



**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA O  
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021**

**ACOMPANHADAS DO RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES**

**ÍNDICE**

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES . . . . .	02
BALANÇO PATRIMONIAL (ATIVO). . . . .	05
BALANÇO PATRIMONIAL (PASSIVO). . . . .	06
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO. . . . .	07
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO . . . . .	08
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA . . . . .	09
DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS. . .	10
NOTAS EXPLICATIVAS. . . . .	11

## **RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

### **Aos Administradores e Cooperadas da Unimed Centro Paulista – Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas**

*Examinamos as demonstrações contábeis da **Unimed Centro Paulista – Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.*

*Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed Centro Paulista – Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas** em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela 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 contábeis”. Somos independentes em relação à **Unimed Centro Paulista** de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e 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.*

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

*A Administração da Federação é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.*

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

### **Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis**

*A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis 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 contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.*

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

### **Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.*
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Federação.*

- *Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.*
- *Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Federação. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Federação a não mais se manter em continuidade operacional.*
- *Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.*

*Comunicamo-nos com a 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.*

*São Paulo, 21 de janeiro de 2022.*

**Ápice Auditores Independentes S/S**  
**C.R.C. 2SP 020.790/0-4**

  
**Sérgio Pahlevi Nunes Orlando**  
**Contador - CRC1SP 254.937/0-5**

**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO**  
(Valores Expressos em Reais)

**ATIVO**

		2021	2020
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>46.544.636</b>	<b>44.560.868</b>
	N.E.		
<b>Disponível</b>		<b>38.055</b>	<b>13.146</b>
Caixa e Banco Conta Movimento		38.055	13.146
<b>Realizável</b>		<b>46.506.581</b>	<b>44.547.722</b>
<u>Aplicações Financeiras</u>	5	<u>42.646.099</u>	<u>40.063.139</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		10.915.325	10.528.297
Aplicações Livres		31.730.774	29.534.842
<u>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</u>	6	<u>3.312.555</u>	<u>3.823.111</u>
Contraprestações Pecuniárias a Receber		1.665	2.961
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		3.293.414	3.820.150
Outros Créditos de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		17.476	-
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da OPS	7	49.481	74.130
Créditos Tributários e Previdenciários	8	313.373	416.161
Bens e Títulos a Receber	9	169.542	153.872
Despesas Antecipadas		15.531	17.309
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>12.275.249</b>	<b>12.036.471</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>2.878</b>	<b>2.878</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	2.878	2.878
<b>Investimentos</b>	11	<b>10.173.773</b>	<b>9.745.278</b>
Participações Societárias pelo Método de Custo		10.173.773	9.745.278
<b>Imobilizado</b>	12	<b>1.928.311</b>	<b>2.069.008</b>
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares		1.809.369	1.912.179
Imobilizados de Uso Próprio - Não Hospitalares		118.942	156.829
<b>Intangível</b>	13	<b>170.287</b>	<b>219.309</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>58.819.885</b>	<b>56.597.339</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO**  
(Valores Expressos em Reais)

**PASSIVO**

		2021	2020
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>12.206.246</b>	<b>11.854.162</b>
	N.E.		
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	14	<u>7.626.410</u>	<u>7.515.378</u>
Provisão para Remissão		7.786	-
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest. de Serv. Assist.		1.079.247	796.904
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados		6.539.377	6.718.474
Débitos com Operações de Assistência à Saúde	15	3.426.250	3.337.040
Débitos à Prestadores de Serviços de Assistência à Saúde		3.905	-
Débitos c/Operações de Assist. à Saúde Não Relac.c/Pl.Saúde da OPS	16	260.317	248.549
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	394.158	318.192
Débitos Diversos	18	495.206	435.003
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>2.703.390</b>	<b>3.196.128</b>
Provisão para Remissão	14	9.845	-
Provisões para Ações Judiciais	19	2.693.545	3.196.128
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>43.910.249</b>	<b>41.547.049</b>
Capital Social	20	11.261.321	11.261.321
Reservas de Sobras	21	30.239.024	24.283.017
<u>Resultado – Cooperativas</u>			
Sobras Apuradas	22	2.409.904	6.002.711
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>58.819.885</b>	<b>56.597.339</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS DOS EXERCÍCIOS  
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**  
(Valores Expressos em Reais)

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência a Saúde</b>	<b>24.010.609</b>	<b>30.743.002</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.532.655	31.733.407
Contraprestações Líquidas	24.550.287	31.731.458
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(17.632)	1.949
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(522.046)	(990.405)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(14.850.305)</b>	<b>(11.551.685)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(15.029.402)	(12.023.739)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	179.097	472.054
<b>Resultado das Operações com Planos de Assistência a Saúde</b>	<b>9.160.304</b>	<b>19.191.317</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>790</b>	<b>4.074</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>1.277.668</b>	<b>2.582.070</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	879.228	2.144.692
Outras Receitas Operacionais	398.440	437.378
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora</b>	<b>480.988</b>	<b>(28.421)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	481.542	(7.840)
Provisão para perdas sobre créditos	(554)	(20.581)
<b>Outras Despesas Operac. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Plano Saúde da OPS</b>	<b>(487.111)</b>	<b>(1.928.692)</b>
<b>Resultado Bruto</b>	<b>10.432.639</b>	<b>19.820.348</b>
<b>Despesas de Comercialização</b>	<b>(215.381)</b>	<b>(197.463)</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>(9.872.779)</b>	<b>(9.330.267)</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.335.541</b>	<b>986.546</b>
Receitas Financeiras	2.342.116	992.166
Despesas Financeiras	(6.575)	(5.620)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>479.651</b>	<b>508.290</b>
Receitas Patrimoniais	479.651	508.290
<b>Resultado antes dos impostos e participações</b>	<b>3.159.671</b>	<b>11.787.454</b>
Imposto de Renda	(557.358)	(211.987)
Contribuição Social	(209.289)	(84.955)
Participação no Resultado	(29.824)	(44.677)
<b>Resultado Líquido</b>	<b>2.363.200</b>	<b>11.445.835</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**  
(Valores Expressos em Reais)

	Capital Social	Fundo de Reserva	FATES	Reserva para Contingências	Sobras e (Perdas) do Exercício	Total do Patrimônio
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>12.066.894</b>	<b>2.883.563</b>	<b>846.615</b>	<b>11.678.543</b>	<b>3.431.172</b>	<b>30.906.787</b>
<b>Destinação conf. A.G.O. de 16.03.2020:</b>						
Incorporação de Sobras em Reserva de Contingências	-	-	-	3.431.172	(3.431.172)	-
<b>Movimentação de Reservas/Fundos</b>						
Baixa de Capital de Associada	(805.573)	-	-	-	-	(805.573)
Utilização do FATES	-	-	(155.099)	-	155.099	-
<b>Resultado do Exercício:</b>						
Sobras Apuradas	-	-	-	-	11.445.835	11.445.835
<b>Constituição de Reservas Legais e Estatutárias:</b>						
Fundo de Reserva – 10%	-	1.144.583	-	-	(1.144.583)	-
FATES - 5%	-	-	572.292	-	(572.292)	-
Constituição de Reserva de Contingências (Custo assistencial)	-	-	-	3.881.348	(3.881.348)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>11.261.321</b>	<b>4.028.146</b>	<b>1.263.808</b>	<b>18.991.063</b>	<b>6.002.711</b>	<b>41.547.049</b>
<b>Destinação conf. A.G.O. de 15.03.2021:</b>						
Incorporação de Sobras em Reserva de Contingências	-	-	-	6.002.711	(6.002.711)	-
<b>Movimentação de Reservas/Fundos</b>						
Utilização do FATES	-	-	(401.184)	-	401.184	-
<b>Resultado do Exercício:</b>						
Sobras Apuradas	-	-	-	-	2.363.200	2.363.200
<b>Constituição de Reservas Legais e Estatutárias:</b>						
Fundo de Reserva – 10%	-	236.320	-	-	(236.320)	-
FATES - 5%	-	-	118.160	-	(118.160)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>11.261.321</b>	<b>4.264.466</b>	<b>980.784</b>	<b>24.993.774</b>	<b>2.409.904</b>	<b>43.910.249</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



## DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA MÉTODO DIRETO

(Valores Expressos em Reais)

	2021	2020
<b>Atividades Operacionais</b>		
(+) Recebimentos de Planos de Saúde	77.960.308	78.622.055
(+) Resgates de Aplicações Financeiras	25.652.175	11.742.475
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	176.155	537.922
(+) Outros Recebimentos Operacionais	2.565.527	3.496.987
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	(69.023.781)	(60.527.815)
(-) Pagamentos de Comissões	(215.224)	(197.460)
(-) Pagamentos de Pessoal	(3.508.629)	(3.408.627)
(-) Pagamentos de Pró-Labore	(2.937.842)	(2.599.190)
(-) Pagamentos de Serviços Terceiros	(965.743)	(1.053.717)
(-) Pagamentos de Tributos	(1.881.402)	(2.140.569)
(-) Pagamentos de Contingências (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	(7.523)
(-) Pagamentos de Aluguel	(7.307)	(6.395)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(203.501)	(216.465)
(-) Aplicações Financeiras	(26.466.630)	(22.050.792)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(1.106.456)	(1.196.312)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>37.650</b>	<b>994.574</b>
<b>Atividades de Investimento</b>		
(+) Recebimentos de Dividendos	51.954	1.273
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(3.901)	(24.170)
(-) Pagamentos Relativos ao Ativo Diferido	(28.421)	(56.158)
(-) Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(720)	(55.080)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	-	(805.573)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>18.912</b>	<b>(939.708)</b>
<b>Atividades de Financiamento</b>		
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(29.825)	(44.677)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	(1.828)	(2.110)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(31.653)</b>	<b>(46.787)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>24.909</b>	<b>8.079</b>
<b>CAIXA - Saldo Inicial</b>	<b>13.146</b>	<b>5.067</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>38.055</b>	<b>13.146</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA  
LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS**  
(Valores Expressos em Reais)

	2021	2020
<b>Resultado Líquido</b>	<b>2.363.200</b>	<b>11.445.835</b>
<u>Ajustes ao resultado -</u>		
(+) Depreciação	144.597	154.289
(+) Amortização	75.220	90.428
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(479.551)	(435.678)
<b>SALDO AJUSTADO</b>	<b>2.103.466</b>	<b>11.254.874</b>
<b>Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional</b>		
<b>Ativo</b>	<b>(1.958.858)</b>	<b>(11.730.442)</b>
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	(2.582.959)	(10.525.064)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	510.556	(1.294.840)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	24.648	134.549
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	102.788	(33.236)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	(15.669)	(1.518)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	1.778	(10.333)
<b>Passivo</b>	<b>(106.958)</b>	<b>1.470.142</b>
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas	120.878	309.911
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	89.210	1.432.048
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Op. Assist. à Saúde Não Rel.c/Pl. Saúde da OPS	15.673	(85.891)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	(468.888)	-
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	75.965	36.648
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	60.204	(222.574)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>37.650</b>	<b>994.574</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

# **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

(Valores Expressos Em Reais)

## **NOTA 1 – CONTEXTO OPERACIONAL**

A **Unimed Centro Paulista – Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas**, tem por objetivo a organização dos interesses econômicos, tecnológicos e de assistência, de caráter interativo de suas filiadas, em função das peculiaridades da região onde atuam, a agilização, atualização constante, produtividade e expansão dos serviços de assistência médica prestados por suas associadas.

A Entidade é regida pela Lei nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Sociedade conta com 14 (quatorze) Unimeds associadas.

## **NOTA 2 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS**

Respeitadas as normas instituídas por suas cooperativas filiadas e representando-as coletivamente na condição de sua mandatária, a Federação celebra contratos federativos com pessoas jurídicas para prestação de serviços de assistência à saúde nas modalidades de Valor Determinado – Preço Prestabelecido e por Serviços Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos por suas filiadas. Possui registro na Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS, sob número 41457-3.

## **NOTA 3 – ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As demonstrações contábeis são elaboradas e apresentadas de acordo com o Plano de Contas Padrão estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS através da Resolução Normativa – RN nº 435 de 23 de Novembro de 2018, consoantes às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei 11.638/07 e Lei 11.941/09, bem como, da Lei Cooperativista nº 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade aplicáveis às Entidades Cooperativas Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (NBCT 10.21) obedecendo ainda parcialmente, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

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

As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Unimed Centro Paulista estão sendo apresentadas através de demonstração que indica os fluxos de caixa no período decorrentes de atividades operacionais, de investimento e de financiamento, conforme estrutura padrão definida no anexo da RN nº 435/18 da ANS, consoante aos dispositivos estabelecidos no CPC 03 (R2) e NBC TG 03 (R3) – Demonstração dos Fluxos de Caixa, aprovada pela Resolução CFC 1.296/10.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 21/01/2022 e foi dada pela Diretoria Executiva da Federação.

## **NOTA 4 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

### **a) Regime de Escrituração:**

A Federação adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento dos ingressos/receitas, custos e dispêndios/despesas quando ganhos(as) ou incorridos(as), independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

### **b) Estimativas contábeis:**

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, 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.

### **c) Aplicações financeiras:**

São avaliadas ao custo acrescido de juros até a data do balanço e marcadas a mercado, sendo o ganho ou perda registrado no resultado do exercício seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

### **d) Créditos de operações de assistência à saúde:**

Por não possuírem características de financiamento, são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, 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 beneficiários de outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Federação constituiu provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do Anexo da RN nº 435/2018 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme disposto a seguir:

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

### **e) Investimentos:**

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, deduzida de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado.

**f) Imobilizado:**

Os bens do imobilizado estão demonstrados ao custo de aquisição. Consoante às premissas contidas no pronunciamento técnico CPC 27 e NBC TG 27(R3) – Resolução CFC nº 1177/09, a Federação procedeu a revisão do prazo de vida útil-econômica de seus bens pertencentes ao Ativo Imobilizado, reconhecendo os encargos de depreciação com base nas respectivas taxas. As taxas anuais de depreciação aplicadas para os principais itens foram:

- Edificações . . . . . → 4 %
- Instalações, Móveis/Utensílios e Aparelhos/Equipamentos. → 10 %
- Veículos . . . . . → 20 %
- Terminais/Periféricos e Softwares/Aplicativos. . . . . → 20 %

**g) Intangível:**

Representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao sistema operacional corporativo da Federação, apresentados ao custo de aquisição deduzidos da amortização, calculada pelo método linear de acordo com a vida útil econômica estimada observadas as premissas previstas no CPC 04 (R1) e NBC TG 04 (R4).

**h) Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos:**

A administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar a ocorrência de eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável, consoante às premissas previstas no CPC 01 (R1) e NBC TG 01 (R4).

**i) Provisões Técnicas:**

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com os parâmetros contidos na Resolução Normativa – RN nº 451/2020.

A Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pela operadora 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.

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA é apurada com base no maior valor entre 8,5% do total das contraprestações nos últimos 12 (doze) meses, na modalidade de preço preestabelecido e 10% do total dos eventos indenizáveis na modalidade de preço preestabelecido, nos últimos 12 (doze) meses.

**j) Outros Ativos e Passivos Circulantes e Não Circulantes:**

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Federação 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.

**k) Ativos e Passivos contingentes:**

Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, tendo como base no CPC nº 25 e NBC TG 25 (R1) – Resolução CFC nº 1180/09. 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. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgadas em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;

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

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

**l) Apuração de resultado e reconhecimento de receita:**

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

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

**m) Reconhecimento dos eventos indenizáveis:**

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada 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 que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados, conforme parâmetros estabelecidos na RN nº 393/2015 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

**n) Informações por Segmento:**

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a Federação 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 Federação acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

**o) Normas Internacionais de Contabilidade:**

A Federação vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 47 – Receitas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, 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 Federação no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes, na qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

## NOTA 5 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

São representadas basicamente por Fundos de Renda Fixa e Certificados de Depósitos Bancários, segregadas em aplicações vinculadas às provisões técnicas e não vinculadas nos termos das RN's nº 392/2015 e 419/2016 da ANS, detalhadas a seguir:

Instituição	Modalidade		2021	2020
Sicredi	Fundo Soberano Saúde FIRF LP ANS	→	10.927.458	10.531.485
	(-) Provisão para IRRF	→	(12.133)	(3.188)
			<b>10.915.325</b>	<b>10.528.297</b>
Itaú/Unibanco	CDB 30H DI	→	4.683.775	327.240
Sicred	CDI Sicred Invest Flex	→	6.200.256	10.115.380
BNY Mellon – Banco Santos	CDI Crédito Privado	→	719	719
Unicred Campinas	CDI Univest Plus	→	6.902.879	10.640.616
Banco XP Investimentos	CDI/ LFT e IPC-A	→	14.243.962	8.602.857
	(-) Provisão para IRRF	→	(300.817)	(151.970)
			<b>31.730.774</b>	<b>29.534.842</b>
<b>Total</b>			<b>42.646.099</b>	<b>40.063.139</b>

## NOTA 6 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE

Composição:

Descrição	2021		2020
<b>Contraprestações Pecuniárias à Receber</b>	<b>1.665</b>		<b>2.961</b>
Planos Coletivos – Empresarial com Preço Preestabelecido	1.665		2.961
<b>Operadoras de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>3.293.414</b>		<b>3.820.150</b>
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida Unimed's	3.293.414	(a)	3.820.150
<b>Outros Créditos de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>17.476</b>		<b>-</b>
Créditos em Programas ou Fundos p/ Custeio Desp. Assit. Méd. Hospit.	17.476		-
<b>Total</b>	<b>3.312.555</b>		<b>3.823.111</b>

(a) Saldos correspondentes a créditos a receber decorrentes de transações de compartilhamento de riscos com operadoras, conforme regras estabelecidas pela RN-ANS nº 430/2017.

## NOTA 7 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES ASSIST. À SAÚDE NÃO RELAC. COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Estão representados por faturas a receber decorrente de atendimentos a usuários de outras Operadoras Unimed's, na condição de Intercâmbio Eventual:

Descrição	2021		2020
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	33.339		60.478
Intercâmbio Eventual a Faturar	16.142	(a)	13.652
<b>Total</b>	<b>49.481</b>		<b>74.130</b>

(a) Correspondem a faturamento de despesas médico-hospitalares de Intercâmbio Eventual entre Unimed's a ser emitido em janeiro/2022, cujo custo assistencial foi registrado em dezembro/2021.



## NOTA 8 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS A RECEBER

Estão representados por:

Descrição	2021	2020
Imposto de Renda Retido na Fonte s/ Faturamento	423	527
Imposto de Renda Retido na Fonte s/ Aplicações Financeiras	312.950	415.634
<b>Total</b>	<b>313.373</b>	<b>416.161</b>

## NOTA 9 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Composição:

Descrição		2021	2020
Adiantamento a Funcionários		13.147	6.240
Adiantamentos Diversos		-	554
Outros Créditos a Receber	(a)	230.533	221.216
Créditos a receber Banco Santos	(b)	587.024	670.884
Prov. p/ Perdas s/ Créditos a Receber		(661.162)	(745.022)
<b>Total</b>		<b>169.542</b>	<b>153.872</b>

- (a) Títulos de repasse para cobrança junto às Singulares filiadas, originado pela Federação das Unimed's do Estado de São Paulo, referentes a serviços de diversas naturezas e contribuição social.
- (b) Referem-se a valores aplicados no Banco Santos S/A, o qual foi liquidado pelo Banco Central do Brasil no exercício de 2005. Em face das incertezas envolvidas na recuperação desses ativos, a Administração da Federação mantém conservadoramente provisão para perdas no mesmo valor. Em 2021 houve o recebimento de R\$ 83.861.

## NOTA 10 – TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER - LONGO PRAZO

Estão representados por:

Descrição		2021	2020
Depósitos Judiciais	(a)	2.878	2.878
<b>Total</b>		<b>2.878</b>	<b>2.878</b>

- (a) Referem-se a depósitos judiciais destinados a garantia de processos decorrentes de reclamações de beneficiários de planos de saúde.

## NOTA 11 – INVESTIMENTOS

Os investimentos estão representados por:

	Saldos em 31/12/2020	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2021
<b>Participações em Operadoras e Rede Assistencial</b>				
• Federação das Unimed's do Estado de São Paulo	3.491.085	-	-	3.491.085
• Unimed do Brasil	6.067.767	270.140	-	6.337.907
• Central Nacional Unimed	11.016	562	-	11.578
• Fesp Participações	60.000	-	-	60.000
<b>Participações em Instituições Reguladas</b>				
• Sicred Limeira	75.868	18.834	-	94.702
• Unicred	39.541	117.819	-	157.360
• Sicoob	-	21.141	-	21.141
<b>Total dos Investimentos</b>	<b>9.745.278</b>	<b>428.496</b>	<b>-</b>	<b>10.173.773</b>

## NOTA 12 – IMOBILIZADO

A movimentação do imobilizado no período de janeiro a dezembro/2021 foi a seguinte:

	Saldos em 31/12/2020	Adições	Transf.	Saldos em 31/12/2021
<b>CUSTO ACUMULADO</b>				
<b><u>Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares</u></b>				
Terrenos	374.041	-	-	374.041
Edificações	2.570.246	-	-	2.570.246
Reformas em Andamento	-	-	-	-
<b><u>Bens Móveis - Não Hospitalares</u></b>				
Instalações	412.667	-	-	412.667
Aparelhos e Equipamentos	93.323	-	-	93.323
Terminais e Periféricos	591.244	1.291	-	592.535
Móveis e Utensílios	58.569	2.610	-	61.179
Veículos	54.000	-	-	54.000
	<b>4.154.090</b>	<b>3.901</b>	-	<b>4.157.991</b>
<b>DEPRECIÇÃO/AMORTIZAÇÃO ACUMULADA</b>				
<b><u>Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares</u></b>				
Edificações	(1.032.108)	(102.810)	-	(1.134.918)
<b><u>Bens Móveis - Não Hospitalares</u></b>				
Instalações	(396.234)	(3.499)	-	(399.733)
Aparelhos e Equipamentos	(49.169)	(7.560)	-	(56.729)
Terminais e Periféricos	(517.002)	(27.303)	-	(544.305)
Móveis e Utensílios	(36.569)	(3.426)	-	(39.995)
Veículos	(54.000)	-	-	(54.000)
	<b>(2.085.082)</b>	<b>(144.598)</b>	-	<b>(2.229.680)</b>
<b>Imobilizado Líquido</b>	<b>2.069.008</b>	<b>(140.697)</b>	-	<b>1.928.311</b>

## NOTA 13– INTANGÍVEL

A movimentação das contas do ativo intangível no exercício de 2021 foi a seguinte:

	Saldo em 31/12/2020	Adições	Baixas	Saldo em 31/12/2021
<b><u>Custo Acumulado</u></b>				
Sistemas de Computação	856.319	26.199	-	882.518
<b><u>Amortização Acumulada</u></b>				
	(637.010)	(75.221)	-	(712.231)
<b>Intangível Líquido</b>	<b>219.309</b>	<b>(49.022)</b>	-	<b>170.287</b>

## NOTA 14 – PROVISÕES TÉCNICAS

Estão representadas por:

Descrição	2021		2020
Provisão para Benefícios Concedidos – Remissão	7.786	(a)	-
Provisão p/ Eventos a Liquidar – Outros Prest. Servs. Assistência	1.079.247	(b)	796.904
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	6.539.377	(c)	6.718.474
<b>Subtotal das Provisões Técnicas do Passivo Circulante</b>	<b>7.626.410</b>		<b>7.515.378</b>
Provisão para Benefícios Concedidos – Remissão	9.845	(a)	-
<b>Subtotal das Provisões Técnicas do Passivo Não Circulante</b>	<b>9.845</b>		<b>-</b>
<b>Total Geral</b>	<b>7.636.255</b>		<b>7.515.378</b>

### (a) Provisão de Benefícios a Concedidos - Remissão:

Provisão constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do usuário titular, de acordo com laudo técnico atuarial.

### (b) Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prestadores de Servs. de Assistência:

Provisão correspondente a custos assistenciais conhecidos, registrados contabilmente e ainda não pagos, oriundos de procedimentos e internações ocorridos em usuários dos planos de assistência à saúde da Federação, representada integralmente por faturas emitidas por Unimed (Intercâmbio – Eventual).

### (c) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA):

Provisão destinada a fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente constituída com base nos parâmetros estabelecidos pela RN-ANS nº 393 de 2015. O saldo apresentado em 31 de dezembro de 2021 corresponde à totalidade da provisão exigida, estando integralmente lastreada por aplicações financeiras vinculadas.

## NOTA 15 – DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Refere-se a débitos relativos a intercâmbio a pagar em face de corresponsabilidade cedida com preço pós-estabelecido a outras Operadoras, conforme parâmetros estabelecidos pela Resolução Normativa – RN/ANS nº 430/2017:

Descrição	2021	2020
Unimed Diversas a Pagar - Corresponsabilidade cedida	3.426.250	3.337.040
<b>Total</b>	<b>3.426.250</b>	<b>3.337.040</b>

## NOTA 16 – DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Saldo em 31 de dezembro de 2021 no montante de R\$ 260.317 (R\$ 248.549 em 2020) correspondente a custos assistenciais a pagar a prestadores de serviços médico-hospitalares, decorrentes de atendimentos a usuários de outras Operadoras Unimed na modalidade de Intercâmbio-Eventual.

## NOTA 17 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição		2 0 2 1	2 0 2 0
<b>Tributos Contribuições a Recolher</b>			
IRPJ a Recolher		76.086	-
CSLL a Recolher		32.549	8.559
ISSQN a Recolher		4.535	494
INSS sobre Folha de Pagamento		106.082	103.672
FGTS a Recolher		14.758	14.476
COFINS a Recolher		30.354	73.141
PIS a Recolher		4.933	11.885
IRRF a Recolher (0561, 0588, 1708, 3208)		107.106	92.330
Outros Impostos a Recolher	(a)	17.755	13.635
<b>Total Geral</b>		<b>394.158</b>	<b>318.192</b>

(a) Tratam-se predominantemente de tributos e contribuições (PIS, COFINS, CSLL, ISS e INSS) retidos na fonte em pagamentos de serviços prestados por terceiros.

## NOTA 18 – DÉBITOS DIVERSOS

Descrição		2 0 2 1	2 0 2 0
Obrigações com Pessoal		205.469	174.756
Fornecedores		126.101	107.245
Outros Débitos a Pagar		163.636	153.002
<b>Total</b>		<b>495.206</b>	<b>435.003</b>

## NOTA 19 – PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS – NÃO CIRCULANTE

Descrição		2 0 2 1	2 0 2 0
Provisão para Contingências Cíveis	(a)	2.693.545	3.196.128
<b>Total</b>		<b>2.693.545</b>	<b>3.196.128</b>

(a) Provisão constituída conservadoramente, sobre demandas judiciais de beneficiários do Plano de Saúde da Operadora, com prognóstico de perda provável por nossa assessoria jurídica.

## NOTA 20 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2021 é de **R\$ 11.261.321** (Onze milhões, duzentos e sessenta e um mil, trezentos e vinte e um reais), composto de quotas-partes indivisíveis e intransferíveis a não cooperadas, podendo ser transferidas entre as cooperadas, mediante aprovação da Assembléia Geral e do pagamento da taxa de 1% (um por cento) sobre o seu valor, respeitando o limite previsto no Estatuto Social. Em 31 de dezembro de 2021, o quadro societário da Federação contemplava 14 (quatorze) cooperativas singulares filiadas.

## NOTA 21 – RESERVAS DE SOBRAS

Estatutariamente e de acordo com a Lei Cooperativista nº 5.764/71, são previstas as seguintes destinações das sobras e constituição de reservas:

- ⇒ **Fundo de Reserva:** 10% (dez por cento) das sobras do exercício, que em 2021 está representado por **R\$ 236.320** (Duzentos e trinta e seis mil, trezentos e vinte reais), destinados a reparar perdas de qualquer natureza. O saldo acumulado em 31/12/2021 perfaz o montante de **R\$ 4.264.466** (Quatro milhões, duzentos e sessenta e quatro mil, quatrocentos e sessenta e seis reais).
- ⇒ **FATES - Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social:** 5% (cinco por cento) das sobras do exercício, que em 2021 está representado por **R\$ 118.160** (Cento e dezoito mil, cento e sessenta reais), destinados a prestar assistência às cooperadas, cujo montante corresponde ao saldo de **R\$ 980.784** (Novecentos e oitenta mil, setecentos e oitenta e quatro reais) em 31 de dezembro de 2021.
- ⇒ **Reserva para Contingências:** Reserva constituída mediante transferências de sobras apuradas em exercícios anteriores, destinada a fazer frente a cobertura de eventuais contingências que possam incorrer contra a Federação. O saldo acumulado em 31/12/2021 perfaz o montante de **R\$ 24.993.774** (Vinte e quatro milhões, novecentos e noventa e três mil, setecentos e setenta e quatro reais).

## NOTA 22 – RESULTADO

**Sobras Líquidas** do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, após destinações de fundos e reservas legais e estatutárias, perfaz o montante de **R\$ 2.409.904** (Dois milhões, quatrocentos e nove mil, novecentos e quatro reais), à disposição para deliberação por parte da Assembleia Geral Ordinária.

## NOTA 23 – SEGUROS

Os ativos (Edificações) da Federação possuem seguros contratados, cujas importâncias seguradas estabelecidas nas respectivas apólices, são consideradas suficientes para cobertura de prejuízos em caso de eventual sinistro.

---

**Dr. Carlos Roberto Nogueira dos Santos**  
RG nº 5.856.346-5 SSP/SP  
Presidente

---

**Luis Carlos Camargo**  
CRC nº 1SP 158590/O-6  
Contador