



Demonstrações Contábeis

2021

**UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, CNPJ
82.602.327/0001-06, ANS 32.127-3. RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO –
EXERCÍCIO DE 2021**

Política de destinação de sobras

Em 21.03.2022 foi realizada, no auditório do Centro Hospitalar Unimed, a Assembléia Geral Ordinária, no formato presencial, para apreciação das contas do exercício de 2021. O resultado líquido do ano foi de R\$ 5.652.529,32. Após deduzidas as reservas legais e estatutárias, houve sobra de R\$ 883.275,00. A assembleia, por unanimidade, aprovou a proposta do Conselho de Administração, levando integralmente essa sobra ao FAC – Fundo de Assistência ao cooperado.

Fatos externos que influenciaram a performance da cooperativa em 2021

No ano de 2021 tivemos uma redução no número de usuários em nossas carteiras de planos de saúde da ordem de 0,11% em relação a 2020. O faturamento total da cooperativa envolvendo plano de saúde, hospital e rede credenciada, cresceu 14,85% em relação ao ano de 2020. A redução nos números do COVID permitiu que a atividade médica retornasse ao seu nível normal, liberando as cirurgias eletivas.

Organização societária

A Unimed de Joinville manteve sua forma jurídica de cooperativa, elegendo na Assembléia Geral Ordinária de março de 2021 a Diretoria Executiva para a gestão 2021/2025 que ficou assim composta: Dr. Altair Carlos Pereira – Diretor Presidente, Dr. Glauco Adrieno Westphal – Diretor Vice-Presidente, Dr. Carlos Alberto Rost – Diretor Superintendente. O Conselho de Administração, para a gestão 2021/2025 está formado pela cooperada Dra. Camila Benedet e pelos cooperados Dr. Carlito Moreira Filho, Dr. Cláudio Rogério Werka Júnior, Dr. João Abrão Faiad Jr., Dr. Mário Junqueira Nóbrega e Dr. Rafael de Mach Ronsoni, juntamente com os Diretores Executivos.

Investimentos realizados

O valor dos investimentos em ativo imobilizado no exercício de 2021, foi de R\$ 7.376.800,00 (sete milhões, trezentos e setenta e seis mil e oitocentos reais).

Direitos de cooperados

Em 31 de dezembro de 2021 tínhamos um total de 779 médicos cooperados, cada um com 200 (duzentas) quotas de capital no valor unitário de R\$ 182,50 (cento e oitenta e dois reais e cinquenta centavos) totalizando a participação nominal de cada cooperado R\$ 36.500,00 (trinta e seis mil e quinhentos reais). O capital social subscrito e totalmente integralizado da cooperativa era de R\$ 28.433.500,00 (vinte e oito milhões, quatrocentos e trinta e três mil e quinhentos reais).

Proteção ao meio ambiente

Estamos cumprindo as Resoluções RDC 222 de 28/03/2018 da Anvisa, 358 de 2005 do CONAMA e Lei 12305 de 02/02/2010, que tratam dos resíduos de serviços de saúde.

- Grupo A – Resíduos potencialmente infectantes: tratamento em autoclave (A1, A4), ou sepultamento (A3, A5) e disposição final em aterro sanitário municipal licenciado.
- Grupo B – Resíduos químicos classe I e metais pesados: tratamento e disposição final em aterro industrial municipal licenciado - Grupo D – Reciclagem: plástico, papel, metal, vidro, isopor. Coletados e destinados para reciclagem pelo município.
- Grupo D – Comum, não reciclável: encaminhado para aterro sanitário municipal licenciado. - Grupo E – Perfuro cortantes: tratamento e disposição em aterro sanitário municipal licenciado.
- Para o transporte, dos resíduos dos grupos A, B e E emitimos o Manifesto de Transporte de Resíduos (MTR) conforme a Lei 15.442/2011 da FATMA, que monitora o transporte e a destinação de resíduos dentro do Estado.

A educação continuada dedica especial atenção ao assunto com participação efetiva dos colaboradores em integrações, seminários, palestras e jornadas.

No Portal Interno disponibilizamos a sessão da Gestão de Resíduos do CHU, com informações sobre os programas de reciclagem e resíduos.

Internamente, dispomos de uma estrutura adequada para a segregação, transporte e armazenamento temporário dos resíduos.

O óleo vegetal saturado (de cozinha) é recolhido separadamente e encaminhado para programa de reciclagem. Recebemos inclusive o óleo da comunidade. A cada 1000 litros trocamos por cestas básicas da empresa recicladora para distribuição as entidades carentes.

As esponjas usadas na limpeza em geral do CHU são encaminhadas para reciclagem para transformação de novos produtos. Recebemos inclusive esponjas usadas dos colaboradores. A Unimed é pontuada pelo envio das esponjas, os pontos são revertidos em valores doados a instituições sem fins lucrativos.

Os materiais de escrita usados pelo CHU como canetas, lápis, marca texto entre outros, são encaminhadas para reciclagem para transformação de novos produtos. Recebemos inclusive materiais usados dos colaboradores. A Unimed é pontuada pelo envio desses materiais de escrita, os pontos são revertidos em valores doados a instituições sem fins lucrativos.

As lâmpadas usadas pelo CHU são encaminhadas para descontaminação e reciclagem por empresa licenciada.

Os "banners" em desuso são transformados em "eco bags" e doados internamente em treinamentos.

As carteirinhas de plano de saúde, crachás de colaboradores, cartões de banco, alimentação ou refeição e óculos de proteção se transformam em nova matéria-prima, que é utilizada na produção de materiais feitos em PVC. Se torna totalmente sustentável e retorna ao CHU em outros formatos.

Separamos e encaminhamos para reciclagem a embalagem de suplementos alimentares (Nutren Just Protein) para transformação de novos produtos. A Unimed é pontuada pelo envio dessas embalagens e os pontos são revertidos em valores doados a instituições sem fins lucrativos.

Ainda, como ações sociais temos:

- 1) Fornecemos as mães, por ocasião do nascimento dos seus filhos em nosso hospital, uma muda de ipê, planta nativa da região;
- 2) Coletamos lacre de alumínio de latas de bebidas para conversão em cadeiras de rodas que são doadas aos necessitados.

Promoção à Saúde – Medicina Preventiva

O Espaço Viver Bem coordena a assistência em Atenção Personalizada à Saúde (APS) do produto Unimed Personal e do programa da APS do Porto de Itapoá. Coordena também os programas: Serviço de Atenção Domiciliar, Ostomizados, Saúde do Adulto e Idoso, Saúde do Bebê, Saúde Respiratória do Bebê, Saúde da Gestante em Cuidados Especiais e Ciclo de Palestras para Gestantes; Atendimento Terapêutico em Psicologia, Fonoaudiologia e Nutrição. Organiza o atendimento ambulatorial de algumas especialidades (endocrinologia, alergologia, bucomaxilo e clínico geral pós internação domiciliar).

Fazem parte da equipe: médicos, enfermeiros, técnicos em enfermagem, fisioterapeutas, terapeuta ocupacional, psicólogos, fonoaudiólogos, nutricionistas, assistentes administrativos, recepcionistas e jovem aprendiz.

Viver Bem 2021	
Programas	Nº de Atend.
Ciclo de palestra para gestantes de baixo risco (realizado na última semana do mês durante todo o ano) – Nº de gestantes e familiares - Somente Janeiro decorrente a Pandemia.	Não houve devido a pandemia
Programa Atenção Priorizada às Gestantes de Cuidados Especiais - Nº de atendimentos	1532
Programa Cuidados Paliativos - Nº de atendimentos	369
Programa de Acolhimento Pós Óbito - Nº de conferências	52
Programa de Estomizados - Nº de atendimentos	489
Programa Saúde do Adulto - Pacientes ativos	1459
Programa Ambulatório Prematuros de Risco - Pacientes ativos	83
Espaço Viver Bem Atendimento Terapêutico Psicologia – Nº de atendimentos	18532
Espaço Viver Bem Atendimento Terapêutico Fonoaudiologia – Nº de atendimentos	4765
Espaço Viver Bem Atendimento Terapêutico Nutrição – Nº de atendimentos	4674
Atenção Personalizada à Saúde Porto de Itapoá – Nº de pacientes da carteira	2438
Atendimentos de endocrinologistas – Nº de atendimentos	362
Atendimentos de fisioterapia - Nº de atendimentos e monitoramentos	1929
Fisioterapia terceirizada - Nº de atendimentos	5764
Oficina da memória - Nº de participantes	0
Serviço de Atenção Domiciliar (atendimentos médicos, enfermeiro, técnico em enfermagem, nutricionista e psicólogo)	11472
Atendimento ambulatório especialidades - Buco Maxilo	64

Atendimento ambulatorio especialidades Pós Internação - (Dr Marcelo Guimarães)	225
Unidades Personal - Nº de atendimentos	31763
Atendimento ambulatorio de especialidades -alergista	0
Saúde respiratória do Bebê	43
Viver Bem nas Empresas - Devido a Pandemia o Programa foi suspenso em 2020.	0
Total de atendimentos	

Coordenação médica: Dr. Matheus Artioli Firmino

Coordenação de enfermagem: Márcia Valéria Vianna Liell

Recursos Humanos

Descrição	2018	2019	2020	2021
Número de colaboradores	1.088	1.181	1.248	1.282
Turn Over	1,24	1,29	1,29	1,47
Educação continuada (R\$)	393.325,28	426.720,42	291.484,84	491.171,50
Assistência médico-hospitalar (R\$)	4.332.517,98	4.041.632,47	4.132.286,95	5.235.468,04
Outros benefícios (R\$)	6.689.885,16	7.835.524,14	7.956.962,51	9.708.702,46

Nível educacional dos colaboradores

Nível educacional	Número de colaboradores
Mestrado/Doutorado	4
Pós graduação	127
Curso superior	230
Ensino Médio	862
Ensino Fundamental	36
Ensino fundamental incompleto	6

Escritório da Qualidade

Rede Sentinela ANVISA

Centro Hospitalar Unimed participante desde 2004.

Projeto UTI Portas Abertas

Centro Hospitalar Unimed pioneiro, participante desde 2017.

Projeto Saúde do Adulto e do Idoso

Em 2020 Operadora Apoiadora – Unimed de Joinville Cooperativa de Trabalho Médico

Selo Hospital Unimed de Sustentabilidade (Unimed Brasil) Centro

Hospitalar Unimed categoria Ouro em 2020.

Selo Governança e Sustentabilidade (Unimed Brasil) Unimed

Joinville certificada categoria Ouro em 2020.

Classificação Hospitalar – Recursos Próprios do Estado de Santa Catarina

Classificação Nível 1 (pontuação máxima) na avaliação dos recursos próprios do Estado de SC. Avaliação realizada pelo Instituto Qualisa de Gestão o (IQG) em Dezembro de 2018.

Classificação Hospitalar – Recursos Próprios do Sistema Unimed (Nacional)

Classificação Nível 9 (pontuação 0 à 10) na avaliação dos recursos próprios do sistema Unimed no Brasil. Avaliação realizada pelo grupo IAG Saúde em Janeiro de 2021.

Classificação entre os 100 melhores hospitais do Brasil em 2022 pelo terceiro ano consecutivo e a 3ª posição no estado de Santa Catarina. Classificação realizada pela Newsweek/USA no ano de 2022, em 2.200 hospitais e 20 países.

ACI – Accreditation Canada – Nível Diamante

Abril / 2015 - Certificação ACCREDITATION CANADA - Nível Diamante

CHU foi o 1º hospital de Santa Catarina a conquistar uma das mais importantes certificações de qualidade das organizações de saúde mundiais - ACCREDITATION CANADA - Nível Diamante, através da metodologia internacional de excelência - QMentum International.

O monitoramento dos processos é realizado a cada 8 meses pelo Instituto Qualisa de Gestão (IQG).

Recertificado em 2018. Recertificado em 2021.

Controllab – Ensaio de Proficiência em Exames Laboratoriais

O Laboratório juntamente com a Agência Transfusional do Centro Hospitalar Unimed, são certificadas pela Controllab no programa de Ensaio de Proficiência para Laboratórios Clínicos. Desde 2011 temos recebido o conceito máximo de certificação pelo Controle de Qualidade Externo através das avaliações mensais do desempenho técnico, verificando a qualidade das análises realizadas.

Perspectivas

Iniciamos o ano de 2022 com um aumento de 3,26% no número de nossos usuários em relação a janeiro de 2021, com reflexo positivo em nosso faturamento. A área comercial está desenvolvendo forte trabalho de marketing, e reestruturando a equipe de vendas com a inclusão de corretoras pessoas jurídicas. O planejamento estratégico em desenvolvimento e as ações da Diretoria estão voltadas à redução da sinistralidade (relação entre o custo assistencial e o faturamento do plano de saúde), que tem se mostrado em nível bastante elevado, prejudicando os resultados da cooperativa. Na área administrativa desenvolve-se um trabalho constante de policiamento dos custos. O planejamento estratégico tem estabelecido metas para as atividades, custos e receitas, metas cujo alcance é buscado cotidianamente pelos gestores das diversas áreas, tanto operacionais como administrativo/comerciais da cooperativa. Nossas perspectivas para o ano de 2022 são o aumento no número de nossos usuários do plano de saúde, aumento do faturamento em nossa unidade hospitalar e redução nos custos, tanto assistenciais como administrativos.

Unimed de Joinville Cooperativa de Trabalho Médico

Dr. Altair Carlos Pereira

Diretor Presidente

UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
BALANÇO PATRIMONIAL ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO
 (Em Reais)

ATIVO	Nota	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE		156.470.899	148.277.570
Disponível		378.589	946.433
Realizável		156.092.310	147.331.137
Aplicações Financeiras	4	110.769.538	104.576.738
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		33.592.685	32.323.822
Aplicações Livres		77.176.853	72.252.916
Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde	5	16.748.039	15.959.876
Contraprestação Pecuniária a Receber		1.331.580	898.257
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		12.186.251	11.886.954
Outros Créditos de Operacoes com Planos de Assistência a Saúde		3.230.209	3.174.665
Créditos de Operacções de Assistência a Saúde nao Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5	14.746.081	14.005.578
Creditos Tributários e Previdenciários	6	2.963.998	2.408.610
Bens e Títulos a Receber	7	10.631.147	10.092.576
Despesas Antecipadas		233.506	287.759
ATIVO NÃO CIRCULANTE		196.358.782	200.537.430
Realizável a Longo Prazo		10.368.610	9.849.380
Títulos e Créditos Receber		51.500	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	1.086.234	1.075.485
Outros Créditos a Receber de Longo Prazo	8	9.230.876	8.773.895
Investimentos	9	8.638.476	8.496.238
Participações Societárias - Operadoras de Planos de Assistência a Saúde		4.521.950	4.437.784
Participações em Outras Sociedades		4.106.526	4.048.454
Outros Investimentos		10.000	10.000
Imobilizado	10	177.169.834	181.931.636
Imóveis de Uso Próprio		127.736.043	132.792.241
Imóveis - Hospitalares		98.046.965	102.816.789
Imóveis - Não Hospitalares		29.689.078	29.975.452
Imobilizado de Uso Próprio		49.361.728	48.821.283
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		46.495.470	45.811.336
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		2.866.258	3.009.947
Imobilizado em Curso		72.063	318.112
Intangível		181.862	260.176
TOTAL DO ATIVO		352.829.681	348.815.000

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

Altair Carlos Pereira
Presidente

Baltazar Luiz Canello
Atuário - MIBA 1277

Juraci Gomes
Contador - CRC/SC 016071-0/0

BALANÇO PATRIMONIAL ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO

(Em Reais)

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Nota	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE		98.261.880	92.062.930
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	31.131.346	26.698.950
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		873.042	1.494.532
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		13.053.699	11.823.370
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		17.204.605	13.381.048
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	11.366.177	8.727.307
Contraprestação Pecuniária/Prêmios Recebidos Antecipadamente		832.428	
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		10.533.749	8.727.307
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12	1.596.793	2.381.971
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	13.171.289	12.182.617
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	7.369.053	7.968.667
Débitos Diversos	15	32.026.983	32.257.435
Conta Corrente de Cooperados		1.600.239	1.845.983
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		100.739.477	103.189.623
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	101.203	101.203
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		101.203	101.203
Provisões	16	89.705.427	85.884.749
Provisões para Ações Judiciais		89.705.427	85.884.749
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	1.277.186	1.507.999
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	8.327.987	14.983.172
Débitos Diversos		1.327.675	712.500
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		153.828.323	153.562.447
Capital Social	17	28.433.500	28.104.593
Reservas	17	124.561.548	120.744.205
Reservas de Reavaliação		4.904.554	5.113.887
Reservas de Sobras		119.656.994	115.630.318
Resultado Abrangente		833.276	4.713.649
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		352.829.681	348.815.000

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

Altair Carlos Pereira
Presidente

Baltazar Luiz Canello
Atuário - MIBA 1277

Juraci Gomes
Contador - CRC/SC 016071-0/0

UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS ENCERRADOS EM 31 DE DEZEMBRO
 (Em Reais)

	Nota	2021	2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		529.087.445	471.196.282
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		534.855.592	478.614.598
Contraprestações Líquidas		534.855.592	478.614.598
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(5.768.147)	(7.418.316)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(490.565.657)	(417.527.600)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(486.742.100)	(418.244.041)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(3.823.557)	716.441
Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde		38.521.787	53.668.682
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		714	941
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas Com Planos de Saúde da Operadora		70.654.156	55.033.023
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		66.105.478	49.161.578
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		1.709.100	3.019.726
Outras Receitas Operacionais		2.839.578	2.851.719
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(9.069.657)	(6.574.392)
Outras Despesas Operacionais Com Plano de Assistência à Saúde		(2.051.474)	(13.247.071)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(6.842.808)	(9.800.304)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(283.551)	(446.740)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde			
Provisão Para Perdas Sobre Créditos		5.074.885	(3.000.027)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas Com Planos de Saúde da Operadora		(64.563.448)	(39.070.519)
Resultado Bruto		33.492.077	49.810.664
Despesas de Comercialização		(887.241)	(1.381.360)
Despesas Administrativas		(18.384.893)	(17.737.571)
Resultado Financeiro Líquido		(4.893.244)	(3.004.430)
Receitas Financeiras		6.667.433	5.780.152
Despesas Financeiras		(11.560.677)	(8.784.582)
Resultado Patrimonial		(203.240)	(167.497)
Receitas Patrimoniais		430.017	1.147.390
Despesas Patrimoniais		(633.257)	(1.314.887)
Resultado Antes dos Impostos e Participações		9.123.459	27.519.806
Imposto de Renda		(2.517.057)	(3.755.785)
Contribuição Social		(953.873)	(1.426.052)
Resultado Líquido		5.652.529	22.337.969

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

ALTAIR CARLOS
 PEREIRA:29915961
 987

Assinado de forma digital por ALTAIR CARLOS PEREIRA:29915961987
 DN: c=BR, ou=CP-Brasil, ou=00001010172347, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-CPF A3, ou=AC SERASA RFB v5, ou=31708232000122, ou=PRESENCIAL, cn=ALTAIR CARLOS PEREIRA:29915961987
 Dados: 2022.08.17 08:34:24 -03'00'

Altair Carlos Pereira
 Presidente

BALTAZAR LUIS
 CANELLO:59623
 640072

Assinado de forma digital por BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072

Baltazar Luiz Canello
 Atuário - MIBA 1277

JURACI
 GOMES:42177855934

Assinado de forma digital por JURACI GOMES:42177855934
 DN: c=BR, ou=CP-Brasil, ou=00001010486281, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-CPF A1, ou=AC SERASA RFB, ou=31708232000122, ou=PRESENCIAL, cn=JURACI GOMES:42177855934
 Dados: 2022.08.17 08:33:20 -03'00'

Juraci Gomes
 Contador - CRC/SC 016071-0/0

UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS ENCERRADOS EM 31 DE DEZEMBRO
MÉTODO DIRETO
(Em Reais)

	2021	2020
Atividades Operacionais		
Recebimentos de Planos de Saúde	483.932.489	457.232.541
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	436.770.495	377.186.569
Resgates de Aplicações Financeiras	4.196.314	2.217.877
Outros Recebimentos Operacionais	262.684.123	191.246.946
Pagamentos a Fornecedores e Prestadores de Serviços de Saúde	(499.034.333)	(405.429.269)
Pagamentos de Comissões	(779.688)	(1.404.996)
Pagamentos de Pessoal	(55.120.277)	(48.431.820)
Pagamentos de Pró-Labore	(1.266.720)	(1.267.320)
Pagamentos de Serviços de Terceiros	(52.657.681)	(46.096.044)
Pagamentos de Tributos	(105.045.139)	(96.175.977)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(858.628)	(1.834.216)
Pagamentos de Aluguel	(2.005.044)	(933.379)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(932.708)	(616.250)
Aplicações Financeiras	(437.860.868)	(405.295.800)
Outros Pagamentos Operacionais	(15.919.870)	(13.265.912)
Caixa Líquido Das Atividades Operacionais	16.102.466	7.132.949
Atividades de Investimento		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	355.000
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	- 8.568.618 -	3.650.372
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	- -	155.877
Caixa Líquido Das Atividades de Investimento	- 8.568.618 -	3.451.249
Atividades de Financiamento		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	438.407	936.974
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	- 561.262 -	347.907
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	- 7.806.306 -	3.558.450
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	- 172.531	-
Caixa Líquido Das Atividades de Financiamento	- 8.101.692 -	2.969.383
Varição Líquida Do Caixa E Equivalentes de Caixa	(567.844)	712.418
Caixa E Equivalentes de Caixa - Saldo Inicial	946.433	234.015
Caixa E Equivalentes de Caixa - Saldo Final	378.589	946.433

Ativos Livres no Início do Período (*)

Ativos Livres no Final do Período (*)

Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES

(*) Refere-se ao saldo do grupo Disponível (Caixa, Bancos Conta Depósito, Aplicações de Liquidez Imediata e Numerários em Trânsito).

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

Altair Carlos Pereira
Presidente

Baltazar Luiz Canelo
Atuário - MIBA 1277

Juraci Gomes
Contador - CRC/SC 016071-0/0

UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS ENCERRADOS

(Em Reais)

	Capital Social	Reservas de Reavaliação	Reservas de Sobras			Resultados Acumulados	Patrimônio Líquido Total
			Fundo de Reserva	Fundo Pró Família	FATES		
Em 31 de dezembro de 2019	27.766.280	5.323.220	94.290.920	1.836.512	12.448.584	(2.196.482)	139.469.034
Deliberações da A.G.O de 2020							
- Constituição de Fundos				523.739		523.739	-
- Destinação do Fundo Pró Família				531.363			531.363
Integralização de Capital	411.313						411.313
Devoluções de Capital	- 73.000						- 73.000
(-) Sobras antecipadas						8.051.506	- 8.051.506
Resultado do Ato Cooperativo						15.109.246	15.109.246
Resultado do Ato não Cooperativo					-	7.228.723	7.228.723
Reversão de Recursos do FATES					- 459.697	459.697	-
Realização das Reservas de Reavaliação		- 209.333				209.333	-
Perdas de 2019			- 2.196.482			2.196.482	
Destinações (Legais e Estatutárias)							
- Reserva Legal			1.563.399			- 1.563.399	-
- FATES					8.154.705	- 8.154.705	-
Em 31 de dezembro de 2020	28.104.593	5.113.887	93.657.838	1.828.888	20.143.593	4.713.649	153.562.447
Deliberações da A.G.O de 2021							
- Constituição de Fundos				-		-	-
- Destinação do Fundo Pró Família				909.325		92.586	(1.001.911)
- Distribuição Sobras						4.713.649	(4.713.649)
Integralização de Capital	438.407						438.407
Devoluções de Capital	- 109.500						(109.500)
(-) Sobras antecipadas						-	-
Resultado do Ato Cooperativo						5.652.529	5.652.529
Resultado do Ato não Cooperativo					5.141.106	- 5.141.106	-
Reversão de Recursos do FATES					- 368.492	368.492	-
Realização das Reservas de Reavaliação		- 209.333				209.333	-
Perdas			-			-	
Destinações (Legais e Estatutárias)							
- Reserva Legal			108.925			- 108.925	-
- FATES					54.462	- 54.462	-
Em 31 de dezembro de 2021	28.433.500	4.904.554	93.766.763	919.562	24.970.669	833.275	153.828.323

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

Altair Carlos Pereira
Diretor Presidente

Baltazar Luiz Canello
Atuário - MIBA1277

Juraci Gomes
Contador - CRC/SC 01607/O-0

UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ – 82.602.327/0001-06

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO
ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021

(Em Reais, exceto quando indicado de outra forma)

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no país. A sociedade conta com 779 médicos associados, serviço de medicina preventiva, SOS, atendimento domiciliar, serviços credenciados (hospitais e laboratórios) e um hospital próprio, além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Garuva, Itapoá, Araquari, Balneário Barra do Sul, São Francisco do Sul e Joinville, onde está localizada sua sede administrativa.

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 o número 32.127-3, sendo considerada de médio porte.

NOTA 2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da lei das sociedades cooperativas e das normas brasileiras de contabilidade, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme novo plano de contas estabelecido pela resolução normativa nº 435 da ANS, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

A exigência da demonstração do fluxo de caixa foi atendida mediante sua montagem pelo método direto, com a reconciliação do lucro líquido com o caixa líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações financeiras foi em 28 de fevereiro de 2022 e foi dada pela diretoria executiva da cooperativa.

NOTA 3 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações, exceto quanto aos eventos indenizáveis, que são reconhecidos contabilmente no momento do recebimento das contas médicas, combinado ainda com as seguintes práticas contábeis e fiscais:

a) Estimativas contábeis

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

b) Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2021, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

c) Créditos de operações com planos de assistência à saúde e créditos operacionais de prestação de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os planos médico-hospitalares e (ii) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras operadoras de planos médico-hospitalares. A Cooperativa constitui provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO da RN 435/2018, da Agência Nacional de Saúde conforme abaixo:

- Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada. O montante registrado sob esta condição é de R\$ 386.700 (2020 R\$ 154.082);
- 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. O montante registrado sob esta condição é de R\$ 1.657.372 (2020 R\$ 1.669.548);
- 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. O montante registrado sob esta condição é de R\$ 5.190.876 (2020 R\$ 8.640.262);

d) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades estão avaliados pelo custo de aquisição.

e) Ativo imobilizado

Demonstrado pelo custo de aquisição, líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, de acordo com a vida útil estimada dos bens, cujas taxas estão divulgadas na nota explicativa nº 10.

A Entidade não realizou a revisão da vida útil econômica estimada para o cálculo de depreciação.

f) Ativo intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos.

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela cooperativa e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

Os gastos com o desenvolvimento de softwares reconhecidos como ativos são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem.

g) Avaliação do valor recuperável dos ativos

A administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.

h) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As regras e procedimentos para a constituição das provisões técnicas, estão estabelecidas na resolução normativa nº 451, de 06 de março de 2020 e suas posteriores alterações, conforme descrito na nota explicativa nº 21.

i) Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, apurados com base no lucro real dos resultados de atos não cooperativos. A provisão para Imposto de Renda é constituída à alíquota de 15% mais adicional de 10% sobre o lucro tributável. A contribuição social é constituída à alíquota de 9%.

j) 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.

k) 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.

l) Compartilhamento de Gestão de Riscos das Operadoras de Plano de Saúde

Em sete de dezembro de dois mil e dezessete, a ANS publicou a RN Nº 430, que entre outros assuntos, estabelece regras para padronização sobre as operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. Entende-se por compartilhamento da gestão de riscos o acordo entre as operadoras para a corresponsabilidade da gestão dos riscos decorrentes do atendimento dos beneficiários de forma habitual e continuada, na rede direta da Unimed Destino, por meio de intercâmbio operacional.

A corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes do atendimento constitui a operação pela qual a Unimed Destino disponibiliza, aos beneficiários da Unimed Origem, acesso continuado aos serviços oferecidos pela sua rede direta de assistência à saúde. No Sistema Unimed existe a prática de compartilhamento da gestão risco da massa de beneficiários, realizado entre Unimed e conforme normativos internos, o instrumento jurídico que estabelece as regras do intercâmbio é a Norma Derivada 006/1996, atendendo aos requisitos estabelecidos nos normativos da ANS.

NOTA 4 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

	2021	2020
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (a)	33.592.685	32.323.822
Aplicações Livres (b)	77.176.853	72.252.916
Total de Aplicações Financeiras	110.769.538	104.576.738

(a) De acordo com a RN nº 392/2015, referem-se a aplicações vinculadas a ANS e necessárias para cobrir as provisões técnicas e aplicações disponíveis para lastrear a provisão de eventos a liquidar.

(b) São aplicações financeiras livres, não sendo garantidoras de provisões técnicas ou outros.

NOTA 5 - CRÉDITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	2021	2020
Contraprestação Pecuniária a Receber (a)	1.331.580	898.257
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (b)	12.186.251	6.239.640
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (c)	3.230.209	8.821.979
Total de Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.748.039	15.959.876

	2021	2020
Créditos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados (d)	19.936.958	22.645.840
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos (e)	(5.190.876)	(8.640.262)
Total de Créditos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados	14.746.081	14.005.578

(a) O saldo da conta “Contraprestação Pecuniária a Receber” refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde comercializados pela Cooperativa, deduzidos de Provisão para Perdas sobre Créditos.

(b) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Assistência à Saúde” refere-se a valores a receber de créditos com outras operadoras de planos de saúde por corresponsabilidade assumida.

(c) O saldo da conta “Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde” refere-se à valores de coparticipações a receber dos beneficiários com contratos com preço pré-estabelecidos.

(d) O saldo da conta “Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde” refere-se a valores de outros créditos a receber relacionados com os serviços próprios da Cooperativa (Hospital, Laboratório, CDI), além dos valores a receber de Outras Unimed’s (Intercâmbio a Receber).

(e) O saldo da conta “Provisão para Perdas sobre Créditos” refere-se aos valores calculados de acordo com as normas vigentes da ANS, sendo considerada a totalidade do crédito por contrato, no caso de existir títulos vencidos a mais de 60 dias nos planos individuais e familiares e acima de 90 dias nos demais planos e sobre outros créditos não relacionados com planos.

NOTA 6 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Imposto de Renda Retido na Fonte – IRRF	1.305.217	1.179.026
Antecipações de Imposto de Renda	783.346	488.706
Antecipação da Contribuição Social	150.150	241.976
Créditos de PIS e COFINS/Outros	725.285	498.902
Total de Créditos Tributários e Previdenciários	2.963.998	2.408.610

NOTA 7 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

	2021	2020
Estoques	8.368.304	7.269.464
Cheques de Terceiros	620.351	533.643
Adiantamentos a Funcionários	568.684	430.022
Adiantamentos a Fornecedores	724.170	961.971
Imóveis a Venda	535.087	1.145.549
Outros Créditos Diversos a Receber	335.614	274.078
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(521.064)	(522.151)
Total de Bens e Títulos a Receber	10.631.147	10.092.576

NOTA 8 - ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

	2021	2020
Depósito Judiciais - Eventos / Sinistros (a)	101.203	101.203
Depósito Judiciais – Cíveis (b)	963.728	824.768
Depósitos Judiciais – Trabalhistas (c)	21.304	149.514
Total de Depósitos Judiciais e Fiscais	1.086.234	1.075.485

	2021	2020
Outros Valor Receber - Unimed Seguradora	22.795	22.795
GE Healthcare Financial Services (d)	9.204.477	8.571.437
Serviços Prestados Pessoa Jurídica	3.604	179.663
Total de Outros Créditos Realizável a L.P.	9.230.876	8.773.895

- a) Depósito judicial referente ao ressarcimento ao SUS.
- b) Depósito judiciais de processo cíveis que demanda contra a operadora.
- c) Depósito Judicial Trabalhista, para garantida de processo em andamento na Justiça do trabalho.
- d) Depósito em garantia em US\$, referente o financiamento junto ao Banco GE.

NOTA 9 - INVESTIMENTOS

	2020	Adições	Baixas	2021
Cotas Federação Unimed SC	2.713.321	-	-	2.713.321
Central Nacional Unimed Cooperativa	1.650.321	84.166	-	1.734.487
Unimed Seguradora S.A.	74.142	-	-	74.142
Total de Participações Societárias	4.437.784	84.166		4.521.950
Cotas Unimed Participações	2.527.934	-		2.527.934
Cotas Unicred De Joinville	1.497.982	44.732		1.542.714
Cotas CredCrea	21.537	13.341		34.878
FESC - Administração de Benefícios Ltda	1.000	-		1.000
Unimed Central Santa Catarina de Serviços	10.000	-		10.000
Total de Outros Investimentos	4.058.453	58.073		4.116.526
Total de Investimentos (a)	8.496.237	142.239	-	8.638.476

(a) Todos os investimentos estão avaliados pelo custo de aquisição.

NOTA 10 - IMOBILIZADO

Descrição	2020	Movimentação			2021
	Custo	Adições	Baixas	Transf.	Custo
Hospitalares	220.944.402	8.533.823	(1.207.480)	-	228.270.745
Terrenos	9.016.885	-	-	-	9.016.885
Edificações	118.677.843	144.456	(472.154)	266.163	118.616.309
Instalações	3.032.770	240.021	(6.070)	183.748	3.450.468
Máquinas, aparelhos e equipamentos	82.781.219	6.839.570	(679.100)	9.485	88.951.174
Móveis e utensílios	6.940.505	1.086.509	(50.156)	9.920	7.986.777
Veículos	203.140	-	-	-	203.140
Imobilizado em andamento	292.041	223.267	-	(469.316)	45.992
Não Hospitalares	35.572.505	382.821	(20.470)	-	35.934.856
Terrenos	22.916.862	-	-	-	22.916.862
Edificações	7.958.094	-	-	-	7.958.094
Instalações	407.748	6.171	(16.852)	-	397.067
Máquinas, aparelhos e equipamentos	2.278.585	65.276	(800)	-	2.343.061
Hardware	629.671	-	-	-	629.671
Móveis e utensílios	1.126.746	265.474	(2.817)	-	1.389.403
Veículos	254.799	45.900	-	-	300.699
Total	256.516.907	8.916.644	(1.227.949)	-	264.205.602

Descrição	2020	Movimentação			2021
	Depreciação	Adições	Baixas	Transf.	Depreciação
Hospitalares	(72.024.237)	(12.248.984)	590.903	-	(83.682.318)
Edificações	(24.877.939)	(4.754.340)	46.051	-	(29.586.229)
Instalações	(2.215.213)	(197.455)	6.070	-	(2.406.598)
Máquinas, aparelhos e equipamentos	(40.462.397)	(6.757.515)	492.838	-	(46.727.074)
Móveis e utensílios	(4.302.124)	(530.246)	45.944	-	(4.786.426)
Veículos	(166.564)	(9.428)	-	-	(175.992)
Não Hospitalares	(2.561.035)	(799.645)	7.230	-	(3.353.449)
Edificações	(873.432)	(286.374)	-	-	(1.159.806)
Instalações	(125.359)	(34.819)	3.777	-	(156.400)
Máquinas, aparelhos e equipamentos	(806.354)	(228.901)	1.044	-	(1.034.212)
Hardware	(322.122)	(81.390)	-	-	(403.513)
Móveis e utensílios	(343.197)	(121.476)	2.409	-	(462.264)
Veículos	(90.570)	(46.685)	-	-	(137.255)
Total	(74.585.272)	(13.048.629)	598.133	-	(87.035.768)

Total líquido bens imobilizados	181.931.635	(4.131.985)	(629.816)	-	177.169.834
----------------------------------------	--------------------	--------------------	------------------	---	--------------------

Descrição	2021		2020	
	Custo corrigido e reavaliado	Depreciação acumulada	Líquido	Líquido
Hospitalares	228.270.745	(83.682.318)	144.588.427	148.920.165
Terrenos	9.016.885	-	9.016.885	9.016.885
Edificações	118.616.309	(29.586.229)	89.030.080	93.799.904
Instalações	3.450.468	(2.406.598)	1.043.870	817.556
Máquinas, aparelhos e equipamentos	88.951.174	(46.727.074)	42.224.100	42.318.822
Móveis e utensílios	7.986.777	(4.786.426)	3.200.351	2.638.381
Veículos	203.140	(175.992)	27.148	36.576
Imobilizado em andamento	45.992	-	45.992	292.041
Não Hospitalares	35.934.856	(3.353.449)	32.581.407	33.011.470
Terrenos	22.916.862	-	22.916.862	22.916.862
Edificações	7.958.094	(1.159.806)	6.798.288	7.084.661
Instalações	397.067	(156.400)	240.667	282.389
Máquinas, aparelhos e equipamentos	2.343.061	(1.034.212)	1.308.850	1.472.231
Hardware	629.671	(403.513)	226.159	307.549
Móveis e utensílios	1.389.403	(462.264)	927.139	783.549
Veículos	300.699	(137.255)	163.444	164.229
Total do imobilizado	264.205.602	(87.035.768)	177.169.834	181.931.635

Contas foram avaliadas pelo método de custo de aquisição, no exercício de 2010, a cooperativa passou a adotar a vida econômica dos bens para a taxa de 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.

Recuperabilidade dos ativos

Conforme pronunciamento técnico 01 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis a operadora efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização de seus ativos imobilizados, levando-se em consideração a metodologia do valor em uso.

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

NOTA 11 - PROVISÕES TÉCNICAS

Circulante	2021	2020
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	873.042	1.494.532
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores	13.053.699	11.823.370
Total de Provisões de Eventos/Sinistros a Liquidar (a)	13.926.741	13.317.902
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.176.732	13.381.048
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS	1.027.873	-
Total da PEONA (b)	17.204.605	13.381.048
Total do Passivo Circulante	31.131.346	26.698.950
Não Circulante	2021	2020
Ressarcimento ao SUS - Depósito Judicial	101.203	101.203
Total do Passivo Não Circulante	101.203	101.203
Total de Provisões Técnicas de Operações	31.232.549	26.800.153

- (a) Corresponde aos eventos conhecidos a liquidar de assistência à saúde, ou seja, são todas as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médico-hospitalar – produção médica, hospitais, laboratórios, clínicas, materiais e medicamentos, intercâmbio, ressarcimento ao SUS e outros custos relacionados exclusivamente com a assistência à saúde de usuários próprios da Operadora. Os valores provisionados de acordo com ABI's (Aviso de Beneficiário Identificado) referente ao ressarcimento ao SUS foram recebidos e provisionados de acordo com o percentual histórico calculado pela ANS.
- (b) A PEONA é calculada por metodologia atuarial própria, e aprovada por ofício da ANS e a PEONA SUS é calculada de acordo com a regulamentação da RN nº 442/2018 da ANS, cujo valor é ajustado mensalmente conforme informado no site da ANS.

NOTA 12 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	2021	2020
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida - Preço Pós	10.533.749	8.727.307
Contraprestação Recebidas Antecipadamente	832.428	
Total de Débitos de Operadoras de Plano de Assistência à Saúde	11.366.177	8.727.307
Prestadores de Serviços de Assistência à Saúde	1.596.062	2.373.721
Outros Débitos Não Relacionados com o Plano de Saúde da Operadora	732	8.250
Total de Débitos Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.596.793	2.381.971

NOTA 13 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	2021	2020
Circulante		
Imposto Sobre Serviços - ISS	720.053	744.277
Contribuições Previdenciárias	2.568.094	1.968.490
FGTS a Recolher	597.276	546.123
COFINS a Recolher	195.045	373.499
PIS/PASEP a Recolher	26.347	59.006
ICMS Parcelado - Importação	206.546	202.720
Retenções de Impostos e Contribuições	8.803.866	8.232.798
Parcelamento de Tributos e Contribuições	54.062	55.704
Total do Passivo Circulante	13.171.289	12.182.617
Não Circulante	2021	2020
Parcelamento – PIS	66.901	99.547
Parcelamento Impostos Federais	22.644	40.091
ICMS – Importação	1.187.641	1.368.361
Total do Passivo Não Circulante	1.277.186	1.507.999
Total Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.448.475	13.690.616

NOTA 14 - EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

	Vencimento	2021	2020
Circulante			
BNDES		5.068.448	4.895.401
GE Healthcare Financial Services (a)		2.300.604	3.073.266
Total do Passivo Circulante		7.369.052	7.968.667
Não Circulante			
BNDES	jan/24	5.490.819	10.198.752
GE Healthcare Financial Services (a)	fev/24	2.837.167	4.784.420
Total do Passivo não Circulante		8.327.986	14.983.172
Total de Empréstimos e Financiamentos		15.697.038	22.951.839
Taxas			
BNDES	2,95 % ao ano + TJLP		
GE Healthcare Financial Services	1,3 % ao ano + LIBOR		

	2021	2020
Por Data de Vencimento		
Em até 1 ano	7.369.052	7.968.667
De 1 a 4 anos	8.327.986	14.983.172
Total de Empréstimos e Financiamentos	15.697.038	22.951.839

(a) Os bens foram dados em garantia por alienação fiduciária para este financiamento.

NOTA 15 - DÉBITOS DIVERSOS

	2021	2020
Fornecedores de Bens	20.833.238	21.949.742
Obrigações com Pessoal	9.882.774	9.066.363
Outros Débitos a Pagar	1.310.970	1.241.330
Total de Débitos Diversos	32.026.983	32.257.435

NOTA 16 - PROVISÕES JUDICIAIS

	2021	2020
Provisão de Tributos (a)	26.334.585	25.216.079
Provisão Demais Contingências Tributárias (b)	58.309.395	54.468.248
Provisão Processos Cíveis (c)	4.236.370	4.721.868
Provisão Processos Trabalhistas (c)	825.078	1.478.554
Total de Provisões para Ações Judiciais	89.705.427	85.884.749

(a) A Provisão de Tributos refere-se à parte controversa da Notificação Nº 149/2003 da Prefeitura Municipal de Joinville, referente ao ISS. Mesmo com departamento Jurídico opinando por ser uma ação de “possível” perda a administração da operadora optou em fazer a provisão contábil.

(b) Constituída para fazer frente a eventuais fiscalizações, e são inerentes a critérios de dedutibilidade de custos com intercâmbio na apuração da base de cálculo do PIS e da COFINS. Em 08 de outubro de 2013 a Receita Federal do Brasil – RFB lavrou auto de infração devido a insuficiência de recolhimento das contribuições de PIS e de COFINS no montante de R\$ 23,3 milhões (valor da época). O auto de infração indica que os custos com beneficiários próprios da operadora não são dedutíveis da apuração das referidas contribuições. Por intermédio de nossa assessoria jurídica iniciamos defesa administrativa com base em artigo interpretativo da Lei 12.873 de outubro 2013, que é posterior a data do auto de infração, defendendo retroatividade da possibilidade de dedução dos custos com beneficiários próprios na apuração das contribuições. O CARF emitiu parecer parcialmente benéfico para a Unimed Joinville, sendo que manteve na notificação a não possibilidade de dedução dos custos hospitalares dispendidos em nossa rede própria. A decisão do CARF foi embasada em jurisprudência também anterior a publicação da Lei 12.873 de outubro de 2013, sendo que a assessoria recorreu a decisão do CARF defendendo retroatividade da possibilidade de dedução da totalidade dos custos hospitalares na apuração das contribuições. A decisão do CARF foi mantida, razão pelo qual foi ajuizada a ação anulatória nº 5000264-49.2016.4.04.7201 – Justiça Federal de Santa Catarina, atualmente com decisão em primeiro e segundo grau (TRF4) de jurisdição pela possibilidade de dedução dos custos com beneficiários próprios na apuração das contribuições, inclusive no que se refere à rede própria da operadora. A assessoria jurídica qualifica como remota as possibilidades de desembolso futuro de caixa sobre o auto de infração.

(c) As premissas de avaliação da mensuração de ações cíveis e trabalhistas que envolvem a cooperativa, estão em constante análise pela assessoria jurídica da cooperativa. A Direção da Cooperativa prevê que a provisão para contingência constituída é suficiente para cobrir eventuais perdas com processos judiciais. Parte destas contingências está suportada por depósitos judiciais relacionados aos processos em discussão.

NOTA 17 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 779 cooperados. Cada cooperado possui 200 cotas partes com valor individual de R\$ 182,50 cada, totalizando R\$ 36.500,00 por cooperado e R\$ 28.433.500 no total.

RESERVAS DE SOBRAS

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

FATES

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.

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.

NOTA 18 - PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Os critérios para apuração de atos cooperativos estão elencados no item (b) desta Nota Explicativa.

a) Cooperativa não possui ativo fiscal diferido em 31 de dezembro de 2021.

b) Apuração de atos cooperativos e auxiliares

b1) ATOS COOPERATIVOS

Os atos cooperativos principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do sistema Unimed. Os atos cooperativos auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado. A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos não cooperativos. A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo n° 87 da Lei n° 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda.

b2) CRITÉRIOS DE PROPORCIONALIDADE E SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

Sobre a receita de contraprestações emitidas de assistência médico-hospitalar: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos atos cooperativos e não cooperativos sobre os eventos indenizáveis líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as receitas de contraprestações emitidas de assistência médico-hospitalar. Sobre as despesas e custos indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos atos cooperativos e não cooperativos sobre a totalidade das receitas da cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado as despesas e custos indiretos. Algumas receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados, destacamos os principais itens abaixo:

- Receita de aplicação financeira e despesas com juros de empréstimos que foram diretamente alocadas como ato não cooperativo para apuração do IRPJ e CSLL e para fins societários foram rateados pela proporcionalidade dos atos da receita; e,
- Receita e despesas como meios próprios foram diretamente alocadas como ato cooperativo.

NOTA 19 - PROVISÕES TÉCNICAS E GARANTIAS FINANCEIRAS

Patrimônio mínimo ajustado (PMA)

O Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA representa o valor mínimo do Patrimônio Líquido da OPS ajustado por efeitos econômicos na forma da regulamentação da RN 451/2020, calculado a partir da multiplicação de um fator variável 'K', obtido na Tabela do Anexo I da RN 451/2020, pelo capital base de R\$ 9.726.595 reajustado pelo IPCA em julho de cada ano. O fator K que de acordo com o anexo I da RN 451/2020, o valor do Fator K será 3,98%.

O capital base para o ano de 2021 foi atualizado em julho/2021, passando a ser R\$ 9.726.594,88. Com isso, o Patrimônio Mínimo Ajustado da operadora passa a ser R\$ 387.118,48.

O Patrimônio Líquido ajustado da entidade em 31/12/2021 é de R\$ 144.785.479,09 desta forma o mesmo excede ao valor do patrimônio líquido exigido pela Norma Técnica.

Margem de solvência

Corresponde à suficiência do patrimônio mínimo ajustado da operadora em relação a margem de solvência total de R\$ 117.848.319, sendo que o montante mínimo exigido em 31/12/2021 considerando a nova regra baseada na RN nº 451/2020 na proporção de 92,66% é de R\$ 109.198.253. O patrimônio líquido ajustado da operadora, no valor de R\$ 144.785.479, é suficiente para cobrir a margem de solvência exigida para 31 de dezembro de 2021.

Provisão de Remissão

A Operadora não constitui Provisão para Remissão pelo fato de transferir mensalmente à Federação de Santa Catarina (OPS), a parcela das contraprestações correspondente ao PEA - Plano de Extensão Assistencial. Em caso de falecimento do titular do plano de saúde, os dependentes passam a ser beneficiários remidos da Federação.

Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

Ativos Garantidores são aplicações financeiras, registradas no ativo (balanço patrimonial) da Operadora, com o objetivo de garantir o total das provisões técnicas, ou seja, todas as operadoras deverão ter ativos garantidores para lastrear as provisões técnicas exigidas.

A Unimed Joinville optou em garantir as provisões técnicas com aplicações financeiras vinculadas. Após o fechamento de cada mês, é realizada a análise da necessidade ou não de vincular mais recursos nessa modalidade de aplicação.

Abaixo demonstramos em quadro a composição das provisões técnicas e as garantias financeiras constituídas:

Descrição	Valor
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.204.604
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS (ABI's)	873.041
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores	13.053.699
Total de Provisões Técnicas	31.131.344
(-) Aplicações Vinculadas (nota 4)	33.592.685
(-) Depósitos Judiciais SUS	101.203
= Excesso de Vinculação	2.562.544

NOTA 20 - COBERTURA DE SEGUROS

A Entidade 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. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2020, é assim demonstrada:

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Complexo administrativo e hospitalar	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos, Lucro Cessantes.	223.400.000
Veículos	Danos Materiais, Danos Corporais, APP Morte, APP Invalidez, Veiculo Valor Mercado Referenciado	100% VRM

NOTA 21 - DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

A seguir, está demonstrada a reconciliação do resultado líquido da DFC nos termos da NBC TG 03 aprovada pela resolução 1.296/10 do Conselho Federal de Contabilidade, e RN 462/20 da ANS.

Reconciliação do lucro líquido com o caixa líquido obtido das atividades operacionais

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Resultado líquido	5.652.529	22.337.969
Ajustes no resultado do exercício		
Depreciações e amortizações	13.153.064	12.829.446
Resultado na Venda de Imobilizado	632.497	(355.000)
Aumento nos Investimentos	(142.238)	(594.948)
Diminuição nos empréstimos e financiamentos	1.112.769	-
Resultado ajustado	14.756.092	34.217.467
(Aumento)/Redução de ativos operacionais		
Aplicações financeiras	(6.192.800)	(25.803.521)
Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde	(788.163)	(5.759.850)
Créditos de Operações não Relacionados a Planos	(740.503)	2.373.293
Créditos tributários e previdenciários	(555.388)	750.288
Bens e títulos a receber	(538.571)	(2.922.506)
Despesas antecipadas	54.253	413.184
Depósitos Judiciais, Fiscais e Outros Créditos a Receber de Longo Prazo	(519.230)	(2.187.042)
Outras Variações de Ativo imobilizado e Intangível	(376.827)	(3.462.541)
Aumento/(Redução) de passivos operacionais		
Provisões técnicas	4.432.396	(1.798.026)
Débitos de operações de assistência à saúde	2.638.870	(1.625.096)
Débitos de operações de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	(785.178)	3.186.776
Tributos e encargos sociais a recolher	988.672	(64.563)
Conta-corrente com cooperados	(245.744)	3.692.274
Débitos diversos	(230.452)	1.139.563
Provisões técnicas, Judiciais, Tributos e Encargos Sociais e Débitos Diversos de Longo Prazo	4.205.040	5.993.250
Obrigações com Cooperados	-	(410.000)
Caixa líquido das atividades operacionais	16.102.466	7.132.949

NOTA 22 - IMPACTOS DA COVID -19

A respeito da COVID-19, a Cooperativa vem acompanhando a evolução da pandemia no Brasil e no mundo, orientando os colaboradores, para que adotem procedimentos preventivos quanto ao distanciamento social.

Através dos canais de comunicações, a Administração da Cooperativa orientou todos os funcionários em relação aos cuidados relacionados a evitar a proliferação da contaminação da Covid-19, seja na empresa ou em suas respectivas casas, abaixo algumas das ações realizadas:

- Higienização completa de ambientes;
- Distribuição de Álcool em gel para seus funcionários;
- Distribuição de máscaras de proteção para todos os funcionários;
- Campanha de conscientização de distanciamento social;
- Home office, visando diminuir concentração de funcionários nas áreas administrativas;
- Reuniões através de videoconferências; etc.

Além destas medidas, a partir de março de 2020, outros impactos financeiros foram verificados na Cooperativa, conforme segue:

Contraprestações e Prêmios Ganhos

A Administração da Cooperativa vem acompanhando diariamente os recebimentos das mensalidades de seus clientes e eventuais impactos na provisão de perdas por inadimplência, bem como índices de cancelamento de contratos, com o objetivo de verificar se houve aumento relevante no risco de crédito.

Os índices de cancelamento de vidas e o recebimento diário de recursos da Cooperativa continuaram em linha com o período anterior ao início da pandemia, indicando que, até 31 de dezembro de 2021, não houve aumento de risco de crédito da Cooperativa. Os contratos de clientes são majoritariamente em forma de pré-pagamento e, em caso de inadimplência, para clientes corporativos, após cinco dias de atraso pode haver suspensão no atendimento do beneficiário, implicando assim, em risco menor de uso da rede de atendimento sem o respectivo pagamento da mensalidade do plano de saúde.

Ao final de 2021, as projeções de receitas e fluxos de caixa operacionais apresentam plenas condições de continuidade.

Instrumentos financeiros / Aplicações

A Cooperativa possui uma política de investimentos muito conservadora, com investimentos em renda fixa, aplicados apenas em instituições financeiras brasileiras de 1ª linha. Ao final de 2021, foram revistas as premissas de mensuração destes ativos, e constatou que a posição representada nessas demonstrações é realizável, sem necessidade de qualquer registro de reduções ao valor recuperável.

A Administração da Cooperativa monitora continuamente a situação o mais próximo possível e está avaliando ativamente os possíveis impactos e implementando medidas que mitiguem os riscos.

Não ocorreram eventos significativos, desde a data de encerramento das Demonstrações Financeiras de 2021, que pudessem afetar significativamente as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Dr. Altair Carlos Pereira
Diretor presidente

Baltazar Luis Canello
Atuário – MIBA 1277

Juraci Gomes
Contador – CRC/SC 01607/O-0

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Administradores, Conselheiros e Cooperados da:
Unimed de Joinville Cooperativa de Trabalho Médico
Joinville – SC

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **Unimed de Joinville Cooperativa de Trabalho Médico**, as quais compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed de Joinville Cooperativa de Trabalho Médico**, em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para opinião

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

Outros assuntos

As demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2020, apresentadas comparativamente, foram auditadas por outros auditores, de acordo com as normas de auditoria vigentes, o relatório dos auditores independentes datado de 26 de fevereiro de 2021 não apresentou modificações.

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

A Administração da **Unimed de Joinville** é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

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

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

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

Os responsáveis pela governança da **Unimed de Joinville** são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da **Unimed de Joinville**.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da **Unimed de Joinville**. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a **Unimed de Joinville** a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Blumenau (SC), 16 de março de 2022.

SIDNEI
RAITZ:93634064900

Digitally signed by SIDNEI RAITZ:93634064900
DN: cn=SIDNEI RAITZ:93634064900 c=BR o=ICP-Brasil
ou=83797191000191
Reason: I am the author of this document
Location:
Date: 2022-03-16 12:06-03:00

ACTUS AUDITORES INDEPENDENTES S/S.

CRC-SC N° 001.059/O-7

Sidnei Raitz – Sócio Responsável
Contador CRC N° SC-028.920/O-3