

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2021

O Conselho de Administração da Unimed Franca apresenta o Relatório da Administração relativo ao exercício de 2021. Este relatório é elaborado de acordo com as normas instituídas pela Resolução Normativa nº 290, alterada pela Resolução Normativa 472 de 29 de setembro de 2021 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, que no anexo I, item 6.3.6, dispõe a respeito do conteúdo mínimo do Relatório da Administração. Contudo, alguns itens não se aplicam à sociedade cooperativa, razão pela qual não foram contempladas neste relatório.

Política de destinação de sobras: A destinação das sobras, na sociedade cooperativa, é decidida por ocasião da Assembleia Geral Ordinária, por força do disposto na norma de regência específica, Lei 5.764/71. Assim, a construção de uma política é realizada pelas reiteradas decisões da Assembleia Geral, em diversos exercícios consecutivos, pois de outra forma, estar-se-ia afrontando a lei. A Assembleia Geral da Unimed Franca tem direcionado as sobras apuradas a cada exercício à solidificação financeira da sociedade. No exercício de 2020 as sobras a disposição da Assembleia, no valor de R\$ 2.484.421,98 foi destinada ao fundo constituído para garantir as contingências geradas pela IN 20. Em 2021 será levado para ser aprovada a destinação, um montante de R\$ 7.222.115,33, representando um total de 64% das sobras apuradas. Os 36% restantes foram destinados à capitalização da cooperativa através das destinações aos fundos e reservas obrigatórios.

Negócios sociais e principais fatos que influenciaram o resultado do exercício: No ano de 2021 a Unimed Franca concentrou seus esforços nos objetivos do seu planejamento estratégico, fundamentado nas premissas de ampliação da carteira de forma segura e com a garantia da evolução do faturamento. Após o primeiro ano de pandemia, nossa atuação de forma pró ativa, transparente e que não mediu esforços humanos e materiais, garantiu uma assistência médica de qualidade, aos seus beneficiários em um momento tão crítico para a saúde, confirmando junto ao mercado consumidor, ainda mais, o posicionamento da Unimed Franca, como sendo a melhor solução em saúde da cidade. Assim, em 2021, os resultados desta atuação, foram confirmados na forma de crescimento expressivo da carteira de clientes. Iniciamos o ano com 77 600 vidas e encerramos 2021 com 82 000 vidas. Um crescimento de 5,7%. Essa evolução foi duas vezes maior do que o crescimento verificado no setor da Saúde suplementar brasileira que foi de 2,82%. Em 2021, mesmo ainda sob os efeitos da Pandemia da COVID 19, o retorno gradual das atividades fez com que os custos assistenciais voltassem aos patamares pré-pandemia. O monitoramento e controle efetivo da cooperativa fez com que esses gastos se mantivessem dentro do orçamento, comprovando a eficácia do monitoramento da sinistralidade, que fechou em 80,14% no ano de 2021, (77,03% em 2020). O índice de despesas administrativas também foi o menor nos últimos 10 anos, fechando em 11,42% em 2021 (2020-11,89%). Como consequência, 2021 fechou com um resultado líquido de R\$ 7.184.729,62 que representa 2,48% das receitas com planos de saúde. Em 2020 esse percentual foi de 5,3%. Dando continuidade às ações de melhoria na rentabilidade dos contratos e no aumento do volume de clientes e a excelência na gestão, a Unimed Franca obteve o reconhecimento do mercado, com ações que visam a manutenção de programas como o Selo Ouro em governança corporativa, patamar que poucas singulares no Sistema Unimed atingiram, lembramos que o sistema é composto de mais de 300 Unimeds em todo o Brasil. Além disso, a Unimed Franca encontra-se entre as Operadoras de Plano de Saúde melhor avaliadas pela ANS (Agência Nacional de Saúde Suplementar) através de indicadores de qualidade como o Monitoramento Assistencial e o IDSS (índice de Desempenho da Saúde Suplementar), com nota máxima pelo segundo ano consecutivo.

Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto: A sociedade cooperativa é regida pelo princípio democrático da

unicidade de votos. Para cada cooperado, um voto, não importando qual seja a sua contribuição para a formação do capital social. A Unimed Franca é uma sociedade cooperativa de trabalho médico, formada exclusivamente por pessoas físicas e, que, por este motivo, não está sujeita a controle societário direto ou indireto, tal como outras sociedades e, assim, não é possível o controle como em outras sociedades, onde o voto é proporcional à participação no capital social.

Perspectivas e planos da administração para o exercício seguinte: Para 2022, o cumprimento às exigências da ANS continua integrando as rotinas e obrigações da cooperativa, possibilitando assim, a entrega de todos os informativos dentro dos prazos e atendendo aos níveis de exigência determinados pelas Instruções Normativas. A implantação das mudanças para atendimento das RNS 443/2019 e 452/2020 da ANS, seguem dentro do cronograma, visando um aprimoramento nos controles internos da cooperativa. A proposta de trabalho da administração para esse ano também contempla um reajuste de 14,8% nas consultas eletivas pagas ao cooperado, e o aumento do percentual da remuneração variável, que era de 10% em 2021, passando para 20% a partir de 2022. Outra meta da administração é a implantação do programa de cargos e salários, com o objetivo de garantir uma competitividade salarial em relação ao mercado. Também está previsto a implantação de medidas que visam o acesso do cliente a rede de atendimento da cooperativa, evitando possíveis desassistências ao cliente. **Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes, e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde:** A administração iniciou um projeto de expansão do Hospital São Joaquim com o objetivo de melhorar o atendimento do cliente Unimed Franca. Com isso foram adquiridos terrenos ao lado do hospital, no montante de R\$ 6.930.089,00. Também foram adquiridos novos equipamentos médicos para modernização do hospital, no montante de R\$ 3.135.894,00, ampliações e reformas nas áreas assistenciais do hospital, no valor R\$ 1.852.781,00 e compras de imobilizados no montante de R\$ 2.023.463,00, totalizando R\$ 7.012.138,00 de investimentos em 2021. Esses recursos foram captados junto a instituições financeiras, com financiamentos de até 48 meses não impactando no capital de giro da empresa. **Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento:** A cooperativa possui operações envolvendo ativos e passivos financeiros, com o objetivo de gerir os recursos disponíveis, gerados pela operação com plano de saúde. O gerenciamento de risco adotado pela cooperativa prevê uma segurança quanto a esses instrumentos, com um apetite a risco conservador, visando obter segurança, liquidez e rentabilidade para seus ativos financeiros. Para as aplicações financeiras classificadas como “mantidos até o vencimento”, a Unimed Franca tem a intenção e a capacidade financeira de mantê-las até o vencimento. **Sustentabilidade e solidez econômico-financeira:** Em 2021, as estratégias adotadas pela área financeira da cooperativa contribuíram para o fortalecimento do caixa da cooperativa. As aplicações financeiras cresceram 22,48% em relação a 2020 e representam 44,5% do ativo total da empresa, sendo que 32,3% dessas aplicações estão classificadas como aplicações garantidoras de provisões técnicas e 67,7% como aplicações livres. O total de aplicações financeiras em 2021 é de R\$ 78.713.782 (setenta e oito milhões, setecentos e treze mil setecentos e oitenta e dois reais). Abaixo os principais indicadores da Unimed Franca, mostrando o desempenho da área financeira:

Margem de Lucro Líquida (MML):

Mostra a relação entre o resultado líquido e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).
É calculada pela Fórmula:

		2020		2021	
MML =	$\frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$	13.357.892	5,30%	7.184.730	2,48%
		252.044.070		289.673.094	

Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE):

Mostra a relação entre o resultado líquido e o patrimônio líquido. É calculado pela Fórmula:

		2020		2021	
ROE =	$\frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Patrimônio Líquido}}$	13.357.892	17,73%	7.184.730	8,58%
		75.327.855		83.754.683	

Retorno sobre o Ativo (ROA):

Mostra a relação entre o resultado líquido e o ativo total. É calculado pela Fórmula:

		2020		2021	
ROA =	$\frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Ativo Total}}$	13.357.892	8,45%	7.184.730	4,07%
		158.016.865		176.742.270	

Percentual de Despesas Assistenciais em relação às Receitas de Contraprestações (DM):

Mostra a relação entre despesas assistenciais (ou despesas médicas ou sinistralidade) e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde). É calculado pela Fórmula:

		2020		2021	
DM =	$\frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$	194.147.175	77,03%	232.144.250	80,14%
		252.044.070		289.673.094	

Liquidez Corrente (LC):

Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo. É calculado pela Fórmula:

		2020		2021	
LC =	$\frac{\text{Ativo circulante}}{\text{Passivo circulante}}$	80.664.121	2,01	98.031.200	1,91
		40.212.574		51.277.057	

Margem EBITDA (LAJIDA):

Lucro Antes de Juros, Impostos, Depreciação e Amortização. É calculado pela Fórmula:

		2020		2021	
EBITDA =	$\frac{\text{Resultado Líq} + \text{Desp Financeiras} + \text{IR} + \text{CSLL} - \text{Imp Diferidos} + \text{Deprec} + \text{Amortiz}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$	22.516.597	8,93%	11.663.203	4,03%
		252.044.070		289.673.094	



UNIMED FRANCA

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares
CNPJ: 45.309.606/0001-41

Diretor técnico médico: Dr. Ricardo de Oliveira Bessa - CRM: 52643

ANS - Nº 35478-3

Programa de Compliance: O programa de Integridade e Compliance da Unimed Franca tem por objetivo o cumprimento consciente da legislação e normas internas, orientado pelos valores que integram a cultura e identidade organizacional. Ao longo do ano de 2021 o referido programa desenvolveu ações de treinamento e comunicação, a fim de aumentar o engajamento dos colaboradores, cooperados e stakeholders. Foram criados novos formatos de comunicação, com ações e linguagens simples, atrelados a realidade cotidiana do ambiente de trabalho. As ações de aculturação tiveram início com a gravação de vídeo e apresentações, necessárias à divulgação dos pilares e princípios do Programa de Integridade e Compliance. O material foi criado e desenvolvido internamente e será disponibilizado na plataforma on line, para integrar a trilha de desenvolvimento dos colaboradores. Merecem destaque as ações de monitoramento do Canal de Denúncias, realizadas pelo Comitê de Integridade e Compliance, que garantiram, que assuntos relevantes fossem apresentados e discutidos, com apoio da Alta Direção.



InoveAud
Auditoria e Consultoria

RA-039-2022

**Unimed Franca Sociedade Cooperativa de
Serviços Médicos e Hospitalares**

**Demonstrações financeiras dos exercícios findos
em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 e o
Relatório dos Auditores Independentes**



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 e o Relatório dos Auditores Independentes

Conteúdo

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras.....	1
Demonstrações financeiras	
Balanços patrimoniais.....	5
Demonstrações do resultado.....	7
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	8
Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto.....	10
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras.....	11



Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas

Aos Cooperados e Diretores da
Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares
Franca SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares (Cooperativa), identificadas como controladora e consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, dos resultados abrangentes, 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 financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, da Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares em 31 de dezembro de 2021, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas". Somos independentes em relação à Cooperativa e suas controladas, 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.



Ênfase

Conta corrente cooperados (IN20)

Conforme nota explicativa 12b, a Cooperativa mantém registrado no ativo não circulante em conta de "Conta Corrente com Cooperados" o montante de R\$ 30.115.189,58 em 31 de dezembro de 2021, proveniente da transferência de saldo devedor de Sobras acumuladas do exercício de 2008, por conta do reconhecimento de Obrigações legais relativa ao imposto municipal (ISSQN) que se encontra em fase de contestação administrativa e judicial por seus assessores jurídicos. Os respectivos registros efetuados consoante à faculdade prevista na Instrução Normativa n.º 20 de 20.10.2008, expedida pela DIOPE da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), referem-se à responsabilidade assumida por seus cooperados pelo pagamento das mencionadas obrigações caso viessem a ser exigidas.

Outros assuntos

Auditoria do exercício anterior

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Cooperativa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2020, foram examinadas por nós e emitimos relatório sem ressalva, datado de 5 de fevereiro de 2021, e continha parágrafo de ênfase relacionada aos mesmos assuntos mencionados no parágrafo de ênfase acima.

Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

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

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa e suas controladas ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela administração da Cooperativa e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.



Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 financeiras individuais e consolidadas. 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:

(i) identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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.

(ii) obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa e sua controlada.

(iii) avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

(iv) concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa e sua controlada. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de



nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa e sua controlada a não mais se manter em continuidade operacional.

(v) avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

(vi) obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela Administração 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.

Ribeirão Preto SP, 28 de janeiro de 2022.



Inoveaud Auditores Independentes
CRC 2SP033908/O-3

Júlio César de Souza Nunes
Contador CRC 1SP186234/O-2

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Balanços patrimoniais individuais e consolidados
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
 (Em reais)

	Nota	Controladora		Consolidado	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Ativo circulante		98.031.200,17	80.664.120,73	109.891.864,13	87.864.580,29
Disponível	05	122.763,76	82.068,84	172.656,80	687.277,59
Realizável		97.908.436,41	80.582.051,89	109.719.207,33	87.177.302,70
Aplicações Financeiras		78.713.782,96	64.267.189,04	78.717.902,59	64.267.189,04
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		25.448.918,71	18.725.760,07	25.448.918,71	18.725.760,07
Aplicações Livres		53.264.864,25	45.541.428,97	53.268.983,88	45.541.428,97
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	07	9.722.251,34	11.050.866,23	9.599.153,98	10.952.210,46
Contraprestação Pecuniária a Receber		3.633.438,48	3.309.122,18	3.510.341,12	3.210.466,41
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		2.588.142,57	2.049.601,62	2.588.142,57	2.049.601,62
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		3.388.104,67	2.507.995,13	3.388.104,67	2.507.995,13
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		112.565,62	3.184.147,30	112.565,62	3.184.147,30
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	08	926.020,48	930.896,97	7.021.126,75	3.005.179,87
Créditos Tributários e Previdenciários	09	4.990.458,86	780.881,87	5.057.349,66	1.281.843,61
Bens e Títulos a Receber	10	3.286.270,38	3.144.828,69	8.968.669,07	7.124.537,05
Despesas Antecipadas	11	269.652,39	407.389,09	355.005,28	546.342,67
Ativo não circulante		78.711.069,55	77.352.744,52	102.701.837,49	90.173.266,93
Realizável a Longo Prazo		32.966.385,41	32.517.665,79	32.986.503,71	32.517.665,79
Depósitos Judiciais e Fiscais	12 a	2.851.195,83	2.980.678,03	2.871.314,13	2.980.678,03
Conta-Corrente com cooperados	12 b	30.115.189,58	29.536.987,76	30.115.189,58	29.536.987,76
Investimentos		24.864.700,65	23.727.249,07	9.209.991,57	3.709.817,95
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		19.866.242,45	20.081.894,94	-	-
Participações Societárias em Rede Assistencial	13 a	19.866.242,45	20.081.894,94	-	-
Participações Societárias pelo Método de Custo	13 b	3.685.250,88	3.645.354,13	3.753.187,45	3.709.817,95
Outros Investimentos	13 b	1.313.207,32	-	5.456.804,12	-
Imobilizado	14	20.676.829,27	20.882.736,74	59.222.467,72	52.352.594,91
Imóveis de Uso Próprio		18.786.209,04	19.375.212,00	36.746.173,67	33.739.895,89
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		18.786.209,04	19.375.212,00	36.746.173,67	33.739.895,89
Imobilizado de Uso Próprio		1.353.540,15	1.312.833,17	20.219.497,52	16.878.133,03
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		537.080,08	194.891,57	2.256.796,53	1.734.565,99
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		1.353.540,15	1.312.833,17	20.219.497,52	16.878.133,03
Outras Imobilizações		537.080,08	194.891,57	2.256.796,53	1.734.565,99
Intangível	15	203.154,22	225.092,92	1.282.874,49	1.593.188,28
Total do ativo		176.742.269,72	158.016.865,25	212.593.701,62	178.037.847,22

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Balancos patrimoniais individuais e consolidados
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
(Em reais)

	Nota	Controladora		Consolidado	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Passivo					
Passivo circulante					
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	51.277.056,96	40.212.574,10	71.863.039,13	51.003.077,37
Provisões de Contraprestações		33.256.022,62	27.323.365,94	23.634.732,10	19.232.994,89
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		2.925.641,99	2.835.480,78	2.925.641,99	2.835.480,78
Provisão para Remissão		2.652.380,82	2.577.585,27	2.652.380,82	2.577.585,27
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		273.261,37	257.895,51	273.261,37	257.895,51
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		2.065.557,03	1.957.378,79	2.065.557,03	1.957.378,79
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		21.069.274,04	18.382.318,14	11.447.983,52	10.291.947,09
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	7.195.549,56	4.148.188,23	7.195.549,56	4.148.188,23
Contraprestações a Restituir		1.525.143,74	629.977,79	1.525.143,74	629.977,79
Receita Antecipada de Contraprestações		158.856,76	97.108,96	158.856,76	97.108,96
Comercialização sobre Operações		817.852,19	302.485,73	817.852,19	302.485,73
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		3.143,47	2.663,69	3.143,47	2.663,69
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	18	545.291,32	227.719,41	545.291,32	227.719,41
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	630.744,26	688.259,10	270.014,96	293.961,04
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	3.190.785,68	3.812.315,40	5.358.245,09	5.716.638,70
Débitos Diversos	21	2.795.685,29	3.441.805,14	15.045.857,01	6.917.316,40
Conta-Corrente de Cooperados	21	9.458.454,12	4.069.145,35	25.608.824,98	17.964.483,17
Passivo não circulante		420.221,25	247.705,38	420.221,25	247.705,38
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	41.710.529,34	42.476.435,70	56.975.979,07	51.706.914,40
Provisão para Remissão		2.651.526,58	2.566.807,25	2.651.526,58	2.566.807,25
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		474.004,77	357.418,52	474.004,77	357.418,52
Provisões		2.177.521,81	2.209.388,73	2.177.521,81	2.209.388,73
Provisões para Tributos Diferidos		2.411.238,42	2.676.487,35	3.757.149,63	5.030.616,90
Provisões para Ações Judiciais	22	342.290,55	347.059,95	1.463.177,66	1.527.765,90
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	2.068.947,87	2.329.427,40	2.293.971,77	3.502.851,00
Parcelamento de Tributos e Contribuições		30.267.629,62	29.745.244,50	30.267.629,62	29.745.244,50
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento		152.440,04	208.256,74	152.440,04	208.256,74
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	30.115.189,58	29.536.987,76	30.115.189,58	29.536.987,76
Débitos Diversos	21	3.912.686,66	5.245.890,72	17.832.225,18	12.122.239,87
Patrimônio líquido	23	2.467.448,06	2.242.005,88	2.467.448,06	2.242.005,88
Capital Social		83.754.683,42	75.327.855,45	83.754.683,42	75.327.855,45
Reservas		21.637.840,53	20.368.280,24	21.637.840,53	20.368.280,24
Reservas de Reavaliação		54.894.727,56	52.455.153,23	54.894.727,56	52.455.153,23
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		2.840.286,32	2.965.693,13	2.840.286,32	2.965.693,13
Resultado - Cooperativas		52.054.441,24	49.489.490,10	52.054.441,24	49.489.490,10
Total do passivo		176.742.269,72	158.016.865,25	212.593.701,62	178.037.847,22

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Demonstrações do resultado individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Em reais)

	Nota	Controladora		Consolidado	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		289.673.094,06	252.044.069,59	289.673.094,06	252.044.069,59
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		294.439.674,08	257.194.816,50	294.439.674,08	257.194.816,50
Contraprestações Líquidas		294.571.626,19	257.015.022,05	294.571.626,19	257.015.022,05
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(131.952,11)	179.794,45	(131.952,11)	179.794,45
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(4.766.580,02)	(5.150.746,91)	(4.766.580,02)	(5.150.746,91)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(232.144.250,45)	(194.147.174,60)	(129.560.564,56)	(116.154.536,75)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(229.096.889,12)	(193.575.197,42)	(126.513.203,23)	(115.582.559,57)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(3.047.361,33)	(571.977,18)	(3.047.361,33)	(571.977,18)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		57.528.843,61	57.896.894,99	160.112.529,50	135.889.532,84
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		5.064,65	67.650,54	5.064,65	67.650,54
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		3.964.228,13	4.336.251,19	52.652.479,03	40.511.005,19
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		3.079.199,50	3.210.694,23	51.767.450,40	39.385.448,23
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		885.028,63	1.125.556,96	885.028,63	1.125.556,96
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(119.603,55)	(140.540,90)	(8.709.538,72)	(6.549.435,12)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora		(6.267.574,91)	(4.132.026,32)	(6.422.783,16)	(3.593.731,99)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(355.821,17)	(250.750,20)	(355.821,17)	(250.750,20)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(2.736.970,02)	(2.179.039,26)	(2.736.970,02)	(2.179.039,26)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(3.174.783,72)	(1.702.236,86)	(3.329.991,97)	(1.163.942,53)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora		(19.676.813,16)	(10.030.278,22)	(143.890.444,53)	(95.557.017,14)
RESULTADO BRUTO		35.434.144,77	47.997.951,28	53.747.306,77	70.768.004,32
Despesas de Comercialização		(2.058.986,38)	(1.369.856,32)	(2.058.986,38)	(1.369.856,32)
Despesas Administrativas	24	(33.079.395,93)	(29.960.356,86)	(48.605.844,20)	(50.586.490,59)
Resultado Financeiro Líquido	25	8.740.369,75	504.082,95	5.754.628,54	(487.244,53)
Receitas Financeiras		11.875.582,65	4.180.570,76	11.996.709,26	4.270.137,60
Despesas Financeiras		(3.135.212,90)	(3.676.487,81)	(6.242.080,72)	(4.757.382,13)
Resultado Patrimonial		(510.623,45)	1.524.467,92	(371.414,61)	363.099,89
Receitas Patrimoniais		6.069.889,07	5.034.999,45	163.432,11	447.104,64
Despesas Patrimoniais		(6.580.512,52)	(3.510.531,53)	(534.846,72)	(84.004,75)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		8.525.508,76	18.696.288,97	8.465.690,12	18.641.858,27
Imposto de Renda	26	(703.527,85)	(3.704.755,23)	(703.527,85)	(3.709.830,65)
Contribuição Social	26	(272.038,96)	(1.381.999,88)	(272.038,96)	(1.385.172,01)
Impostos Diferidos		4.769,40	4.769,40	64.588,04	67.447,65
Participações no Resultado		(369.981,73)	(256.411,07)	(369.981,73)	(256.411,07)
Sobra líquida do exercício		7.184.729,62	13.357.892,19	7.184.729,62	13.357.892,19

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




UNIMED FRANCA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES
45.309.606/0001-41

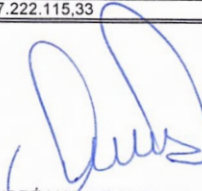
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS E PERDAS

	31/12/2021			31/12/2020
	Atos cooperativos principais ingressos/dispêndios	Atos não cooperativos receitas/despesas	Total dos Atos	Total dos Atos
	40,53%	59,47%		
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	117.411.841,96	172.261.252,10	289.673.094,06	252.044.069,59
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	119.340.992,90	175.098.681,18	294.439.674,08	257.194.816,50
Contraprestações Líquidas	119.394.397,13	175.177.229,06	294.571.626,19	257.015.022,05
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(53.404,23)	(78.547,88)	(131.952,11)	179.794,45
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.929.150,94)	(2.837.429,08)	(4.766.580,02)	(5.150.746,91)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(93.932.731,27)	(138.211.519,18)	(232.144.250,45)	(194.147.174,60)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(92.721.086,24)	(136.375.802,88)	(229.096.889,12)	(193.575.197,42)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(1.211.645,03)	(1.835.716,30)	(3.047.361,33)	(571.977,18)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.479.110,69	34.049.732,92	57.528.843,61	57.896.894,99
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	2.049,79	3.014,86	5.064,65	67.650,54
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.604.419,59	2.359.808,54	3.964.228,13	4.336.251,19
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.246.226,97	1.832.972,53	3.079.199,50	3.210.694,23
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	-	-	-	-
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	-	-	-	-
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	-	-	-	-
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	-	-	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	-	-	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	358.192,62	526.836,01	885.028,63	1.125.556,96
Outras Receitas Operacionais	-	-	-	-
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(48.406,47)	(71.197,08)	(119.603,55)	(140.540,90)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(2.490.745,91)	(3.776.829,00)	(6.267.574,91)	(4.132.026,32)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(141.476,15)	(214.345,02)	(355.821,17)	(250.750,20)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.086.960,82)	(1.650.009,20)	(2.736.970,02)	(2.179.039,26)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-	-	-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.262.308,94)	(1.912.474,78)	(3.174.783,72)	(1.702.236,86)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora	(2.835.489,27)	(16.841.323,89)	(19.676.813,16)	(10.030.278,22)
RESULTADO BRUTO	19.710.938,42	15.723.206,35	35.434.144,77	47.997.951,28
Despesas de Comercialização	(818.662,55)	(1.240.323,83)	(2.058.986,38)	(1.369.856,32)
Despesas Administrativas	(13.152.551,68)	(19.926.844,25)	(33.079.395,93)	(29.960.356,86)
Resultado Financeiro Líquido	3.554.132,01	5.186.237,74	8.740.369,75	504.082,95
Receitas Financeiras	4.806.337,30	7.069.245,35	11.875.582,65	4.180.570,76
Despesas Financeiras	(1.252.205,29)	(1.883.007,61)	(3.135.212,90)	(3.676.487,81)
Resultado Patrimonial	(119.105,57)	(391.517,88)	(510.623,45)	1.524.467,92
Receitas Patrimoniais	64.983,90	6.004.905,17	6.069.889,07	5.034.999,45
Despesas Patrimoniais	(184.089,47)	(6.396.423,05)	(6.580.512,52)	(3.510.531,53)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.174.750,63	(649.241,87)	8.525.508,76	18.696.288,97
Imposto de Renda	-	(703.527,85)	(703.527,85)	(3.704.755,23)
Contribuição Social	-	(272.038,96)	(272.038,96)	(1.381.999,88)
Impostos Diferidos	-	4.769,40	4.769,40	4.769,40
Participações no Resultado	(147.106,46)	(222.875,27)	(369.981,73)	(256.411,07)
RESULTADO LÍQUIDO	9.027.644,17	(1.842.914,55)	7.184.729,62	13.357.892,19
Reversão do RATES	4.087.612,87	-	4.087.612,87	3.339.691,77
Destinação do Resultado:				
Reserva Legal 15% do A.C.P.	(1.354.146,63)	-	(1.354.146,63)	(465.829,12)
Rates 5% do A.C.P.	(451.382,21)	-	(451.382,21)	(155.276,37)
Rates ato não cooperativo	-	1.842.914,55	1.842.914,55	(10.252.364,72)
Fundo Dedicado 75%	(3.065.709,65)	-	(3.065.709,65)	(2.504.768,83)
Fundo Dedicado Transf 25% Reserva Legal	(1.021.903,22)	-	(1.021.903,22)	(834.922,94)
Sobras contábeis do exercício	7.222.115,33	(0,00)	7.222.115,33	2.484.421,98

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.



DANIEL MARTINIANO HABER
PRESIDENTE
CPF 298.471.118-12



ANDRÉ LUIZ DE ANDRADE
CONTADOR
1MG063.594/0-O SP

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares
 Demonstrações das mutações do patrimônio líquido individuais e consolidadas
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
 (Em reais)

	Capital social	Reservas estatutárias			Reserva de reavaliação	Fundo dedicado	Sobra à disposição da AGO	Total
		Reserva legal	RATES	Fundo de contingência				
Saldos em 31 de dezembro 2019	16.919.128,95	19.620.925,70	8.342.180,17	2.624.387,22	3.090.069,80	7.907.884,19	2.721.780,31	61.226.356,34
Deliberação da AGO de 2020	2.721.780,31	-	-	-	-	-	(2.721.780,31)	-
Integralizações de Capital	850.694,45	-	-	-	-	-	-	850.694,45
Por Devolução do capital	(103.323,47)	-	-	-	-	-	-	(103.323,47)
Reversões de Reservas	-	-	-	-	-	-	-	-
Utilização do Rates	-	-	(3.339.691,77)	-	-	-	3.339.691,77	-
Reserva de Reavaliação	-	-	-	-	(3.764,06)	-	-	(3.764,06)
Realização da Reserva de Reavaliação	-	14.027,64	-	-	(14.027,64)	-	-	-
Realização Tributos Diferidos sobre Reserva de Reavaliação	-	(4.769,40)	-	-	4.769,40	-	-	-
Realização da Reserva de Realização Reflexa - Controlada	-	111.384,37	-	-	(111.384,37)	-	-	-
Sobras ou Perdas Líquidas do Exercício	-	-	-	-	-	-	13.357.892,19	13.357.892,19
Fundos Criados em Assembleia	-	-	-	-	-	-	-	-
Constituição Fundo Dedicado e Destinação Fundo de Reserva	-	834.922,94	-	-	-	2.504.768,83	(3.339.691,77)	-
Baixa de Fundo Dedicado	-	-	-	-	-	-	-	-
Destinações estatutárias	-	-	-	-	-	-	-	-
Rates Ato não Cooperativo	-	-	10.252.364,72	-	-	-	(10.252.364,72)	-
Rates (5% sobras)	-	-	155.276,37	-	-	-	(155.276,37)	-
Fundo de Reserva (15% sobras)	-	465.829,12	-	-	-	-	(465.829,12)	-
Outros Fundos Estatutários	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro 2020	20.388.280,24	21.042.320,37	15.410.129,49	2.624.387,22	2.965.663,13	10.412.653,02	2.484.421,98	75.327.855,45

Continua...




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares
 Demonstrações das mutações do patrimônio líquido individuais e consolidadas
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
 (Em reais)

...Continuação

	Capital social	Reservas estatutárias			Reserva de reavaliação	Fundo dedicado	Sobra à disposição da AGO	Total
		Reserva legal	RATES	Fundo de contingência				
Saldos em 31 de dezembro 2020	20.388.280,24	21.042.320,37	15.410.129,49	2.624.387,22	2.965.663,13	10.412.653,02	2.484.421,98	75.327.855,45
Deliberação da AGO de 2021	-	-	-	-	-	2.484.421,98	(2.484.421,98)	-
Integralizações de Capital	1.380.830,78	-	-	-	-	-	-	1.380.830,78
Por Devolução do capital	(131.270,49)	-	-	-	-	-	-	(131.270,49)
Reversões de Reservas	-	-	-	-	-	-	-	-
Utilização do Rates	-	-	(4.087.612,87)	-	-	-	4.087.612,87	-
Reserva de Reavaliação	-	-	-	-	-	-	-	-
Realização da Reserva de Reavaliação	-	14.027,64	-	-	(14.027,64)	-	-	-
Realização Tributos Diferidos sobre Reserva de Reavaliação	-	(4.769,40)	-	-	4.769,40	-	-	-
Realização da Reserva de Realização Reflexa - Controlada	-	108.656,63	-	-	(116.118,57)	-	-	(7.461,94)
Sobras ou Perdas Líquidas do Exercício	-	-	-	-	-	-	7.184.729,62	7.184.729,62
Fundos Criados em Assembleia	-	-	-	-	-	-	-	-
Constituição Fundo Dedicado e Destinação Fundo de Reserva	-	1.021.903,22	-	-	-	3.065.709,65	(4.087.612,87)	-
Baixa de Fundo Dedicado	-	-	-	-	-	-	-	-
Destinações estatutárias	-	-	-	-	-	-	-	-
Rates Ato não Cooperativo	-	(1.842.914,55)	-	-	-	-	1.842.914,55	-
Rates (5% sobras)	-	-	451.382,21	-	-	-	(451.382,21)	-
Fundo de Reserva (15% sobras)	-	1.354.146,63	-	-	-	-	(1.354.146,63)	-
Outros Fundos Estatutários	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro 2021	21.637.840,53	21.693.370,54	11.773.898,83	2.624.387,22	2.840.286,32	15.962.784,65	7.222.115,33	83.754.683,42

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Demonstrações dos fluxos de caixa individuais e consolidadas – método direto
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
(Em reais)

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
(+) Recebimento de Planos Saúde	294.322.005,81	257.229.824,46	294.322.005,81	257.229.824,46
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	244.666.463,86	256.712.081,88	244.666.463,86	256.712.081,88
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	5.411.903,80	2.241.341,79	5.411.903,80	2.241.341,79
(+) Outros Recebimentos Operacionais	27.871.951,98	22.019.579,30	63.594.060,82	54.191.016,68
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(255.584.507,34)	(209.930.486,35)	(205.611.441,50)	(142.530.988,65)
(-) Pagamento de Comissões	(2.058.986,38)	(1.369.856,32)	(2.058.986,38)	(1.369.856,32)
(-) Pagamento de Pessoal	(16.981.196,77)	(15.074.115,63)	(61.909.240,63)	(50.029.509,44)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(2.759.716,28)	(2.693.285,85)	(2.759.716,28)	(2.693.285,85)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(6.517.149,98)	(4.810.228,51)	(31.734.780,00)	(16.714.429,54)
(-) Pagamento de IR e CSLL	(1.900.500,97)	(4.755.702,18)	(1.840.682,33)	(4.701.271,48)
(-) Pagamento de Tributos	(7.947.200,67)	(8.215.609,74)	(16.273.999,73)	(14.586.647,42)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(359.259,83)	195.734,54	(621.490,03)	163.701,38
(-) Pagamento de Aluguel	(66.332,04)	(152.491,23)	(227.006,70)	(183.722,20)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(2.500.619,25)	(2.229.954,69)	(2.615.410,63)	(2.232.031,14)
(-) Aplicações financeiras	(259.113.057,78)	(267.237.335,33)	(259.113.057,78)	(267.237.335,33)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(16.356.438,59)	(17.427.321,21)	(24.415.619,01)	(58.408.371,07)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	127.359,57	4.502.174,93	(1.186.996,71)	9.850.517,75
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO				
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	719,22	44.594,42	719,22	44.594,42
(+) Recebimento de Dividendos	120.666,61	39.026,36	120.666,61	39.026,36
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-	(8.261.539,79)	(2.147.951,07)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(85.558,41)	(12.866.944,37)	(1.499.228,98)	(14.538.206,61)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(787.805,18)	(22.603,05)	(806.402,68)	(1.180.830,45)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(5.927,30)	(53.321,01)	(5.927,30)	(53.321,01)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	-	-	(4.144.200,80)	(600,00)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(757.905,06)	(12.859.247,65)	(14.595.913,72)	(17.837.288,36)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
(+) Integralização de Capital em dinheiro	1.380.830,78	853.753,50	1.380.830,78	853.753,50
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	1.280.000,00	8.320.000,00	84.098.881,41	28.659.780,83
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	2.234.838,69	1.120.519,64	9.070.720,57	1.656.456,72
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(305.690,55)	(35.472,74)	(1.492.973,42)	(500.652,49)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(3.787.468,02)	(2.036.463,01)	(70.792.975,96)	(22.526.598,22)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	(245.650,22)	-	(245.650,22)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(131.270,49)	(103.323,47)	(6.992.074,11)	(640.169,89)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	671.240,41	7.873.363,70	15.272.409,27	7.256.920,23
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	40.694,92	(483.709,02)	(510.501,16)	(729.850,38)
CAIXA - Saldo Inicial	82.068,85	565.777,87	916.175,99	916.175,99
CAIXA - Saldo Final	122.763,76	82.068,85	405.674,83	186.325,61
Ativos Livres no Início do Período	45.623.497,81	36.154.053,98	46.228.706,56	37.005.404,09
Ativos Livres no Final do Período	53.387.628,01	45.623.497,81	53.441.640,68	46.228.706,56
Aumento / (DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSO LIVRES	7.764.130,20	9.469.443,83	7.212.934,12	9.223.302,47

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

1 Contexto Operacional

A Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares (doravante denominada "Cooperativa ou Controladora"), é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, sediada em Franca, no Estado de São Paulo. Tem como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A Cooperativa é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Cooperativa conta com 347 médicos cooperados em 31 de dezembro de 2021 (355 de 2020), rede própria hospitalar desde 1.999, quando adquiriu o controle do *São Joaquim Hospital e Maternidade Ltda.*, CNPJ 50.486.026/0001-60 (doravante denominado "HMSJ ou Controlada"). Possui atividades de operadora de plano de saúde, onde mantém serviço de Medicina Preventiva, serviço de saúde ocupacional, SOS, serviço de quimioterapia e atendimento domiciliar, 136 serviços credenciados (Hospitais, Clínicas e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed. Sua área de ação abrange os municípios de Cristais Paulista, Itirapuã, Patrocínio Paulista, Pedregulho, Restinga, Rifaina, Ribeirão Corrente, Jeriquara, São José da Bela Vista, Buritizal e Franca, onde está localizada sua sede administrativa.

A Cooperativa (controladora) e sua controlada (*São Joaquim Hospital e Maternidade Ltda.*) operam no seguinte contexto:

	<u>Controladora</u>	<u>Minoritário</u>
São Joaquim Hospital e Maternidade Ltda.	99,999%	0,001%

A empresa controlada atua na prestação de serviços médicos, hospitalares e ambulatoriais, através de meios de execuções próprias ou mediante contratação e ou credenciamento de terceiros e na prestação de serviços à planos de assistência à saúde.



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

2 Principais Atividades Desenvolvidas

A Cooperativa atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob o número 35.478-3.

3 Apresentação Das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas (Lei nº 5.764/71), das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde (ANS), conforme plano de contas estabelecido pela RN 435/2018 e alterações vigentes, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

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

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 435/2018 e alterações vigentes, 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 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

No ano de 1.999, houve a aquisição do São Joaquim Hospital e Maternidade Ltda. (SJHM), com sede em Franca, CNPJ 50.486.026/0001-60, por tratar de investimento em controlada. Na consolidação dos balanços foram eliminados os efeitos no grupo de investimentos da controladora e o valor de capital social da controlada. Também foram desconsiderados valores de saldo de contas a receber e a pagar que resultassem de movimentações entre a controlada com a controladora.



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 da Cooperativa e da sua controlada SJHM, na qual detém controladora 99,999% e minoritário 0,001%, sendo que as demonstrações estão identificadas como controladora e consolidado.

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultado corresponde à soma dos saldos do ativo, passivo, receitas e despesas das empresas acima, segundo a natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto na NBC TG 36 (R3) do Conselho Federal de Contabilidade – CFC, obedecendo os seguintes critérios:

- i) Eliminação dos saldos das contas ativas e passivas decorrentes das transações entre a empresa incluída na consolidação, bem como a eliminação das receitas e das despesas decorrentes de negócios com a empresa incluída na consolidação;
- ii) Eliminação do investimento relevante na proporção de seu respectivo patrimônio;
- iii) Destaque da participação dos minoritários no patrimônio líquido e no resultado;

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 09 de fevereiro de 2022 e assinada pelo Diretor Financeiro da Cooperativa, Dr. Marco Aurélio Dainezi.

4 Principais Práticas Contábeis

4.1 Regime de Escrituração

A Cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento. Esse mesmo conceito também é adotado pela controlada.

4.2 Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis 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 efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

4.3 Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos (líquidos de IRRF) auferidos até 31 de dezembro de 2021, seguindo a apropriação pró-rata-die das taxas contratadas. As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de caixa (método direto) como equivalentes a caixa.

4.4 Créditos de operações com planos 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 Plano Médico-Hospitalares. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do Anexo I da RN 435/2018, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização dos créditos:

- (i) 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;
- (ii) 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;
- (iii) 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;

4.5 Conta Corrente com cooperados

Os créditos registrados com cooperados estão sendo registrados no Não circulante estão sendo registrados pelos valores deliberados por Assembleia dos cooperados, corrigidos pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

4.6 Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, exceto o Investimento relevante no HMSJ (controlada), o qual é avaliado pelo método de equivalência patrimonial.

4.7 Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição. As depreciações são calculadas usando o método linear considerando os seus custos e seus valores residuais durante a vida útil estimada. As taxas aplicadas anualmente estão demonstradas na nota 14.

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, se apropriado, ao final de cada exercício. O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado ao seu valor recuperável quando o valor contábil do ativo é maior do que seu valor recuperável estimado.

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados a esses custos e que possam ser mensurados com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas é baixado. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

Compreendido pelo do terreno, edifício administrativo, instalações, máquinas e equipamentos, móveis e utensílios, equipamentos de informática, veículos, benfeitorias e imóveis de terceiros e outras imobilizações. O imobilizado é mensurado pelo custo histórico de aquisição ou construção, e custo reavaliado anterior a 2007, para terrenos e edificações, deduzidos de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (*impairment*, se aplicável) acumuladas. O custo inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. O custo histórico também inclui os custos de empréstimos e financiamentos relacionados com a aquisição de ativos qualificados, quando aplicável.

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



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

4.8 Arrendamento mercantil

Os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo em empréstimos e financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear às taxas mencionadas em nota explicativa 14.

4.9 Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças de uso dos mesmos, bem como aquisição de carteira de Plano de Assistência à Saúde da Santamed Serviços Médicos e Hospitalares, ocorrida em 16/12/2014 reconhecida pelo valor justo. Em 01/11/2015 foi aprovado pela ANS a aquisição da carteira de Pessoa Física. A apuração da amortização, em 60 meses iniciou-se a partir de novembro de 2015.

Os gastos com implantação de softwares reconhecidos como ativos são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem, pelas taxas descritas em Nota específica e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4).

4.10 Avaliação do valor recuperável dos ativos

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos e externos que possam indicar deterioração e/ou perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável de acordo com as premissas CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4).

4.11 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa da ANS nº 451/2020 e suas alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido na RN ANS nº 393/2015 e RN 435/2018 e suas alterações vigentes.



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

a) Provisões Técnicas:

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

(ii) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações, expedida pela ANS;

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

A Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados do SUS (PEONA) SUS refere-se à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS) (realizados pelos beneficiários da operadora) que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados pela ANS à operadora.

A RN 442/18 estabelece que a PEONA SUS deve ser estimada com base em metodologia atuarial consistente. Caso a operadora não possua metodologia atuarial que atenda aos requisitos da regulamentação, a estimativa deve observar o fator individual de PEONA SUS, o montante de eventos avisados nos últimos 24 meses e o valor da PEONA SUS calculada e informada no Espaço da Operadora do sítio eletrônico da ANS.

(iv) Provisão de Remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº 16.

4.12 Empréstimos e financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base conforme nota explicativa nº 20.



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

4.13 Cotas de cooperados

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

4.14 Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

4.15 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 Companhia possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

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

4.16 Ativos e passivos contingentes

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

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



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

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

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

Na constituição das provisões, a Administração considera a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

4.17 Apuração de resultado e reconhecimento de receita

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

As Contraprestações Efetivas/ Prêmios Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

4.18 Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora no final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de Peona – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

4.19 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.

4.20 Normas Internacionais de Contabilidade

A Cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção do CPC 11 de seguros e da ICPC-10 do Imobilizado, os quais não foram aprovados pela ANS, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

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



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

5 Disponível

a) Caixa e bancos

Compõe a conta de caixa e depósitos bancários os valores de:

	Controladora	
	2021	2020
Caixa	13.510,77	11.237,69
Numerário em Trânsito	0,00	0,00
Bancos	109.252,99	70.831,15
	<u>122.763,76</u>	<u>82.068,84</u>

	Consolidado	
	2021	2020
Caixa	24.300,28	524.307,90
Numerário em Trânsito	0,00	0,00
Bancos	148.356,52	162.969,69
	<u>172.656,80</u>	<u>687.277,59</u>



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

6 Aplicações financeiras

Instituições financeiras	Controladora e consolidado		
	2021	%	2020
Banco Bradesco	696.827,34	0,89%	2.216.033,30
Banco Do Brasil	845.054,18	1,07%	778.767,24
Banco Itaú	12.860.788,19	16,34%	11.001.088,93
Banco Safra	7.409.278,17	9,41%	7.184.035,61
Banco Santander	1.316.591,29	1,67%	1.216.753,26
Credimed	1.215.070,06	1,54%	1.168.127,04
Xp –Investimentos	28.925.374,65	36,75%	21.976.623,59
Total das Aplicações Livres	53.268.983,88	67,67%	45.541.428,97
Banco Bancoob Ans Vinculada (*)	0,00	0,00%	5.468.230,61
Banco BTG Pactual Ans Vinculada (*)	9.067.137,53	11,52%	2.338.954,00
Banco Itau Ans Vinculada (*)	4.325.852,02	5,50%	2.761.364,60
Banco Santander Ans Vinculada (*)	3.917.600,67	4,98%	2.764.680,96
XP - Invstimentos Ans Dedicada (*)	6.712.322,44	8,53%	5.392.529,90
Banco Safra (*)	1.426.006,05	1,81%	0,00
Total das Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.448.918,71	32,33%	18.725.760,07
Total das Aplicações Financeiras	78.717.902,59	100,00%	64.267.189,04

(*) Aplicações financeiras vinculadas a ativos garantidores, cujo saldo excedente está lastreando as provisões técnicas, a movimentação segue regras definidas pela ANS.

As aplicações da BTG Pactual variam de 69% a 460% do CDI, XP Investimentos variam de 87% a 224% do CDI, Itaú variam de 77% a 140% do CDI, Santander variam de 85% a 153% do CDI, Banco Safra variam de 78% a 150% do CDI, as aplicações de maior variação são as de maiores riscos.




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

7 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

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

	Controladora	
	2021	2020
Créditos de Operações com Assistência à Saúde		
Contraprestações pecuniárias a receber (a)	12.327.241,96	11.013.028,09
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(8.693.803,48)	(7.703.905,91)
	3.633.438,48	3.309.122,18
Participações dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis		
Operadoras de planos de assistência à saúde (b)	3.530.125,47	2.869.241,59
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(941.982,90)	(819.639,97)
	2.588.142,57	2.049.601,62
Operadoras de Planos de assistência à Saúde		
Operadoras de planos de assistência à saúde (c)	3.399.935,04	2.518.888,05
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(11.830,37)	(10.892,92)
	3.388.104,67	2.507.995,13
Outros Créditos de Operações com Plano de Assistência à Saúde		
Operadoras de planos de assistência à saúde (d)	130.016,75	3.184.147,30
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(17.451,13)	-
	112.565,62	3.184.147,30
Total	9.722.251,34	11.050.866,23




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

	Consolidado	
	2021	2020
Créditos de Operações com Assistência à Saúde		
Contraprestações pecuniárias a receber (a)	12.204.144,60	10.914.372,32
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(8.693.803,48)	(7.703.905,91)
	3.510.341,12	3.210.466,41
Participações dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis		
Operadoras de planos de assistência à saúde (b)	3.530.125,47	2.869.241,59
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(941.982,90)	(819.639,97)
	2.588.142,57	2.049.601,62
Operadoras de Planos de assistência à Saúde		
Operadoras de planos de assistência à saúde (c)	3.399.935,04	2.518.888,05
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(11.830,37)	(10.892,92)
	3.388.104,67	2.507.995,13
Outros Créditos de Operações com Plano de Assistência à Saúde		
Operadoras de planos de assistência à saúde (d)	130.016,75	3.184.147,30
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(17.451,13)	-
	112.565,62	3.184.147,30
Total	9.599.153,98	10.952.210,46

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

(b) O saldo da conta "Participação de beneficiários em eventos indenizáveis" refere-se a valores de Coparticipação cobrada de clientes.

(c) O saldo da conta "Operadoras de planos de assistência à saúde" refere-se a valores a receber de prestação de serviços à beneficiários habituais de outras Operadoras de Plano de Saúde.

(d) O saldo da conta "Outros créditos de operações com plano de assistência à saúde" refere-se a valores coparticipação cobrado de clientes e outros créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde;

A composição das contas "Contraprestações pecuniárias a receber", "Participação de beneficiários em eventos indenizáveis", "Operadoras de planos de assistência à saúde" e "Outros créditos de operações com plano de assistência à saúde" por idade de vencimento são:




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

- Créditos de Operações com Assistência à Saúde:

	Controladora	
	2021	2020
A vencer:		
Até 30 dias	1.737.383,27	1.546.331,53
	1.737.383,27	1.546.331,53
Vencidas:		
Até 30 dias	1.452.553,57	1.429.421,69
De 31 a 60 dias	560.321,53	473.220,12
De 61 a 90 dias	357.174,25	139.665,84
De 91 a 120 dias	200.236,52	97.209,31
Acima de 120 dias	8.019.572,82	7.327.179,60
	10.589.858,69	9.466.696,56
Total	12.327.241,96	11.013.028,09

	Consolidado	
	2021	2020
A vencer:		
Até 30 dias	1.614.285,91	1.447.675,76
	1.614.285,91	1.447.675,76
Vencidas:		
Até 30 dias	1.452.553,57	1.429.421,69
De 31 a 60 dias	560.321,53	473.220,12
De 61 a 90 dias	357.174,25	139.665,84
De 91 a 120 dias	200.236,52	97.209,31
Acima de 120 dias	8.019.572,82	7.327.179,60
	10.589.858,69	9.466.696,56
Total	12.204.144,60	10.914.372,32




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

- Participações dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis:

	Controladora e consolidado	
	2021	2020
A vencer:		
Até 30 dias	882.631,33	1.912.087,80
De 31 a 60 dias	632.917,00	0,00
Acima de 61 dias	66.696,50	0,00
	1.582.244,83	1.912.087,80
Vencidas:		
Até 30 dias	1.034.663,68	106.133,92
De 31 a 60 dias	22.491,17	52.769,71
De 61 a 90 dias	31.976,57	12.532,04
De 91 a 120 dias	23.600,78	9.636,48
Acima de 120 dias	835.148,44	776.081,64
	1.947.880,64	957.153,79
Total	3.530.125,47	2.869.241,59

- Operadoras de Planos de assistência à Saúde:

	Controladora e consolidado	
	2021	2020
A vencer:		
Até 30 dias	3.138.428,49	2.096.710,96
De 31 a 60 dias	245.526,41	395.718,39
Acima de 61 dias	0,00	0,00
	3.383.954,90	2.492.429,35
Vencidas:		
Até 30 dias	3.767,21	14.655,38
De 31 a 60 dias	382,56	261,65
De 61 a 90 dias	0,00	879,35
De 91 a 120 dias	0,00	424,44
Acima de 120 dias	11.830,37	10.237,88
	15.980,14	26.458,70
Total	3.399.935,04	2.518.888,05




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

- Outros Créditos de Operações com Plano de Assistência à Saúde:

	Controladora e consolidado	
	2021	2020
A vencer:		
Até 30 dias	79.281,63	1.368.211,42
	79.281,63	1.368.211,42
Vencidas:		
Até 30 dias	12.553,69	0,00
De 31 a 60 dias	6.377,65	270,65
De 61 a 90 dias	10.032,04	1.815.665,23
De 91 a 120 dias	6.798,30	0,00
Acima de 120 dias	14.973,44	0,00
	50.735,12	1.815.935,88
Total	130.016,75	3.184.147,30

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes da ANS.

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

8 Créditos operacionais de prestação de serviços de assistência à saúde

A composição dos "Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde" está representada pelas contas demonstradas a seguir:

	Controladora	
	2021	2020
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora		
Contas a Receber (i)	162.439,45	155.336,40
(-) Faturamento Antecipado	(682,78)	(594,80)
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(61.885,23)	(65.255,11)
Total de Contas a Receber	99.871,44	89.486,49
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual (i)	762.956,53	807.329,40
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(138.369,64)	(138.251,64)
Total de Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	624.586,89	669.077,76
Outros Créditos Operacionais de Prest. De Ser. Médico-Hospitalar (i)	243.919,34	227.314,50
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(42.357,19)	(54.981,78)
Total de Outros Créditos Operacionais de Prest. De Ser. Médico-Hospitalar	201.562,15	172.332,72
	926.020,48	930.896,97

(i) O saldo desta conta está composto por valores cobrados por serviços de medicina ocupacional, remoções não cobertas pelo plano de saúde, aditivos e atendimento de usuários e outras Unimed, chamados de intercâmbio eventual. Também estão classificados aqui, os valores a receber da controlada.




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

Descrição	Contas a Receber		Intercâmbio a Receber Atendimento Eventual		Controladora Outros Créditos Operacionais de Assistência à Saúde	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	A vencer:					
Até 30 dias	80.754,68	85.102,30	624.586,89	669.211,23	3.266,47	345,83
De 31 a 60 dias	3.233,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	83.988,02	85.102,30	624.586,89	669.211,23	3.266,47	345,83
Vencidas:						
Até 30 dias	10.671,45	4.003,91	0,00	191,95	80.279,85	53.252,25
De 31 a 60 dias	5.175,47	1.042,82	0,00	0,00	107.331,65	82.582,69
De 61 a 90 dias	719,28	565,41	0,00	585,90	10.684,18	36.151,95
De 91 a 120 dias	13,37	1.255,09	0,00	199,95	3.542,64	15.547,48
Acima de 120 dias	61.871,86	63.366,87	138.369,64	137.140,37	38.814,55	39.434,30
	78.451,43	70.234,10	138.369,64	138.118,17	240.652,87	226.968,67
Total	162.439,45	155.336,40	762.956,53	807.329,40	243.919,34	227.314,50

	Consolidado	
	2021	2020
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. c/ Planos de Saúde da OPS		
Contas a Receber	162.439,45	155.336,40
(-) Faturamento Antecipado	(682,78)	(594,80)
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(61.885,23)	(65.255,11)
Total de Contas a Receber	99.871,44	89.486,49
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	762.956,53	807.329,40
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(138.369,64)	(138.251,64)
Total de Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	624.586,89	669.077,76
Outros Créditos Operacionais de Prest. De Ser. Médico-Hospitalar	8.414.950,29	4.573.461,51
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(2.118.281,87)	(2.326.845,89)
Total de Outros Créditos Operacionais de Prest. De Ser. Médico-Hospitalar	6.296.668,42	2.246.615,62
	7.021.126,75	3.005.179,87

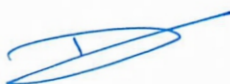



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

	Contas a receber		Intercâmbio a receber atendimento eventual		Controladora		Consolidado	
					Outros crédito operacionais de assistência à saúde			
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
A vencer:								
Até 30 dias	80.754,68	85.102,30	624.586,89	669.211,23	3.266,47	345,83	12.131.786,94	1.758.388,86
De 31 a 60 dias	3.233,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.608.459,86	291.523,43
Acima de 61 dias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	76.557,32	219.225,80
	83.988,02	85.102,30	624.586,89	669.211,23	3.266,47	345,83	15.816.804,12	2.269.138,09
Vencidas:								
Até 30 dias	10.671,45	4.003,91	0,00	191,95	80.279,85	53.252,25	1.034.757,89	518.254,18
De 31 a 60 dias	5.175,47	1.042,82	0,00	0,00	107.331,65	82.582,69	257.590,52	148.450,73
De 61 a 90 dias	719,28	565,41	0,00	585,90	10.684,18	36.151,95	75.157,09	167.646,18
De 91 a 120 dias	13,37	1.255,09	0,00	199,95	3.542,64	15.547,48	25.920,21	104.520,65
Acima de 120 dias	61.871,86	63.366,87	138.369,64	137.140,37	38.814,55	39.434,30	2.112.136,26	2.368.443,83
	78.451,43	70.234,10	138.369,64	138.118,17	240.652,87	226.968,67	3.505.561,97	3.307.315,57
Total	162.439,45	155.336,40	762.956,53	807.329,40	243.919,34	227.314,50	19.322.366,09	5.576.453,66

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes da ANS.




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

9 Créditos tributários e previdenciários

	Competência	Controladora	
		2021	2020
IRRF sobre Faturas a Recuperar	2018 a 2022	364.131,35	409.701,57
Contribuição Social a Compensar/Restituir	2021	328.884,02	56,12
Crédito PIS e COFINS	2021	354,25	500,92
Provisão IRRF s/Aplicações Financeiras	2021	85.507,83	15.652,53
IRRF sobre Aplicações Financeiras	2021	114.396,13	849,98
Antecipação Imposto de Renda	2021	0,00	836,89
Antecipação CSLL	2021	0,00	308,70
I.S.S.	2014	340.315,02	340.301,25
Imposto De Renda A Compensar/Restituir	2019/2021	976.730,53	12.673,91
Pis a Recuperar Pagamento Indevido / a Maior	2021	577.447,23	0,00
Cofins a Recuperar Pagamento Indevido / a Maior	2021	2.202.692,50	0,00
		4.990.458,86	780.881,87

	Competência	Consolidado	
		2021	2020
IRRF sobre Faturas a Recuperar	2018 a 2022	364.131,35	409.701,57
Contribuição Social a Compensar/Restituir	2021	328.884,02	56,12
Crédito PIS e COFINS	2021	354,25	500,92
Provisão IRRF s/Aplicações Financeiras	2021	85.507,83	15.652,53
IRRF sobre Aplicações Financeiras	2021	114.396,13	849,98
Antecipação Imposto de Renda	2021	0,00	836,89
Antecipação CSLL	2021	0,00	308,70
I.S.S.	2014	340.315,02	340.301,25
Imposto De Renda A Compensar/Restituir	2019/2021	976.730,53	12.673,91
Pis a Recuperar Pagamento Indevido / a Maior	2021	577.447,23	0,00
Cofins a Recuperar Pagamento Indevido / a Maior	2021	2.202.692,50	0,00
Créditos Tributários	2020	66.890,80	500.961,74
		5.057.349,66	1.281.843,61

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

10 Bens e títulos a receber

	Controladora	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Hospital Unimed Franca	56.764,62	30.549,94
Adiantamento a Funcionários	150.789,88	117.042,88
Adiantamento a Cooperados	507.593,65	1.052.834,63
Adiantamento a Fornecedores	54.814,63	141.252,05
Cheques Pré-datados	3.459,00	21.169,14
Cheques Devolvidos	107.047,45	107.300,15
Cartão de Crédito	56.382,89	109.403,91
Outros Títulos a receber	104.707,42	107.880,84
Provisão para perdas	(107.047,45)	(107.300,15)
Estoques	556.653,34	557.194,22
Intercâmbio Eventual conta transitória	1.795.104,95	1.007.501,08
	<u>3.286.270,38</u>	<u>3.144.828,69</u>

	Consolidado	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Hospital Unimed Franca	56.764,62	30.549,94
Adiantamento a Funcionários	425.272,22	352.208,27
Adiantamento a Cooperados	507.593,65	1.052.834,63
Adiantamento a Fornecedores	72.978,74	118.966,77
Cheques Pré-datados	37.559,00	107.116,98
Cheques Devolvidos	140.195,33	186.636,76
Cartão de Crédito	774.347,05	505.375,50
Cobrança Judicial	1.414.479,01	1.524.389,18
Outros Títulos a receber	104.707,42	108.767,90
Provisão para perdas	(1.491.777,73)	(1.660.972,69)
Estoques	5.131.444,81	3.791.162,73
Intercâmbio Eventual conta transitória	1.795.104,95	1.007.501,08
	<u>8.968.669,07</u>	<u>7.124.537,05</u>




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

11 Despesas antecipadas

	Controladora	
	2021	2020
Despesas Administrativas	221.827,09	357.265,32
Despesas Patrimoniais	47.825,30	50.123,77
	269.652,39	407.389,09

	Consolidado	
	2021	2020
Despesas Administrativas	221.827,09	357.265,32
Despesas Patrimoniais	133.178,19	189.077,35
	355.005,28	546.342,67

12 Ativo não circulante – realizável a longo prazo

a) Depósitos Judiciais e fiscais

	Controladora	
	2021	2020
Depósito Judicial – INSS Lei 9.876/99 (I)	173.956,90	166.599,73
(-) Depósito Judicial - INSS Empresas- INSS Lei 9.876/99 (i)	(173.956,90)	(166.599,73)
Taxa de Saúde Suplementar	2.268.908,28	2.051.096,16
Deposito Judicial – Cíveis	170.702,83	522.797,58
Deposito Judicial – Trabalhista	67.948,16	74.677,20
Deposito Judicial - Ressarcimento Ao Sus	145.096,78	141.197,37
Multa Ressarcimento	92.375,74	88.799,43
Outras Multas ANS TSS	106.164,04	102.110,29
	2.851.195,83	2.980.678,03




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

	Consolidado	
	2021	2020
Depósito Judicial – INSS Lei 9.876/99 (i)	173.956,90	166.599,73
(-) Depósito Judicial - INSS Empresas- INSS Lei 9.876/99 (i)	(173.956,90)	(166.599,73)
Taxa de Saúde Suplementar	2.268.908,28	2.051.096,16
Depósito Judicial – Cíveis	170.702,83	522.797,58
Depósito Judicial – Trabalhista	88.066,46	74.677,20
Depósito Judicial - Ressarcimento Ao Sus (ii)	145.096,78	141.197,37
Multa Ressarcimento	92.375,74	88.799,43
Outras Multas ANS TSS	106.164,04	102.110,29
	2.871.314,13	2.980.678,03

(i) Nessa conta são controlados os depósitos judiciais efetuados por clientes que discutem a obrigação de recolher o INSS sobre nossas faturas. Como esses valores são descontados do valor total da fatura, o desconto torna-se indevido cabendo a empresa ressarcir a Operadora no final do litígio. A Lei 9.876/99 trouxe nova redação ao artigo 22 da Lei 8.212/91, que instituiu a contribuição previdenciária para as empresas que mantêm contrato de planos de saúde com cooperativas operadoras de planos de saúde. A Cooperativa com o objetivo de evitar cancelamento indiscriminado dos contratos concedeu a seus contratantes descontos, e desde o início dessa providência foi depositado judicialmente ou recolhido pelas empresas contratantes e montam um total de R\$ 6.096.795,13 até 31/12/2015. Em 2016 com a inconstitucionalidade inciso IV do art. 22 da Lei 8.212/91, e as ações transitadas em julgado parte dos depósitos judiciais foram liberados, retornando aos cofres da Cooperativa, a outra parte do saldo ainda encontra-se pendente de liberação, sendo que a entidade mantém o saldo de R\$ 173.956,90 depositado judicialmente contabilizados em contas do ativo realizável a longo prazo, caso o depósito judicial seja liberado, ainda depende de repasse por parte dos contratantes dos planos de saúde à Cooperativa.

Em 2016 já houve a devolução de alguns valores a Cooperativa. O saldo remanescente, são de contas que ainda se encontram pendentes de liberação judicial. Houve a penhora de parte do valor que a Cooperativa tinha a receber, pois o cliente tinha uma dívida com a União. A Cooperativa está no aguardo desse processo, mas estornou parte do valor a receber, pois não consta o valor no extrato de depósito judicial até terminar o processo.




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

(i) Depósito judicial referente ao Ressarcimento ao SUS, referente a AIHs que estão sendo contestadas pela Cooperativa.

b) Conta Corrente com Cooperados

	Controladora e consolidado	
	2021	2020
Processos Jurídicos – Área Municipal (IN20)	<u>30.115.189,58</u>	<u>29.536.987,76</u>

A Cooperativa mantém registrado no ativo não circulante em conta de "Conta Corrente com Cooperados", proveniente da transferência de saldo devedor de Sobras acumuladas do exercício de 2008, por conta do reconhecimento de Obrigações legais relativa ao imposto municipal (ISSQN) que se encontra em fase de contestação administrativa e judicial por seus assessores jurídicos. Os respectivos registros efetuados consoante à faculdade prevista na Instrução Normativa n.º 20 de 20.10.2008, expedida pela DIOPE da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), referem-se à responsabilidade assumida por seus cooperados pelo pagamento das mencionadas obrigações caso viessem a ser exigidas.

Para os créditos a receber de cooperados, decorrentes dos registros efetuados a partir da IN20 DIOPE/ANS, não foram definidos forma e prazos para a realização dos mesmos, foram individualizados os valores por cooperado. Os valores do ISS por ainda estarem em discussão judicial, foi definido em AGO de 21/03/2019 que os valores relativos a este imposto deverão ser redistribuídos aos cooperados ativos, com base na produção de 2017.

As dívidas tributárias que compõe a IN-20 são:



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

	Período da dívida	Controladora e consolidado	
		2021	2020
ISS - PREFEITURA DE FRANCA	1996	2.191.725,45	2.149.645,04
ISS - PREFEITURA DE FRANCA	1997	2.191.725,47	2.149.645,06
ISS - PREFEITURA DE FRANCA	1998	2.191.725,49	2.149.645,07
ISS - PREFEITURA DE FRANCA	1999	2.191.725,49	2.149.645,07
ISS - PREFEITURA DE FRANCA	2000	2.191.725,51	2.149.645,09
ISS - PREFEITURA DE FRANCA	2001	3.217.084,64	3.155.317,67
ISS - PREFEITURA DE FRANCA	2002	5.313.159,17	5.211.148,25
ISS - PREFEITURA DE FRANCA	2003	5.313.159,17	5.211.148,25
ISS - PREFEITURA DE FRANCA	2004	5.313.159,18	5.211.148,26
		30.115.189,58	29.536.987,76

13 Investimentos

a) Investimentos avaliados por equivalência patrimonial

A Cooperativa possui investimento no SJHM (controlada), a qual é avaliada pelo método de Equivalência patrimonial.

PARTICIPAÇÕES	Controladora e consolidado	
	2021	2020
Número de ações/quotas	16.221.371	16.221.371
Percentual de Participação	100,00%	100,00%
Resultado da Equivalência Patrimonial	(208.190,55)	1.161.368,03
Patrimônio Líquido da investida	19.866.242,45	20.081.894,94
Efeito da aplicação no Resultado da Controladora da aplicação do método de equivalência patrimonial	(208.190,55)	1.161.368,03




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

b) Investimentos avaliados pelo Método de Custo

	Controladora		
	2020	Integralizações de capital	2021
Participações - Operadora de Planos de Assistência à Saúde			
Capital Social Federação	877.539,67	-	877.539,67
Capital Social Federação UTV	666.351,05	-	666.351,05
Federação Nordeste Paulista	29.233,38	-	29.233,38
Capital Social Central Nacional Unimed	417.517,72	21.293,40	438.811,12
TOTAL	1.990.641,82	21.293,40	2.011.935,22
Participações - Em instituições Reguladas			
Capital Social Credimed	272.513,24	12.676,05	285.189,29
TOTAL	272.513,24	12.676,05	285.189,29
Outras Participações			
Unimed Participações S/C Ltda	1.382.199,07	5.927,30	1.388.126,37
Capital Social Aliança	1.432,73	-	1.432,73
Capital Social Coopersumo	120.044,12	-	120.044,12
(-) Provisão para Perdas Capital Social Coopersumo	(120.044,12)	-	(120.044,12)
(-) Provisão para Perdas Capital Social Aliança	(1.432,73)	-	(1.432,73)
	1.382.199,07	5.927,30	1.388.126,37
	3.645.354,13	39.896,75	3.685.250,88
Outros Investimentos			
Empreendimento Imobiliário Bairro São José	-	1.313.207,32	1.313.207,32
	-	1.313.207,32	1.313.207,32




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

	Integralizações		Consolidado
	2020	de capital	2021
Participações - Operadora de Planos de Assistência à Saúde			
Capital Social Federação	877.539,67	-	877.539,67
Capital Social Federação UTV	666.351,05	-	666.351,05
Federação Nordeste Paulista	29.233,38	-	29.233,38
Capital Social Central Nacional Unimed	417.517,72	21.293,40	438.811,12
TOTAL	1.990.641,82	21.293,40	2.011.935,22
Participações - Em instituições Reguladas			
Capital Social Credimed	336.977,06	16.148,80	353.125,86
TOTAL	336.977,06	16.148,80	353.125,86
Outras Participações			
Unimed Participações S/C Ltda	1.382.199,07	5.927,30	1.388.126,37
Capital Social Aliança	1.432,73	-	1.432,73
Capital Social Coopersumo	120.044,12	-	120.044,12
(-) Provisão para Perdas Capital Social Coopersumo	(120.044,12)	-	(120.044,12)
(-) Provisão para Perdas Capital Social Aliança	(1.432,73)	-	(1.432,73)
TOTAL	1.382.199,07	5.927,30	1.388.126,37
TOTAL	3.709.817,95	43.369,50	3.753.187,45
Outros Investimentos			
Empreendimento Imobiliário Bairro São José	-	1.313.207,32	1.313.207,32
Imóvel para renda	-	4.143.596,80	4.143.596,80
TOTAL	-	5.456.804,12	5.456.804,12




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

14 Imobilizado

a) Composição do saldo

	Taxa de depreciação anual	Controladora		
		Custo corrigido	Depreciação acumulada	Líquido
Terrenos (i)	0,00%	13.623.978,87	0,00	13.623.978,87
Edifícios	1,67%	7.426.954,18	(2.264.724,01)	5.162.230,17
Instalações (i)	8%	494.140,14	(328.731,10)	165.409,04
Máquinas e Equipamentos (ii)	8%	1.019.555,32	(711.626,19)	307.929,13
Equipamentos de Informática (ii) (iii)	5%	3.091.494,74	(2.793.848,31)	297.646,43
Móveis e Utensílios (ii)	8%	1.031.641,03	(565.238,18)	466.402,85
Veículos (ii) (iii)	20%	523.064,90	(406.912,20)	116.152,70
Benfeitorias e imóveis próprios (ii)	0%	2.126.412,10	(1.747.835,22)	378.576,88
Outras Imobilizações (ii)	10%	160.896,11	(2.392,91)	158.503,20
		29.498.137,39	(8.821.308,12)	20.676.829,27

	Taxa de depreciação anual	Consolidado		
		Custo corrigido	Depreciação acumulada	Líquido
Terrenos (i)	0%	18.252.738,63	0,00	18.252.738,63
Edifícios	1,67%	28.191.233,07	(9.697.798,03)	18.493.435,04
Instalações (i)	8%	494.140,14	(328.731,10)	165.409,04
Máquinas e Equipamentos (ii)	8%	25.647.950,42	(10.476.936,11)	15.171.014,31
Equipamentos de Informática (ii) (iii)	8%	4.950.999,32	(3.866.063,57)	1.084.935,75
Móveis e Utensílios (ii)	8%	7.080.479,88	(3.534.164,28)	3.546.315,60
Veículos (ii) (iii)	20%	941.202,11	(689.379,29)	251.822,82
Benfeitorias e imóveis próprios (ii)	0%	3.846.128,55	(1.747.835,22)	2.098.293,33
Outras Imobilizações (ii)	10%	160.896,11	(2.392,91)	158.503,20
		89.565.768,23	(30.343.300,51)	59.222.467,72




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

- i) Contas que foram avaliadas aplicando-se o método de reavaliação ou avaliação de bens a preço de mercado;
- ii) Contas que foram avaliados pelo método de custo de aquisição;
- iii) Contas que incluem itens de arrendamento mercantil;

b) Quadro resumo de movimentações

Controladora

	2020					2021
	Total	Depreciação e			Total	
	líquido	Aquisições	Baixas	amortização	Transferências	líquido
Terrenos	14.073.227,79	13.028,12	(462.277,04)	-	-	13.623.978,87
Edifícios e Construções	5.301.984,21	-	-	(139.754,04)	-	5.162.230,17
Instalações	41.206,41	169.648,11	(254,48)	(45.191,00)	-	165.409,04
Máquinas e Equipamentos	347.790,82	29.931,40	(4.044,59)	(65.748,50)	-	307.929,13
Equipamentos de Informática	343.715,22	141.949,87	(24.383,96)	(163.634,70)	-	297.646,43
Móveis e Utensílios	438.811,98	81.362,87	(2.043,63)	(51.728,37)	-	466.402,85
Veículos	141.308,74	-	(23.661,73)	(1.494,31)	-	116.152,70
Benfeitorias e imóveis próprios (ii)	92.031,27	294.577,00	-	(8.031,39)	-	378.576,88
Outras Imobilizações	102.660,30	57.307,81	-	(1.464,91)	-	158.503,20
Total do Imobilizado	20.882.736,74	787.805,18	(516.665,43)	(477.047,22)	0,00	20.676.829,27

Consolidado

	2020					2021
	Total	Depreciações e			Total	
	Líquido	Aquisições	Baixas	Amortizações	Transferência	Líquido
Terrenos	16.037.392,79	2.677.622,88	(462.277,04)	0,00	0,00	18.252.738,63
Edifícios e Construções	17.702.503,10	121.897,12	0,00	(564.493,72)	1.233.528,54	18.493.435,04
Instalações	41.206,41	169.648,11	(254,48)	(45.191,00)	0,00	165.409,04
Máquinas e Equipamentos	12.877.676,25	4.055.166,44	(484.348,74)	(1.277.479,64)	0,00	15.171.014,31
Equipamentos de Informática	842.832,95	619.639,30	(26.776,96)	(350.759,54)	0,00	1.084.935,75
Móveis e Utensílios	2.864.089,33	1.032.058,51	(46.469,41)	(303.362,83)	0,00	3.546.315,60
Veículos	141.308,74	0,00	(23.661,73)	(1.494,31)	0,00	116.152,70
Benfeitorias e imóveis próprios (ii)	1.631.905,69	1.808.892,17	(1.183,59)	(8.031,39)	(1.333.289,55)	2.098.293,33
Outras Imobilizações	213.679,65	89.497,61	0,00	(10.733,94)	1.730,00	294.173,32
Total do Imobilizado	52.352.594,91	10.574.422,14	(1.044.971,95)	(2.561.546,37)	(98.031,01)	59.222.467,72

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares**Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras**

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

A partir de 2.010 a Cooperativa passou a adotar a vida econômica dos bens para definição da taxa de depreciação, de acordo com a vida útil dos bens definidos por especialistas, mudando a estimativa anterior que seguia as taxas fiscais.

A revisão anual das taxas feita pela Administração concluiu que não houve alterações relevantes na vida útil dos grupos de imobilizado listados acima, mantendo-se as mesmas taxas médias de depreciação, considerando o laudo de avaliação emitido pela empresa MERCATTO ASSESSORIA E AVALIAÇÕES LTDA emitido em 29 de janeiro de 2016. Na controlada também não houve mudanças relevantes que altere as taxas médias de depreciação do imobilizado.

c) Arrendamento Mercantil

A cooperativa possui compromissos decorrentes de contratos de arrendamento mercantil de bens para Equipamentos de informática, conforme demonstrativo:

Banco	Início	2021	2020	Vencimento	Finalidade
Hp Financial Services Arrendamento Mercantil S.A.	11/01/2019	4.764,74	61.941,62	24/01/2022	Compra Ativo Imobilizado
Total		4.764,74	61.941,62		
Circulante		4.764,74	57.176,88		
Não circulante		0,00	4.764,74		

d) Recuperabilidade dos ativos

Conforme pronunciamento técnico CPC 01 – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), a Cooperativa efetuou análise da recuperabilidade dos ativos imobilizados, levando-se em consideração a metodologia do valor líquido de venda, inclusive para a controlada.

Estas avaliações concluíram que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

15 Intangível

a) Composição dos saldos

	Taxa anual de amortização	Custo Corrigido	Amortização Acumulada	Controladora	
				2021	2020
				Valor Residual	Valor Residual
Softwares e aplicativos	20%	533.187,04	(340.221,06)	192.965,98	204.466,15
Licença de Uso Oracle	20%	304.356,91	(294.168,67)	10.188,24	20.626,77
Aq. Carteira de Plano As. Saúde		519.102,60	(519.102,60)	-	0,00
		1.356.646,55	(1.153.492,33)	203.154,22	225.092,92

	Taxa anual de amortização	Custo Corrigido	Amortização Acumulada	Consolidado	
				2021	2020
				Valor Residual	Valor Residual
Softwares e aplicativos	20%	533.187,04	(340.221,06)	192.965,98	204.466,15
Softwares e aplicativos Controlada	10%	1.771.096,86	(691.376,59)	1.079.720,27	1.368.095,36
Licença de Uso Oracle	20%	304.356,91	(294.168,67)	10.188,24	20.626,77
Aq. Carteira de Plano As. Saúde		519.102,60	(519.102,60)	-	0,00
		3.127.743,41	(1.844.868,92)	1.282.874,49	1.593.188,28

b) Resumo de movimentações

	Controladora					
	2020					2021
	Saldo Residual	Aquisições	Baixas	Amortizações	Transferências	Saldo Residual
Software – Contabilidade	204.466,15	85.558,41	-	(97.058,58)	-	192.965,98
Licença de Uso Oracle	20.626,77	-	-	(10.438,53)	-	10.188,24
Aq. Carteira de Plano As. Saúde	0,00	-	-	-	-	(0,00)
	225.092,92	85.558,41	-	(107.497,11)	-	203.154,22




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

**Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
 Em reais**

	2020					2021
	Saldo					Saldo
	Residual	Aquisições	Baixas	Amortizações	Transferências	Residual
Software – Contabilidade	204.466,15	85.558,41	-	(97.058,58)	-	192.965,98
Softwares e aplicativos controlada	1.368.095,36	18.597,50	-	(306.972,59)	-	1.079.720,27
Licença de Uso Oracle	20.626,77	-	-	(10.438,53)	-	10.188,24
Aq. Carteira de Plano As. Saúde	0,00	-	-	-	-	(0,00)
	1.593.188,28	104.155,91	-	(414.469,70)	-	1.282.874,49

c) Recuperabilidade dos ativos

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável. Intangíveis gerados internamente são reconhecidos no resultado do período.

16 Provisões técnicas

	Controladora	
	2021	2020
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha – PPCNG (i)	2.652.380,62	2.577.585,27
Provisão para Remissão (ii)	747.266,14	615.314,03
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS (iii)	4.243.078,84	4.166.767,52
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais (iv)	21.069.274,04	18.382.318,14
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA (v)	6.483.527,90	4.148.188,23
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA (vi)	712.021,66	0,00
Total	35.907.549,20	29.890.173,19
Circulante	33.256.022,62	27.323.365,94
Não circulante	2.651.526,58	2.566.807,25




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

	Consolidado	
	2021	2020
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha – PPCNG (i)	2.652.380,62	2.577.585,27
Provisão para Remissão (ii)	747.266,14	615.314,03
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS (iii)	4.243.078,84	4.166.767,52
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais (iv)	11.447.983,52	10.291.947,09
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados- PEONA (v)	6.483.527,90	4.148.188,23
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados- PEONA (vi)	712.021,66	0,00
Total	26.286.258,68	21.799.802,14
Circulante	23.634.732,10	19.232.994,89
Não circulante	2.651.526,58	2.566.807,25

(i) Provisões de Prêmios / Contraprestações Não Ganhas - PPCNG

Implantada pela RN 314/2012, caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela Cooperativa para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês. O saldo em dezembro de 2021 contempla os valores de contraprestação cujo período de cobertura ultrapassa o fechamento do balanço.

(ii) Provisão de Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial foi constituído provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$ 747.266,14. A Nota Técnica foi aprovada pela ANS conforme ofício n.º 3338/2013/GGAME/(GEHAE)/DIOPE/ANS de 10 de setembro de 2013.

(iii) Ressarcimento ao SUS

O montante de R\$ 4.243.078,84 está integralmente provisionado, conforme determina a ANS. A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e Depósitos Judiciais.

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

(iv) Provisão de Eventos a Liquidar

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. A RN ANS nº 435/2019 determina que o registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança às operadoras.

Foi publicada a RN 227/10 com alteração pela RN 274/2011, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam aos critérios da RN 392/2015, sendo opcional a vinculação para eventos que tenham sido avisados nos últimos 30 dias no caso de operadora de grande porte e 60 dias para operadora de médio e pequeno Porte.

(v) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Regulamentada pela RN 393/2015 da ANS, representa os eventos ocorridos, porém não avisados à operadora, cujo valor deve ser baseado em metodologia própria autorizada pela ANS para cálculo da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA, no montante calculado de R\$ 6.483.527,90 conforme Nota Técnica emitida pela empresa de atuária **PLURALL CONSULTORIA – CIBA 83**, e aprovada pela ANS. Este valor já está integralmente provisionado em 31 de dezembro de 2021.

As Provisões Técnicas estão lastreadas por aplicações do segmento de renda detalhadas na nota 6, atendendo aos critérios estabelecidos pela RN da ANS, representadas por Certificados de Depósitos Bancários-CDB, quotas de Fundo de Investimentos, Letras Financeiras e operações compromissadas, dedicados ao Setor de Saúde Suplementar.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº451/2020, RN 227/2010, RN 392/2015, RN 393/2015 e alterações vigentes:



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

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

Esta operadora faz a constituição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados no Sistema Único de Saúde (PEONA-SUS), em atendimento à obrigatoriedade prevista pela ANS através do art. 3º da RN nº 393/15 e suas alterações. Este cálculo é feito trimestralmente de acordo com a metodologia atuarial elaborada pela Plurall e autorizada pela ANS por meio do Ofício nº: 2257/2021/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, de 30/11/2021. No montante calculado de R\$ 712.021,66 conforme Nota Técnica emitida pela empresa de atuária **PLURALL CONSULTORIA – CIBA 83**, e aprovada pela ANS. Este valor já está integralmente provisionado em 31 de dezembro de 2021.

As Provisões Técnicas estão lastreadas por aplicações do segmento de renda detalhadas na nota 6, atendendo aos critérios estabelecidos pela RN da ANS, representadas por Certificados de Depósitos Bancários-CDB, quotas de Fundo de Investimentos, Letras Financeiras e operações compromissadas, dedicados ao Setor de Saúde Suplementar.

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

O PLA representa o valor mínimo do patrimônio líquido da operadora de saúde, ajustado por efeitos econômicos, calculado a partir da multiplicação do fator "K", emitido pela ANS, pelo capital-base de R\$ 9.726.594,88 em 31 de dezembro de 2021, (R\$ 8.977.014,19 em 2020), o qual é anualmente ajustado pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA/IBGE), que deve ser observado pelas operadoras de planos de saúde na exigência do capital base (CB).

b) Margem de solvência

A Margem de Solvência corresponde à suficiência do patrimônio líquido ajustado por efeitos econômicos, conforme critérios definidos em Resolução Normativa da ANS.

Os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 pela RN nº 313 resumindo-se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares**Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras****Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020****Em reais**

- Entre abril de 2.020 a dezembro de 2.022, proporção cumulativa mensal de 0,615% (zero vírgula seiscentos e quinze por cento) do valor da MS, em adição no item I acima e a partir de dezembro de 2.022 - 100% da Margem de Solvência.

Em 31 de dezembro de 2021 a margem de solvência total calculada é de R\$ 64.071.339,04 e o montante exigido na proporção de 92,66% é de R\$ 59.368.502,75.

A Cooperativa em 31 de dezembro de 2021 possuía um Patrimônio Líquido com os ajustes econômicos permitidos de R\$ 80.984.752,30 que representa 31,43% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses e 45,20% da média dos últimos 36 meses dos eventos indenizáveis líquidos.

O Patrimônio Líquido Ajustado representa 126,40% da margem de solvência calculada para 31 de dezembro de 2021.

Patrimônio Líquido	83.754.683,42
<hr/>	
AJUSTES	
I – Adições	
Obrigações Legais classificadas no Passivo Não Circulante, excluída a parcela do ativo referente à transferência da responsabilidade de pagamento das Obrigações Legais	0,00
Total das Adições	0,00
I – Deduções	
Participações diretas ou indiretas em outras operadoras e em entidades reguladas pela Superintendência de Seguros Privados - SUSEP, Banco Central do Brasil - BACEN e Secretaria de Previdência Complementar - SPC;	2.297.124,51
Parcela do ativo referente à transferência da responsabilidade de pagamento das Obrigações Legais ocorrida nos termos do Art 4º da IN/DIOPE nº 20 de 2008 e alterações posteriores	0,00
Despesas antecipadas;	269.652,39
Ativo não circulante intangível, exceto o montante referente a gastos com aquisição de carteira de plano de assistência à saúde e com programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças aprovados nos termos da Instrução Normativa Conjunta No- 001 DIPRO/DIOPE;	203.154,22
Total das Deduções	2.769.931,12
Patrimônio Mínimo Ajustado / Margem de solvência ajustada	80.984.752,30

47

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

17 Débitos de operações de assistência saúde

	Controladora e Consolidado	
	2021	2020
Contraprestações / Prêmios a Restituir (a)	158.856,76	97.108,96
Receita antecipada de contraprestações (b)	817.852,19	302.485,73
Comercialização sobre Operações (c)	3.143,47	2.663,69
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (d)	545.291,32	227.719,41
	1.525.143,74	629.977,79

- (a) Contraprestação pecuniária a restituir por cancelamento de contrato ou exclusão de beneficiário.
- (b) Recebimento de contraprestações antes do início do período de cobertura.
- (c) Comissões a pagar.
- (d) Intercâmbio a pagar a prestadores de serviços à beneficiário em corresponsabilidade transferida em preço pós estabelecido.



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

18 Débitos de operações de assistência à saúde não relacionados ao plano de saúde da operadora

	Controladora	
	2021	2020
Débitos a prestadores de serviços (i)	629.991,39	687.074,77
Intercâmbio a Pagar – Atendimento Eventual (ii)	752,87	1.184,33
	630.744,26	688.259,10

	Consolidado	
	2021	2020
Débitos a prestadores de serviços (i)	269.262,09	292.776,71
Intercâmbio a Pagar – Atendimento Eventual (ii)	752,87	1.184,33
	270.014,96	293.961,04

- (i) Valores a pagar a cooperados e rede credenciada, referente a atendimentos de usuários de outras operadoras.
- (ii) Valores a pagar a Outras Unimed, referente a atendimentos de usuários de contratos de prestação de serviços atendidos pelo sistema Unimed.

19 Tributos e contribuições a recolher

	Controladora	
	2021	2020
I.R.P.J e CSLL a Recolher	0,00	924.934,16
ISS sobre Faturamento (i)	30.271.183,84	29.593.387,26
INSS	468.654,86	421.048,37
FGTS	138.695,41	124.137,05
PIS / COFINS	0,00	404.997,81
Impostos Retidos de Terceiros	2.363.835,79	1.811.155,93
Parcelamento de Curto Prazo (ii)	62.798,76	68.897,08
Outros Tributos	806,60	745,50
Parcelamentos de longo prazo	152.440,04	208.256,74
	33.458.415,30	33.557.559,90
Circulante	3.190.785,68	3.812.315,40
Não circulante	30.267.629,62	29.745.244,50



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

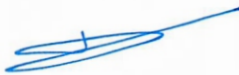
	Consolidado	
	2021	2020
I.R.P.J e CSLL a Recolher	0,00	1.011.645,15
ISS sobre Faturamento (i)	30.590.799,01	29.872.519,47
INSS	1.191.102,45	1.074.321,93
FGTS	378.454,55	336.649,83
PIS / COFINS	570.234,65	808.228,68
Impostos Retidos de Terceiros	2.678.866,48	2.080.125,78
Parcelamento de Curto Prazo (ii)	62.798,76	68.897,08
Outros Tributos	1.178,77	1.238,54
Parcelamento de longo prazo	152.440,04	208.256,74
	35.625.874,71	35.461.883,2
Circulante	5.358.245,09	5.716.638,70
Não circulante	30.267.629,62	29.745.244,50

(i) ISSQN – Município de Franca

Decorrentes de fiscalizações promovidas pela Prefeitura Municipal de Franca foram lavrados Autos de Infração contra a Cooperativa, visando a cobrança do Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza - ISSQN sobre suas operações.

O valor total da dívida é de R\$ 30.115.189,58, atualizado com multa e juros até 31 de dezembro de 2021, que corresponde ao reconhecimento de Obrigações legais relativa ao imposto municipal (ISSQN), que se encontra em fase de contestação administrativa e judicial por seus assessores jurídicos os processos encontram se em fase de contestação administrativa e judicial sob os cuidados da assessoria jurídica contratada. O registro contábil da obrigação está consoante à faculdade prevista na Instrução Normativa n.º 20 de 20.10.2008, expedida pela DIOPE da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), cuja contrapartida está no Ativo Não Circulante "Conta corrente com cooperados", conforme nota explicativa 12b.

Cabe ressaltar, que a partir de 01/2006 a Cooperativa passou a recolher o tributo de acordo com o Código Tributário Municipal.




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

(ii) Parcelamentos de Tributos e Contribuições

Esta conta é composta por:

Descrição	Controladora		Taxa de juros	Prazo de parcelamento	Parcelas restantes 31/12/2021
	2021	2020			
Parcelamento Multa SUS - 26/08/2014	21.848,28	21.331,92	Selic	121	32
Parcelamento Multa SUS - 31/05/2016	-	8.076,88	Selic	60	4
Parcelamento Multa SUS - 04/09/2020	40.950,48	39.488,28	Selic	60	46
Total circulante	62.798,76	68.897,08			
Total Exigível a Curto Prazo	62.798,76	68.897,08			

No exercício de 2021 a movimentação desses parcelamentos foi:

	Parcelamento	
	Multa SUS	Total
Saldo em 31/12/2020	68.897,08	68.897,08
Provisões	0,00	0,00
Amortizações	(61.636,19)	(61.636,19)
Transferência LP/CP	59.824,81	59.824,81
Juros	(4.286,94)	(4.286,94)
Saldo em 31/12/2021	62.798,76	62.798,76
Circulante	62.798,76	62.798,76




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

20 Empréstimos e financiamentos

Instituições financeiras	Início	Controladora		Vencimento	Encargos	Finalidade
		2021	2020			
Itau Unibanco S.A.	26/12/2018	0,00	1.047.583,87	24/12/2021	2,50% a.a	Capital Pagamento Pert
Hp Financial Services Arrendamento Mercantil S.A.	11/01/2019	4.749,49	60.571,59	24/01/2022	1,26% a.m	Aquisição imobilizado
Itau Unibanco S.A.	30/03/2021	998.379,25	-	01/04/2024	2,99% a.a	Aquisição Imóvel Investimento
Credimed	18/06/2019	15.303,67	43.261,52	20/06/2022	1,26% a.m	Aquisição imobilizado
Itau Unibanco S.A.	20/08/2020	5.473.129,61	7.226.044,76	20/08/2024	2,55% a.a	Aquisição imobilizado
Itau Unibanco S.A.	30/11/2020	216.809,93	310.234,12	30/11/2023	4,71% a.a	Aquisição imobilizado
		6.708.371,95	8.687.695,86			
Circulante		2.795.685,29	3.441.805,14			
Não circulante		3.912.686,66	5.245.890,72			

Referem-se a financiamentos obtidos junto as instituições financeiras para aquisição de equipamentos, capital de giro para pagamento do PERT e compra de terreno e imóvel o novo empreendimento, vencíveis mensalmente, em parcelas mensais até agosto de 2024. Os valores já estão calculados a valor presente em 31/12/2021. Demonstramos a seguir, as principais informações de cada contrato:

Os empréstimos e financiamentos estão garantidos por notas promissórias avalizadas pelos membros da diretoria executiva e recebíveis da carteira de cobrança das contraprestações em pré-pagamento.




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

Instituição financeira	Início	Consolidado		Vencimento	Encargos	Finalidade
		2021	2020			
Itau Unibanco S.A.	26/12/2018	0,00	1.047.583,87	24/12/2021	2,50% a.a	Capital Pagamento Pert
Hp Financial Services Arrendamento Mercantil S.A.	11/01/2019	4.749,49	60.571,59	24/01/2022	1,26% a.m	Aquisição imobilizado
Credimed	18/06/2019	15.303,67	43.261,52	20/06/2022	1,26% a.m	Aquisição imobilizado
Itau Unibanco S.A.	20/08/2020	5.473.129,61	7.226.044,76	20/08/2024	2,55% a.a	Aquisição imobilizado
Itau Unibanco S.A.	30/11/2020	216.809,93	310.234,12	30/11/2023	4,71% a.a	Aquisição imobilizado
Itau Unibanco S.A.	30/03/2021	998.379,25	0,00	01/04/2024	2,99% a.a	Aquisição imóvel investimento
Itaú - Ch Especial (A)	30/06/2014	5.094.000,00	100.000,00	Último dia do mês	Juros de 0,40% a.m. + 100% DI/CETIP	Utilização Cheque Especial
Bradesco - Bndes (Indrel)	12/07/2017	0,00	13.459,98	15/07/2021	Juros de 1,20% a.m. + TJLP a.a	Aquisição imobilizado
Bradesco	08/08/2018	1.377.778,13	2.204.444,62	08/08/2023	Juros de 2,9762% a.a. + Swap cambial US\$	Aquisição imobilizado
Ge Healthcare	15/12/2018	0,00	3.178.573,99	01/01/2026	Juros de 2,91% a.a. + Swap cambial US\$	Aquisição imobilizado
Hp Financial - Leasing (Dell)	11/01/2019	7.576,50	96.626,04	24/01/2022	Pré fixado TIR 3,92% a.a	Aquisição imobilizado
Safra	17/07/2019	655.145,07	1.709.395,12	29/06/2022	Juros de 8,21% a.a. + Variação taxa CDI	Empréstimo para Investimentos
Banco Do Brasil	14/09/2020	1.964.285,71	2.500.000,20	01/09/2024	Juros de 2,7% a.a. + Variação taxa CDI	Empréstimo para Investimentos
Santander/Aymore	28/09/2020	0,00	49.360,47	24/07/2021	Sem taxa de juros	Aquisição imobilizado
Bradesco	29/12/2020	333.333,32	500.000,00	29/12/2023	Juros de 3,6687% a.a. + Variação taxa CDI	Capital Pagamento IPTU
Credimogiana	12/07/2021	2.645.749,05	0,00	30/07/2024	Juros de 3,69% a.a. + TJLP a.a	Aquisição Equipamento Hospitalar
Credimogiana	12/08/2021	747.440,86	0,00	30/07/2024	Juros de 3,73% a.a. + TJLP a.a	Aquisição imobilizado
Credimogiana	15/10/2021	863.122,71	0,00	30/09/2024	Juros de 4,6% a.a. + TJLP a.a	Aquisição imobilizado
Credimogiana	23/11/2021	2.467.303,00	0,00	02/12/2024	Juros de 4,3% a.a. + TJLP a.a	Aquisição imóvel investimento
Credimogiana	23/11/2021	1.910.338,18	0,00	02/12/2024	Juros de 4,3% a.a. + TJLP a.a	Aquisição imobilizado
Credimogiana	22/12/2021	1.706.286,28	0,00	26/12/2024	Juros de 4,03% a.a. + TJLP a.a	Aquisição imobilizado
Itau Unibanco S.A.	23/02/2021	236.596,09	0,00	23/02/2024	Juros de 3,61% a.a. + 100% DI/CETIP	Capital de Giro
Itau Unibanco S.A.	30/04/2021	2.297.000,00	0,00	26/04/2024	Juros de 2,70% a.a. + 100% DI/CETIP	Capital de Giro
XP	07/07/2021	3.863.755,34	0,00	04/05/2027	Juros de 0,33 a.a. Variação taxa CDI	Aquisição Equipamento Hospitalar
		32.878.082,19	19.039.556,28			
Circulante		15.045.857,01	6.917.316,41			
Não circulante		17.832.225,18	12.122.239,87			




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

21 Débitos diversos

	Controladora	
	2021	2020
Obrigações com Pessoal	2.094.171,39	1.804.093,92
Juros s/ Capital	218.150,09	373.072,09
Fornecedores	1.830.693,86	1.780.314,63
Outros Débitos	5.315.438,78	111.664,71
Taxa de saúde suplementar	2.268.908,28	2.051.096,16
Multas administrativas	198.539,78	190.909,72
	11.925.902,18	6.311.151,23
Circulante	9.458.454,12	4.069.145,35
Não circulante	2.467.448,06	2.242.005,88

	Consolidado	
	2021	2020
Obrigações com Pessoal	6.272.157,76	5.581.440,15
Juros s/ Capital	218.150,09	373.072,09
Fornecedores	13.756.909,73	11.734.309,74
Outros Débitos	5.361.607,40	275.661,19
Taxa de saúde suplementar	2.268.908,28	2.051.096,16
Multas administrativas	198.539,78	190.909,72
	28.076.273,04	20.206.489,05
Circulante	25.608.824,98	17.964.483,17
Não circulante	2.467.448,06	2.242.005,88

22 Provisões para ações judiciais

a) Composição do saldo

	Controladora	
	2021	2020
Provisões para contingências tributárias (a)	996.187,11	954.450,48
Provisões para contingências cíveis (b)	863.510,22	1.300.299,72
Provisões para contingências trabalhistas (b)	209.250,54	74.677,20
	2.068.947,87	2.329.427,40




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

	Consolidado	
	2021	2020
Provisões para contingências tributárias (a)	996.187,11	954.450,48
Provisões para contingências cíveis (b)	1.012.510,22	2.054.729,35
Provisões para contingências trabalhistas (b)	285.274,44	493.671,17
	2.293.971,77	3.502.851,00

Abaixo representamos quadro resumo de Movimentações das Provisões para Contingências:

	Controladora					
	2020	Adições		Baixas		2021
		Provisões	Despesa Financeira	Por Pagamento	Por Reversão	
Provisões para contingências tributárias (a)	954.450,48	0,00	41.736,63	0,00	0,00	996.187,11
Provisões para contingências cíveis (b)	1.300.299,72	73.124,43	71.607,63	0,00	(581.521,56)	863.510,22
Provisões para contingências Trabalhistas (b)	74.677,20	166.611,86	0,00	0,00	(32.038,52)	209.250,54
	2.329.427,40	239.736,29	113.344,26	0,00	(613.560,08)	2.068.947,87

	Consolidado					
	2020	Adições		Baixas		2021
		Provisões	Despesa Financeira	Por Pagamento	Por Reversão	
Provisões para contingências tributárias (a)	954.450,48	0,00	41.736,63	0,00	0,00	996.187,11
Provisões para contingências cíveis (b)	2.054.729,35	122.444,03	71.607,63	(292.111,87)	(944.158,92)	1.012.510,22
Provisões para contingências Trabalhistas (b)	493.671,17	250.928,19	0,00	(39.556,23)	(419.768,69)	285.274,44
	3.502.851,00	373.372,22	113.344,26	(331.668,10)	(1.363.927,61)	2.293.971,77

a) Contingências Tributárias

Provisão para Tributos de exigibilidade suspensa, a Cooperativa está discutindo alguns processos fiscais que estão com exigibilidade suspensa junto a Secretaria da Receita Federal do Brasil, encontra-se provisionado o montante de R\$ 996.187,11 em 2021 (R\$ 954.450,48 em 2020) como provisão para contingências para cobertura de tais processos.

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

b) Provisões de contingências cíveis e trabalhistas

As ações cíveis que envolvem a Cooperativa, e que são consideradas pela assessoria jurídica de possível ou provável perda, estão resumidas no quadro abaixo:

Natureza	Tipo da Ação	Possível /Provável	Controladora
			Valor Estimado
Cíveis	Ações Cíveis	Possível	11.173.411,06
Cíveis	Ações Cíveis	Provável	692.807,39
Trabalhista	Trabalhista - Vínculo Empregatício	Possível	892.292,58
Trabalhista	Trabalhista – Vínculo Empregatício	Provável	141.302,38

Para as ações Cíveis e trabalhistas, com prognóstico de perda provável, as quais representam o montante de R\$ 692.807,39 e R\$ 141.302,38, respectivamente, a Cooperativa efetuou, integralmente a provisão que se encontra classificada no Passivo não Circulante.

Na controlada, os processos são os seguintes:

Qtde Ações	Vara	Tipo de Ação	Prognóstico Quanto a perda	Controlada	
				Valor Atualizado	Valor a Contingenciar
4	Cível	Obrigação de fazer	Possível	503.759,81	-
1	Cível	Declaratória	Possível	22.261,65	-
2	Cível	Indenização	Remota	149.000,00	149.000,00
21	Cível	Indenização	Possível	6.164.707,39	-
1	Cível	Ordinárias	Remota	55.462,80	-
5	Trabalhista	Rec. Trabalhista	Possível	131.147,98	-
2	Trabalhista	Rec. Trabalhista	Provável	76.023,90	76.023,90
Total de Ações: 36				7.102.363,53	225.023,90

Em relação a essas contingências, a controlada possui provisão contábil em 2021 no montante de R\$ 225.023,90 (2020 - R\$ 1.173.423,61).

c) Desembolso Futuro das Contingências

Não é possível informar com suficiente segurança o prazo para desembolso financeiro das contingências tributárias, trabalhistas e cíveis.




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

23 Patrimônio líquido**23.1 Capital social**

O Capital Social está dividido entre 347 cooperados, sendo que o valor da quota parte, para ingresso na Cooperativa em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 200.640,00, alterado através da Assembleia Geral Extraordinária de dezembro de 2019.

23.2 Reservas

As reservas regulamentadas por Lei e Estatuto Social da Cooperativa podem assim ser identificadas:

Reserva legal: Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da Cooperativa. Em Assembleia Geral Extraordinária de dezembro de 2019 foi mantido o percentual mínimo do Fundo de Reserva de 15% (quinze por cento) das sobras cooperativas apuradas no balanço anual. Os recursos utilizados conforme as regras do manual do RATES, são revertidos para as sobras à disposição da AGO. Em julho de 2014, foi aprovado em AGE que o valor desses recursos tivesse destinação específica. Para o Fundo de Reserva é destinado o percentual de 25% desse recurso. O restante, vai para o Fundo dedicado.

RATES: Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Cooperativa, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. A Assembleia Geral Extraordinária de dezembro de 2019 alterou o percentual mínimo do RATES, que anteriormente era de 15% (quinze por cento), para 5% (cinco por cento) das sobras cooperativas. Também recebe o resultado de operações com não associados.

Fundo dedicado: Fundo criado e aprovado em Assembleia Geral Extraordinária em julho de 2014, com a finalidade de abater os valores devidos pelos cooperados por ocasião dos registros da IN 20/2008 da ANS, é constituído por valores equivalentes à 75% da utilização do RATES em cada final de exercício.

Fundo de contingências: Fundo criado e aprovado em Assembleia Geral Ordinária em 27 de março de 2020 é constituído por valores equivalentes à 85% das sobras líquidas de 31 de dezembro de 2019.



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

23.3 Formação e destinação das sobras dos exercícios (Controladora)

	2021	2020
Sobra líquido do exercício	7.184.729,62	13.357.892,19
Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP	9.027.644,17	3.105.527,47
Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares – ACA	(1.842.914,55)	10.252.364,72
Destinações estatutárias:		
(-) Reserva Legal 15%	(1.354.146,63)	(465.829,12)
(-) RATES 5%	(451.382,21)	(155.276,37)
(-) Reversão Fundo de Reserva do Resultado Negativo Ato Auxiliar	1.842.914,55	(10.252.364,72)
(-) Fundo Dedicado 75%	(3.065.709,65)	(2.504.768,83)
(-) Fundo Dedicado Transf. 25% Reserva Legal	(1.021.903,22)	(834.922,94)
Reversão da RATES	4.087.612,87	3.339.691,77
Sobras à disposição da AGO	7.222.115,33	2.484.421,98

24 Despesas administrativas

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Despesas com pessoal próprio (i)	(16.681.955,59)	(14.995.074,46)	(20.218.690,45)	(18.291.135,45)
Despesas com serviços de terceiros (ii)	(6.575.261,01)	(5.258.150,01)	(9.469.136,35)	(15.997.148,40)
Despesas com localização e funcionamento (iii)	(5.544.574,86)	(5.674.325,72)	(14.257.963,13)	(10.361.273,25)
Despesas Operacionais Hospitalares (iv)	0,00	0,00	(267.658,42)	(1.902.050,37)
Despesas com publicidade e propaganda	(2.500.619,25)	(2.229.954,69)	(2.615.410,63)	(2.232.031,14)
Despesas com tributos	(213.306,57)	(296.673,25)	(213.306,57)	(296.673,25)
Despesas Com Multas Administrativas	(11.466,41)	(70.040,50)	(11.466,41)	(70.040,50)
Despesas administrativas diversas	(1.552.212,24)	(1.436.138,23)	(1.552.212,24)	(1.436.138,23)
Total	(33.079.395,93)	(29.960.356,86)	(48.605.844,20)	(50.586.490,59)

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

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

(iv) Despesas Operacionais Hospitalares relativas a gastos com Bioquímica, Hematologia, Material Médico Hospitalar e de Laboratório, Medicamentos, órtese e prótese, materiais de aplicação hospitalar diversos, entre outros.

25 Resultado financeiro líquido

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Receitas Financeiras	11.875.582,65	4.180.570,76	11.996.709,26	4.270.137,60
Receitas com aplicações financeiras	5.411.903,80	2.241.341,79	5.432.750,05	2.270.211,48
Receitas por recebimento em atrasos	8.373,29	85.450,85	26.171,78	129.143,23
Receitas com crédito tributário	5.068.265,75	479.807,69	5.068.265,75	479.807,69
Receitas c/ depósitos judiciais e fiscais	97.130,55	77.464,36	97.130,55	77.464,36
Receitas Financeiras Diversas	1.289.909,26	1.296.506,07	1.372.391,13	1.313.510,84
Despesas Financeiras	(3.135.212,90)	(3.676.487,81)	(6.242.080,72)	(4.757.382,13)
Despesas Com Aplicações Financeiras	(537.929,19)	(1.525.063,20)	(537.929,19)	(1.525.063,20)
Descontos concedidos	(549.766,60)	(539.216,20)	(583.493,72)	(572.415,03)
Despesa com empréstimos e financiamentos	(833.834,66)	(148.445,27)	(3.218.561,07)	(1.080.068,37)
Despesas Financeiras - Encargos s/ Tributos	(814.787,82)	(958.990,64)	(814.787,82)	(958.990,64)
Despesas atualização Ressarc. SUS	(132.887,76)	(114.513,10)	(132.887,76)	(114.513,10)
Despesas de juros de capital próprio (i)	(216.378,41)	(203.880,80)	(216.378,41)	(203.880,80)
Despesas por pagamento em atraso	(5.426,31)	(103.230,21)	(12.987,64)	(104.848,09)
Despesas financeiras diversas	(34.856,03)	(29.827,38)	(715.708,99)	(144.281,89)
Despesa com Ações Outras Operadoras	(9.346,12)	(53.321,01)	(9.346,12)	(53.321,01)
Resultado Financeiro Líquido	8.740.369,75	504.082,95	5.754.628,54	(487.244,53)

(i) A Cooperativa conforme disposição estatutária e legal efetua o crédito de juros sobre capital próprio aos seus cooperados em 1% a.a.

<u>Controladora</u>	
R\$	
Capital Social Integralizado	21.637.840,53
Juros sobre capital 2021	216.378,41
IRRF incidente 2021	32.456,76

Esses juros serão submetidos à apreciação da Assembleia Geral Ordinária para definição da forma de pagamento.

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

26 Provisão para imposto renda e contribuição social

a) Resumo da apuração do Imposto de renda e Contribuição Social

	Controladora	
	2021	2020
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	8.620.110,28	17.062.647,42
(+) Adições	9.814.385,85	8.094.791,03
(-) Exclusões	(8.072.704,83)	(6.952.405,34)
(-) Exclusão (adição) relativa ao ato cooperativo (i)	(7.352.299,96)	(2.849.478,89)
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	3.009.491,34	15.355.554,22
(-) Compensação de prejuízos fiscais	0,00	0,00
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	3.009.491,34	15.355.554,22
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000) **	703.527,85	3.704.755,23
CSLL – 9%	272.038,96	1.381.999,88

** com dedução do PAT – Programa de Alimentação ao Trabalhador

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

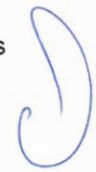
A Cooperativa não possui Ativo Fiscal Diferido em 31 de dezembro de 2021.

b) Apuração de Atos Cooperativos e Auxiliares

b1) Atos cooperativos

Os Atos cooperativos principais referem-se às operações exclusivamente com os cooperados da Cooperativa. 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.

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do RATES, permitindo ainda a apuração da contribuição social e do 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.

c) Resumo da apuração do Imposto de renda e Contribuição Social da controlada:

Descrição	dez/2021	dez/2020
Resultado Líquido Antes- IRPJ	(60.401,39)	1.106.937,33
(+) Adições	1.962.194,54	1.895.405,34
(-) Exclusões	(2.168.787,63)	(2.951.991,45)
Base	(266.994,48)	50.351,22
Redução 30%	(80.098,34)	15.105,37
Base tributação	(186.896,14)	35.245,85
IR 15%	(28.034,42)	5.286,88
Valor de Adicional	(240.000,00)	(240.000,00)
BASE Adicional	-	0,00
10% adicional	-	0,00
PAT 4% (mês)	-	211,48
Total IRPJ devido	(28.034,42)	5.075,40
Doações e Contribuições a Fundos Municipais	-	0,00
IRPJ recolhido	13.873,69	365.392,26
Saldo de IRPJ a pagar/recuperar	(13.873,69)	(360.316,86)
Total CSLL devido	(16.820,65)	3.172,13
CSLL recolhido	8.068,16	140.686,72
Saldo de CSLL a pagar/recuperar	(8.068,16)	(137.514,59)

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

27 Transações com partes relacionadas (Controladora)

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado.

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

<u>Empresas</u>	<u>Relação</u>	<u>Ativo</u>	<u>Passivo</u>	<u>Receitas/(despesas)</u>
São Joaquim Hospital Maternidade Ltda (a) (b)	Controlada	178.569,04	10.164.877,81	(101.249.214,01)

a) O saldo do ativo refere-se a valores a receber em aberto em 31/12/2021 no valor de R\$ 55.471,68 (R\$ 30.549,94 em 2010) referente a créditos diversos e plano de saúde dos funcionários do Hospital. O saldo do Passivo refere-se à prestação de serviços relacionados a atividades médicas, no valor de R\$ 10.164.877,81 (R\$ 8.608.228,71 em 2010) e de outros débitos para a operadora no valor de R\$ 182.857,99 (R\$ 123.559,60 em 2010).

b) A transação de receitas e despesas durante o ano de 2021 se deu da seguinte forma:

Total faturado ao hospital referente plano de saúde Funcionários	R\$ 1.334.471,88
Total da prestação de serviço do hospital	(R\$ 102.583.685,89)
Total da Transação	(R\$ 101.249.214,01)

28 Instrumentos financeiros (Controladora e consolidado)

a) Avaliação de Instrumentos Financeiros

A Administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência à Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço.

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

Os empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente com base em índices de inflação e juros variáveis em virtude das condições de mercado e, portanto, também próximos do valor justo.

Em 31 de dezembro de 2021, a Cooperativa não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

b) Fatores de risco

A Cooperativa apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

b1) Risco de crédito

Advém da possibilidade de a Cooperativa não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b2) Risco de liquidez

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Cooperativa honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

b3) Risco de taxa de juros

O risco de taxa de juros advém da possibilidade de a Cooperativa estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado.

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a cooperativa adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC), aplicados em diversas instituições financeiras.

b4) Risco operacional

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Cooperativa e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Cooperativa.

O objetivo da Cooperativa é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Cooperativa para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares**Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras**

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

-
- treinamento e desenvolvimento profissional;
 - padrões éticos e comerciais.

b5) Risco da gestão da carteira de investimentos.

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

29 Benefícios a empregados (Controladora)

Outros benefícios de empregados

A Cooperativa efetuou despesas de benefícios a empregados nos exercícios, conforme quadro a seguir:

Benefícios	2021	2020
Programa de Alimentação ao Trabalhador	1.665.092,03	1.567.220,35
Plano de Saúde dos colaboradores	1.405.967,05	1.139.803,65
Seguro de Vida	4.456,28	3.946,46
Cursos e Treinamentos	90.481,83	45.763,22
Auxílio Creche	205.626,89	246.043,73
Uniformes	27.267,86	9.982,25
Total	3.398.891,94	3.012.759,66

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

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

30 Cobertos 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 2021, é assim demonstrada:

Itens	Tipo de cobertura	<u>Controladora</u>	
		Complexo administrativo e hospitalar em imóveis de terceiros	Complexo administrativo e hospitalar em imóveis próprios
	Incêndio/Raio/Explosão/Implosão/Fumaça	1.060.000,00	6.500.000,00
	Vendaval, Furacão, Ciclone, Tornado, Granizo, Impacto de veículos e queda de aeronaves	162.000,00	488.500,00
Imóveis (7 apólices)	Outras Coberturas: Danos Elétricos, tumultos, greves, roubo e furto de bens por arrombamento, quebra de vidros, espelhos e mármore, perda/pagamento de aluguel em caso de incêndio, Recomposição de Documentos; Resp.Civil Operações; Anúncios Luminosos	305.000,00	579.500,00
Veículos (7 apólices)	Colisão/Incêndio/Roubo/Furto;	Valor de Mercado Referenciado - VRM de 100% a 110% FIPE	
Responsabilidade Administradores	Civil Responsabilidade Civil		35.000.000,00




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares
**Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais**

Itens	Tipo de cobertura	Controlada
		Valor segurado
Complexo administrativo e hospitalar	Incendio / Raio / Explosão / Vendaval / Roubo / Furto / Danos Elétricos/Resp.Civil/Vidros/Fidelidade/Tumulto conforme apólice 019702021010118000602 UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S.A., com vigência de 13/09/2021 a 13/09/2022.	35.000.000,00
Estacionamento	Incendio / Raio / Explosão / Vendaval / Roubo / Furto / Danos Elétricos/Resp.Civil/Vidros/Fidelidade/Tumulto conforme apólice 01180152868 SUMITOMO SEGUROS, com vigência de 28/05/2021 a 28/05/2022.	182.500,00
Posto coleta laboratório	Incêndio / Raio / Explosão / Vendaval / Roubo / Furto / Danos Elétricos/Resp.Civil/Vidros/Fidelidade/Tumulto conforme apólice 01180155374 MITSUI SUMITOMO SEGUROS, com vigência de 29/06/2021 a 29/06/2022.	R\$ 1.500.000,00
Veículo PAMPA	Danos materiais/Danos Corporais/Morte Acidental/Invalidez Permanente conforme apólice 05.31/26486945 TÓKIO MARINE SEGURADORA, vigência de 03/07/2021 a 03/07/2022.	VMR=100% da tabela FIPE-USP
Veículo COURRIER	Danos materiais/Danos Corporais/Morte Acidental/Invalidez Permanente conforme apólice 05.31/26526622 TÓKIO MARINE SEGURADORA, com vigência de 18/07/2021 a 18/07/2022.	VMR=100% da tabela FIPE-USP
Equipamentos	Danos elétricos, apólice 1716514006349 Porto Seguro Cia. de Seguros Gerais, com vigência de 14/12/2021 a 14/12/2022.	4.000.000,00

31 Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2021, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

32 Demonstração da reconciliação do lucro líquido com o caixa líquido obtido das atividades operacionais

	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Resultado Líquido	7.184.729,62	13.357.892,19	7.184.729,62	13.357.892,19
Ajuste ao resultado -				
(+) Depreciação	532.175,76	657.776,93	2.969.455,38	2.681.778,84
(+) Amortização	97.058,53	130.505,01	404.031,12	243.815,99
(+) Provisão para contingências	-	-	(686.169,50)	275.179,26
(+) Juros sobre empréstimos	833.834,66	148.445,27	3.218.561,07	1.080.068,37
(+) / (-) Equivalência Patrimonial	208.190,55	(1.161.368,03)	-	-
(+) Baixa de imobilizado	719,22	84.004,75	72.569,68	61.456,45
(+) Despesas com indenizações	-	-	7.315,00	45.654,50
(-) Juros de Aplicações financeiras	-	-	(20.846,25)	(27.149,09)
(-) Indenizações recebidas	-	-	-	(14.915,80)
(-) Bonificação recebida	-	-	(445.325,27)	(347.532,92)
(+) Resultados diferidos	-	-	59.818,64	62.678,25
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(160.563,36)	(314.237,64)	(163.432,11)	(315.958,24)
Saldo Ajustado	8.696.144,98	12.903.018,48	12.600.707,38	17.102.967,80
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional				
Ativo				
(-) Aumento (+) Redução de Aplicações Financeiras	(14.446.593,92)	(10.525.253,45)	(14.446.593,92)	(10.525.253,45)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	(324.316,30)	198.628,89	(324.316,30)	198.628,89
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Prestação de Serviços	(1.413.774,00)	44.539,17	(6.931.948,08)	(333.480,14)
(-) Aumento (+) Redução de créditos tributários e previdenciários	(4.209.576,99)	362.772,61	(4.221.593,55)	362.772,61
(-) Aumento (+) Redução dos Outros Valores e Bens	(141.441,69)	(782.755,98)	(1.428.663,96)	(1.783.123,16)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	137.736,70	(173.861,37)	137.736,70	(173.861,37)
(-) Aumento (+) Redução dos Valores e Bens	(448.719,62)	(719.087,39)	(468.837,92)	(719.087,39)
Passivo				
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	6.017.376,01	1.039.891,29	6.017.376,01	1.039.891,29
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	895.165,95	(30.670,12)	895.165,95	(30.670,12)
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações Assist. à Saúde Não Relacion. c/ Pl. Saúde da OPS	(57.514,84)	(587.153,78)	(57.514,84)	(587.153,78)
(+) Aumento ou (-) Redução das Obrigações Com Pessoal e provisões trabalhistas	290.077,47	405.759,64	690.717,61	655.471,38
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	(99.144,60)	938.289,25	163.991,51	1.149.881,27
(+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados	172.515,87	(58.407,09)	172.515,87	(58.407,09)
(+) Aumento (-) Redução dos Fornecedores	50.379,23	443.234,25	2.106.339,97	2.213.458,90
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	5.274.294,25	458.716,07	5.181.388,13	573.499,80
(+) Aumento (-) Redução das Contingências com efeito no resultado do exercício	(265.248,93)	584.514,46	(1.213.648,63)	827.660,56
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos Diferidos	-	-	(59.818,64)	(62.678,25)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	127.359,57	4.502.174,93	(1.186.996,71)	9.850.517,75

Franca SP, 31 de dezembro de 2021.



Dr. DANIEL MARTINIANO HABER

Diretor Presidente

CPF 298.471.118-12



ANDRÉ LUIZ DE ANDRADE

Contador

CRC 1MG 063.594/0-O SP

**PARECER ATUARIAL SOBRE AS PROVISÕES TÉCNICAS
CONSTANTES NAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

À UNIMED FRANCA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES

Franca/SP

1- Examinamos as demonstrações financeiras da Operadora Unimed Franca - Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares, CNPJ 45.309.606/0001-41, Registro na ANS 35.478-3, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, compreendidas por: Balanço Patrimonial e Demonstração do Resultado do Exercício. Nossa responsabilidade é de validar os valores das provisões técnicas atuariais contidas nessas demonstrações financeiras, calculadas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP, em cumprimento ao anexo I, capítulo I, item 6.3.11 da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS nº 435/18 e suas alterações.

2- Nossos exames foram conduzidos de acordo com as Normas Técnicas Atuariais aplicáveis à Operadora, assim definidas pelo Instituto Brasileiro de Atuária (IBA) e ANS, restritos a: (a) avaliação dos procedimentos atuariais; e (b) análise do cumprimento da Resolução Normativa da ANS nº 393/15 e suas alterações, no que tange à constituição das provisões técnicas consubstanciadas em Nota Técnica Atuarial de Provisões - NTAP.

3- A Operadora possui Nota Técnica Atuarial de Provisão para Remissão comunicada à ANS formalmente no Termo de Responsabilidade Atuarial do 3º trimestre de 2020, Nota Técnica Atuarial de Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores comunicada à ANS formalmente no Termo de Responsabilidade Atuarial do 2º trimestre de 2016 e Nota Técnica Atuarial de Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados no Sistema Único de Saúde (PEONA-SUS) autorizada pela ANS por meio do Ofício nº: 2257/2021/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, de 30/11/2021. O montante integral apurado em 31 de dezembro de 2021 para a Provisão de Remissão é de R\$ 747.266,14, o qual divide-se em R\$ 273.261,37 de obrigações a curto prazo e R\$ 474.004,77 de obrigações a longo prazo, para a PEONA-Outros Prestadores é de R\$ 6.483.527,90 e para a PEONA-SUS, o valor atualizado e integral é de R\$ 712.021,66.

4- Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas representam adequadamente o registro dos valores das provisões técnicas: Provisão para Remissão, Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores e Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados no Sistema Único de Saúde (PEONA-SUS), calculados e informados à Operadora.

Belo Horizonte, 22 de março de 2022.

BEATRIZ RESENDE RIOS
DA MATA:05726020650

Assinado de forma digital por
BEATRIZ RESENDE RIOS DA
MATA:05726020650
Dados: 2022.03.22 10:52:11 -03'00'

Beatriz Resende Rios da Mata
MIBA 1.474

Plurall Soluções e Estratégias em Saúde Suplementar Ltda.
CIBA 83

(16) 3711-6677

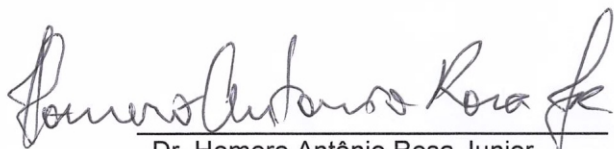
Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

Parecer do Conselho Fiscal

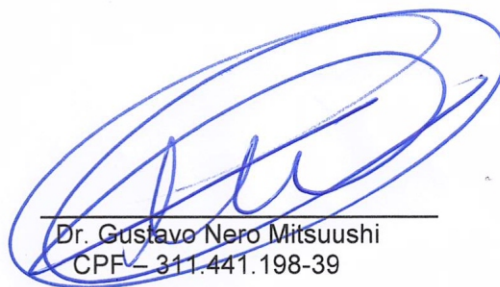
O conselho Fiscal, dentro de suas atividades estatutárias de “exercer contínua fiscalização sobre as operações, atividades e serviços da cooperativa”, reuniu-se mensalmente, além de realizar atividades semanais, com todos os seus membros ao longo do seu mandato, chegando ao fim com a certeza do dever cumprido.

No uso de suas atribuições estatutárias e após examinar o Relatório Anual do Conselho de Administração e as Demonstrações Financeiras (Balanço Patrimonial, Demonstração de Resultados, Demonstrações de Mutações do Patrimônio Líquido, Fluxo de Caixa e as notas explicativas), relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2021 e com base no parecer dos Auditores Independentes, recomendam a sua aprovação na Assembleia Geral Ordinária a ser realizada em 23 de março de 2022.

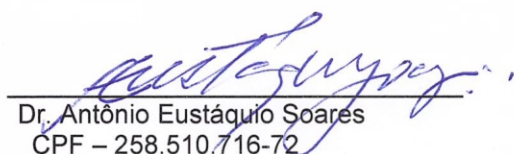
Franca- SP, 15 de março de 2022.



Dr. Homero Antônio Rosa Junior
CPF – 458.140.406-10



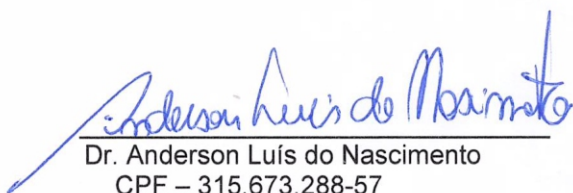
Dr. Gustavo Nero Mitsuushi
CPF – 311.441.198-39



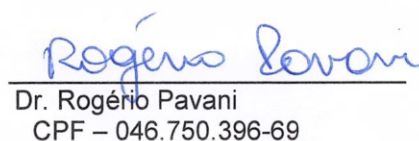
Dr. Antônio Eustáquio Soares
CPF – 258.510.716-72



Dr. Adriano Faleiros Pimenta
CPF – 199.617.518-17



Dr. Anderson Luís do Nascimento
CPF – 315.673.288-57



Dr. Rogério Pavani
CPF – 046.750.396-69