, dos dois, o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação de estoque “custo médio ponderado” e o valor líquido de realização corresponde ao preço de venda estimado menos os custos.

g) Conta Corrente com Cooperados

Os valores de curto prazo referem-se a créditos com cooperados referentes a adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras.

h) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, deduzido de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado, e somadas às incorporações de sobras e/ou dividendos ocorridos, conforme o caso.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

i) **Ativo Imobilizado**

Compreendido, predominantemente, pela infraestrutura de edificações administrativas. 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 atribuíveis 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 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 valores residuais durante a vida útil estimada. 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.

j) **Ativo Intangível**

Ativos intangíveis consistem em softwares de computador reconhecidos pelo custo, menos a amortização acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável. Eles são amortizados ao longo de sua vida útil estimada, utilizando-se o método linear. Se houver uma indicação de que houve uma mudança significativa na taxa de amortização, na vida útil ou no valor residual de um ativo intangível, a amortização é revista prospectivamente para refletir as novas expectativas

k) **Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos**

Os valores contábeis dos ativos não financeiros da Cooperativa, 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.

I) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN/ANS nº 393/2015, sendo que a provisão de eventos a liquidar 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 independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN/ANS nº 393/2015 e pela RN/ANS nº 435/2018.

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

Compreendem as parcelas de contribuições não ganhas, relativo ao período de cobertura do risco, nos contratos em pré-pagamento, constituída e revertida mensalmente, no último dia do mês, com relação ao risco decorrido. Os valores registrados na PPCNG não precisam ser lastreados por ativos garantidores.

(ii) Provisão para remissão

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

(iii) Provisão de eventos a liquidar para o SUS

Referem-se às cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/1998, advindas de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde de beneficiários de planos de saúde da Cooperativa.

(iv) 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.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

(v) 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.

(vi) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS – PEONA SUS

Refere-se à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS) (realizados pelos beneficiários da operadora) que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados pela ANS à operadora. A estimativa de provisão observa o fator individual de cada operadora de PEONA SUS com o montante de eventos avisados nos últimos 24 meses, sendo o valor calculado disponível no espaço da operadora no endereço eletrônico da ANS.

m) Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei nº 12.973/2014, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

n) Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

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

o) Ativos e Passivos Contingentes

Ativos contingentes: são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais, e é provável que uma saída de benefícios econômicos será requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;

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

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

Na constituição das provisões, leva-se em conta a opinião dos assessores jurídicos, e sempre que a perda for avaliada como provável o provisionamento é de 100% (cem por cento). Quando a perda for avaliada como possível o provisionamento é de 54% (cinquenta e quatro por cento), adotando uma posição conservadora, para cobrir eventuais riscos considerados como possíveis que venham a ter desfecho desfavorável para a Cooperativa.

p) Apuração de Resultado e Reconhecimento de Receita

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

As Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos.

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

q) 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.

r) Atos cooperativos e não cooperativos

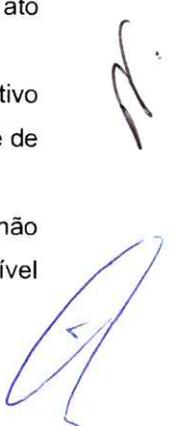
Os Atos Cooperativos são aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados, e pelas cooperativas entre si quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais, correspondendo ao valor dos serviços efetivamente realizados pelos cooperados, conforme definido no artigo 79 da Lei nº 5.764/71.

Os Atos Auxiliares são aqueles que auxiliam o médico cooperado na sua prestação de serviços. Correspondem à utilização de hospitais, clínicas e laboratórios, sendo que, sem esta estrutura, não se poderia praticar a medicina.

Os Atos Não Cooperativos são aqueles que não têm relação com os médicos cooperados, alheios ao propósito principal da Cooperativa médica.

Os critérios de alocação dos dispêndios e despesas gerais, bem como o faturamento e demais receitas operacionais com atos cooperativos e não cooperativos, são:

- Os custos diretos (eventos indenizáveis líquidos) da Cooperativa são identificados por ato cooperativo e ato não cooperativo;
- O faturamento em coparticipação e custo operacional são classificados em ato cooperativo e não cooperativo, de acordo com o evento ocorrido. Para o faturamento na modalidade de pré-pagamento, é efetuado um rateio proporcional ao custo direto desta modalidade;
- As despesas e as demais receitas indiretas são alocadas entre atos cooperativos e não cooperativos na proporção do faturamento desses atos, desde que não seja possível separar objetivamente, o que pertence a cada espécie de despesa ou receita.



Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

s) **Precificação da Rede Assistencial Própria - Critérios de Rateio**

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria, Hospital Unimed, que opera no mesmo CNPJ da operadora foi o seguinte:

Não foi registrada qualquer despesa do Hospital Unimed como despesa administrativa, ainda que seja relacionada à água, energia elétrica ou qualquer outro gasto com funcionamento. As despesas relacionadas ao Hospital Unimed são registradas primeiramente no grupo 7 - Contas Transitórias para apuração de custos, do plano de contas padrão da ANS, e posteriormente reconhecidas como "Eventos Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde" quando relacionadas a beneficiários da operadora, e como "Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora" quando não relacionadas a beneficiários da operadora, sendo que o critério de precificação para rateio dos custos tem como base uma tabela normalmente praticada com a rede assistencial. A operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários contendo o CPF do beneficiário, o procedimento efetuado, o prestador que executou o serviço, a data e a precificação, de acordo com o preço praticado com a rede assistencial conforme critério supracitado.

t) **Operações de Compartilhamento de Riscos.**

Os registros contábeis do compartilhamento de risco assumido de acordo com a definição da RN/ANS nº 430/2017, no ano de 2018, foram efetivados a partir do mês de setembro de 2018, para os contratos das empresas Auto-Gestão. Este reconhecimento da corresponsabilidade, no regime de preço pós-estabelecido, portanto, foi efetivado com registro a partir das contas 411112 e 311112 conforme normativa vigente.

u) **Informações por Segmento**

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

v) **Normas Internacionais de Contabilidade**

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da NBC TG 11 de contratos de seguros e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, portanto, não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

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

w) Impactos COVID-19

Em março de 2020 a Organização Mundial da Saúde (OMS) declarou pandemia global. Face a esse cenário, a Unimed de Araçatuba Cooperativa de Trabalho Médico elaborou e colocou em prática um plano abrangendo diversas medidas preventivas necessárias para minimizar os efeitos da pandemia, como a criação de um Comitê para avaliar continuamente a evolução do COVID-19, suspensão de todas as viagens de negócios, política temporária de home office para os colaboradores e dirigentes, assembleias por videoconferência e processos operacionais internos exclusivamente por meio digital.

Os impactos da COVID-19 advindos de eventos futuros e incertos podem ainda vir a afetar a situação financeira do Sistema Unimed e, conseqüentemente, da Unimed de Araçatuba, razão pela qual a administração permanece acompanhando constantemente o andamento da pandemia e as ações para combatê-la.

Nosso Hospital planejou ações de aquisições de insumos, treinamentos, testes rápidos para Covid-19, aumento de sua capacidade de UTI, enfermaria, atendimento racional no pronto atendimento com classificação de risco para as síndromes gripais, isolamento, atenção psicológica principalmente aos funcionários da enfermagem e atenção especial a todo o nosso corpo de médicos e colaboradores.

Fizemos contenções de risco nos setores mais frágeis, como atendimento ao público com anteparos de acrílico nos guichês, uso obrigatório de máscara (fornecida pela empresa) para todos os nossos colaboradores, álcool em gel em todos os setores, testes rápidos e PCR nos que adoeceram por Covid-19, seguimento pelo Núcleo de Atenção à Saúde dos pacientes com Covid-19 que passaram em nosso Hospital, manutenção de todos os benefícios aos colaboradores e ajuda financeira aos médicos cooperados por 3 meses, sem que isto impactasse nosso caixa.

Preparamos nossas equipes para uma guerra contra um inimigo invisível e avassalador. Dividimos as equipes para manter os atendimentos, trabalhamos em home-office, não ocorreu demissão de nenhum colaborador da Unimed Araçatuba devido a pandemia de Covid-19.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

Os 29.824 beneficiários da Unimed Araçatuba foram bem amparados neste período de enfrentamento da pandemia do COVID-19 e neste momento várias ações foram “startadas” pela Diretoria para garantir a melhor experiência ao beneficiário com menor impacto possível. De forma geral proporcionamos informações educativas/orientativas no site, na mídia (TV), canal de “WhatsApp”, Facebook, Instagram e outros. A operadora acentuou os investimentos para tratamento e até mesmo monitoramento dos casos gripal e foco na segurança dos beneficiários.

O telemonitoramento gripal aconteceu de 26/03/2020 até 31/08/2020, pois foi acompanhado 2193 beneficiários com histórico de quadro gripal e atendidos no HUA. Foram registradas 2716 ligações e nestes casos tivemos 10 beneficiários que evoluíram para tratamentos hospitalar.

A nível de Brasil as medidas de restrições foram aplicadas, começando por suspensão de aulas e, gradativamente, sendo ampliadas.

Muitas empresas, por exemplo, adotaram o home office para evitar o contágio de seus funcionários, comércios e fábricas também foram obrigados a fechar as portas como medida de prevenção à pandemia.

As repercussões sobre os impactos do coronavírus também têm pesado nas projeções do crescimento da economia brasileira. No último relatório Focus do Banco Central, divulgado no dia 17 de agosto, os economistas consultados acreditam que o Produto Interno Bruto (PIB) terá uma retração de 5,52%.

A pandemia do coronavírus trouxe diversas mudanças e transformações no nosso dia a dia. As pessoas precisaram se isolar, os estabelecimentos foram fechados, empregos foram perdidos, o medo tomou conta de tudo e de todos e, em consequência, a renda da população caiu consideravelmente.

Assim, muitas das obrigações financeiras das famílias foram perdendo prioridade e diversos contratos foram cancelados, porém, diferentemente do que se imaginava, a pandemia do coronavírus não trouxe grande impacto aos planos de saúde.

Por incrível que pareça, em análise realizada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), em operadoras que representam 80% do mercado de saúde suplementar no país, com relação à inadimplência, comparada ao mesmo período do ano de 2019, praticamente não houve variação.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

Inclusive, o índice de inadimplência se manteve em 13% nos meses de fevereiro, março e abril de 2020. Isso se deve ao fato de que os segurados estão empregando grandes esforços para não perderem seus planos de saúde devido à falta de pagamento, nesse momento de grande insegurança que assola o Brasil e o mundo.

Além disso, outro dado importante que merece consideração é a queda nos pagamentos dos serviços utilizados pelos segurados, além de atendimentos em pronto-socorro e média mensal de utilização de leitos hospitalares, os quais, de forma geral (com exceção dos casos de covid-19), foram reduzidos, o que se deve, também, à política de isolamento adotada no país.

Tudo isso porque a população tem evitado procurar emergência de hospitais e realizar procedimentos eletivos, bem como atendimentos em consultórios e clínicas médicas que podem ser realizados pós pandemia, objetivando esquivar-se da contaminação da covid-19.

Assim, segundo a agência reguladora, a pandemia não gerou grande impacto às operadoras de planos de saúde, entretanto, apesar dos dados, os planos de saúde estão usando a suposta inadimplência como pretexto para diversas negativas e argumentação em processos judiciais.

Inclusive, também, como razão para não aceitar o termo de compromisso que fora proposto pela ANS para liberação da reserva técnica bilionária do setor sob a condição de impossibilidade de cancelamento dos planos de saúde inadimplentes.

De toda forma, o fato é que a pandemia ainda não atingiu o setor de saúde suplementar. Este dado pode mudar nos próximos meses e, sobretudo, no período pós pandemia com o retorno dos atendimentos que foram suspensos nesse período.

Não se sabe se a situação continuará dessa forma ou se o impacto poderá chegar mais fortemente às empresas, mas o caso é que, por hora, pode-se dizer que a pandemia não gerou impacto significativo à vida financeira das operadoras de saúde, trazendo, inclusive, economias ao setor.

Com o impacto das ações de combate ao novo coronavírus nas contas públicas, a estimativa do Tesouro Nacional é que a dívida bruta siga crescendo nos próximos anos. A previsão da Instituição Fiscal Independente) é que a dívida bruta atingirá 100% do PIB, entre 2027 e 2028, e não alcançará as condições de sustentabilidade até 2030.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

Na pandemia, a maior parte dos descontos veio pela isenção do Imposto sobre Operações Financeiras (IOF), adotada desde abril para reduzir o custo dos empréstimos e ajudar a arrefecer os impactos da crise econômica. Outras receitas de que o governo abriu mão de receber, por exemplo, foram os tributos de importação de materiais médico-hospitalares e impostos sobre a produção de bens como artigos de laboratórios e farmácias.

“O ano de 2021 tende a ser melhor que 2020, mas é preciso passar por reformas e privatizações, necessárias para retomar a confiança do mercado e ter uma dívida mais pagável. A dificuldade vai ser conseguir reformas no ponto de vista de diminuir a taxa de impostos em um momento de crise na arrecadação”,

O número de novas contaminações e mortes causadas pela Covid-19 continua a subir rapidamente e, até o momento, não há sinais de que a situação esteja sob controle. Em três meses a pandemia já se alastrou por mais de 180 países –inclusive no Brasil.

Estamos vivendo uma crise que impacta todos os setores da economia em menor ou maior escala. É importante que as organizações sejam proativas ao avaliar suas capacidades de suportar disrupturas tanto operacionais quanto financeiras – e que tomem decisões assertivas para mitigar problemas reais ou potenciais.

Em meio ao contexto da pandemia, muitas empresas estão verificando a necessidade de abordar seus fornecedores, clientes e credores financeiros para providenciarem soluções de curtíssimo e curto prazos, de forma a manterem níveis de liquidez adequados.

De acordo com o COMUNICADO Nº: 85, DE 31 DE AGOSTO DE 2020 a Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, visando mitigar os efeitos provenientes da Emergência em Saúde Pública de Importância Nacional, declarada pelo Ministério da Saúde nos termos do disposto no Decreto nº 7.616, de 17 de novembro de 2011 e pela Portaria nº 188, de 03 de fevereiro de 2020, em decorrência da pandemia da infecção humana causada pelo Coronavírus SARS-CoV2, bem como, visando manter o equilíbrio das relações negociais que conformam o setor de regulado, de forma técnica, bem como a garantir a continuidade e a qualidade da prestação de assistência à saúde dos consumidores dos planos de saúde, realizou a suspensão da aplicação dos reajustes de planos de saúde por variação de custos (anual) e por mudança de faixa etária, no período de setembro a dezembro de 2020.



Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

A medida é válida para os contratos de planos privados de assistência à saúde médico-hospitalar na modalidade de pré-pagamento e abarca todos os tipos de contratação, individual/familiar, coletivos empresariais e coletivo por adesão.

A partir de janeiro 2021, as cobranças voltarão a ser feitas considerando os percentuais de reajuste anual e de mudança de faixa etária para todos os contratos que já tiveram a suspensão dos reajustes.

Por fim, a ANS informa que a recomposição dos efeitos da suspensão dos reajustes em 2020 será realizada ao longo de 2021.

O valor do saldo contabilizado em 31/12/2020 dos reajustes a serem cobrados dos beneficiários no decorrer do ano de 2021 é de R\$ 1.913.428,77.

x) Capital Regulatório

As bases da regulação prudencial para o setor de saúde suplementar estão dispostas no art. 35-A, inc. IV e parágrafo único, e art. 35-L da Lei nº 9.656/98, e no art. 4º, inc. XLII, da Lei nº 9.961/00.

Essa regulação compreende as garantias patrimoniais, regras de capital que garantam que a operadora detenha patrimônio condizente para absorver as oscilações dos riscos da operação de plano de saúde, mitigando a chance de sua insolvência.

Proposta de regulamentação de exigência de capital baseado em risco na saúde suplementar foi discutida no âmbito da Comissão Permanente de Solvência (CPS), bem como submetida à ampla participação social na Consulta Pública nº 73/19. Como resultado, editou-se a Resolução Normativa (RN) nº 451/20.

A ANS entende que é necessário assegurar a segurança jurídica e a previsibilidade nesse processo de alteração de regras de capital. Assim, desde 2015, anunciou-se na CPS que a norma de capital regulatório seria modificada em final de 2022. Até essa data, a RN nº 451/20 não alterará as “regras no meio do jogo”.

Com a RN nº 451/20, a ANS torna obrigatória a adoção do capital baseado em riscos como um dos parâmetros para a definição do capital regulatório, abandonando a regra atual de margem de solvência a partir de final de 2021.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

O Capital Regulatório (CR) é o limite mínimo do Patrimônio Líquido Ajustado - PLA que a operadora deve observar.

Até final de 2022, a RN nº 451/20 manterá a regra da margem de solvência (MS).

A RN nº 451/20 permite às operadoras escolherem entre duas opções para a apuração do capital regulatório até dezembro 2022.

A primeira opção seria continuar no regime de margem de solvência até então vigente (conforme formas de cálculos estabelecidas na revogada RN nº 209/09, mas mantida pela RN nº 451/20):

A Unimed optou em não adotar inicialmente as regras do capital regulatório, mantendo o cálculo da margem de solvência.

(i) Capital regulatório

Consideram-se capital regulatório o limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital regulamentadas pela RN/ANS nº 451/2020. A Cooperativa apresenta Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) em 31 de dezembro de 2021 o montante de R\$ 71.551.032 (R\$ 59.229.372 em 2020).

O Capital Base – CB representa o valor mínimo do patrimônio líquido da operadora de saúde, ajustado por efeitos econômicos, calculado a partir da multiplicação do fator “K”, emitido pela ANS, pelo capital de referência de R\$ 9.726.595 em dezembro de 2021, 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. O fator “K” vigente em dezembro de 2021 corresponde a 2,92%, de modo que o Capital Base – CB é de R\$ 284.017 (R\$ 262.129 em 2020), conseqüentemente, o Patrimônio Líquido Ajustado da Cooperativa atende a esse mínimo estabelecido.

(ii) Margem de solvência

A margem de solvência é a regra de capital que define um montante variável a ser observado em função do volume de contraprestações e eventos indenizáveis aferidos pela operadora conforme regulamentação dada pela RN/ANS nº 451/2020. Os prazos permitidos para adequação da margem de solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 sendo que entre janeiro de 2020 e dezembro de 2022 deve-se manter a proporção cumulativa mínima mensal de 0,615% do valor da margem de solvência e a partir de dezembro de 2022, 100%. 


Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

A margem de solvência, sendo esse o maior valor para o Capital Regulatório, da Cooperativa em 31 de dezembro de 2021 em relação ao patrimônio líquido ajustado apresenta-se suficiente, conforme demonstrado a seguir:

	Valores
Margem de Solvência Total	43.991.281
Percentual de Exigência em 31/12/2021 – RN/ANS nº 451/2020	92,66%
Margem de Solvência parcial	40.762.321
Deduções com gastos do Promoprev	(2.991.954)
Margem de solvência exigida	37.770.367
Patrimônio líquido ajustado	71.551.032
Diferença em R\$ entre o patrimônio ajustado e a margem de solvência exigida	33.780.665
Situação do patrimônio ajustado em relação à margem de solvência exigida	Suficiente

5) **DISPONÍVEL**

Está representado por:

	2021	2020
Caixa	16.045,00	29.784,21
Bancos	188.038,27	92.811,50
Total	204.083,27	122.595,71

6) **APLICAÇÕES FINANCEIRAS**

A Unimed concentra o valor de suas aplicações financeiras que basicamente são remuneradas em renda fixa, em uma das principais instituições financeiras do mercado:

	2021	2020
Bradesco H Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado	-	14.687.512,20
Bradesco FI RF Dedicado – ANS	-	4.001.498,72
XP – ANS FIM CP	19.490.618,97	-
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (*)	19.490.618,97	18.689.010,92
Banco Bradesco – Bolsa Americana	27.596,03	-
Bradesco S/A – CDB	9.764.798,64	1.175.702,93
Bradesco S/A FIC FI-DI TO	630.835,09	238.492,70
Bradesco - Letra Financeira	2.983.784,82	2.871.121,21
Bradesco S/A – Hospital FIC-FI	31.072,77	1.386.652,61
Bradesco S/A H FI RF CRED PRIV INS	14.829.709,02	18.932.527,39
Bradesco S/A Hospital – CDB	2.883.952,55	510.801,36
Bradesco S/A FAQDI – Hospital	58.432,53	25.729,30
Bradesco S/A H FI RF CRED PRIV IN - Hospital	10.920.293,24	12.362.761,62
Aplicações Livres Não Vinculadas	42.130.474,69	37.503.789,12
Total	61.621.093,66	56.192.800,04

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

(*) Aplicação financeira vinculada a ativos garantidores, cuja movimentação segue regras definidas pela ANS.

As aplicações financeiras estão remuneradas a variação de 98,00% à 103,00% do CDI, a saber:

- CDB são remuneradas a taxas pós-fixadas;
- FAQ são remuneradas a taxas pós -fixadas;
- Debêntures são remuneradas a taxas pós-fixadas;
- Invest Plus são remuneradas a taxas pós-fixadas;
- FIC CRE são remuneradas a taxas pós-fixadas.

7) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos "Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde" está representada pelas contas demonstradas a seguir:

	2021	2020
Contraprestações pecuniárias a receber (a)	1.874.011,48	2.088.197,83
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(229.569,95)	(572.843,83)
Total de Contraprestação pecuniária	1.644.441,53	1.515.354,00
Partic. dos Benef. nos Eventos Indeniz (b)	271.495,53	233.874,96
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(36.818,57)	(58.997,02)
Total de Part. dos Ben. nos Eventos Indeniz.	234.676,96	174.877,94
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (c)	17.884.872,56	17.883.930,23
Total Operadoras de Plano de Assist. à Saúde	17.884.872,56	17.883.930,23
Outros Créditos Op. c/Planos Assist. Med. Hosp. (d)	444.259,34	1.913.428,77
Total Outros Créd. Op. c/Planos Assist. Med. Hosp.	444.259,34	1.913.428,77
Total dos créditos a receber	20.208.250,39	21.487.590,94

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

(b) O saldo da conta "Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis" refere-se a valores de coparticipação a receber, cobrados dos clientes decorrentes da participação destes nos eventos indenizáveis conforme contrato.

(c) O saldo da conta "Operadoras de Planos de Assistência à Saúde" refere-se a valores a receber aos atendimentos realizados a beneficiários dos Contratos de Auto-Gestões, onde as empresas possuem a massa de beneficiários e Registro de operadora junto à ANS, e contratam com a Unimed a utilização da Rede de Serviços Credenciados e Serviços Médicos.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

(d) O valor de Outros Créditos Operacionais com Planos de Assistência Médica Hospitalar refere-se ao reajuste de planos de Assistência Médica Hospitalar do ano de 2020 não repassados aos beneficiários em decorrência da Pandemia do Covid-19, a Agência Nacional de Saúde Suplementar normatizou que este reajuste será repassado em 12 (doze) parcelas durante o ano de 2021.

A composição das contas “Contraprestações pecuniárias a receber”, “Operadoras de Planos de Saúde” e “Outros créditos operacionais” por idade de vencimento são:

	Contraprestação Pecuniária		Outros Créditos - Participação dos Beneficiários		Crédito de Operadoras de Planos de saúde	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
A vencer:						
Até 30 dias	406.017,22	383.282,10	-	-	17.007.535,79	15.737.145,76
	406.017,22	383.282,10	-	-	17.007.535,79	15.737.145,76
Vencidas:						
Até 30 dias	899.654,79	791.211,86	172.822,37	123.889,57	877.257,24	2.081.161,46
De 31 a 60 dias	448.685,98	394.261,28	81.063,10	66.859,03	75,87	28.746,57
De 61 a 90 dias	77.023,06	49.168,74	11.831,88	10.583,69	3,66	36.876,44
De 91 a 120 dias	42.630,43	470.273,85	5.778,18	32.542,67	-	-
	1.467.994,26	1.704.915,73	271.495,53	233.874,96	877.336,77	2.146.784,47
Total	1.874.011,48	2.088.197,83	271.495,53	233.874,96	17.884.872,56	17.883.930,23

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

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

	2021	2020
Contas a Receber (a)	377.463,70	245.199,05
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(284.293,37)	(504,90)
Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual (b)	305.642,03	395.118,74
Outros Créditos Operacionais de Prest. de Serv. Med. Hosp. (c)	3.305.973,96	2.236.469,83
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(215,00)	(119,00)
Total	3.704.571,32	2.876.163,72

(a) Relativos aos atendimentos realizados no Hospital da operadora a receber decorrente dos atendimentos particulares e dos beneficiários dos Contratos de Auto-Gestões, onde as empresas possuem a massa de beneficiários e Registro de operadora junto à ANS, e contratam com a Unimed a utilização do Serviços Hospitalares.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

(b) Decorre do atendimento dos beneficiários de outras operadoras do sistema Unimed; neste grupo está junto a taxa de administração e o valor do reembolso que é decorrente do atendimento realizado junto a Rede de Serviços Credenciados local.

(c) Decorre do atendimento dos beneficiários de outras operadoras do sistema Unimed, decorrente do atendimento realizado pelos Médicos Cooperados e Hospital em sua área de Atuação.

A composição das contas “Créditos de Operações de Assistência à Saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora”, por idade de vencimento é:

Descrição	2021	2020
A vencer:		
Até 30 dias	3.609.128,05	2.765.327,49
Vencidas:		
Até 30 dias	85.995,73	96.608,53
De 31 a 60 dias	9.344,64	13.762,29
De 61 a 90 dias	218,90	516,41
De 91 a 120 dias	284.392,37	572,90
Total	3.989.079,69	2.876.787,62
(-) PPSC	(284.508,37)	(623,90)
Total	3.704.571,32	2.876.163,72

9) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

	2021	2020
Imposto de renda s/faturas a Compensar (a)	60.561,94	37.247,54
Provisão I.R.R.F. s/Aplicações (b)	96.285,73	65.262,72
IRRF S/Aplicações a Compensar (c)	128.806,83	6.136,23
I.S.S.Q.N. a Compensar (d)	90.253,32	175.008,82
Imposto de Renda a Compensar – Retido Fonte	1.937,02	746,51
Saldo Negativo I.R.R.F. a Compensar (e)	108.144,09	-
Imposto de renda a Compensar	-	43.295,26
Contribuição Social Retida na fonte (f)	14.766,79	6.226,71
Contribuição Social a Compensar	-	3.638,64
PIS a compensar – Matriz (g)	19.047,15	8.710,68
COFINS a compensar – Matriz (g)	87.910,04	40.203,20
Total	607.712,91	386.476,31

- (a) Referem-se a valores retidos nas faturas emitidas às empresas contratantes.
- (b) Referem-se a valores provisionados sobre o rendimento de aplicações financeiras.
- (c) Referem-se a valores Retidos na Fonte sobre o rendimento de Aplicações Financeiras.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

(d) Referem-se a valores recolhidos a maior do Imposto a Prefeitura Municipal no dia 10 de cada mês antes do fechamento do mês.

(e) Referem-se a valores retidos sobre o rendimento de aplicações financeiras não compensados nos anos de 2020/2021.

(f) Referem-se a valores Retidos na Fonte pelas empresas contratantes e não Compensados nos anos de 2019/2020.

(g) Referem-se a valores Retidos na Fonte pelas empresas contratantes e não Compensados nos anos de 2020/2021.

10) BENS E TÍTULOS A RECEBER

Estão representados por:

	2021	2020
Estoque – Hospital (a)	10.858.969,78	8.816.112,64
Estoque – Operadora (b)	54.857,54	-
Títulos a Receber (c)	2.073.367,42	2.289.572,56
Adiantamentos (d)	449.357,77	430.852,97
Outros Créditos ou Bens a Receber (e)	33.258,65	81.487,09
Total	13.469.811,16	11.618.025,26

(a) Esta conta registra o valor de materiais e medicamentos em estoque utilizados no atendimento aos pacientes do Hospital Unimed.

(b) Esta conta registra o valor de materiais de Escritório, Material de Limpeza, etc. em estoque utilizados na Operadora.

(c) Esta conta registra o valor a receber decorrente de Notas Promissórias, Cheques a vista, devolvidos e em Custódia (Pré-datados) e valores recebidos através de cartões de crédito.

(d) Esta conta registra o valor dos Adiantamentos realizados pela Cooperativa, sendo; Á Funcionários que compreende: Férias, Décimo Terceiro Salário, Viagens para Cooperados, funcionários, Fornecedores, para Beneficiários em decorrência de Medida liminar judicial.

(e) Esta conta registra o valor a ser recebido pela Cooperativa decorrente da saída da Unimed Participações, Empréstimo de Estoque de materiais e medicamentos do Hospital Unimed.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

11) DESPESAS ANTECIPADAS

	2021	2020
Seguros a Apropriar (a)	15.794,72	15.753,90
Outras Despesas Antecipadas (b)	964,49	1.248,20
Total	16.759,21	17.002,10

(a) Esta conta registra o valor dos prêmios de apólices de seguros pagas no vencimento e que mensalmente vão sendo lançadas para o grupo de despesas no encerramento de cada mês.

(b) Esta conta registra o valor das assinaturas de livros, jornais e revistas pagas no vencimento da assinatura e que mensalmente vão sendo lançadas para o grupo de despesas no encerramento de cada mês.

12) CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

	2021	2020
Conta Corrente com cooperados	16.715,37	22.760,49
Total	16.715,37	22.760,49

Referente a seguros a receber, adiantamento de produção cooperado e o saldo negativo de produção de cooperados a ser descontado em período subsequente

13) ATIVO NÃO CIRCULANTE – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

13.1) Depósitos Judiciais e Fiscais

	2021	2020
Depósito Judicial INSS (a)	3.031.310,01	2.974.576,55
Depósitos Judiciais Trabalhistas	9.127,06	-
Depósitos Processos Cíveis	1.109.573,32	1.719.288,82
Depósitos Processos Tributários – ISSQN (b)	5.149.367,09	5.020.048,35
Depósito Judicial – TSS - ANS	575.333,15	
Total	9.874.710,63	9.713.913,72

(a) A Unimed está discutindo judicialmente o INSS incidente sobre o repasse de produção aos cooperados, previsto na Lei Complementar 84/96. Para tanto, efetuou durante a vigência da referida lei complementar (até novembro/1999) depósitos judiciais no montante de R\$ 3.031.310,01 em valores atualizados, correspondidos no Exigível a Longo Prazo através de provisão, que permanecerão vinculados até decisão do judiciário.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

(b) No mês de novembro/2015 a Prefeitura Municipal de Araçatuba levantou a importância de R\$ 917.278 da conta do depósito judicial do ISS do período de 01/2011 a 02/2012. O cálculo foi baseado na Lei Complementar nº 223/2012 e houve concordância da Administração da Unimed de Araçatuba.

13.2) Outros Créditos a Receber de Longo Prazo

	2021	2020
Outros Créditos a Receber (a)	17.117.649,34	7.237.122,65
Prov. p/Perdas s/Créditos – Outros Créditos (a)	(16.919.685,89)	(7.012.178,23)
Total de Títulos e créditos a receber	197.963,45	224.944,42

(a) Refere-se, em sua maioria, a diversas cobranças de faturas, notas promissórias, duplicatas e cheques de contratos de planos empresariais e planos familiares, cujos processos em sua maioria encontram-se em cobrança judicial, tendo sido constituída provisão para perdas sobre créditos.

14) INVESTIMENTOS

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

	2021	2020
Unimed Estado de SP – Federação Estadual	6.793.581,88	6.793.581,88
Central Nacional Unimed	771.815,94	734.363,41
Federação Oeste Paulista	250.795,21	250.795,21
Total	7.816.193,03	7.778.740,50

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

15) IMOBILIZADO

A) Composição do saldo

	Taxa de Deprec. Média	2021		Valor Contábil Líquido	2020 Valor Contábil Líquido
		Custo Original	Depreciação Acumulada		
OPERADORA					
Edificação Rio de Janeiro, 357	2,00%	595.946,21	(163.127,72)	432.818,49	443.311,62
Edificação Rua Tiradentes, 1.042	2,00%	307.850,52	(55.168,67)	252.681,85	258.238,82
Edificação Rua Tiradentes, 1.052	2,00%	67.160,00	(42.209,60)	24.950,40	27.636,80
Edificação Rio de Janeiro, 386	2,00%	1.682.058,51	(174.397,88)	1.507.660,63	1.541.302,08
Terreno Rua Gaspar Lemos		8.500.000,00		8.500.000,00	8.500.000,00
Terreno Rio de Janeiro, 357		84.710,34		84.710,34	84.710,34
Terreno Rua Tiradentes, 1.042		16.325,29		16.325,29	16.325,29
Terreno Rua Dolores Duran		1.636,15		1.636,15	1.636,15
Terreno Rua Tiradentes, 1.052		152.840,00		152.840,00	152.840,00
Terreno Rua Rio de Janeiro, 386		185.000,00		185.000,00	185.000,00
Móveis e Utensílios – Sede	5,00%	454.188,00	(282.727,97)	171.460,03	182.636,89
Instalações – Sede	6,67%	67.250,17	(20.014,04)	47.236,13	
Computadores e Periféricos Sede	14,29%	1.305.604,74	(488.588,85)	817.015,89	734.976,48
Máquinas e Equipamentos – Sede	14,29%	659.689,54	(225.454,13)	434.235,41	345.577,17
Veículos – Sede	6,25%	44.684,68	(42.534,59)	2.150,09	4.983,45
Software e Aplicativos - Sede	10,00%	644.577,11	(165.684,89)	478.892,22	25.090,00
Total		14.769.521,26	(1.659.908,34)	13.109.612,92	12.504.265,09
HOSPITAL					
Edificação	2,00%	31.089.258,30	(6.380.625,75)	24.708.632,55	24.167.936,77
Terreno		101.446,84		101.446,84	101.446,84
Móveis e Utensílios	5,00%	8.643.082,64	(5.513.320,16)	3.129.762,48	3.669.647,93
Máquinas e Equipamentos	14,29%	27.186.513,48	(13.206.824,13)	13.979.689,35	13.846.413,85
Instalações	6,67%	1.833.932,78	(1.106.560,90)	727.371,88	717.884,78
Computadores e Periféricos	14,29%	1.908.817,47	(1.032.556,10)	876.261,37	759.859,16
Software e Aplicativos	10,00%	585.872,00	(339.002,03)	246.869,97	153.448,14
Veículos	6,25%	107.461,80	(81.403,74)	26.058,06	31.644,91
Benfeitorias em Imóveis Próprios	6,00%	178.000,00	(178.000,00)	-	20.320,41
Aparelhos/Equipamento telefonia.	10,20%	6.500,00	(4.434,31)	2.065,69	2.715,70
Aparelho Celular	10,00%	12.664,28	(840,38)	11.823,90	1.354,37
Adiantamento p/Aquis.Maq.Equipto		1.666.063,14		1.666.063,14	
Total		73.319.612,73	(27.843.567,50)	45.476.045,23	43.472.672,86
Total Geral		88.089.133,99	(29.503.475,84)	58.585.658,15	55.976.937,95

Todas as contas foram avaliadas pelo método do custo de aquisição.

A partir do exercício de 2010, a cooperativa passou a adotar a vida econômica dos bens para a taxa da depreciação, de acordo com a vida útil dos bens definidos por especialistas, mudando a estimativa anterior de vida útil econômica que seguia as taxas fiscais.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

B) Movimentação

	2020	2021				Valor Contábil
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	Transf/ Ajustes	
OPERADORA						
Edificação Rio de Janeiro, 357	443.311,62	-	-	(10.493,13)	-	432.818,49
Edificação Rua Tiradentes, 1.042	258.238,82	-	-	(5.556,97)	-	252.681,85
Edificação Rua Tiradentes, 1.052	27.636,80	-	-	(2.686,40)	-	24.950,40
Edificação Rio de Janeiro, 386	1.541.302,08	-	-	(33.641,45)	-	1.507.660,63
Terreno Rio de Janeiro, 357	84.710,34	-	-	-	-	84.710,34
Terreno Rua Tiradentes, 1.042	16.325,29	-	-	-	-	16.325,29
Terreno Rua Dolores Duran	1.636,15	-	-	-	-	1.636,15
Terreno Rua Tiradentes, 1.052	152.840,00	-	-	-	-	152.840,00
Terreno Rua Rio de Janeiro, 386	185.000,00	-	-	-	-	185.000,00
Terreno Rua Gaspar Lemos	8.500.000,00	-	-	-	-	8.500.000,00
Móveis e Utensílios – Sede	182.636,89	28.126,11	(18.722,85)	(20.580,12)	-	171.460,03
Computadores e Periféricos Sede	734.976,48	160.441,10	(41.979,49)	(36.422,20)	-	817.015,89
Máquinas e Equipamentos – Sede	345.577,17	143.832,02	(10.339,44)	(44.834,34)	-	434.235,41
Software e Aplicativos - Sede	25.090,00	462.622,65	(4.135,00)	(4.685,43)	-	478.892,22
Veículos	4.983,45	-	-	(2.833,36)	-	2.150,09
Instalações – Sede	-	48.250,00	(0,01)	(1.013,86)	-	47.236,13
Total	12.504.265,09	843.271,88	(75.176,79)	(162.747,26)	-	13.109.612,92
HOSPITAL						
Edificação	24.167.936,77	1.019.853,28	-	(479.157,50)	-	24.708.632,55
Terreno	101.446,84	-	-	-	-	101.446,84
Móveis e Utensílios	3.669.647,93	74.633,92	(238.185,22)	(386.993,24)	10.659,09	3.129.762,48
Máquinas e Equipamentos	13.846.413,85	2.152.600,41	(149.163,47)	(1.870.161,44)	-	13.979.689,35
Instalações	717.884,78	131.660,00	(49.069,99)	(90.067,25)	16.964,34	727.371,88
Computadores e Periféricos	759.859,16	332.343,48	(100.156,63)	(115.560,89)	(223,75)	876.261,37
Software e Aplicativos	153.448,14	139.218,89	(340,00)	(45.765,19)	308,13	246.869,97
Veículos	31.644,91	-	-	(5.586,85)	-	26.058,06
Benfeitorias em Imóveis Próprios	20.320,41	-	(20.320,41)	-	-	-
Aparelhos/Equipamento telefonia	2.715,70	-	-	(650,01)	-	2.065,69
Adto. para Aquisição Maq. Equipam.	-	1.716.477,14	(50.414,00)	-	-	1.666.063,14
Aparelho Celular	1.354,37	11.258,29	-	(788,76)	-	11.823,90
Total	43.472.672,86	5.578.045,41	(607.649,72)	(2.994.731,13)	27.707,81	45.746.045,23
Total Geral	55.976.937,95	6.421.317,29	(682.826,51)	(3.157.478,39)	27.707,81	58.855.658,15

C) Recuperabilidade dos ativos

Conforme NBC TG 01 (R4) - Resolução CFC nº 1.292/10, a Cooperativa efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização do ativo imobilizado com uma estimativa dos valores recuperáveis de seu ativo imobilizado, levando-se em consideração a metodologia do valor de mercado/valor líquido de venda.

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

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

16) INTANGÍVEL

A) Composição do saldo

	Taxa Anual de Deprec.	Exercícios			
		2021			2020
		Custo Original	Amortização Acumulada	Valor Residual	Valor Residual
Sistemas de computação Não Hospitalar	20,00%	395.946,17	(393.659,59)	-	2.286,58
Total		395.946,17	(393.659,59)	-	2.286,58

Referem-se a Softwares utilizados para geração e integração de informações com o objetivo agilizar os processos internos.

B) Movimentação

CONTAS CONTÁBEIS	2020	2021				
	Residual	Aquisições	Baixas	Amortização	Transf/ Ajustes	Residual
Sistemas de computação Não Hospitalar	25.580,21	-	-	(23.293,63)	-	2.286,58
Total do Intangível	25.580,21	-	-	(23.293,63)	-	2.286,58

C) Recuperabilidade dos ativos

Conforme NBC TG 01 (R4) - Resolução CFC nº 1.292/10, a Cooperativa efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização do ativo intangíveis com uma estimativa dos valores recuperáveis de seu ativo imobilizado, levando-se em consideração a metodologia do valor de mercado/valor líquido de venda.

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

17) CONTAS DE COMPENSAÇÃO DO ATIVO E DO PASSIVO

Neste grupo de contas foi contabilizada uma operação de compras de três Geradores junto a Sistel Engenharia conforme contrato assinado com a Unimed de Araçatuba para ser instalado no Hospital Unimed. Ainda está construção o Galpão onde será realizado a instalação. Os pagamentos estão sendo realizados mensalmente com a emissão de nota fiscal de venda para entrega futura.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

18) PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSIST. À SAÚDE

	2021	2020
Provisão de contraprestação		
Remissão - curto prazo	84.657,38	40.889,14
Remissão - longo prazo	76.485,44	32.462,01
	161.142,82	73.351,15
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		
ABIS x percentual histórico (ii)	457.419,27	587.414,33
	457.419,27	587.414,33
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores		
Prestadores - Médicos Cooperados	3.909.906,64	3.463.391,60
Prestadores – Hospitais	257.050,71	176.334,23
Prestadores – Clínicas	324.196,09	355.135,31
Prestadores – Laboratórios	1.165.773,52	1.155.444,42
Intercâmbio a pagar	354.384,27	293.232,40
Prestadores Imagens	774.270,70	586.132,99
Prestadores Fisioterapia	107.098,80	86.002,59
Demais Prestadores Serviços	217.111,78	199.092,43
	7.109.792,51	6.314.765,97
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA		
PEONA	9.412.555,52	8.866.923,16
PEONA SUS	206.249,82	-
	9.618.805,34	8.866.923,16
Total geral	17.347.159,94	15.842.454,61
Circulante	17.270.674,50	15.809.992,60
Não circulante	76.485,44	32.462,01
Total geral	17.347.159,94	15.842.454,61

A forma de constituição e manutenção das provisões técnicas estão descritas na nota 4.I). As mencionadas Provisões Técnicas estão garantidas por aplicações do segmento de renda detalhadas na nota 5, atendendo aos critérios estabelecidos pela RN/ANS nº 392/2015 e posteriores modificações pela RN/ANS nº 419/2016, representadas por Certificados de Depósitos Bancários-CDB e quotas de Fundo de Investimentos dedicados ao Setor de Saúde Suplementar, plenamente suficientes.

19) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	2021	2020
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (a)	408.144,02	378.386,17
Unimed do Estado de SP Federação (b)	34.663,20	-
Total	442.807,22	378.386,17

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

(a) Referem-se a valores contabilizados no grupo do Passivo Circulante a Pagar para outras Unimed's do Sistema de Intercâmbio Nacional de beneficiários enquadrados na modalidade Corresponsabilidade Cedida do Intercâmbio Habitual de acordo com a RN 430/2017.

(b) O valor a ser pago a Unimed do Estado de SP Federação é referente programa Fundo do Custeio para aquisição do medicamento AME.

20) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA OPERADORA

	2021	2020
Prestadores - Médicos Cooperados	314.830,74	236.760,85
Prestadores Atendimento – Intercâmbio Eventual Ativo/Passivo	181.587,81	345.785,94
Total	496.418,55	582.546,79

21) TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

A) Composição do saldo

	2021	2020
Circulante		
Imposto sobre Serviço – ISSQN	127.799,14	223.879,65
Contribuições Previdenciárias	1.021.074,95	939.384,10
Contribuições Previdenciárias Retidas Terceiros	608.817,04	549.046,98
FGTS	367.079,92	322.086,79
COFINS E PIS	91.192,72	199.332,41
Outros Impostos e Contribuições a Recolher	1.632,99	2.397,74
Imposto de Renda Retido na Fonte-Funcionários	314.423,07	238.059,56
Imposto de Renda Retido na Fonte – Terceiros	1.362.584,35	1.156.326,80
CSLL, COFINS E PIS – Retenção	302.402,72	286.652,89
Imposto Sobre Serviços Retido Fonte	4.468,75	6.759,95
Parcelamento de Tributos e Contribuições (a)	1.944.733,40	2.192.108,71
Imposto de Renda Pessoa Jurídica-IRPJ	257.676,63	217.642,84
Contribuição Social S/Lucro Líquido-CSLL	93.483,58	79.071,42
Total	6.497.369,26	6.412.749,84
Não circulante		
Parcelamento de Tributos e Contribuições (a)	1.620.614,73	3.499.411,94
Total	1.620.614,73	3.499.411,94
Total geral	8.117.983,99	9.912.161,78



Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

(a) Parcelamentos de Tributos e Contribuições

	2021	2020	Taxa de juro	Prazo Parcelamento	Parcelas restantes
Circulante					
Parcelamento Lei 11.941/2009, parte da Proc. Fazenda Nacional	1.944.733,40	1.908.768,67	Selic	180	12
Parcelamento Lei nº 13.496 – PERT, Parte Receita Federal do Brasil	-	283.340,04		43	-
Total	1.944.733,40	2.192.108,71			
Não circulante					
Parcelamento Lei 11.941/2009, parte da Proc. Fazenda Nacional	1.620.614,73	3.499.411,94	Selic	180	22
Total	1.620.614,73	3.499.411,94			
Total geral	3.565.348,13	5.691.520,65			

No exercício de 2021 a movimentação dos parcelamentos consolidados foram:

	Parcelamento Lei 11.941/2009 (i)	Parcelamento Lei 13.496 PERT (ii)	Total
Saldo em 31/12/2020	5.408.180,60	283.340,04	5.691.520,64
Parcelamentos			
Amortizações	(1.842.832,47)	(283.340,04)	2.126.172,51
Saldo em 31/12/2021	3.565.348,13	-	3.565.348,13
Curto prazo	1.944.733,40	-	1.944.733,40
Longo prazo	1.620.614,73	-	1.620.614,73
Total	3.565.348,13	-	3.565.348,13

(i) No exercício de 2015 foi incluso no Parcelamento Lei nº 11.941/2009 pela Secretaria da Receita Federal do Brasil os valores dos tributos e contribuições das competências 07 e 10/2007 que até então não haviam sido consideradas na consolidação inicial, cujo valor foi de R\$ 640.367,00, sendo que foi registrado contabilmente no grupo de Parcelamento do REFIS passando o saldo a contemplar a dívida total.

Os débitos consolidados referem-se aos impostos Federais do período de 01/1997 à 10/2008, incluídos no parcelamento de débitos instituído pela Lei nº 11.941/2009, sendo que para o registro dos valores parcelados foram deduzidos os benefícios relativos à redução de multa e juros, mencionados na referida lei, conforme cálculo da assessoria jurídica.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

A seguir demonstramos os valores dos processos atualizados até outubro de 2009, conforme informações obtidas do relatório da assessoria jurídica da época, sem a redução dos benefícios da Lei nº 11.941/2.009 e sem as respectivas amortizações:

- Mandado de Procedimento Fiscal (Processo nº: 10820.001117-00) de 25 de julho de 2.000, relativo a auto de infração da Secretaria da Receita Federal, sobre à insuficiência no recolhimento de IRPJ, CSLL, PIS e COFINS, sendo que o mesmo encontrava -se em execução fiscal no montante de R\$ 20.562.357,00.
- Auto de Infração (Processo nº 10820.001635-99) de setembro de 1.999 da Secretaria da Receita Federal relativo a insuficiência no recolhimento da CSLL do exercício de 1.995, sendo que o mesmo encontrava-se em execução fiscal no montante de R\$ 85.686,00.
- Ações Diversas de Tributos (Secretaria da Receita Federal) no montante de R\$ 109.147,00 sendo que a maioria destes processos encontrava - se em execução fiscal.

A cooperativa deve recolher regularmente as Parcelas do REFIS pois a inadimplência pode acarretar a perda do ingresso do Parcelamento, sendo neste caso os impostos devidos integralmente, sem as reduções de multas e juros constantes no Parcelamento.

Em 30/11/2020 a Cooperativa antecipou o pagamento de 12 (doze) parcelas do REFIS parte da Receita Federal obtendo desconto financeiro sobre estas parcelas pagas.

(ii) Em setembro/2017 a Unimed de Araçatuba realizou desistência do parcelamento da Lei nº 11.941/2009 referente a parte dos débitos da Receita Federal do Brasil, para aderir ao Programa Especial de Regularização Tributária – PERT de acordo com a Lei nº 13.496, de 2017 (conversão da Medida Provisória nº 783 de 31/05/2017), regulamentada pela Instrução nº 1.711 de 16/07/2017 e alterações posteriores.

A Cooperativa realizou o pagamento da parcela inicial de 20% dos débitos em 5 (cinco) parcelas, e aguarda a consolidação do PERT por parte da RFB, inclusive para reconhecer os benefícios de redução de multa e juros previstos pelo referido parcelamento.

Em 13/12/2018, foi realizada a consolidação do Parcelamento do Programa Especial de Regularização Tributária – PERT de acordo com a Lei nº 13.496, de 2017 (conversão da Medida Provisória nº 783 de 31/05/2017), regulamentada pela Instrução nº 1.711 de 16/07/2017 e alterações posteriores, conforme código de controle do recibo nº 467001382411229, ocasião na qual foram reconhecidos os benefícios de redução de multa e juros obtidos.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

22) DÉBITOS DIVERSOS DE CURTO PRAZO

	2021	2020
Obrigações com pessoal (a)	7.678.456,05	6.783.718,67
Fornecedores (b)	8.083.818,10	2.820.167,37
Depósitos de Terceiros (c)	433.501,90	175.522,95
Outros Débitos a Pagar (d)	290.525,26	350.248,97
Total	16.486.301,31	10.129.657,96

(a) Referem-se a valores decorrentes das obrigações com Funcionários e os encargos incidentes sobre as provisões de Férias a pagar.

(b) Referem-se a valores decorrentes das obrigações com Fornecedores de Bens ou serviços a serem pagos decorrente de aquisições da Cooperativa.

(c) Referem-se principalmente a valores decorrentes de beneficiários a serem devolvidos/reembolsados.

(d) Referem-se a valores de Aluguéis a Pagar – descontos realizados na folha de produção médica e que será repassado no mês seguinte.

23) DÉBITOS DIVERSOS DE LONGO PRAZO E CONTA CORRENTE DE COOPERADOS

	2021	2020
Circulante		
Quotas a Restituir - Curto Prazo	88.851,73	139.842,70
Juros s/ Capital	168.539,41	129.389,89
Total	257.391,14	269.232,59
Não circulante		
Quotas a Restituir - Longo Prazo	274.457,21	256.996,92
Total	274.457,21	256.996,92
Total geral	531.848,35	526.229,51

A Conta Corrente de Cooperados está representada por valores a restituir de juros, quotas de ex - cooperados no Curto Prazo e Longo Prazo.

A Cooperativa conforme disposição estatutária e legal efetua o crédito de juros sobre o capital próprio a seus cooperados em 0,50% a.a. Os juros calculados no ano de 2020 foram capitalizados/incorporados aos valores das quotas de cada cooperado. Para os valores calculados em 2021, caberá a AGO (Assembleia Geral Ordinária) decidir o destino destes juros.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

24) PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS E CONTINGÊNCIAS

A cooperativa, seguindo entendimento do Sistema Nacional Unimed, apura os tributos considerando prerrogativas e isenções que lhes são conferidas por lei em virtude da sua atividade e forma de constituição societária, porém os fiscos federais e municipais possuem entendimento divergente sobre essa matéria, sendo que isso gera contingências fiscais.

Os assessores jurídicos da cooperativa, baseados em pronunciamentos e pareceres emitidos acerca das matérias objeto das autuações, consideram prováveis as possibilidades de êxito da Cooperativa nas respectivas demandas, porém conservadoramente a Unimed de Araçatuba decidiu constituir provisão para as contingências tributárias, cíveis e trabalhistas, conforme demonstrado no quadro a seguir:

	2021	2020
I.N.S.S. - Proc.96.0802463-3 (a1)	3.031.310,01	2.974.576,55
ISS - Proc. 032012011.0028305183 (a2)	5.149.367,09	5.020.048,35
ISSQN (a2)	25.380.191,61	23.590.166,87
RAT/FAP-PROC.210.6107.0007452 (a3)	-	-
PROVISAO PARA PIS (a4)	3.165.559,19	3.868.359,95
PROVISAO PARA COFINS (a4)	19.611.173,75	23.939.881,59
CONTIG. TRIB. C.S.L.L. PERD-COMP. (a5)	46.696,02	45.739,54
CONTIG. TRIB. I.R.P.J. PERD-COMP.(a6)	354.798,21	347.676,18
MULTA PERD COMP. NÃO HOMOL.2512/09 (a7)	16.325,32	15.847,08
Total Provisões Contingências Tributárias	56.755.421,20	59.802.296,11
Processos Cíveis (b)	4.577.790,37	3.037.115,11
Total Provisões Contingências Cíveis	4.577.790,37	3.037.115,11
Total das Provisões	61.333.211,57	62.839.411,22

a) Contingências Tributárias

a1) INSS Lei Complementar 84/96

A Unimed Araçatuba está discutindo judicialmente o INSS incidente sobre o repasse de produção aos cooperados, previsto na Lei Complementar 84/96. Para tanto, efetuou durante a vigência da referida lei complementar (até novembro/1999) depósitos judiciais; o montante de R\$ 3.031.31,01 em 31/12/2021 (R\$ 2.974.576,55 em 2020) em valores atualizados, correspondidos no Passivo Exigível a Longo Prazo - Provisões para Ações Judiciais, que permanecerão vinculados até decisão do judiciário, conforme nota explicativa 13.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

a2) ISSQN

A cooperativa, seguindo entendimento do Sistema Nacional Unimed, apura o ISSQN considerando prerrogativas e isenções que lhes são conferidas por lei em virtude da sua atividade e forma de constituição societária, porém o fisco municipal possui entendimentos divergentes sobre essa matéria, sendo que isso gerou contingências fiscais para os exercícios até 2011.

A Prefeitura Municipal de Araçatuba notificou a cooperativa relativo a falta de recolhimento do Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza – ISSQN, sendo que foi utilizada como base de cálculo a receita total de Eventos deduzido o valor pago aos Cooperados.

O quadro a seguir demonstra os valores atualizados com multa e juros, até 31 de dezembro de 2021, dos débitos remanescentes do ISSQN conforme informações obtidas do relatório da assessoria jurídica e do extrato de débitos da Prefeitura Municipal de Araçatuba. Os processos se encontram em fase de contestação administrativa/Judicial sob os cuidados da assessoria jurídica.

Tributo	Processo	Períodos	Tipo de Ação	Total
ISSQN	032.01.2011.002830-5	01/2011 a 12/2011	Dep. judicialmente	5.149.367,09
ISSQN	7026/2009	11/2001 a 02/2007	Execução Fiscal	4.334.613,75
ISSQN	6128/2013	05/2007 a 03/2010	Dívida Ativa	21.045.577,86

Em relação aos processos 6128/2013 a Cooperativa obteve decisão favorável em primeira instância em junho/2015 e janeiro/2016, respectivamente, reconhecendo a nulidade das CDA's, dando por extinta a execução fiscal, os quais aguardavam julgamento do recurso interposto pelo município, o qual teve decisão desfavorável em terceira instância, porém está integralmente provisionado.

Em relação ao processo 7026/2009 foi dado provimento ao recurso de Apelação interposto pelo Município de Araçatuba, sendo que aguarda julgamento dos Embargos de Declaração opostos pela Cooperativa junto ao S.T.J. (Superior Tribunal de Justiça), sendo determinado Perícia Contábil a ser realizado no próximo exercício.

A perícia Contábil foi realizada sendo aguardado decisão judicial do processo.

A cooperativa constituiu provisão integral para os valores em discussão relacionados aos processos da Prefeitura Municipal de Araçatuba – SP.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

Para o exercício de 2011 a cooperativa efetuou recolhimento através de depósitos judiciais, que atualizados em 31/12/2021 totalizam R\$ 5.149.367,09 e (R\$ 5.020.048,35 em 2020), bem como possui provisão para os demais processos no montante de R\$ 25.380.191,61 em 31/12/2021 (R\$ 23.590.166,87 em 31/12/2020), ambos classificados no Passivo Exigível a Longo Prazo - Provisões para Ações Judiciais.

Em novembro/2015 a Prefeitura Municipal de Araçatuba levantou a importância de R\$ 917.278,00 da conta do depósito judicial do ISS do período de 01/2011 a 02/2012. O cálculo foi baseado na Lei Complementar 223/2012 e houve concordância da Unimed de Araçatuba.

Em 28/02/2012 foi aprovada a Lei Complementar nº 223/2012 da Prefeitura Municipal de Araçatuba, alterando a base de cálculo do ISSQN, sendo que através desta são permitidas as exclusões relativas aos repasses a hospitais, clínicas, laboratórios, entre outros prestadores de serviço, o que reduziu consideravelmente a base de cálculo deste tributo a partir daquele exercício.

a3) RAT/FAP

A Unimed de Araçatuba questionava judicialmente o percentual de aumento das alíquotas do RAT/FAP, realizando depósito judicial através do processo 00007452120104036107, contra a Receita Federal do Brasil, cujos valores atualizados totalizam R\$ 12.926.069,87 em 31/12/2020, correspondidos no Passivo Exigível a Longo Prazo - Provisões para Ações Judiciais, que permanecerão vinculados até decisão do judiciário.

A partir da Competência 12/2018 a Cooperativa passou a recolher diretamente a Receita Federal as contribuições do RAT/FAP tendo em vista as decisões desfavoráveis no processo e a tendência dos tribunais favoráveis a constitucionalidade destas contribuições.

No ano de 2020 ocorreu a desistência do processo RAT/FAP e os valores depositados judicialmente foram convertidos em Renda para a Fazenda Nacional.

a4) Outras Contingências Federais - PIS e COFINS

No exercício de 2013 a cooperativa passou a deduzir da base de cálculo de PIS e COFINS os valores das despesas com atendimento do intercâmbio eventual, sendo que este procedimento está em desacordo com o entendimento do FISCO, tendo efetuado provisão para esse possível questionamento, por parte do órgão de arrecadação e controle, referente aos períodos dos anos de 2017 à 2021 que atualizados com multa de 20% e juros SELIC, totalizam os valores de R\$ 3.165.559,19 relativos ao PIS e R\$ 19.611.173,75, relativos à COFINS registrados no Passivo Exigível a Longo Prazo - Provisões para Ações Judiciais.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

a5) Contingências Tributárias C.S.L.L. e I.R.P.J.

Em 30/12/2016 a Cooperativa constituiu provisão e o montante atualizado em 31/12/2017 era de R\$ 462.897,17 referentes a PERD/COMP'S de I.R.P.J. das competências 01-04/2013 e 01-03/2014, e R\$ 119.111,49, de C.S.L.L. da competência 01/2013 – valores atualizados com multa de 20% e juros SELIC, que ainda não foram homologadas pela Receita Federal do Brasil, sendo apresentada a Manifestação de Inconformidade e aguardado o resultado dos julgamentos.

Em 25/10/2017 foram publicados os acórdãos sob nrs. 12-92.661 - 12.92.662 - 12.92.664 - 12.92.665 da 12ª Turma da DRJ/RJO, homologando as compensações das competências: 01/02-2014 - 01-04/2013 do IRPJ código 2362, sendo baixados do relatório da Situação Fiscal extraído do Site da Receita Federal do Brasil em 31/01/2018, totalizando R\$ 383.948,02, restando provisão no valor de R\$ 87.657,42 atualizado em 31/12/2021.

Em 25/10/2017 foram publicados os acórdãos sob nrs. 12-92.663 da 12ª Turma da DRJ/RJO, homologando a compensação da competência: 01/2013 da CSLL código 2484, sendo baixado do relatório da Situação Fiscal extraído do Site da Receita Federal do Brasil em 31/01/2018, totalizando R\$ 77.103,23, restando provisão no valor de R\$ 46.696,02 atualizado em 31/12/2021.

a6) Contingências Tributárias PERD-COMP 0588.

A cooperativa constituiu provisão no montante de R\$ 241.772,53, referentes a PERD/COMP'S de Compensação de valores de Imposto de Renda retido nas faturas com o devido dos médicos Cooperados código 0588, das competências 02 a 12/2013 – valores atualizados com multa de 20% e juros SELIC totalizando R\$ 354.798,21 em 31/12/2021, que ainda não foram homologadas pela Receita Federal do Brasil, sendo apresentada a Manifestação de Inconformidade e aguardado o resultado dos julgamentos

a7) Multa Perd-Comp não Homologado.

Em 28/10/2019 a Unimed de Araçatuba recebeu Multa por Compensação não Homologada de Perd-Comp conforme processo de autuação sob nr. 11080737144/201915, foi interposto Recurso para que este processo seja juntado ao processo de homologação da Perd-Comp inicial, sendo realizado provisão no valor de R\$ 16.325,32 atualizado em 31/12/2021.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

b) Contingências Cíveis e Trabalhistas

A Cooperativa possui vários processos na área cível e trabalhista, principalmente processos movidos por usuários, discutindo cláusulas contratuais e direitos de cobertura não contemplados em seus planos, mudança de faixa etária e etc., bem como reclamações Trabalhistas que são consideradas pela assessoria jurídica de possível ou provável perda, e estão resumidas no quadro a seguir conforme classificação dos processos:

▪ Ações cíveis

Tipo de Ação	Perdas possíveis		Perdas prováveis	
	Quantidade Processos	Valor Estimado R\$	Quantidade Processos	Valor Estimado R\$
Indenização	12	1.851.822,39	3	650.806,00
Obrigação de Fazer	17	692.047,15	19	1.988.871,94
Erro Médico	1	350.000,00	1	291.072,52
Reconvenção	2	74.931,00	-	-
Ressarcimento	2	25.806,04	1	176.221,90
Total	33	2.994.606,58	22	3.106.972,36

▪ Ações trabalhistas

Tipo de Ação	Perdas possíveis		Perdas prováveis	
	Quantidade Processos	Valor Estimado R\$	Quantidade Processos	Valor Estimado R\$
Ação Trabalhista	3	78.030,98	1	14.136,38
Indenização	2	134.126,54	-	-
Total		212.157,52	1	14.136,38

Foi realizada provisão contábil para fazer frente aos processos relacionados, a qual está registrada no Passivo Exigível a Longo Prazo – Provisões para Ações Judiciais, no montante de R\$ 4.577.790,37 em 31/12/2021 (R\$ 3.037.115,11,00 em 31/12/2020), que contempla o total das causas com prognóstico “Provável de Perda”, sem depósito judicial, no montante de R\$ 2.765.593,11, as causas com prognóstico “Provável de Perda”, possuem depósito judicial, pelo valor corrigido dos depósitos, no montante de R\$ 248.474,84,

Para os processos com prognóstico “Remoto” existe depósito judicial no montante de R\$ 820.999,83.

Para os processos com prognóstico “Possível de Perda” existe depósito judicial no montante de R\$ 60.348,83.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

c) Desembolsos futuros das contingências

A Cooperativa, no desenvolvimento normal de suas operações, está sujeita a certos riscos, representados por eventuais processos tributários, reclamações trabalhistas e cíveis. O valor provisionado em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 é considerado suficiente pela Administração e assessoria jurídica da Cooperativa para fazer face a eventuais perdas que possam advir no futuro.

De acordo com as legislações vigentes, as operações da Cooperativa estão sujeitas a revisões pelas autoridades fiscais em períodos prescricionais diferentes para os diversos impostos e contribuições federais, estaduais e municipais.

A seguir representamos quadro resumo de Movimentações das Provisões para Contingências:

Provisões	2020	Adições		Baixas		2021
		Prov.	Despesa Financeira - Provisões	Pagamento	Reversão / Parcelamento	
INSS - Proc.96.0802463-3	2.974.576,55	-	56.733,46			3.031.310,01
ISS - Proc. 032012011.0028305183	5.020.048,35	-	129.318,74			5.149.367,09
ISSQN	23.590.166,87	-	1.790.024,74			25.380.191,61
RAT/FAP-PROC.210.6107.0007452	0,00	-				
PROVISÃO PARA PIS	3.868.359,95	263.157,51	150.651,15		(1.116.609,42)	3.165.559,19
PROVISÃO PARA COFINS	23.939.881,59	1.614.310,83	928.424,85		(6.871.443,52)	19.611.173,75
PROCESSOS CÍVEIS	3.037.115,11	1.647.071,09	50.896,73	(166.419,62)		4.568.663,31
CONTIG. TRIB. C.S.L.L. PERD-COMP.	45.739,54	956,48				46.696,02
CONTIG. TRIB. I.R.P.J. PERD-COMP.	85.880,61	1.776,81				87.657,42
CONTIG. TRIB. COD. 0588 PERD-COMP.	261.795,57	5.345,22				267.140,79
PROCESSOS TRABALHISTAS	-	8.985,74	141,32			9.127,06
MULTA PERD COMP. N. HOMOL.2512/09	15.847,08	-	478,24			16.325,32
Provisões p/ Longo prazo	62.839.411,22	3.541.603,68	3.106.669,23	(166.419,62)	(7.988.052,94)	61.333.211,57

25) PATRIMÔNIO LÍQUIDO

25.1) CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 359 (Trezentos e Cinquenta Nove) cooperados, sendo que o valor da quota parte é de R\$ 1.500,00 (Um mil e quinhentos reais), sendo composto ainda pelo valor integralizado de Juros ao longo dos exercícios de acordo com as sobras apuradas e o valor do Fundo REICH rateado no ano de 2019 de acordo com a produção dos cooperados de cada ano em que o fundo foi constituído.

25.2) RESERVAS

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

a) FUNDO DE RESERVA

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

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

b) FATES – FUNDO DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA EDUCACIONAL E SOCIAL

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

c) FUNDO PARA INVESTIMENTO

Na Assembleia Geral Ordinária do ano de 2019 parte das Sobras do exercício do ano de 2018 no valor de R\$ 7.000.000,00 (Sete Milhões de Reais) foram destinadas para o FUNDO PARA INVESTIMENTOS que foi regulamentado por uma Assembleia Geral Extraordinária – AGE convocada no dia 25/10/2021.

25.3) SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO

	2021	2020
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	10.545.695,10	16.104.584,52
Resultado dos Atos Cooperativos	2.929.355,62	9.799.367,35
Resultado dos Atos Não Cooperativos	7.616.339,48	6.305.217,17
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS E OUTRAS:		
(-) Reserva Legal (10%)	(292.935,56)	(979.936,74)
(-) FATES (5%)	(146.467,78)	(489.968,37)
(-) FATES Ato Não Cooperativo.	(7.616.339,48)	(6.305.217,17)
(-) Destinação Juros S/Capital Integralizado	(168.539,41)	(129.389,89)
REVERSÃO FATES:	5.151.355,15	4.694.173,89
Reversão FATES	5.151.355,15	4.694.173,89
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	7.472.768,02	12.894.246,24

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

26) RECEITAS E DESPESAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM O PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

	2021	2020
Rec. Assist. à Saúde n/ Relac. c/ Planos de Saúde		
Outras Receitas Operacionais	6.880.640,10	6.073.770,80
Receita de Intercâmbio Eventual por Diferença de Tabela	67.019,65	117.212,57
Receitas com Prestação de Serviços	46.584.611,02	26.745.460,79
Taxa de Administração de Intercâmbio Eventual	122.293,86	116.694,03
(-) Dedução de Receitas com Prestação de Serviços	(584.510,50)	(626.883,63)
	53.070.054,13	32.426.254,56
Outras Desp. Oper. Assist. à Saúde n/Relac. c/ Plan. de Saúde		
Custo de ociosidade rede própria	(294.414,99)	(446.867,54)
Despesas com Prestação de Serviços – Outros	(42.100.822,39)	(25.551.825,84)
Outras Despesas Operacionais	(849.975,56)	(791.142,43)
(-) Dedução Despesas c/Prest. Servs.	118.960,78	(725.262,78)
Provisão s/Crédito Op. AMH Não Relacionado PL Saúde	(4.767.122,27)	-
	(47.893.374,43)	(27.515.098,59)
RESULTADO	5.176.679,70	4.911.155,97

27) DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2021	2020
Despesas com pessoal próprio (a)	14.526.415,41	14.638.200,72
Despesas com serviços de terceiros (b)	2.046.147,25	1.820.594,99
Despesas com localiz. e funcionamento (c)	2.659.275,11	2.631.958,64
Despesas com publicidade e propaganda	624.472,30	568.519,30
Despesas com tributos (d)	2.329.365,21	2.187.027,95
Despesas administrativas diversas	2.194.522,42	485.568,99
Total	24.380.197,70	22.331.870,59

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

(b) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros.

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

(d) Neste grupo de contas foi provisionado o valor de R\$ 1.790.024,74, (R\$ 1.619.132,67) em 2020) com o I.S.S.Q.N. (Imposto sobre Serviços) para complementar a provisão do possível risco tributário já mencionado na respectiva nota.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

28) RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

	2021	2020
Receitas Financeiras		
Receitas com aplicações financeiras	3.492.219,62	1.396.152,95
Receitas por recebimento em atrasos	631.312,53	606.849,39
Receitas com crédito tributário	105.997,12	51.765,67
Receitas com depósitos judiciais e fiscais	3.525.677,20	4.588.152,65
Receitas Financeiras Diversas	973.228,21	1.342.821,33
	8.728.434,68	7.985.741,99
Despesas Financeiras		
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	(106.029,94)	(103.162,13)
Despesas por pagamento em atraso	(125.204,95)	(15.267,98)
Despesas financeiras diversas	(1.265.580,12)	(2.115.911,37)
Despesas /impostos e Contribuições s/Transfer.	(60.472,27)	-
Despesas c/Empréstimos e Financiamentos	-	(900,00)
Despesas Financeira C/ Op. Assist. Saúde	-	(16,35)
	(1.557.287,72)	(2.235.257,83)
Resultado Financeiro Líquido	7.171.146,96	5.750.484,16

29) PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

O resultado apurado em operações realizadas com cooperados é isento de tributação e o resultado de atos não cooperados são tributados pelas alíquotas vigentes, conforme demonstrado abaixo:

	2021	2020
(=) sobras antes do IRPJ e CSLL	14.539.477,35	19.502.791,84
(+) Adições (Exclusões) Permanentes	(38.979,15)	(46.681,36)
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo	(3.024.652,94)	(9.959.620,37)
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	11.475.845,26	9.496.490,11
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	11.475.845,26	9.496.490,11
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)	2.844.961,32	2.350.122,53
TOTAL IMPOSTO DE RENDA PESSOA JURÍDICA	2.844.961,32	2.350.122,53
TOTAL DE CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	1.032.826,07	854.684,11

A Cooperativa não possui Ativo Fiscal Diferido em 31 de dezembro de 2021 e de 2020.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

30) TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

Os cooperados que são membros dos conselhos fiscal e de administração são considerados partes relacionadas da Cooperativa e por isso, nesse tópico é necessário informar as movimentações de prestação de serviços, capital, honorários, etc. e detalhar a forma de constituição dos conselhos, como esta no estatuto, como exemplo a seguir:

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 3 anos. Só é permitida, no máximo, a ocupação de qualquer dos cargos da Diretoria Executiva em 2 mandatos consecutivos, salvo se a ocupação se der por substituição em período inferior a 1 ano. É livre o número de ocupações não consecutivas. O Conselho Técnico é eleito juntamente com o Conselho de Administração com mandato de 3 anos e é permitida a reeleição de seus membros.

Quanto ao Conselho Fiscal, ele é formado por 3 membros efetivos e 3 membros suplentes eleitos seguindo a ordem de votação eleitos pela Assembleia Geral Ordinária, com mandato de 1 ano, sendo permitida a reeleição de 1/3 de seus membros efetivos.

A Cooperativa efetuou transações com partes relacionadas, incluindo a remuneração por serviços prestados a seus beneficiários do plano de saúde e pagamento de pró-labore demonstradas a seguir:

Parte relacionada	Natureza da operação	2021	2020
Conselho de Administração	Prestação de serviços	6.547.464,82	6.427.656,52
Conselho de Administração	Diárias e pró-labore	988.584,67	946.538,67
Conselho de Administração	Capital social	3.074.089,37	2.039.380,21
Conselho Fiscal	Prestação de serviços	1.075.533,08	584.687,08
Conselho Fiscal	Cédula de presença	25.002,00	22.257,00
Conselho Fiscal	Capital social	321.565,83	153.871,16

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

31) BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

Outros benefícios de empregados

A cooperativa efetuou despesas de benefícios a empregados no exercício de 2021, conforme quadro abaixo:

	2021
Programa de Alimentação ao Trabalhador	5.464.000,38
Plano de Saúde dos colaboradores	3.752.630,91
Seguro de Vida/Acidentes	122.444,16
Cursos e Treinamentos	83.285,92
Auxílio Creche	286.179,30
Uniformes	125.063,69
Auxílio Estudantil	10.193,02
Vale Transporte	38.677,20
Total	9.882.474,58

32) INSTRUMENTOS FINANCEIROS E GERENCIAMENTO DE RISCOS

32.1) Análise dos instrumentos financeiros

A Cooperativa participa de operações envolvendo ativos e passivos financeiros com o objetivo de gerir os recursos financeiros disponíveis gerados pelas operações. Os riscos associados a esses instrumentos são gerenciados por meio de estratégias conservadoras, visando à liquidez, à rentabilidade e à segurança. A avaliação de tais ativos e passivos financeiros em relação aos valores de mercado é feita por meio de informações disponíveis e metodologias de avaliação apropriadas. Entretanto, a interpretação dos dados de mercado e métodos de avaliação requerem considerável julgamento e estimativas para se calcular o valor de realização mais adequado. Como consequência, as estimativas apresentadas podem divergir se utilizadas hipóteses e metodologias diferentes.

O valor justo dos ativos e passivos financeiros é incluído no valor pelo qual o instrumento poderia ser trocado em uma transação corrente entre partes dispostas a negociar, e não em uma venda ou liquidação forçada. Os valores contábeis, tais como aplicações financeiras, contas a receber e a pagar e outros, referentes aos instrumentos financeiros constantes nos balanços patrimoniais, quando comparados com os seus valores que poderiam ser obtidos na sua negociação em um mercado ativo ou, na ausência destes, com o valor presente líquido ajustado com base na taxa vigente de juros no mercado, representam efetivamente o valor justo.

A Cooperativa não possuía contratos com operações financeiras relacionados a instrumentos financeiros derivativos nos exercícios de 2021 e 2020.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

32.2) Gerenciamento de Riscos

(i) Gestão de riscos financeiros

Fatores de risco financeiro

As atividades da Cooperativa a expõem a alguns riscos financeiros, quais são: de crédito e 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 executiva e 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.

Risco de crédito

Medida de incerteza relacionada à probabilidade da contraparte de uma operação, ou de um emissor de dívida, não honrar, total ou parcialmente, seus compromissos financeiros, ou de ter alterada sua classificação de risco de crédito.

O risco de crédito da Cooperativa 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:

	Nota	2021	2020
Disponível	5	204.083,27	122.595,71
Aplicações financeiras	6	61.621.093,66	56.192.800,04
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	7	20.208.250,39	21.487.590,94
Créditos de oper. de assist. à saúde não relac.com planos de saúde	8	3.704.571,32	2.876.163,72
Bens e títulos a receber	10	13.469.811,16	11.618.025,26
Conta corrente com cooperados	12	16.715,37	22.760,49
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	13.2	197.963,45	224.944,42
		99.422.488,62	92.544.880,58

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

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 em RN detalhado na nota 4.e).

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. Em 2021 e em 2020 a Cooperativa apresenta capital circulante líquido de R\$ 58.398.035,31 e de R\$ 59.140.848,62, respectivamente.

A Cooperativa, quando disponível, 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 e de baixo risco, exceto as aplicações garantidoras da ANS.

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

(ii) Gestão de capital

Os objetivos da Cooperativa ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade da Cooperativa para oferecer retorno aos cooperados e benefícios às outras partes interessadas, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir esse custo. Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, a Cooperativa possui, aproximadamente, 34% do seu ativo total registrado como disponível e aplicações financeiras. A Cooperativa também investe seu capital de forma substancial no ativo imobilizado, aproximadamente 33% (34% em 2020), trazendo assim maior conforto e comodidade aos seus beneficiários e cooperados.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

(iii) Risco de Subscrição

Medida de incerteza relacionada a uma situação econômica adversa que contraria as expectativas da operadora no momento da elaboração de sua política de subscrição quanto às incertezas existentes na estimação das provisões técnicas e relativas à precificação.

(iv) Risco de Mercado

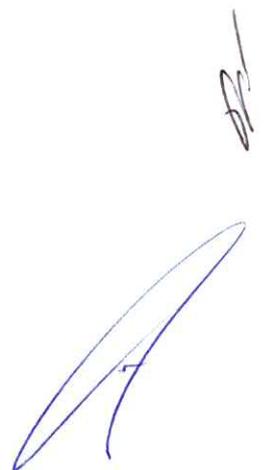
Medida de incerteza relacionada à exposição a perdas decorrentes da volatilidade dos preços de ativos, tais como cotações de ações, taxas de juros, taxas cambiais, preços de commodities e preços de imóveis.

(v) Risco Legal

Medida de incerteza relacionada aos retornos de uma operadora por falta de um completo embasamento legal de suas operações; é o risco de não-cumprimento de leis, regras, regulamentações, acordos, práticas vigentes ou padrões éticos aplicáveis, considerando, inclusive, o risco de que a natureza do produto/serviço prestado possa tornar a operadora particularmente vulnerável a litígios.

(vi) Risco Operacional

Medida de incerteza que compreende os demais riscos enfrentados pela operadora relacionados aos procedimentos internos, tais como risco de perda resultante de inadequações ou falhas em processos internos, pessoas e sistemas.



Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

33) DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS DE ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

Atendendo ao disposto no artigo 85, da Lei nº 5.764/1971 e NBC T 10.8 – IT 01 – Entidades Cooperativas, segue as demonstrações de sobras ou perdas para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 de atos cooperativos e atos não cooperativos. Os critérios e alocações quanto às demonstrações nos atos considerados com terceiros apresentados em atendimento a Lei nº 5.764/1971, não foram base de auditoria específica de nossos auditores independentes.

	Atos cooperativos principais	Atos não cooperativos	Total dos atos
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	190.696.073,09	45.955.346,41	236.651.419,50
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	193.863.094,01	46.878.710,49	240.741.804,50
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	193.934.530,97	46.895.065,20	240.829.596,17
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde,	(71.436,96)	(16.354,71)	(87.791,67)
(-)Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(3.167.020,92)	(923.364,08)	(4.090.385,00)
Eventos Indenizáveis Líquidos/ Sinistros Retidos	(173.321.857,52)	(35.639.534,04)	(208.961.391,56)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(172.710.043,47)	(35.499.465,91)	(208.209.509,38)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(611.814,05)	(140.068,13)	(751.882,18)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.374.215,57	10.315.812,37	27.690.027,94
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	1.326.330,98	272.729,33	1.599.060,31
Receitas Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	50.475.905,46	2.594.148,67	53.070.054,13
Receitas com Operações de Assistência Médico-hospitalar	45.978.860,51	21.240,01	46.000.100,52
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Med. Hospitalar	-	189.313,51	189.313,51
Outras Receitas Operacionais	4.497.044,95	2.383.595,15	6.880.640,10
(-)Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistências à Saúde	(2.198.405,29)	(206.487,00)	(2.404.892,29)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(129.887,23)	(28.210,09)	(158.097,32)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(46.497,68)	(10.098,80)	(56.596,48)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(34.752,20)	(7.547,80)	(42.300,00)
(-) Recup. Outras Despesas Op. Assist. a Saúde	(156.924,07)	(34.082,21)	(191.006,28)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(205.561,42)	(44.645,70)	(250.207,12)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. Com Planos de Saúde da Oper.	(47.417.992,42)	(475.382,01)	(47.893.374,43)
RESULTADO BRUTO	19.430.167,07	12.472.611,27	31.902.778,34
Despesas de Comercialização	(197.725,31)	(42.943,79)	(240.669,10)
Despesas Administrativas	(19.184.810,94)	(5.195.386,76)	(24.380.197,70)
Resultado Financeiro Líquido	2.942.876,84	4.228.270,12	7.171.146,96
Receitas Financeiras	4.270.983,06	4.457.451,62	8.728.434,68
Despesas Financeiras	(1.328.106,22)	(229.181,50)	(1.557.287,72)
Resultado Patrimonial	34.145,28	52.273,57	86.418,85
Receitas Patrimoniais	37.452,53	52.991,87	90.444,40
Despesas Patrimoniais	(3.307,25)	(718,30)	(4.025,55)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.024.652,94	11.514.824,41	14.539.477,35
Imposto de Renda	-	(2.844.961,32)	(2.844.961,32)
Contribuição Social	-	(1.032.826,07)	(1.032.826,07)
Participações sobre o Lucro	(95.297,32)	(20.697,54)	(115.994,86)
RESULTADO LÍQUIDO	2.929.355,62	7.616.339,48	10.545.695,10
Reversão do FATES	5.151.355,15	-	5.151.355,15
Destinação do Resultado:			
Reserva Legal 10% do A.C.P.	(292.935,56)	-	(292.935,56)
FATES 5% do A.C.P.	(146.467,78)	-	(146.467,78)
FATES ato não cooperativo	(7.616.339,48)	(7.616.339,48)	(7.616.339,48)
Juros sobre Capital Integralizado	(168.539,41)	-	(168.539,41)
Sobras à disposição da AGO	7.472.768,02	-	7.472.768,02

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

34) EVENTOS SUBSEQUENTES

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

35) COBERTURA DE SEGUROS

A Cooperativa adota uma política de seguros que considera principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2021, é assim demonstrada:

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Sede	Incendio/Raio/Explosão/Impl.	6.900.000,00
	Recomposição de Documentos	30.000,00
	Impacto Veic/Queda aeronaves	50.000,00
	Danos Elétricos	275.000,00
	Vendaval, Ciclone, Tornado, Furacão, Granizo	320.000,00
	Despesas Fixas	10.000,00
	Perda/Pagto. de Aluguel	90.000,00
	RC Danos Morais	20.000,00
	RC Operações	240.000,00
	Vidros/Anuncio/Letreiros/Marmores	30.000,00
	Roubo ou furto de Bens	125.000,00
	Painéis, Avisos e Luminosos	10.000,00
	Equipamentos eletrônicos	5.000,00
Hospital	Incendio/Raio/Explosão/Impl.	90.000.000,00
	Impacto Veic/Queda aeronaves	1.000.000,00
	Danos Elétricos	900.000,00
	Vendaval	500.000,00
	Roubo e Furto de Bens	10.000,00
	Rc Operações	100.000,00
	RC – Danos Morais	20.000,00

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Veículo Corsa	Casco (Não Contratado)	-
	Acid Pes. Ocupantes – Morte Acidental	10.000,00
	Acid Pes. Ocupantes – Inv. Permanente	10.000,00
	RCFV – Danos Materiais –	150.000,00
	RCFV – Danos Corporais –	500.000,00
	RCFV – Danos Morais –	60.000,00
Responsabilidade cível	Responsabilidade Cível de Administradores e Diretores.	10.000.000,00

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

36) RECONCILIAÇÃO ENTRE OS MÉTODOS DIRETO E INDIRETO DOS FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

A entidade, em atendimento ao que determina o item 20A do Pronunciamento Técnico CPC 03, apresenta a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais. A conciliação resume-se em apresentar, separadamente, por categoria, os principais itens reconciliados, à semelhança do que deve fazer a entidade que usa o método indireto, em relação aos ajustes ao superávit ou déficit do exercício, para apurar o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais.

	2021	2020
Resultado antes dos impostos e participações	14.539.477	19.502.792
Ajustes:		
Depreciação e amortização	3.180.772,02	3.045.495,72
Resultado na alienação/baixa/ ajuste de bens	655.118,70	738.640,25
Provisão para perdas sobre créditos	250.207,12	513.931,65
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	839.673,85	1.177.448,74
Provisão para ações judiciais	(1.506.199,65)	(16.273.433,15)
	17.959.049,39	8.704.875,05
(Aumento) nos ativos		
Aplicações financeiras	(5.428.293,62)	11.012.487,91
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	1.029.133,43	(5.902.643,10)
Créditos de operações de assist. à saúde não rel.com planos de saúde	(828.407,60)	877.991,72
Créditos tributários e previdenciários	(221.236,60)	(95.945,50)
Bens e títulos a receber	(1.851.785,90)	(5.010.190,96)
Despesas antecipadas	242,89	(202,17)
Depósitos judiciais	(160.796,91)	11.988.110,70
Conta corrente cooperados	6.045,12	(7.151,83)
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	26.980,97	(118.514,62)
	(7.428.118,22)	12.743.942,15
Aumento (diminuição) de passivo		
Eventos/ sinistros a liquidar	665.031,48	(2.785.833,44)
Débitos de operações de assistência à saúde	64.421,05	231.175,09
Débitos com operações de assist. à saúde não rel.com planos de saúde	(86.128,24)	(297.219,35)
Tributos e encargos sociais a recolher	(1.794.177,79)	(5.858.174,15)
Débitos diversos	6.374.103,64	386.074,85
Conta corrente com cooperados	(11.841,45)	146.520,98
	5.211.408,69	(8.177.456,02)
Caixa gerado nas operações	15.742.339,86	13.271.361,18
IRPJ e CSLL	(3.877.787,39)	(3.204.806,64)
Participações sobre o lucro	(115.994,86)	(193.400,68)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método indireto	11.748.557,61	9.873.153,86
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método direto	11.748.557,61	9.873.153,86

Araçatuba, 31 de dezembro de 2021.

Dr. Fabricio Teno Castilho Braga
CPF 117.454.268-33
Diretor Presidente

João Luiz Castilho
CRC/ISP 161261/0-0
Contador
