

RELATÓRIO DE GESTÃO 2021

O ano 2021 mostrou-se desafiador com a continuação da Pandemia e cenário de instabilidade econômica e política. Cumprir com todas as obrigações junto a Agência Nacional de Saúde e mantermos o equilíbrio financeiro diante de tantas demandas judiciais que nos afetam. Fizemos novos investimentos em Serviços Próprios, para garantir o atendimento, principalmente das crianças com Transtorno do Espectro Autista. Em cada dia de 2021 fomos surpreendidos com mais ações mercantilistas da Saúde.

Como permanecer com a nossa altíssima qualidade prestada por nossos cooperados aos clientes com um custo sustentável? Essa pergunta permaneceu em todas as reuniões do ano de 2021.

Sim meus colegas, custo sustentável, de acordo com nossa capacidade econômica e financeira. Durante todo o ano fizemos reuniões com alguns cooperados tratando desse assunto. E daqui pra frente além dos recursos próprios iremos também focar em sustentabilidade.

Nossas Receitas em 2021 foram comprometidas com a decisão da ANS em ceder um reajuste negativo para os clientes de planos individuais de menos -8,19%. Essa decisão da agência afetou seriamente nosso resultado, isso porque 75,58% da nossa carteira de clientes é composta por planos individuais. Esse impacto pode acarretar, inclusive, acúmulo de déficit nos resultados futuros.

Em 2021, tivemos um decréscimo no número de clientes, o que nos deixou bastante apreensivos, pois somado ao reajuste negativo formou-se um cenário de cuidado e cautela nas decisões. Nossa carteira diminuiu em 7,19%, a maior causa dessa queda foi o cancelamento do contrato de uma das nossas maiores empresas (prestadora de serviços de energia), que mantinham conosco quase 2 mil vidas.

O Hospital Unimed Cariri está cada vez mais conquistando os clientes. Estamos trazendo sim um diferencial de atendimento na nossa região. Alguns cooperados ou familiares de cooperados também nos escolheram para cuidar da recuperação da saúde. Isso fortalece a cooperativa, fortalece o resultado do Recurso Próprio e a nossa marca.

Investimos fortemente na atenção e cuidado com beneficiário no que diz respeito ao acompanhamento da segunda onda da COVID19, ampliamos atendimento nos nossos Recursos Próprios (Hospital Unimed Cariri e NAS), assim como abrimos novas alas para Leitos de UTI no Hospital, atingindo um aumento de mais de 100% dos leitos. Os nossos clientes foram assistidos de forma excelente e humanitária.

No exercício de 2021, a Unimed Cariri apresentou sobras totais no valor de R\$ 2.651.216,35 (Dois Milhões, Seiscentos e Cinquenta e Um Mil, Duzentos e Dezesseis

Reais e Trinta e Cinco Centavos) dos quais obrigatoriamente foram destinados o percentual de 10% para a Reserva Legal (R\$ 265.142,74) e 5% para o RATES (R\$ 132.571,37), restando o valor de R\$ 2.253.713,25. Conforme o estatuto social da Unimed do Cariri, 70% das sobras, após as deduções para os fundos obrigatórios, devem ser destinadas para reserva de investimentos em recursos próprios. As sobras líquidas no valor de R\$ 676.113,97, onde o pensamento dos dirigentes foi de ser absorvido pela cooperativa para provisões de perdas futuras.

A Unimed do Cariri têm sua Missão Clara e todas as decisões tomadas em 2021, foi pensada de acordo com seu planejamento sempre visando o melhor para todos. Em 2021 reajustamos a Consulta em 8,43% e atualizamos a tabela CBHPM em 2 edições. Iniciamos todos os estudos de viabilidade para comercializar um novo mais acessível à população com rede credenciada especial. Iniciamos projeto de expansão do Centro de Terapias do NAS, que aumentará a capacidade proporcionando mais vagas para atendimento aos nossos clientes.

A Unimed Cariri garante trabalho para 459 médicos cooperados, gera em torno de 500 empregos diretos e mais de 2 mil indiretos, toda a economia gerada por nossa cooperativa fica na Região do Cariri.

Cerca de 40% de todos os atendimentos realizados são de beneficiários de outras unimedscos-irmãs, isso significa que além da nossa carteira, a Unimed do Cariri cuida desses beneficiários através do trabalho do nosso cooperado e rede credenciada.

A Unimed do Cariri em 2021, mais uma vez recebeu o selo Prata de Governança e Sustentabilidade da Unimed do Brasil, devido nossas ações junto à comunidade, arrecadamos cestas básicas doadas pelos cooperados que foram distribuídas para instituições que cuidam de pessoas carentes.

Nossas Metas para 2022:

- Inaugurar o Centro de Terapias da Unimed Cariri;
- Iniciar as atividades da Atenção Integral a Saúde, com centro Médico;
- Adquirir Aplicativo para o cooperado ter maior participação na Cooperativa;
- Renegociar Contratos de Prestação de Serviços, para redução dos Custos Assistenciais;
- Ampliar Recursos Próprios para as Cidades Circunvizinhas;



www.unimedcariri.com.br
Rua Santa Clara, 78
63050-210 - Centro - Juazeiro do Norte - CE
T. (88) 3566-2000

Na oportunidade gostaria de agradecer aos nossos cooperados, em especial aqueles que estiveram na Linha de Frente ao combate à pandemia, aos Diretores e aos membros do conselho fiscal de 2021, que finda seu mandato hoje e que nos ajudaram satisfatoriamente em todas as nossas decisões. Aos nossos colaboradores da sede e dos nossos recursos próprios.

Vamos caminhando, seguindo em frente com muita garra e com muita esperança de dias melhores, fortalecendo nossa união e cooperativismo.

Francisco de Assis Sampaio
Diretor Presidente



UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

BALANÇO PATRIMONIAL
 EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

(Valores expressos em reais)

ATIVO	Nota	31/12/2021		31/12/2020	
		Explicativa			
ATIVO CIRCULANTE			44.743.767,97		44.692.788,88
Disponível	4		4.525.987,13		8.716.756,96
Realizável			40.217.780,84		35.976.031,92
Aplicações Financeiras			28.932.457,39		27.372.309,79
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas			16.846.818,36		16.230.016,76
Aplicações Livres			12.085.639,03		11.142.293,03
Créditos de Operações com Planos de Assit. à Saúde			4.958.855,23		6.095.647,35
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5		4.760.788,14		4.875.386,05
Outros Créditos de Operações c/Planos Assit. à Saúde			198.067,09		1.220.261,30
Créditos de Operações de Assit. à Saúde Não					
Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6		5.726.814,16		1.789.392,69
Créditos Tributários e Previdenciários			470.430,35		492.414,05
Bens e Títulos a Receber			129.223,71		226.268,04
ATIVO NÃO CIRCULANTE			19.223.370,29		14.073.054,01
Realizável a Longo Prazo	7		685.110,99		685.110,99
Depósitos Judiciais e Fiscais			685.110,99		685.110,99
Investimentos	8		10.227.046,63		4.636.486,52
Participações Societárias pelo Método de Custo			10.227.046,63		4.636.486,52
Imobilizado	9		8.288.924,42		8.725.570,57
Imóveis de Uso Próprio			6.610.358,90		6.841.218,65
Imóveis - Não Hospitalares			6.610.358,90		6.841.218,65
Imobilizado de Uso Próprio			1.678.565,52		1.884.351,92
Imobilizado de Uso Próprio			1.678.565,52		1.884.351,92
Imobilizado de Uso Próprio			1.678.565,52		1.884.351,92
Imobilizado de Uso Próprio			1.678.565,52		1.884.351,92
Intangível			22.288,25		25.885,93
TOTAL DO ATIVO			63.967.138,26		58.765.842,89

UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

BALANÇO PATRIMONIAL

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

(Valores expressos em reais)

PASSIVO	Nota	31/12/2021	31/12/2020
		Explicativa	
PASSIVO CIRCULANTE		19.276.888,53	16.910.127,47
Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde	11	15.463.785,44	14.277.615,29
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha		8.365.953,11	8.421.029,15
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar p/SUS		298.213,52	923.979,24
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		11.882,61	47.908,86
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		6.787.736,20	4.884.698,04
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	1.891.727,99	1.293.476,67
Débitos Diversos	13	1.921.375,10	1.339.035,51
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		685.110,99	685.110,99
Provisões		685.110,99	685.110,99
Provisões para Ações Judiciais		685.110,99	685.110,99
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	14	44.005.138,74	41.170.604,43
Capital Social/Patrimônio Social	14.1	8.305.451,31	8.113.596,66
Reservas	14.2	33.445.974,19	14.361.092,71
Reservas de Sobras		33.445.974,19	14.361.092,71
Resultado Líquido		2.253.713,24	18.695.915,06
TOTAL DO PASSIVO		63.967.138,26	58.765.842,89

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Francisco de Assis Sampaio
 Presidente

Antônio Roberto Alves de Melo
 Contador CRC/CE nº11.939

Arianny Mary Moura Chaves
 Atuária - MIBA nº 1284

UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

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

(Valores expressos em reais)

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Planos de Assistência à Saúde	206.551.677,57	195.435.562,71
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	206.551.677,57	195.435.562,71
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	207.448.191,98	197.389.391,92
Tributos Diretos de Operações de Assistência à Saúde da Operadora	(896.514,41)	(1.953.829,21)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(162.399.170,98)	(126.945.649,15)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(160.496.132,82)	(127.963.441,34)
Variação da Prov. de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(1.903.038,16)	1.017.792,19
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	44.152.506,59	68.489.913,56
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.790,00	1.390,00
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.614.443,33	8.652.325,43
Receitas com Operações de Assist.Médico-Hospitalar	10.614.443,33	8.652.325,43
Outras Despesas Operacionais c/Plano de Assist.à Saúde	(4.547.376,87)	(6.438.093,47)
Outras Desp.de Operac.de Plano de Assist.à Saúde	(40.557,75)	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos-PPSC	(4.506.819,12)	(6.438.093,47)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	(28.814.511,77)	(22.445.094,52)
RESULTADO BRUTO	21.409.851,28	48.260.441,00
Despesas de Comercialização	(1.532.702,75)	(1.118.866,94)
Despesas Administrativas	(18.432.574,72)	(17.139.188,80)
Resultado Financeiro Líquido	3.439.701,37	1.508.806,96
Receitas Financeiras	4.165.873,28	2.158.302,88
Despesas Financeiras	(726.171,91)	(649.495,92)
Resultado Patrimonial	(1.800.119,73)	(12.608.421,60)
Resultado de Equivalência Patrimonial	(1.800.119,73)	(12.608.421,60)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.084.155,45	18.902.770,62
Imposto de Renda	(311.829,49)	(145.751,15)
Contribuição Social	(120.898,61)	(61.104,41)
RESULTADO LÍQUIDO	2.651.427,35	18.695.915,06

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Francisco de Assis Sampaio
 Presidente

Antônio Roberto Alves de Melo
 Contador CRC/CE nº 11.939

Arianny Mary Moura Chaves
 Atuária MIBA nº 1284

UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

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

(Valores expressos em reais)

	Reservas de Sobras					Sobras/Perdas Acumuladas	Total
	Capital Social	Reserva Legal	Fundo de Reservas	FATES	Reservas para Contingências		
SALDOS EM 31/DEZEMBRO/2019	8.101.908,58	2.827.451,82	22.290.242,89	753.582,35	6.739.589,31	(5.245.994,48)	35.466.780,47
Ajustes de Exercícios Anteriores			(12.968.653,26)				(12.968.653,26)
Aumento de Capital em Espécie	120.000,00						120.000,00
Devolução de Cota Parte	(108.311,92)						(108.311,92)
Utilização de Reservas				(35.125,92)			(35.125,92)
Resultado Líquido do Exercício						18.695.915,06	18.695.915,06
Proposta da Destinação do Resultado							
Fundo de Reservas			(5.245.994,48)			5.245.994,48	-
SALDOS EM 31/DEZEMBRO/2020	8.113.596,66	2.827.451,82	4.075.595,15	718.456,43	6.739.589,31	18.695.915,06	41.170.604,43
Valor Apropriado em Fundo de Reserva		(2.827.451,82)	13.951.521,29			(11.124.069,46)	-
Aumento de Capital em Espécie	701.000,00						701.000,00
Devolução de Cota Parte	(509.145,35)						(509.145,35)
Utilização de Reservas (FATES)				(8.747,69)			(8.747,69)
Destinações Aprovadas em 2020							
Fundo de Reservas			1.869.591,51			(1.869.591,51)	-
Fundo Assist. Técnica Educac. e Social-FATES				934.795,75		(934.795,75)	-
Resultado Líquido do Exercício						2.651.427,35	2.651.427,35
Proposta da Destinação do Resultado							
Fundo de Reservas			265.142,74			(265.142,74)	-
Fundo Assist. Técnica Educac. e Social-FATES				132.571,37		(132.571,37)	-
Reserva para Contingências					4.767.458,34	(4.767.458,34)	-
SALDOS EM 31/DEZEMBRO/2021	8.305.451,31	-	20.161.850,68	1.777.075,86	11.507.047,65	2.253.713,24	44.005.138,74

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
 EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020**

(Valores expressos em reais)

ATIVIDADES OPERACIONAIS	31/12/2021	31/12/2020
(+) Recebimento de Planos de Saúde	222.362.667,94	251.991.888,29
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	80.929.216,75	22.827.400,25
(+) Recebimento de Juros de Aplicação Financeira	1.343.317,96	679.004,61
(-) Pagamento a Prestadores de Serviço de Saúde	(156.283.212,69)	(189.510.054,47)
(-) Pagamento de Pessoal	(6.341.803,84)	(4.533.533,40)
(-) Pagamento de Produção Especial	(467.412,30)	(446.613,20)
(-) Pagamento de Comissões	(1.532.702,75)	(1.118.866,94)
(-) Pagamento de Serviços de Terceiros	(13.589.524,17)	(11.319.136,84)
(-) Pagamento de Tributos	(19.518.928,91)	(17.003.849,17)
(-) Pagamento de Aluguel	(149.731,47)	(50.905,39)
(-) Pagamento de Promoção e Publicidade	(379.985,31)	(431.616,17)
(-) Aplicações Financeiras	(81.387.239,39)	(21.407.088,50)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(28.814.511,77)	(22.445.094,52)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(3.829.849,95)	7.231.534,55
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado	(133.924,17)	(221.881,00)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(133.924,17)	(221.881,00)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Integralização de Capital em Espécie	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamentos	(226.995,79)	(139.630,85)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(226.995,79)	(139.630,85)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(4.190.769,83)	6.870.022,70
CAIXA- Saldo Inicial	8.716.756,96	1.846.734,26
CAIXA- Saldo Final	4.525.987,13	8.716.756,96
Ativos Livres no Início do Período	19.859.049,99	14.191.229,23
Ativos Livres no final do Período	16.611.626,16	19.859.049,99
Aumento (Redução) nas Aplicações Financeiras - Recursos Livres	(3.247.423,83)	5.667.820,76

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed do Cariri – Sociedade Cooperativa Médica Ltda.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020

1- Contexto Operacional

A Unimed do Cariri tem por objetivo principal a congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades profissionais e a prestação dos serviços relativos à assistência médico-hospitalar aos usuários de seus planos de saúde. É regida pela Lei 5764 de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o Sistema Cooperativista do País, regulada e fiscalizada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

2- Apresentação das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que consideram as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades Anônimas nº 6.404/76 e alterações posteriores, com observância da Lei do Cooperativismo nº 5.764/71, normas editadas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e pelo órgão regulador Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, em consonância com o Plano de Contas Padrão das Operadoras de Planos de Assistência à Saúde, estabelecido inicialmente pela Resolução Normativa RN nº 290 de 27 de fevereiro de 2012, e alterações posteriores.

3- Principais Práticas Contábeis Adotadas

3.1-Apuração do Resultado

As receitas com as contraprestações provenientes das operações de planos privados de assistência à saúde na modalidade de preço pré-estabelecido são apropriadas pró-rata dia do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia. As receitas da prestação de serviços são reconhecidas quando da efetiva prestação dos serviços

As despesas com os eventos/sinistros conhecidos ou avisados são apropriados considerando-se a data da apresentação da conta médica, do aviso pelos prestadores ou do Aviso de Beneficiários Identificados – ABI, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência das despesas médicas. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário. Naqueles casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da entidade o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA.

3.2-Usos de Julgamento, Estimativas e Premissas Contábeis

A elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração da OPS faça julgamentos e estimativas, e adote premissas que afetem os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos significativos, que incluem a provisão para perdas sobre créditos, provisões técnicas, e a provisão e divulgação de passivos contingentes. Os resultados efetivos envolvendo essas premissas podem ser diferentes dessas estimativas, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

3.3-Disponível

As disponibilidades da entidade são mantidas com a finalidade de atender a compromissos de curto prazo e não para investimentos ou outros fins. São considerados como disponível os recursos em espécie e os depósitos bancários à vista.

3.4- Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras compreendem investimentos em títulos de renda fixa demonstrados pelo valor de aplicação, acrescidos dos rendimentos incorridos até a data do balanço e não excedem ao valor de mercado.

3.5- Contas a Receber

As contas a receber representam créditos relacionados com a prestação de serviços médico hospitalar, realizados em conformidade com as condições estabelecidas em contratos de planos coletivos e individuais, registrados no balanço pelo valor nominal, em contrapartida com a conta de receita de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde. A provisão para perdas sobre créditos – PPSC é constituída nas eventuais perdas das contas a receber, considerando os riscos envolvidos, conforme determina a RN nº 184, e alterações posteriores.

3.6-Investimentos

Os investimentos mantidos pela OPS em outras Operadoras de Planos de Assistência à Saúde e em outras Sociedades são avaliados ao custo de aquisição.

3.7-Imobilizado

Estão registrados ao custo de aquisição ou construção, líquidos de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável, se aplicável. O valor residual e a vida útil estimada dos bens são revisados e, se necessário, ajustados no encerramento do exercício.

A depreciação é calculada sobre o custo, pelo método linear, com base nas taxas estabelecidas em função do tempo de vida útil estimada dos bens.

3.8-Intangível

Ativos intangíveis com vida útil determinada são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos de amortizações acumuladas.

Os ativos intangíveis com vida útil indefinida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica e avaliados em relação à perda com redução ao valor recuperável sempre que houver indicação de perda de valor econômico do ativo.

3.9-Ajuste a Valor Presente de Ativos e Passivos

Os bens do imobilizado e intangível e, quando aplicável, outros ativos não circulantes são avaliados anualmente para identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou, ainda, sempre que eventos ou alterações significativas nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando aplicável, se houver perda decorrente das situações em que o valor contábil do ativo ultrapasse seu valor recuperável, definido pelo maior entre o valor em uso do ativo e o seu valor líquido de venda, ela é reconhecida no resultado do exercício.

3.10- Contas a Pagar a Fornecedores

As contas a pagar a fornecedores correspondem a obrigações contraídas por conta de bens ou serviços que foram adquiridos no curso normal dos negócios da entidade, sendo registradas como circulantes em face da liquidação ocorrer no prazo de até um ano.

3.11-Provisões Técnicas de Operação de Assistência à Saúde

Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - é apropriada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde recebida pela operadora e o ressarcimento ao SUS, em atendimento à RN ANS 209/09, e alterações posteriores.

Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA - é constituída com base em metodologia estabelecida pela RN ANS nº 209/09, e alterações posteriores, ou metodologia própria diferenciada, quando necessário, consubstanciada em nota técnica atuarial de provisão - NTAP.

3.12-Provisão para Contingências

As provisões para contingências conhecidas na data do balanço são constituídas mediante avaliação e quantificação dos riscos relacionados a assuntos tributários, trabalhistas ou cíveis, cuja probabilidade de perda em processos que envolvam discussão judicial é considerada provável na opinião da Administração da OPS e de seus Assessores Legais.

3.13-Demais Ativos e Passivos Circulantes e Não Circulantes

Os ativos circulantes e não circulantes são apresentados ao valor de custo ou realização incluindo, quando aplicável, as variações monetárias e rendimentos correspondentes.

Os passivos circulantes e não circulantes são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas até a data de encerramento do balanço patrimonial.

4- Disponível

Descrição	2021	2020
Caixa geral	285,33	1.547,03
Bancos conta movimento	4.525.701,80	8.715.209,93
Total	4.525.987,13	8.716.756,96

Caixa

O saldo dessa conta corresponde a valores em espécie mantidos pela entidade para pagamentos de despesas de pequeno valor.

Bancos Conta Movimento

O saldo desse grupo de contas corresponde às contas correntes mantidas com instituições bancárias.

5- Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Descrição	2021	2020
Mensalidades a receber	10.651.948,92	8.701.272,28
Faturas a receber	7.081.408,74	4.462.587,26
Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(12.972.569,52)	(8.288.473,49)
Total	4.760.788,14	4.875.386,05

6- Créditos de operações de assist. à saúde não relacionados com planos de saúde da OPS.

Descrição	2021	2020
Reembolso	7.492.922,58	3.555.501,11
Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(1.766.108,42)	(1.766.108,42)
Total	5.726.814,16	1.789.392,69

7- Realizável a longo prazo

Descrição	2021	2020
Depósitos judiciais - eventos/sinistros	-	27.150,00
Depósitos judiciais - Cíveis	27.150,00	-
Taxa de saúde suplementar - ANS	657.960,99	657.960,99
Total	685.110,99	685.110,99

8- Investimentos

Descrição	2021	2020
Unimed Participações	63.589,18	63.589,18
Unimed do Ceará	1.390.179,33	356.601,92
SICRED do Cariri	1.156.868,57	1.092.324,01
Núcleo de Atenção à Unimed do Cariri	7.615.777,06	3.123.338,92
Outros investimentos	632,49	632,49
Total	10.227.046,63	4.636.486,52

9- Imobilizado

Descrição	Custo	(-)Depreciação	2021	2020
			Líquido	Líquido
Terrenos	2.150.970,71	-	2.150.970,71	2.150.970,71
Edificações	6.187.483,08	(1.728.094,89)	4.459.388,19	4.690.247,94
Instalações	27.626,41	(18.876,41)	8.750,00	5.850,00
Máquinas e equipamentos	1.130.809,44	(575.149,44)	555.660,00	659.271,26
Informática	819.009,51	(632.510,23)	186.499,28	137.423,30
Móveis e utensílios	2.070.129,17	(1.142.472,93)	927.656,24	1.081.807,36
Veículos	212.000,00	(212.000,00)	-	-
Total	12.598.028,32	(4.309.103,90)	8.288.924,42	8.725.570,57

10- Depreciação

Descrição	2020	Adições	2021
Edificações	1.497.235,14	230.859,75	1.728.094,89
Instalações	17.776,41	1.100,00	18.876,41
Máquinas e equip.	470.038,18	105.111,26	575.149,44
Informática	573.903,04	58.607,19	632.510,23
Móveis e utensílios	967.580,81	174.892,12	1.142.472,93
Veículos	212.000,00	-	212.000,00
Outras imobilizações	53.697,31	-	53.697,31
Total	3.792.230,89	570.570,32	4.362.801,21

11- Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Descrição	2021	2020
Provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG	8.365.953,11	8.421.029,15
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para o SUS	298.213,52	923.979,24
Rede contratada/credenciada	11.882,61	47.908,86
Intercâmbio eventual	-	1.113,91
Provisão para eventos ocorridos e não avisados-PEONA	6.787.736,20	4.884.698,04
Total	15.463.785,44	14.277.615,29

12- Tributos e encargos sociais a recolher

Descrição	2021	2020
ISS	25.652,93	26.838,59
INSS	249.401,27	234.912,51
FGTS	45.257,82	39.100,81
Retenção de impostos e contribuições	1.461.107,00	940.279,66
PIS folha de salários	7.271,05	6.402,96
Imposto de renda - IRPJ	13.016,79	2.501,92
Contribuição social sobre o lucro - CSLL	90.021,13	43.050,22
Contribuição sindical	-	390,00
Total	1.891.727,99	1.293.476,67

13- Débitos diversos

Descrição	2021	2020
Fornecedores	1.047.013,70	648.360,88
Obrigações com pessoal	738.191,75	690.674,63
Outros	136.169,65	-
Total	1.921.375,10	1.339.035,51

14- Patrimônio líquido

14.1- Capital social

O capital social subscrito e integralizado é de R\$ 8.305.451,31, e está composto de quotas-partes indivisíveis no valor nominal de R\$ 1,00, distribuído entre os cooperados associados.

14.2- Reservas de sobras

Descrição	2021	2020
Reserva legal	-	2.827.451,82
Fundo de reserva	20.161.850,68	4.075.595,15
Fundo de Assist. Técnica Educacional e Social	1.777.075,86	718.456,43
Reserva para contingências	11.507.047,65	6.739.589,31
Total	33.445.974,19	14.361.092,71

Fundo de reserva – Constituído em conformidade com o Art. 28, Inciso I, da Lei nº 5.764/71, destinado a reparar eventuais perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades, constituída com 10% das sobras líquidas apuradas no exercício.

Fundo de assistência técnica educacional e social– Constituído em conformidade com o Art. 28, Inciso II, da Lei 5.764/71, destinado para a prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e aos empregados da cooperativa, constituída de 5% das sobras líquidas apuradas no exercício.

Reserva para contingências – Constituída em conformidade com o Art. 28, Inciso I, da Lei 5.764/71, com o objetivo de se resguardar de fatos futuros imprevisíveis.

15- Distribuição dos Saldos-Eventos Médico Hospitalares/Assistência Médico-Hospitalar

Descrição	Consultas	Exames	Internações	Outras despesas	Total
Rede contratada	4.332.162,01	6.253.554,07	6.920.859,80	9.606.665,50	27.113.241,38
Reembolso	-	-	-	-	-
Intercâmbio eventual	168.012,45	540.316,49	204.878,00	-	913.206,94
Total	4.500.174,46	6.793.870,56	7.125.737,80	9.606.665,50	28.026.448,32

16- Operações de compartilhamento da gestão de riscos (RN ANS Nº 430/2017)

A **Unimed do Cariri – Sociedade Cooperativa Médica Ltda.**, conforme requerido pela Resolução Normativa RN Nº 430, de 7 de dezembro de 2017, que dispõe sobre as operações de compartilhamento da gestão de riscos decorrente do atendimento de beneficiários de planos de saúde por meio de intercâmbio operacional, convênio de reciprocidade ou outra forma de ajuste, envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. Os valores referentes ao exercício de 2021 foram integralmente registrados no mês de dezembro e foram contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos eletrônicos, relativos às transações de intercâmbio. Esses arquivos possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual entre a Unimed Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional. A contabilização dos custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como "Eventos Indenizáveis – grupo 4111 do plano de contas padrão da ANS. As faturas emitidas são contabilizadas como "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde – grupo 311112", do plano de contas padrão da ANS.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Senhores Administradores e Cooperados da Unimed do Cariri – Sociedade Cooperativa Médica Ltda. Juazeiro do Norte – CE.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Unimed do Cariri – Sociedade Cooperativa Médica Ltda.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed do Cariri – Sociedade Cooperativa Médica Ltda.** em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossa responsabilidade, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Sociedade de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas Normas Profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e cumprindo com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas.

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

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

A Administração da Sociedade é responsável por essas outras informações que compreendem o "Relatório da Administração." Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o referido relatório, assim como não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Não temos nada a declarar a esse respeito.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A Administração da Sociedade é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela governança da Sociedade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

Como parte de uma auditoria realizada em conformidade com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamentos sempre mantendo absoluta cautela profissional no decorrer da auditoria. Além disso:

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das divulgações das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, atentando sempre para as evidências de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco da auditoria não detectar distorção relevante causada por fraude é maior do que proveniente de erro, considerando que a fraude pode resultar do ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes, objetivando planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis adotadas e utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e divulgações feitas pela Administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, se existe incertezas significativas relacionadas a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvidas significativas relacionadas à capacidade de continuidade operacional da Sociedade. Se concluirmos que não existe incerteza significativa, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Sociedade a não mais se manter em continuidade operacional.

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

Fortaleza (CE), 15 de março de 2022

Gama & Cia. Auditores Independentes - CRC-CE Nº 227
Manoel Delmar da Gama - Contador CRC-RS Nº 028449/O-6-T-CE
Francisco de Assis Sampaio - Diretor Presidente
Antônio Roberto Alves de Melo - Contador CRC-CE Nº 11.939
Arianny Moura Chaves - Atuária MIBA Nº 1284

