

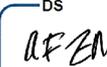


DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA O
 EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021

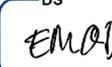
ACOMPANHADAS DO RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

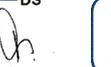
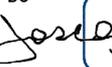
ÍNDICE

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
NOTAS EXPLICATIVAS	10












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 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 contábeis a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa 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.

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais)

		ATIVO	
		2021	2020
		N.E.	
ATIVO CIRCULANTE		147.241.659	129.068.378
Disponível	5	35.109.605	49.564.398
Realizável		112.132.054	79.503.981
<u>Aplicações Financeiras</u>	6	<u>90.193.099</u>	<u>60.199.012</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		38.426.263	35.682.021
Aplicações Livres		51.766.836	24.516.990
<u>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</u>	7	<u>14.477.588</u>	<u>14.861.053</u>
Contraprestações Pecuniárias a Receber		5.196.633	4.633.523
Participações dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis		1.125.377	982.767
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		8.117.963	7.134.213
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		37.615	2.110.550
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde da OPS	8	2.393.099	1.650.793
Créditos Tributários e Previdenciários	9	1.296.627	322.437
Bens e Títulos a Receber	10	3.542.908	2.251.661
Despesas Antecipadas		227.796	218.936
Conta Corrente com Cooperados		936	89
ATIVO NÃO CIRCULANTE		45.690.646	40.081.453
Realizável a Longo Prazo		32.465.827	26.695.683
Aplicações Financeiras		<u>275.800</u>	<u>275.800</u>
Aplicações Livres		275.800	275.800
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	32.190.027	26.419.883
Investimentos	12	4.680.699	4.406.937
Participações Societárias pelo Método de Custo		4.680.699	4.406.937
Imobilizado	13	8.320.677	8.687.775
<u>Imóveis de Uso Próprio</u>		<u>7.447.632</u>	<u>7.662.472</u>
Imóveis - Não Hospitalares		7.447.632	7.662.472
<u>Imobilizado de Uso Próprio</u>		<u>873.045</u>	<u>1.025.303</u>
Imobilizado - Hospitalares		51.065	60.875
Imobilizado - Não Hospitalares		821.980	964.428
Intangível	14	223.444	291.058
TOTAL DO ATIVO		192.932.305	169.149.831

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais)

PASSIVO

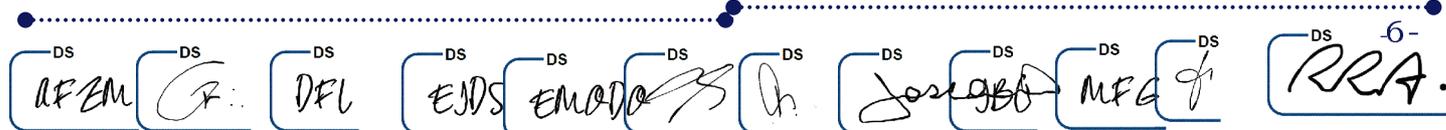
2021

2020

N.E.

		2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE		62.589.760	46.242.503
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	15	50.060.940	35.564.197
<u>Provisão de Contraprestações</u>		198.794	149.510
Provisão para Remissão		198.794	149.510
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		847.321	945.154
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prest. Servs. Assistenciais		33.599.471	26.754.945
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		15.415.354	7.714.588
<u>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</u>	16	1.773.450	2.228.845
Receita Antecipada de Contraprestações		118.926	59.148
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.654.524	2.169.697
Débitos com Operações de Assist. à Saúde Não Rel.c/Pl.Saúde da OPS	17	2.053.233	1.327.679
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	5.601.459	3.939.122
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	77.916	307.052
Débitos Diversos	20	2.846.265	2.836.542
Conta Corrente de Cooperados		176.498	39.065
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		54.609.555	46.555.972
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>		422.898	240.703
Provisão para Remissão	15	422.898	240.703
<u>Provisões</u>		47.417.114	43.075.539
Provisões para Tributos Diferidos		80.044	87.777
Provisões para Ações Judiciais	21	47.337.070	42.987.762
<u>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</u>		6.685.811	3.078.082
Parcelamento de Tributos e Contribuições	18	6.685.811	3.078.082
Empréstimos e Financiamentos à Pagar	19	38.950	116.865
Débitos Diversos	20	44.783	44.783
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		75.732.989	76.351.355
Capital Social	23	10.529.574	9.350.907
<u>Reservas</u>	24	62.277.926	50.615.534
Reservas de Reavaliação		822.559	847.048
Reservas de Sobras		61.455.367	49.768.486
<u>Resultado</u>			
Sobras Apuradas	25	2.925.490	16.384.914
TOTAL DO PASSIVO		192.932.305	169.149.831

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)

	2021	2020
Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde	<u>351.816.325</u>	<u>314.061.960</u>
<u>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</u>	<u>354.336.072</u>	<u>317.322.251</u>
Contraprestações Líquidas	354.567.550	317.478.937
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(231.478)	(156.686)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde da Operadora	(2.519.747)	(3.260.291)
Eventos Indenizáveis Líquidos	<u>(290.691.444)</u>	<u>(233.856.052)</u>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(282.990.678)	(233.146.215)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(7.700.766)	(709.837)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	61.124.881	80.205.908
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	566.773	426.981
Receitas de Assistência à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da OPS	<u>1.651.547</u>	<u>1.298.005</u>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	408.721	224.355
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual – Assist. Médico Hospitalar	664.737	677.626
Outras Receitas Operacionais	578.089	396.024
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	<u>(206.183)</u>	<u>(3.821.844)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	679.019	(2.976.861)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(885.202)	(844.983)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Pls de Saúde da OPS	(25.935.659)	(23.099.216)
RESULTADO BRUTO	37.201.359	55.009.834
Despesas Administrativas	(36.034.378)	(31.600.521)
Resultado Financeiro Líquido	<u>5.517.326</u>	<u>3.007.759</u>
Receitas Financeiras	6.652.419	3.554.334
Despesas Financeiras	(1.135.093)	(546.575)
Resultado Patrimonial	<u>554.218</u>	<u>716.322</u>
Receitas Patrimoniais	555.441	718.568
Despesas Patrimoniais	(1.223)	(2.246)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.238.525	27.133.393
Imposto de Renda	(1.692.357)	(908.309)
Contribuição Social	(617.889)	(334.471)
RESULTADO LÍQUIDO	4.928.279	25.890.613

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	Reserva de Reavaliação	Fundo de Reserva	FATES	Outras Reservas de Sobras	Reserva p/ Contingências	Sobras e (Perdas) Acumuladas	Total do Patrimônio
Saldos em 31 de dezembro de 2019	8.285.242	871.978	26.054.766	3.597.275	601.532	15.333.224	8.342.777	63.086.795
Destinação conf. A.G.O.:								
Incorporação de Sobras ao Capital Social								
Incorporação de Juros ao Capital Social	907.305	-	-	-	-	-	-	907.305
Destinação p/ Reserva p/Contingências	-	-	-	-	-	342.777	(342.777)	-
Distribuição Sobras do Exercício	-	-	-	-	-	-	(8.000.000)	(8.000.000)
Movimentação no Exercício:								
Integralização de Capital	165.061	-	-	-	-	-	-	165.061
Baixa de Capital	(6.701)	-	-	-	-	-	-	(6.701)
Realização da Reserva de Reavaliação	-	(24.930)	-	-	-	-	-	(24.930)
Utilização do FATES	-	-	-	(44.682)	-	-	-	(44.682)
Resultado do Exercício:								
Sobras Apuradas	-	-	-	-	-	-	25.890.613	25.890.613
Destinações Legais e Estatutárias:								
Fundo de Reserva – 10%	-	-	2.589.061	-	-	-	(2.589.061)	-
FATES – 5%	-	-	-	1.294.531	-	-	(1.294.531)	-
Provisão de Juros s/ Capital Próprio	-	-	-	-	-	-	(1.122.109)	(1.122.109)
Antecipação de Sobras	-	-	-	-	-	-	(4.499.998)	(4.499.998)
Saldos em 31 de dezembro de 2020	9.350.907	847.048	28.643.828	4.847.124	601.532	15.676.001	16.384.914	76.351.354
Destinação conf. A.G.O.:								
Incorporação de Juros ao Capital Social	1.020.500	-	-	-	-	-	-	1.020.500
Destinação p/ Reserva p/Contingências	-	-	-	-	-	11.054.002	(11.054.002)	-
Distribuição Sobras do Exercício	-	-	-	-	-	-	(5.330.912)	(5.330.912)
Movimentação no Exercício:								
Integralização de Capital	198.379	-	-	-	-	-	-	198.379
Baixa de Capital	(40.212)	-	-	-	-	-	-	(40.212)
Realização da Reserva de Reavaliação	-	(24.489)	-	-	-	-	-	(24.489)
Utilização do FATES	-	-	-	(106.363)	-	-	-	(106.363)
Resultado do Exercício:								
Sobras Apuradas	-	-	-	-	-	-	4.928.280	4.928.280
Destinações Legais e Estatutárias:								
Fundo de Reserva – 10%	-	-	492.828	-	-	-	(492.828)	-
FATES – 5%	-	-	-	246.414	-	-	(246.414)	-
Provisão de Juros s/ Capital Próprio	-	-	-	-	-	-	(1.263.549)	(1.263.549)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	10.529.574	822.559	29.136.656	4.987.175	601.532	26.730.003	2.925.490	75.732.989

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**

(Valores Expressos em Reais)

	2021	2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimentos de Planos de Saúde	390.129.648	332.025.591
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	130.909.757	3.534.315.357
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	2.099.889	3.289.350
(+) Outros Recebimentos Operacionais	2.800.085	1.561.327
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Servs. Saúde	(318.970.670)	(247.457.777)
(-) Pagamentos de Comissões	-	(9.995)
(-) Pagamentos de Pessoal	(11.037.479)	(10.087.981)
(-) Pagamentos de Pró-Labore	(1.208.038)	(1.277.401)
(-) Pagamentos de Serv. de Terceiros	(5.526.123)	(4.067.129)
(-) Pagamentos de Tributos	(25.128.067)	(22.854.403)
(-) Pagamentos de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(4.323.281)	(4.258.411)
(-) Pagamentos de Aluguel	(63.576)	(105.782)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(650.005)	(658.174)
(-) Aplicações Financeiras	(147.586.177)	(3.566.776.152)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(14.159.416)	(12.515.442)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(2.713.453)	1.122.978
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	304.920	970.000
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	185.945	206.695
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(173.593)	(13.476)
(-) Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(615)	(480)
(-) Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível	-	(19.034)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(527.771)	(616.243)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(211.114)	527.462
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	(302.280)	(258.032)
(-) Pagamentos de Participação Resultado	(56.571)	(83.377)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(358.851)	(341.409)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(3.283.418)	1.309.031
Caixa - Saldo Inicial (*)	3.461.282	2.152.251
Caixa - Saldo Final (*)	177.864	3.461.282

(*) Estão correspondidos pelos saldos das contas de Caixa e Bancos Conta Depósito.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

(Valores Expressos em Reais)

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A **Unimed Regional da Baixa Mogiana - Cooperativa de Trabalho Médico**, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômica social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar.

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 **458** associados, sendo 349 (trezentos e quarenta e nove) Médicos Cooperados - Pessoas Físicas e 109 (cento e nove) Médicos Cooperados-Pessoas Jurídicas, Serviços de Medicina Preventiva, Serviço de Saúde Ocupacional, Núcleo Atendimento Primário a Saúde (Naps), Serviços Credenciados (Hospital, Clínicas, Laboratórios) além de participar da rede de atendimento do Sistema Nacional Unimed.

NOTA 2 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A cooperativa atua na operação 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 Prestabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 31184-7.

NOTA 3 - ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com o Plano de Contas Padrão estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS através da Resolução Normativa – RN nº 435 de 23.11.2018, consoante 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 e da Norma Brasileira de Contabilidade ITG nº 2004 de 24.11.2017, 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 Regional da Baixa Mogiana 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 1296/10. A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis ocorreu em 04/02/2022 e foi dada pela Diretoria Executiva da Cooperativa.

g) Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é demonstrado pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A Lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96. Os encargos de depreciação estão sendo apurados com base na vida útil estimada dos bens, não possuindo a Entidade qualquer evidência que requeira ajuste relevante para perda por conta de redução do valor de recuperação dos mencionados ativos, consoante às premissas contidas no pronunciamento técnico CPC 27 e NBC TG 27(R3) – Resolução CFC nº 1177/09.

h) 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 na nota explicativa nº 13.

i) Ativo Intangível

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

j) Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável consoante às premissas previstas no CPC 01 (R1) e NBC TG 01 (R4) – Resolução CFC nº 1292/10.

k) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 451/2020 e 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 recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 435/2018 e suas alterações vigentes.

- i. **Provisão de Eventos a Liquidar**, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. **Provisão para 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 de Remissão** calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº 15.

NOTA 11 - DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Representado por:

Descrição		2021	2020
Depósitos Judiciais – ISSQN Mogi Mirim	(a)	7.198.825	6.981.292
Depósitos Judiciais – ISSQN Itapira	(b)	9.663.065	7.794.885
Depósitos Judiciais – ISSQN Mogi Guaçu	(c)	11.637.269	9.053.625
Depósitos Judiciais – ISSQN Estiva Gerbi	(d)	950.179	733.025
Depósitos Judiciais – CADE	(e)	189.837	189.837
Depósitos Judiciais – Cíveis	(f)	2.218.806	1.340.360
Depósitos Judiciais – Trabalhistas		4.200	4.200
Depósitos Judiciais – TSS e Multas ANS	(g)	308.845	303.659
Depósitos Judiciais – INSS		19.000	19.000
TOTAL		32.190.027	26.419.883

- (a) Depósitos judiciais atualizados até 31/12/2021, realizados para fazer face à garantia da ação declaratória com pedido de tutela antecipada objetivando afastar a obrigatoriedade de recolher o ISS sobre os atos Cooperativos ao Município de Mogi Mirim compreendendo o período de 02/2006 a 08/2010, correspondidos por provisão apresentada no Passivo Não Circulante (nota nº 21-a);
- (b) Depósitos judiciais atualizados até 31/12/2021, realizados para fazer face à garantia da ação declaratória com pedido de tutela antecipada, objetivando afastar a obrigatoriedade de recolher o ISS sobre os atos Cooperativos ao Município de Itapira compreendendo o período de 05/2015 a 12/2021, correspondidos por provisão apresentada no Passivo Não Circulante (nota nº 21-b);
- (c) Depósitos judiciais atualizados até 31/12/2021, realizados para fazer face à garantia da ação declaratória com pedido de tutela antecipada, objetivando afastar a obrigatoriedade de recolher o ISS sobre os atos Cooperativos ao Município de Mogi Guaçu do período de 12/2015 a 12/2021, correspondidos por provisão apresentada no Passivo Não Circulante (nota nº 21-c);
- (d) Depósitos judiciais atualizados até 31/12/2021, realizados para fazer face à garantia da ação declaratória com pedido de tutela antecipada, objetivando afastar a obrigatoriedade de recolher o ISS sobre os atos Cooperativos ao Município de Estiva Gerbi do período de 05/2016 a 12/2021, correspondidos por provisão apresentada no Passivo Não Circulante (nota nº 21-d);
- (e) Depósitos judiciais interpostos por bloqueio judicial do Banco Santander inicialmente como garantia aos processos movidos pelo Conselho Administrativo de Defesa Econômico – CADE. Em 2014 foi encerrado o processo, mediante o pagamento de R\$ 105.019, sendo transferido o saldo remanescente dos depósitos para a conta bancária da executada, restando o respectivo valor no aguardo do desbloqueio em conta corrente bancária;
- (f) Depósitos destinados a fazer frente a contestações de ações movidas por beneficiários de planos de saúde, que objetivam a cobertura de procedimentos não cobertos contratualmente, indenizações, anulação de reajustes, dentre outros, correspondidos por provisão apresentada no Passivo Não Circulante (nota nº 21-g);
- (g) Depósitos destinados a fazer frente a contestações de multas impostas pela ANS, correspondidos por provisão apresentada no Passivo Não Circulante (nota nº 21-h).

NOTA 12 – INVESTIMENTOS

	Saldos em 31/12/2020	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2021
Participações Societárias pelo Método de Custo				
Participações em Operadoras de Pls Assist. à Saúde				
Central Nacional Unimed	702.587	35.832	-	738.418
Unimed Centro Paulista – Federação	805.573	-	-	805.573
Federação das UnimedS do Estado de São Paulo	1.449.748	-	-	1.449.748
	2.957.908	35.832	-	2.993.739
Participações em Outras Instituições				
Sicredi Reg. Baixa Mogiana -	322.360	57.750	(34.292)	345.819
Sicoob – Sist. Coop. Créd. do Brasil	4.294	898	-	5.192
Unicred do Estado de São Paulo	4.320	4.487	-	8.807
Unimed Seguradora S.A.	32.336	-	-	32.336
Unimed Participações S/C Ltda.	1.085.719	209.087	-	1.294.807
	1.449.029	272.222	(34.292)	1.686.960
TOTAL	4.406.937	308.054	(34.292)	4.680.699

NOTA 13 – IMOBILIZADO

A movimentação das contas do imobilizado durante o exercício de 2021 foi a seguinte:

		Saldos em 31/12/2020	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2021
Custo Acumulado		12.217.970	188.075	(32.910)	12.373.135
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares					
Terrenos e Edificações		8.631.917	-	-	8.631.917
Bens Móveis - Hospitalares					
Móveis e Utensílios		139.631	2.431	-	142.062
Bens Móveis - Não Hospitalares					
Móveis e Utensílios		812.800	35.731	(19.784)	828.747
Maquinários e Equipamentos		135.775	-	-	135.775
Equipamentos de Informática		1.724.864	149.913	(13.126)	1.861.651
Veículos		474.359	-	-	474.359
Instalações		298.625	-	-	298.625
(-) Depreciação / Amortização Acumulada		(3.530.197)	(552.911)	30.647	(4.052.459)
Imóveis de Uso Próprio - Não Hosp.					
Edificações	Tx Deprec 2,5% a 4% a.a.	(969.444)	(214.840)	-	(1.184.284)
Bens Móveis - Hospitalares					
Móveis e Utensílios	10% a.a.	(78.756)	(12.241)	-	(90.997)
Bens Móveis - Não Hospitalares					
Móveis e Utensílios	10% a.a.	(535.087)	(51.625)	17.647	(569.065)
Maquinários e Equipamentos	10% a.a.	(49.435)	(10.429)	-	(59.864)
Equipamentos de Informática	20% a.a.	(1.220.398)	(220.461)	13.000	(1.427.858)
Veículos	20% a.a.	(394.236)	(30.441)	-	(424.677)
Instalações	10% a.a.	(282.841)	(12.873)	-	(295.714)
Imobilizado Líquido		8.687.775	(364.836)	(2.263)	8.320.677

- (d) Provisão constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pela Resolução Normativa-RN nº 393/2015, expedida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, destinada a fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente, apurada com base em metodologia contida em Nota Técnica Atuarial, aprovada através do Ofício nº 1720/2015/GGAME(COATU)DIOPE/ANS datado de 23.09.2015 expedido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, correspondendo em 31 de dezembro de 2021 à totalidade da provisão exigida, conforme regras previstas no mencionado dispositivo normativo.

**Atuária Responsável: Sra. Magali Rodrigues Zeller – MIBA nº0687
AT Service Engenharia e Consultoria Atuarial Ltda. CIBA nº 080**

- (e) Provisão destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos na Rede do Sistema Único de Saúde – SUS, que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Para as operadoras que não têm metodologia atuarial própria para esta provisão, esse valor está sendo apurado mediante aplicação do fator individual da PEONA-SUS divulgado pela ANS (68% em 31/12/2021) sobre os eventos de SUS avisados nos últimos 24 meses.

NOTA 16 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Descrição	2021	2020
Contraprestação Pecuniária a Restituir	118.926	59.148
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida (a)	1.654.524	2.169.697
TOTAL	1.773.450	2.228.845

- (a) Registro correspondente a valores a pagar decorrentes do compartilhamento da gestão de riscos entre operadoras de planos de assistência à saúde nos moldes da RN-ANS nº 430/2017, por conta da transferência de beneficiários da Unimed Regional da Baixa Mogiana para outras operadoras Unimeds em preço pós-estabelecido, pelo atendimento em intercâmbio-habitual.

NOTA 17 – DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

São compostos por valores a pagar a prestadores de serviços de assistência médico-hospitalar por conta de atendimentos a beneficiários de outras operadoras Unimeds na modalidade de Intercâmbio Eventual, assim descritos:

Descrição	2021	2020
Clínicas	73.098	56.682
Hospitais	1.647.663	992.701
Laboratórios	49.558	50.505
Médicos Cooperados	282.914	227.791
TOTAL	2.053.233	1.327.679

NOTA 18 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Composição:

Descrição		2021	2020
Passivo Circulante			
Tributos e Contribuições a Recolher		1.567.021	730.920
Retenções de Impostos e Contribuições		2.013.108	2.290.423
<u>Parcelamento de Tributos e Contribuições a Recolher</u>		<u>2.021.330</u>	<u>917.780</u>
Imposto de Renda – Parcelamento Ordinário	(a)	621.413	-
Contrib. Social s/ o Lucro Líq. – CSSL - Parcelamento Ordinário	(a)	464.520	-
Imposto de Renda - Adesão ao PERT	(b)	252.045	240.790
Contribuição Social s/ o Lucro Líq. – CSSL - Adesão ao PERT	(b)	142.480	136.118
Imposto sobre Serviços - ISSQN MG - Dação Serviços	(c)	540.872	540.872
Subtotal – Passivo Circulante		5.601.459	3.939.122
Passivo Não Circulante			
<u>Parcelamento de Tributos e Contribuições a Recolher</u>			
Imposto de Renda – Parcelamento Ordinário	(a)	2.226.731	-
Contrib. Social s/ o Lucro Líq. – CSSL - Parcelamento Ordinário	(a)	1.664.529	-
Imposto de Renda - Adesão ao PERT	(b)	1.785.317	1.966.453
Contribuição Social s/ o Lucro Líq. – CSSL - Adesão ao PERT	(b)	1.009.233	1.111.629
Subtotal – Passivo Não Circulante		6.685.811	3.078.082
TOTAL		12.287.270	7.017.204

- (a) Em razão da notificação eletrônica da Superintendência Regional da Receita Federal do Brasil da 3ª Região Fiscal em datada de 16/07/2021, foi constatado que Demonstração da Base de Cálculo da CSLL-e-LACS das ECF's dos Anos-Calendarário 2017, 2018 e 2019, a exclusão integral do Lucro Líquido Contábil antes do IRPJ/CSLL, como se todo o resultado decorresse exclusivamente de atos cooperativos. Porém, nos termos do art. 87 da Lei 5.764/1971, a cooperativa deveria fazer a segregação entre o resultado dos atos cooperativos, e aquele proveniente dos atos não-cooperativos, devendo oferecer à tributação quando positivo, ressalvado pelos dispêndios com internações, cirurgias, exames, medicamentos, material hospitalar, entre outros transacionados com terceiros da rede de atendimento credenciada que não atendem aos requisitos definidos no art. 79, da Lei Cooperativista, e assim deste modo proceder o rateio das demais despesas/custos indiretos, bem como das receitas na proporção daqueles dispêndios com atos cooperativos e não-cooperativos para que se procedida a apuração segregada do resultado conforme o art. 87 da Lei 5.764/1971 e da decisão do Agravo Regimental nº 1.221.603/SP emitido pela 2ª Turma do Superior Tribunal de Justiça –STJ.

Assim com o apoio operacional e jurídico especificamente contratados foram realizadas as retificações das documentações fiscais (principais e acessórias), com apuração dos valores devidos de Imposto de Renda e a Contribuição Social s/ Lucro Líquido determinado na notificação com subsequente solicitação do parcelamento ordinário em 60 meses e pagamentos das mensalidades, para proporcionar a tácita homologação do parcelamento na forma da legislação vigente.

- (b) Parcelamento correspondente ao Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido, correspondentes aos exercícios de 2013 a 2016, apurados sobre resultados de operações classificadas como Atos Não Cooperativos, objeto de adesão ao PERT (Programa Especial de Regularização Tributária), consolidado pela Receita Federal do Brasil em 12/2019 em 150 meses, restando o saldo a recolher de 109 parcelas.

- (c) Imposto Sobre Serviços (ISSQN) incidente sobre as operações da Cooperativa, relativos ao período de 2003 a 2008, reconhecidos e consolidados junto ao fisco municipal em 2011. Durante o exercício foram quitados os valores em parcelamento, enquanto a Unimed aguarda análise da Prefeitura do Município de Mogi Guaçu em relação à dação de serviços já realizados pela Operadora, em abatimento do valor da dívida, conforme permitido pela Lei Municipal 4.620, de 02 de setembro de 2010.

NOTA 19 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS À PAGAR

Empréstimos por Instituição	Modalidade/Vencimento	Valor Principal/Encargos	2021			2020
			Circulante	Não Circ.	Total	Total
HP Financial Service (a) (-) Juros a Transcorrer	Leasing Venct. 2023	46,90% a.a.	85.087 (7.171)	39.961 (1.011)	125.048 (8.183)	461.054 (40.367)
Empréstimo Sicred	Cap. Giro	-	-	-	-	3.230
TOTAL			77.916	38.950	116.865	423.917

- (a) Financiamento por meio de contratos de arrendamento mercantil, para aquisição de servidor e anti-virus, vencíveis em 36 parcelas.

NOTA 20 – DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2021	2020
Circulante		
Obrigações com Pessoal	819.720	770.395
Fornecedores	492.045	670.903
Depósito de Terceiros	78.761	55.376
Outros Débitos (a)	1.455.739	1.339.868
Subtotal – Circulante	2.846.265	2.836.542
Não Circulante		
Outros Débitos	44.783	44.783
Subtotal - Não Circulante	44.783	44.783
TOTAL	2.891.048	2.881.325

- (a) Representado majoritariamente por juros remuneratórios a pagar sobre o capital social, conforme previsão estatutária (vide nota nº 23)

NOTA 21 – PROVISÕES DE AÇÕES JUDICIAIS – LONGO PRAZO

Descrição		2021	2020
ISSQN - Mogi Mirim - Ação Declaratória	(a)	7.198.824	6.981.292
ISSQN - Itapira – Ação Declaratória	(b)	9.817.664	7.875.564
ISSQN - Mogi Guaçu - Ação Declaratória	(c)	11.840.241	9.141.537
ISSQN - Estiva Gerbi - Ação Declaratória	(d)	966.436	748.124
ISSQN - Mogi Mirim - Ação Declaratória	(e)	13.423.818	9.624.982
Provisão para IRPJ e CSLL - 2013 a 2016	(f)	-	3.650.235
Provisão para Ações Tributárias – INSS		19.000	19.000
Provisão para Ações Cíveis	(g)	3.728.872	4.610.000
Provisão para Multas Administrativas – ANS	(h)	342.215	337.027
TOTAL		47.337.070	42.987.762

Período de Janeiro a Dezembro 2021							
Cobertura Assistencial - Pré Pagamento - Individual ou Familiar – Regulamentado							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Totais
Rede Própria	3.855.167	1.710.393	1.100.138	1.847.420	195.689	850.481	9.559.288
Rede Contratada	394.444	5.081.930	2.110.916	11.139.294	1.086.048	1.235.960	21.048.592
Interc. Eventual	47.266	109.679	64.972	483.451	105.758	107.582	918.708
Reembolso	-	-	-	-	-	5.943.079	5.943.079
(-) Glosas	-	-	-	-	-	-	-
Totais	4.296.877	6.902.002	3.276.026	13.470.165	1.387.495	8.137.102	37.469.667

DocuSigned by:

Dilvo Ferreira Lopes

C3FF8DB4C9AC4DE...

Dr. Dilvo Ferreira Lopes
RG nº 50.877.908-X
Diretor Presidente

DocuSigned by:

Edmilson Jose de Souza

873C36E206FC4D5...

Dr. Edmilson José de Souza
Diretor Vice-Presidente

DocuSigned by:

Antonio Fernando Zétula Marcondes

EAB8FDCCD90DD4B5...

Dr. Antonio Fernando Zétula Marcondes
Diretor Secretario

DocuSigned by:

JOÃO BATISTA CEZARINO

07569692A4364DF...

João Batista Cezarino
CRC 191.409/O-1
Contador

DocuSigned by:

Raji Rezek Ajub

BB82D1E4684F45A...

Dr. Raji Rezek Ajub
Diretor Superintendente

DocuSigned by:

Gustavo Dal Bão Filho

F25874160D9A459...

Gustavo Dal Bão Filho
Diretor Adm.Financeiro

DS

CF

DS

EMADA

DS

AS

DS

José

DS

MFG

DS

df

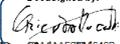
PARECER DO CONSELHO FISCAL

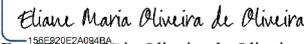
Nós abaixo assinados, membros do Conselho Fiscal da **Unimed Regional da Baixa Mogiana - Cooperativa de Trabalho Médico**, no exercício de nossas atividades legais e estatutárias, examinamos o Balanço Patrimonial, a Demonstração de Sobras e Perdas do Exercício, a Demonstração de Mutações do Patrimônio Líquido e a Demonstração do Fluxo de Caixa, do **Exercício de 2021**, bem como os documentos e saldos figurantes, tendo apurado os Resultados abaixo relacionados:

- ✓ **Sobras operacionais no exercício de R\$ 2.925.490, (Dois milhões, novecentos e vinte e cinco mil, quatrocentos e noventa Reais);**

Constatamos tudo exato e em perfeita ordem e recomendamos a aprovação pela Assembléia Geral Ordinária.

Mogi Guaçu, 04 de Fevereiro de 2022.

DocuSigned by:

Dr. Ricardo Marcondes dos Santos
Conselheiro

DocuSigned by:

Dra Eliane Maria Oliveira de Oliveira
Conselheira Secretária

DocuSigned by:

Dra Fernanda Sequeira Bittante
Conselheira

DocuSigned by:

Dr. José Eduardo Chiarelli Bueno
Conselheiro

DocuSigned by:

Dr. Marcelo Fernando Galloro
Conselheiro Coordenador

DocuSigned by:

Dr. Marcelo Mitsuo Funai
Conselheiro

DS DS DS DS DS
     