

# Demonstrações Financeiras 2021

## 1. Relatório da Administração



ANS - nº 323993



## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

### INTRODUÇÃO

Em atendimento às disposições legais e regulamentares da Resolução Normativa – RN 435 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, apresentamos as demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

A Unimed Petrópolis Cooperativa de Trabalho Médico (doravante “Unimed Petrópolis” ou “Cooperativa”) foi fundada em 28 de fevereiro de 1972, tendo iniciado as suas operações em 26 de junho de 1972. Registrada no CNPJ/MF sob o nº 28.806.545/0001-09 e com registro provisório na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 32399-3, tem sua estrutura societária, estatuto social e regimento interno em consonância com às diretrizes da Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, a qual define a política nacional de cooperativismo, institui o regime jurídico das sociedades cooperativas e tem por objetivos a congregação dos profissionais médicos, para a sua defesa econômico-social, concedendo-lhes condições para o exercício de sua atividade, sem a finalidade de lucro.

Iniciamos o ano de 2021 com a esperança que caracteriza os otimistas, certos que com o avançar da vacinação contra a COVID-19, teríamos sob todos os aspectos, um ano melhor do que foi 2020.

Escrevemos este relatório a poucos dias de comemorarmos os 50 anos da Unimed Petrópolis. Uma história de muitas adversidades e superação.

Assim como temos feito ao longo dos últimos quatro anos, continuamos lutando pela recuperação econômica, financeira e mercadológica da cooperativa. Trabalhamos para que a Unimed Petrópolis seja mais uma vez vista como modelo de uma assistência médica de qualidade, resolubilidade, disponibilidade e que, por consequência, traga novamente o desejo e o sonho das pessoas em possuir o melhor plano de saúde dentre todos os outros. O nosso.

Sonhos e desejos a parte, tivemos um ano especialmente difícil sob as óticas econômica e financeira. Muitas foram as variáveis que nos fizeram ter o ano mais difícil desse ciclo de gestão. Se pudéssemos os enumerar e mais do que isso, elencar os três mais críticos, diríamos que a realização dos atendimentos, procedimentos e serviços reprimidos em 2020 por força da PANDEMIA originada pelo novo CORONAVÍRUS foi o principal deles.

A seguir, ao nosso ver e sentir, a decisão equivocada da Agência Nacional de Saúde em promover uma deflação, ou melhor, uma redução de 8,19% nas mensalidades dos planos individuais e/ou familiares. Ainda que corramos o risco de errar, nos arriscamos em dizer que o preço a se pagar se refletirá em um elevadíssimo reajuste para o período de maio de 2022 a abril de 2023.



Membro da Aliança  
Cooperativa Internacional



[www.unimedpetropolis.coop.br](http://www.unimedpetropolis.coop.br)  
Sede Administrativa: Rua D. Pedro I, 465  
Centro - Petrópolis/RJ - CEP 25610-020  
T. (24) 2244-2300 | Fax: (24) 2244-2304

Hospital Unimed: Rua dos Expedicionários, 144  
Bingen - Petrópolis/RJ - CEP 25660-290  
T. (24) 2291-9700 | Fax: (24) 2291-9701

Atendimento ao Cliente e Vendas: Rua Irmãos D'Ángelo, 123  
Centro - Petrópolis/RJ - CEP 25685-330  
T. (24) 2220-5600 / 2220-5644 | Fax: (24) 2243-5210



Longe do que possa ser um sentimento inicial de alívio e decompressão do fluxo de caixa, acreditamos que a aplicação desse reajuste provocará uma nova onda de evasão das pessoas desse tipo de contrato. Assim, das muitas certezas, cálculos, estimativas e projeções que temos, presumimos que ainda vivendo um cenário de crise e desemprego, as pessoas não suportarão um reajuste que pode facilmente superar os 15%.

O terceiro fator crítico é indubitavelmente a contínua perda de clientes, em que pese todo o esforço feito por esta administração para contornar os efeitos deletérios em nossa receita, custos assistenciais e resultado, em face a verdadeira asfixia que nos é imposta pela Agência Nacional de Saúde – ANS quando, por força de uma resolução operacional, nos impede de comercializar novos planos.

Aqui, por todas as batalhas que já travamos e todas as lutas que ainda virão, conclamamos a todos a fazerem uma reflexão. Afinal, se quisermos, juntos, continuar lutando pela recuperação da Unimed Petrópolis, precisamos, juntos, elevar o nível de satisfação dos nossos clientes, entendendo as suas necessidades, aumentando o atual nível de acesso aos consultórios e os entregando soluções que os façam nos enxergar, assim como já o foi no passado, um sonho de consumo de todos.

Feito o apelo a reflexão e agora nos atendo aos aspectos econômico e patrimonial, destacamos o excelente resultado superavitário do exercício, com sobra líquida apurada de R\$ 17.8 milhões.

Como fato relevante a tal resultado, ressaltamos uma nova e efetiva negociação com a Procuradoria Geral da Fazenda Nacional (PGFN), oportunidade em que acordamos a migração de todos os débitos de natureza não previdenciária do NJP (Negócio Jurídico Processual) para a Transação Tributária. O sucesso dessa negociação nos trouxe, em números absolutos, uma redução de expressivos R\$ 16 milhões em nosso passivo tributário.

Por falar no passivo tributário, queremos, com a transparência de sempre, fazer com que toda a sociedade saiba que menos de um ano e meio da assinatura do NJP e da Transação Tributária, esta administração foi competente e eficiente o suficiente em reduzir o endividamento tributário da nossa sociedade em impressionantes R\$ 114.4 milhões.

A despeito do pessimismo manifesto por alguns poucos, que nunca nos esqueçamos que o passivo tributário consolidado da nossa sociedade em junho de 2020 era de R\$ 315.1 milhões e que, no encerramento do balanço do exercício de 2021, era de R\$ 200.7 milhões.

Como uma das consequências de um trabalho de incontestável, fomos pelo terceiro ano consecutivo finalistas do prêmio "Referências em Saúde" na categoria "Gestão Administrativo-financeira".

Fomos ainda reconhecidos como uma das empresas "Líderes da Saúde" e de "Excelência em Saúde" na categoria "Gente & Gestão".

Individualmente, nosso superintendente foi eleito um dos 100 executivos mais influentes da saúde suplementar no Brasil na década. O prêmio, como seus organizadores dizem, é considerado o Oscar da área da Saúde no Brasil.



[www.unimedpetropolis.coop.br](http://www.unimedpetropolis.coop.br)

Sede Administrativa: Rua D. Pedro I, 465  
Centro - Petrópolis/RJ - CEP 25610-020  
T. (24) 2244-2300 | Fax: (24) 2244-2304

Hospital Unimed: Rua dos Expedicionários, 144  
Bingen - Petrópolis/RJ - CEP 25660-290  
T. (24) 2291-9700 | Fax: (24) 2291-9701

Atendimento ao Cliente e Vendas: Rua Irmãos D'ângelo, 123  
Centro - Petrópolis/RJ - CEP 25685-330  
T. (24) 2220-5600 / 2220-5644 | Fax: (24) 2243-5210

ANS - nº 323993



Fomos novamente e pelo 13º ano consecutivo reconhecidos pelo Conselho Regional de Contabilidade do estado do Rio de Janeiro – CRCRJ, como empresa Cidadã.

Ademais, obtivemos a certificação na categoria ouro do Selo de Governança e Sustentabilidade da Unimed do Brasil, a recertificação do Selo ONA de qualidade assistencial em nosso hospital e o Prêmio de "Melhores Programas de Estágio" pelo CIEE.

## RESULTADO OPERACIONAL

### RECEITA

Ainda que essa administração faça o acompanhamento contínuo dos indicadores-chaves de performance e por eles revise e ajuste sua política comercial e de relacionamento empresarial, sofremos com o que para nós foi um equívoco estratégico, regulatório e mercadológico da Agência Nacional de Saúde – ANS.

Como todos sabem, nossa carteira de clientes é composta por 46,96% de planos individuais e/ou familiares e 53,04% em contratos coletivos, sejam eles por adesão ou empresariais.

Assim, ao decidir, determinar e por consequência nos obrigar a promover um desconto de 8,19% nas mensalidades de nossos planos individuais e/ou familiares, a ANS foi, única e exclusivamente, responsável por reduzir a nossa receita em mais de R\$ 2 milhões apenas no ano de 2021.

Ao extrapolarmos o impacto de tal decisão para os cinco primeiros meses de 2022, teremos uma perda adicional de mais R\$ 5 milhões.

Nesse cenário, das muitas certezas que temos, somos sabedores que a perda de mais de R\$ 7 milhões em receita nos pressionará de forma significativa no controle da sinistralidade e no equilíbrio sustentável do negócio.

### EVENTOS INDENIZÁVEIS

Consequência direta da realização dos atendimentos, procedimentos e serviços reprimidos em 2020 por força da PANDEMIA originada pelo novo CORONAVÍRUS, os eventos indenizáveis aumentaram em montante superior a R\$ 33 milhões quando comparados ao ano anterior.

Destacamos como fato relevante a observação de que esse maior comportamento de utilização muito se assemelha ao que observávamos nos períodos pré-pandemia.

Assim, como consequência direta e imediata de uma realidade de aumento de custos e redução de receita, apuramos o índice de sinistralidade do exercício de 2021 em elevados 83%.



[www.unimedpetropolis.coop.br](http://www.unimedpetropolis.coop.br)  
Sede Administrativa: Rua D. Pedro I, 465  
Centro - Petrópolis/RJ - CEP 25610-020  
T. (24) 2244-2300 | Fax: (24) 2244-2304

Hospital Unimed: Rua dos Expedicionários, 144  
Singen - Petrópolis/RJ - CEP 25660-290  
T. (24) 2291-9700 | Fax: (24) 2291-9701

Atendimento ao Cliente e Vendas: Rua Irmãos D'ângelo, 123  
Centro - Petrópolis/RJ - CEP 25685-330  
T. (24) 2220-5600 / 2220-5644 | Fax: (24) 2243-5210



## DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Ainda que tenhamos mantido a estratégia, os objetivos, ações e metas traçadas por esta administração para plena recuperação da cooperativa, observamos um maior comprometimento da receita na cobertura das despesas administrativas. Se em 2020 tal comprometimento foi de 10,91%, em 2021 foi de 12,30%.

Sabedores dos desafios ainda não superados e do longo caminho até a plena recuperação da cooperativa, estabelecemos como meta para o exercício de 2022 o índice máximo de comprometimento da receita com despesas administrativas em 10%.

## RESULTADO FINANCEIRO

Entendido, desde a fase de planejamento do plano de recuperação como um dos principais pilares de sustentação do processo de reconstrução da Unimed Petrópolis, vimos, a partir de ações executivas efetivas, estruturadas e organizadas, perpassando por todas as etapas de uma gestão financeira profissional, uma expressiva melhora no resultado financeiro auferido, tendo atingido R\$ 23.9 milhões em 2021.

Destaca-se como fator preponderante, a negociação com a Procuradoria Geral da Fazenda Nacional (PGFN), oportunidade em que acordamos a migração de todos os débitos de natureza não previdenciária do NJP (Negócio Jurídico Processual) para a Transação Tributária, observando, por consequência, 47,5% de desconto sobre o total migrado.

Por tudo isto e a partir de todas variáveis que compõem o resultado do exercício, apuramos o superávit de significativos R\$17.8 milhões – o que, ao nosso ver e sentir, corrobora a certeza de que estamos no caminho certo até a total recuperação da cooperativa.

Conhecedores da insuficiência do patrimônio líquido para fazer frente a margem de solvência atualmente exigida pela agência reguladora, o conselho de administração manterá a coerência e proporá em assembleia geral ordinária que a integralidade do resultado seja utilizada para abatimento e/ou extinção de déficits de exercícios anteriores e que, ainda hoje, poluem o patrimônio líquido da Cooperativa.

## APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Seguimos realizando em 2021, assim como já havíamos feito nos três últimos anos, uma política de investimentos baseada nas melhores práticas de gestão de risco de ativos.

Na nossa visão, a partir de uma posição financeira consolidada e sustentável, alcançamos as garantias necessárias para honrar com os nossos compromissos futuros de curto e médio prazos.



[www.unimedpetropolis.coop.br](http://www.unimedpetropolis.coop.br)  
Sede Administrativa: Rua D. Pedro I, 465  
Centro - Petrópolis/RJ - CEP 25610-020  
T. (24) 2244-2300 | Fax: (24) 2244-2304

Hospital Unimed: Rua dos Expedicionários, 144  
Bingen - Petrópolis/RJ - CEP 25660-290  
T. (24) 2291-9700 | Fax: (24) 2291-9701

Atendimento ao Cliente e Vendas: Rua Irmãos D'ângelo, 123  
Centro - Petrópolis/RJ - CEP 25685-330  
T. (24) 2220-5600 / 2220-5644 | Fax: (24) 2243-5210



Sob uma perspectiva mais técnica, a Unimed Petrópolis mantém seus títulos nas categorias "títulos a valor justo por meio do resultado", conforme explicitado nas demonstrações financeiras, e não mantém títulos ou valores mobiliários classificados na categoria "mantido até o vencimento".

Assim, ao final do exercício de 2021, o total das aplicações financeiras atingiram o montante de R\$ 24.5 milhões, o que, sob a ótica regulatória, representa a manutenção da suficiência de vinculação e lastro de ativos garantidores das provisões técnicas obtida no ano passado.

Sabedores e conscientes da dimensão de tudo o que já foi feito e de tudo o que ainda há por fazer, continuamos trabalhando, para assim como fizemos com a vinculação e o lastreamento dos ativos garantidores, revertermos o cenário de desconformidade regulatória ainda presentes no Índice de Liquidez Corrente (ILC), Capital Circulante Líquido (CCL) e Patrimônio Líquido (PL).

Nesse sentido, findo o exercício, temos um ILC de 0,85 e por consequência um CCL negativo de R\$ 7.7 milhões. Comparativamente, apesar de todos os reveses e desafios do exercício, mantivemos esses mesmos indicadores em patamares muito próximos aos apurados em 2020.

Nesse cenário momentâneo de redução da velocidade de recuperação desses indicadores, é preciso nos mantermos positivos, otimistas e que nunca nos esqueçamos que ao retroagirmos um pouco no tempo, tínhamos, quando assumimos a administração, um ILC de 0,22 e um CCL negativo de R\$ 93.4 milhões.

Por tudo isso, ainda que os números e desempenho falem por si só, é preciso reafirmarmos que estes resultados refletem, acima de tudo, um trabalho profissional, ético e transparente dessa administração.

Esse trabalho, desenvolvido sobre a base sólida de um abrangente, planejado e bem executado projeto de recuperação, nos permitiu apurar, ao fim do exercício, um patrimônio líquido R\$ 15 milhões melhor que o observado no ano passado.

Ainda que negativo, temos hoje um PL apurado de R\$ 152.4 milhões, contra R\$ 167.5 milhões do exercício anterior.

## PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO PARA OS PRÓXIMOS EXERCÍCIOS

Em 2022, direcionaremos os nossos esforços e investimento para a melhor gestão dos custos assistenciais.

Nesse processo, perseguiremos o desenvolvimento e a entrega de soluções tecnológicas e de inteligência, a fim de nos auxiliarem de forma preponderante na implantação de uma administração cada vez mais ágil, competitiva, que produza o aumento da qualidade, produtividade e principalmente, aumento real do resultado operacional.



[www.unimedpetropolis.coop.br](http://www.unimedpetropolis.coop.br)  
Sede Administrativa: Rua D. Pedro I, 465  
Centro - Petrópolis/RJ - CEP 25610-020  
T. (24) 2244-2300 | Fax: (24) 2244-2304

Hospital Unimed: Rua dos Expedicionários, 144  
Bingen - Petrópolis/RJ - CEP 25660-290  
T. (24) 2291-9700 | Fax: (24) 2291-9701

Atendimento ao Cliente e Vendas: Rua Irmãos D'ângelo, 123  
Centro - Petrópolis/RJ - CEP 25685-330  
T. (24) 2220-5600 / 2220-5644 | Fax: (24) 2243-5210



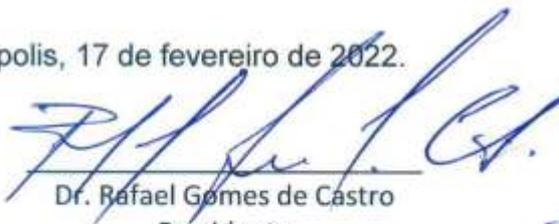
É certo que revisitaremos todos os aspectos relacionados a nossa rede credenciada, oportunidade em que também mapearemos possíveis cenários de escassez, mas também de excesso de serviços. Assim, é muito provável que um importante redimensionamento da rede prestadora de serviços ocorra.

Continuaremos buscando a sustentabilidade da cooperativa e, claro, a melhor remuneração possível ao nosso médico cooperado.

Pretendemos direcionar a administração, as pessoas, os recursos e serviços para fazer ainda mais e ainda melhor tudo aquilo que já fizemos.

Saudações cooperativista a todos.

Petrópolis, 17 de fevereiro de 2022.

  
Dr. Rafael Gomes de Castro  
Presidente

  
Dr. Cesar Augusto de S. Thiago  
Vice-Presidente

  
Jair Costa Junior  
Superintendente



## 2. Balanço Patrimonial e Demais Demonstrações



## Unimed Petrópolis - Cooperativa De Trabalho Médico

Balanços Patrimoniais  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais)

	2021	2020
<b>ATIVO</b>		
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>42.347</b>	<b>39.720</b>
Disponível	694	1.382
Realizável	41.653	38.338
Aplicações (Nota 5)	24.566	23.585
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	18.207	17.460
Aplicações livres	6.359	6.125
Créditos de operações com planos de assistência à saúde (Nota 6)	6.141	8.723
Contraprestação pecuniária /prêmio a receber	1.714	1.488
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizáveis	326	232
Operadoras de planos de assistência à saúde	4.081	3.848
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde	20	3.155
Créditos de oper. Assist. à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora (Nota 7)	2.030	508
Créditos tributários e previdenciários	1.710	1.722
Bens e títulos a receber (Nota 8)	2.800	3.047
Despesas antecipadas	1.634	753
Conta corrente com cooperados	2.772	-
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>50.957</b>	<b>62.326</b>
Realizável a longo prazo	35.173	47.484
Créditos tributários e previdenciários	674	674
Títulos e créditos a receber	53	53
Depósitos judiciais e fiscais (Nota 9 e 15)	119	4.212
Outros créditos a receber a longo prazo	1.955	1.194
Conta corrente com cooperados	32.372	41.351
Investimentos (Nota 10)	2.560	2.471
Outros investimentos	2.560	2.471
Imobilizado (Nota 11)	12.921	11.998
Imóveis de uso próprio	9.204	9.406
Imóveis - hospitalares / odontológicos	8.916	9.093
Imóveis - não hospitalares / odontológicos	288	313
Imobilizado de uso próprio	3.717	2.518
Hospitalares / odontológicos	919	1.172
Não hospitalares / odontológicos	1.591	1.346
Outras imobilizações	1.207	74
Intangível (Nota 13)	303	373
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>93.304</b>	<b>102.046</b>

TOTAL DO ATIVO

*Jose Maia Neto*  
Jose Maia Neto  
Contador CRC RJ 092754/O-3  
Unimed Petrópolis - RJ

*Stefânia Ferreira da Silva*  
Stefânia Ferreira da Silva  
Administrador - CRA RJ 20-92833  
Unimed Petrópolis - RJ

*Rafael Gomes de Castro*  
Rafael Gomes de Castro  
Diretor Presidente  
Unimed Petrópolis

*Jair Costa*  
Jair Costa  
Superintendente  
Unimed Petrópolis

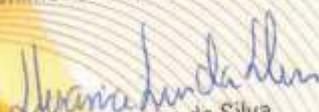
## Unimed Petrópolis - Cooperativa De Trabalho Médico

Balancos Patrimoniais-continuação  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais)

	2021	2020
<b>PASSIVO</b>		
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>50.091</b>	<b>46.959</b>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	19.264	21.382
Provisões de prêmios / contraprestações (Nota 14)	3.788	4.867
Provisão de prêmio / contraprestação não ganha - PPCNG	3.788	4.867
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS (Nota 14)	1.950	3.825
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais (Nota 14)	5.060	5.235
Provisão para eventos / sinistros ocorridos e não avisados (PEONA) (Nota 14)	8.466	7.455
Débitos de operações de assistência à saúde	3.076	2.022
Receita antecipada de contraprestação	1.516	1.330
Operadoras de planos de assistência à Saúde	1.560	692
Débitos com oper de assistência à saúde não rel com planos de saúde da operadora	456	-
Tributos e encargos sociais a recolher	13.400	11.443
Empréstimos e financiamentos a pagar	413	-
Débitos diversos	13.472	12.106
Conta - corrente de cooperados	10	6
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>195.655</b>	<b>222.620</b>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4.337	2.765
Provisão de eventos / sinistros a liquidar para o SUS (Nota 14)	2.740	1.168
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais (Nota 14)	1.597	1.597
Provisões	26.447	25.779
Provisões para ações judiciais (Nota 19)	26.447	25.779
Tributos e encargos sociais a recolher	162.695	193.020
Tributos e contribuições	7.902	11.243
Parcelamentos de tributos e contribuições (Nota 15)	110.000	132.542
Tributos e contribuições relacionados a IN 20, 39 e 48	44.793	49.235
Empréstimos e financiamentos a pagar	1.086	-
Débitos diversos	1.090	1.056
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>(152.442)</b>	<b>(167.533)</b>
Capital social (Nota 16)	20.131	15.125
Reservas	6.053	19.030
Reservas de lucros / sobras / retenção de superávits (Nota 17)	6.053	19.030
Ajuste de avaliação patrimonial	1.509	1.571
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits acumulados ou resultado	(180.135)	(203.259)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>93.304</b>	<b>102.046</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

  
 José Maria Neto  
 Contador - CRC RJ 09275410-3  
 Unimed Petrópolis - RJ

  
 Stefânia Ferreira da Silva  
 Administrador - CRA RJ 20-92833  
 Unimed Petrópolis - RJ

  
 Jair Costa  
 Superintendente  
 Unimed Petrópolis

  
 Dr. Rafael Gomes de Castro  
 Diretor Presidente  
 Unimed Petrópolis

# Unimed Petrópolis - Cooperativa De Trabalho Médico

Demonstrações dos Resultados  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais)

	2021	2020
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde	231.819	222.504
Receitas com operações de assistência à saúde	238.010	229.223
Contraprestações líquidas/prêmios retidos	238.010	229.223
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	-	-
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(6.191)	(6.719)
Eventos indenizáveis líquidos / sinistros retidos	(198.589)	(163.649)
Eventos / sinistros conhecidos ou avisados (Nota 24)	(197.578)	(164.509)
Variação da provisão de eventos / sinistros ocorridos e não avisados	(1.011)	860
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>33.230</b>	<b>58.855</b>
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	67	38
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	31.839	24.612
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	29.740	23.574
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar	1.863	792
Outras receitas operacionais	236	246
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à Saúde	(566)	(902)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	(3.677)	(1.247)
Outras despesas operacionais de planos de assistência à saúde	(4.165)	(4.054)
(-) Recuperação de outras despesas operacionais	539	3.397
Provisão para perdas sobre créditos (PPSC)	(51)	(590)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(29.370)	(27.567)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>31.523</b>	<b>53.789</b>
Despesas de comercialização	(1.235)	(1.127)
Despesas administrativas	(29.265)	(24.281)
Resultado financeiro líquido	16.756	66.092
Receitas financeiras	23.956	71.568
Despesas financeiras	(7.200)	(5.476)
Resultado patrimonial	25	76
Receitas patrimoniais	25	76
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>17.804</b>	<b>94.549</b>
Imposto de renda	-	-
Contribuição social	-	-
Sobras líquidas	17.804	94.549

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Jose Maria Neto  
Presidente - CRC RJ 092754/O-3  
Unimed Petrópolis - RJ

Stefania Ferreira da Silva  
Administrador - CRA RJ 20-92833  
Unimed Petrópolis - RJ

Jair Costa  
Superintendente  
Unimed Petrópolis

Dr. Rafael Gomes de Castro  
Diretor Presidente  
Unimed Petrópolis

ANS - nº 323993



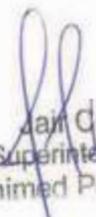
## Unimed Petrópolis - Cooperativa De Trabalho Médico

Demonstrações dos Resultados Abrangentes  
Em 31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais)

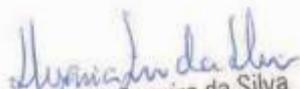
	2021	2020
Acumulado		
Sobras líquidas do exercício	17.804	94.549
Outros resultados abrangentes - Realização da reserva de reavaliação	(62)	(62)
Total dos resultados abrangentes do exercício	17.742	94.487

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

  
José Mala Neto  
Contador CRC RJ 092754/0-3  
Unimed Petrópolis - RJ

  
Jair Costa  
Superintendente  
Unimed Petrópolis

  
Dr. Rafael Gomes de Castro  
Diretor Presidente  
Unimed Petrópolis

  
Stefânia Ferreira da Silva  
Administrador - CRA RJ 20-92833  
Unimed Petrópolis - RJ



# Unimed Petrópolis - Cooperativa De Trabalho Médico

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais)

	Capital social	Avaliação patrimonial	Reservas de sobras	Perdas acumuladas	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2019	18.005	1.633	2.190	(283.002)	(261.174)
Capital	1.039	-	-	(619)	420
Reclassificação Cooperados	-	-	-	66	66
Realização de Reserva IN	-	(62)	-	184	122
Recuperação de perdas	-	-	-	(3.227)	(3.227)
Utilização do Fundo de Reserva (AGO 28.07.2020)	-	-	-	1.711	1.711
Utilização do Fundo de Desenvolvimento (AGO 28.07.2020)	-	-	(1.407)	1.407	-
Sobra do exercício	-	-	(662)	662	-
Proposta de destinação das sobras	-	-	-	94.549	94.549
Fundo de Reserva - 10%	-	-	9.455	(9.455)	-
Fundo de Desenvolvimento - 5%	-	-	4.727	(4.727)	-
Fundo Assist. Téc. Educ. e Social- 5%	-	-	4.727	(4.727)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2020	15.125	1.571	19.030	(203.259)	(167.533)
Capital	648	-	-	(252)	396
Reclassificação Cooperados	4.358	-	-	(3.491)	867
Realização de Reserva IN	-	(62)	-	62	-
Recuperação de perdas	-	-	-	(3.976)	(3.976)
Utilização do Fundo de Reserva (AGE com pauta de AGO 13.04.2021)	-	-	(8.994)	8.994	-
Utilização do Fundo de Desenvolvimento (AGE com pauta de AGO 13.04.2021)	-	-	(4.727)	4.727	-
Utilização do FATES (AGE com pauta de AGO 13.04.2021)	-	-	(2.817)	2.817	-
Sobra do exercício	-	-	-	17.804	17.804
Proposta de destinação das sobras	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva - 10%	-	-	1.781	(1.781)	-
Fundo de Desenvolvimento - 5%	-	-	890	(890)	-
Fundo Assist. Téc. Educ. e Social- 5%	-	-	890	(890)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2021	20.131	1.509	6.053	(180.135)	(152.442)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

*Jose Maia Neto*  
Jose Maia Neto  
Contador CRC RJ 092754/O-3  
Unimed Petrópolis - RJ

*Stefânia Ferreira da Silva*  
Stefânia Ferreira da Silva  
Administrador - CRA RJ 20-92833  
Unimed Petrópolis - RJ

*Jair Costa*  
Jair Costa  
Superintendente  
Unimed Petrópolis

*Rafael Gomes de Castro*  
Rafael Gomes de Castro  
Diretor Presidente  
Unimed Petrópolis

# Unimed Petrópolis - Cooperativa De Trabalho Médico

Demonstrações do Fluxo de Caixa  
Em 31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais)

	2021	2020
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de planos saúde	184.154	177.093
(+) Resgate de aplicações financeiras	3.431	5.077
(+) Recebimento de juros de aplicações financeiras	102	-
(+) Outros recebimentos operacionais	55.555	52.462
(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviço de saúde	(146.639)	(135.436)
(-) Pagamento de comissões	(357)	(384)
(-) Pagamento de pessoal	(25.604)	(24.941)
(-) Pagamento de pró-labore	(1.205)	(1.368)
(-) Pagamento de serviços terceiros	(12.261)	(10.486)
(-) Pagamento de tributos	(41.608)	(36.115)
(-) Pagamento de processos judiciais (cíveis/trabalhistas/tributárias)	(1.090)	(4.348)
(-) Pagamento de aluguel	(3.744)	(2.925)
(-) Pagamento de promoção/publicidade	(257)	(306)
(-) Aplicações financeiras	(3.501)	(9.824)
(-) Outros pagamentos operacionais	(10.196)	(9.970)
Caixa líquido das atividades operacionais	(3.220)	(1.471)
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(+) Outros recebimentos das atividades de investimento	949	2.102
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - hospitalar	(138)	(176)
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(394)	(1.051)
(-) Pagamento relativos ao ativo intangível	(39)	(216)
Caixa líquido das atividades de investimentos	378	660
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de capital em dinheiro	654	689
(-) Pagamento de amortização - empréstimos/financiamentos/leasing	(1.500)	(26)
Caixa líquido das atividades de financiamento	2.154	663
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>		
CAIXA - Saldo inicial	(688)	(149)
CAIXA - Saldo final	1.382	1.531
Ativos livres no início do período (*)	694	1.382
Ativos livres no final do período (*)	7.507	8.943
Aumento/(diminuição) nas aplicações financeiras - RECURSOS LIVRES	7.053	7.507
	(454)	(1.436)

(\*) Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não garantidoras das provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isso é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate.

*Jose Maia Neto*  
Jose Maia Neto  
Contador CRC RJ 092754/O-3  
Unimed Petrópolis - RJ

*Stefânia Ferreira da Silva*  
Stefânia Ferreira da Silva  
Administrador - CRA RJ 20-92833  
Unimed Petrópolis - RJ

*Jair Costa*  
Jair Costa  
Superintendente  
Unimed Petrópolis

*D. Rafaela Gomes de Castro*  
D. Rafaela Gomes de Castro  
Diretor Presidente  
Unimed Petrópolis

### 3. Notas Explicativas



## UNIMED PETRÓPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

#### VALORES EM R\$ MIL

#### **NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL**

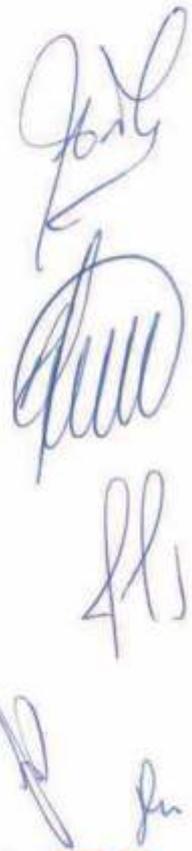
A Unimed Petrópolis Cooperativa de Trabalho Médico ("Unimed Petrópolis" ou "Cooperativa") foi fundada em 28 de fevereiro de 1972, e iniciou suas operações em 26 de junho de 1972, com inscrição no CNPJ sob o nº 28.806.545/0001-09 e registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 32399-3, obedecendo às diretrizes da Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, a qual define a política nacional de cooperativismo, institui o regime jurídico das sociedades cooperativas e tem por objetivos a congregação dos profissionais médicos, para a sua defesa econômico-social, concedendo-lhes condições para o exercício de sua atividade, sem a finalidade de lucro. A sede da Unimed Petrópolis é localizada na Avenida Dom Pedro I, 465, Centro - Petrópolis - RJ.

Em 1990 a Unimed Petrópolis adquiriu o Hospital Casa de Saúde Maternidade São Lucas, passando a se chamar Hospital Unimed Petrópolis o qual foi posteriormente incorporado pela Unimed Petrópolis em 2007. O Hospital Unimed Petrópolis possui salas no centro cirúrgico e equipamentos, Hotelaria Hospitalar, ADU - Atendimento Domiciliar de Urgência e um Banco de Leite, sendo considerado referência em estrutura, equipamentos e capacidade. Todo esse esforço resultou na conquista do selo de certificação da ONA (Organização Nacional de Acreditação), que é um conjunto de regras e procedimentos de certificação da qualidade dos serviços de saúde no Brasil, criado por uma iniciativa do Ministério da Saúde, em parceria com entidades que representam o setor.

A Cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos cooperados, 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 pelas Redes Própria e Credenciada disponibilizada pela operadora. Possui registro de seus produtos na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 32.399-3.

#### **NOTA 2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com os preceitos da legislação cooperativista (Lei nº 5.764/71) e no que couber, às normas relativas as sociedades por ações (Lei nº 6.404/76) e alterações posteriores como a Lei nº 11.638/07, e obedecem ainda a legislação emanada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 435, como também parcialmente os aspectos relacionados às Leis nº 11.638/2007 e 11.941/2009 e as regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis aprovadas pela ANS. A Cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, 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, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

Adicionalmente, as demonstrações foram elaboradas com apoio em diversas bases de avaliação utilizadas nas estimativas contábeis. As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações financeiras foram apoiadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a seleção de vidas úteis do ativo imobilizado e de sua recuperabilidade nas operações, análise do risco de crédito para determinação da provisão para devedores duvidosos, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para contingências.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes dos registrados nas demonstrações contábeis devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. A Unimed Petrópolis revisa suas estimativas e premissas pelo menos anualmente.

As demonstrações contábeis da Unimed Petrópolis para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foram autorizadas para emissão pela Administração.

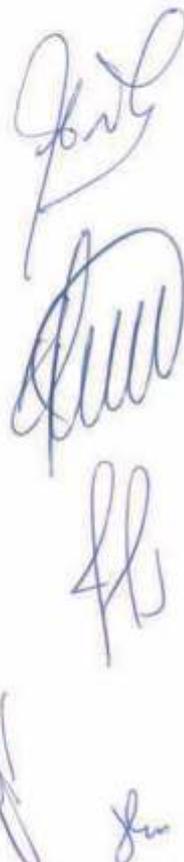
### **NOTA 3 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

As principais diretrizes contábeis observadas na elaboração das demonstrações contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2021 foram as seguintes:

#### **a) Reconhecimento de receita**

A receita é reconhecida na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados e quando possa ser mensurada de forma confiável. A receita é mensurada com base no valor justo da contraprestação recebida, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos sobre prestações de serviço.

As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, *pro rata die*, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, 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.



Conforme requerido pela Resolução Normativa nº 435/2018, da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, deve-se apurar a parcela de prêmios ou contribuições não ganhas (PPCNG), em conta de passivo, relativa ao período de cobertura do risco a decorrer nos contratos de pré-pagamento. Posteriormente, o risco decorrido é apropriado para receita de Prêmio ou Contraprestação Ganha de acordo com o regime de competência contábil.

**b) Reconhecimento dos eventos indenizáveis**

Os eventos indenizáveis são constituídos pela geração da produção das Redes Própria e Credenciada, identificados pela ocorrência da despesa médica, através da comunicação do prestador de serviço à Unimed Petrópolis, 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 dessa produção não é apresentada dentro do período da sua competência, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na sua totalidade. Dessa forma, a operadora, ao final de cada mês, reconhece os eventos ocorridos e não avisados mediante a constituição da PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

**c) Disponível**

Incluem caixa e saldos positivos em contas corrente, e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados pela Unimed Petrópolis para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

**d) Aplicações financeiras (Títulos mensurados ao valor justo por meio do resultado)**

Os ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado são ativos financeiros mantidos para negociação. Um ativo financeiro é classificado nessa categoria se foi adquirido, principalmente, para fins de negociação no curto prazo, sendo reconhecido inicialmente pelo valor justo. Esses ativos são mensurados ao custo atualizado, acrescidos dos rendimentos auferidos, e avaliados subsequentemente ao valor justo, com variações do valor justo reconhecidas imediatamente no resultado do período. Os custos de transação incorridos na aquisição dos ativos financeiros classificados nesta categoria são reconhecidos imediatamente no resultado do período conforme incorridos. Os títulos nessa categoria são classificados no ativo circulante independentemente da data de vencimento do título.

A entidade tem constituído parte de ativos garantidores com aplicações financeiras, para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue as regras estabelecidas pela ANS.

**e) Contraprestações pecuniárias a receber e Provisão para Perdas Sobre Créditos**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Unimed Petrópolis 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 os 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;

**f) Estoques**

Estão avaliados pelo custo de aquisição através do método de custo médio ponderado reduzido por estimativas de perdas para ajustá-los ao preço de mercado.

**g) Investimentos**

Os investimentos são avaliados pelo custo de aquisição.

**h) Imobilizado**

O imobilizado é mensurado pelo seu custo histórico, menos a depreciação acumulada. O custo histórico inclui os gastos diretamente atribuíveis à aquisição, formação ou construção dos itens. 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 ao item e que o custo do item possa ser mensurado com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas é baixado. Todos os outros reparos e as manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do período, quando incorridos.

A depreciação de outros ativos é calculada usando o método linear e com base nas vidas úteis estimadas dos bens (Nota Explicativa nº 11). Através de avaliação e formalização interna da Cooperativa, a mesma concluiu pela manutenção no exercício de 2021, dos mesmos prazos de vida útil e respectivas taxas de depreciação praticadas em exercícios anteriores.

O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado para seu valor recuperável se o valor contábil do ativo for maior do que seu valor recuperável estimado.

O saldo da reserva de reavaliação, conforme facultado pela Lei nº 11.638/07 será mantido até sua completa amortização, que segue a vida útil do bem reavaliado.

#### **i) Ativo Intangível**

Os 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. Os ativos intangíveis gerados internamente são reconhecidos no resultado do período. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica estimada e, quando são identificadas indicações de perda de seu valor recuperável, são submetidos a teste de avaliação do valor recuperável, assim como os ativos com vida útil indefinida (vide Nota Explicativa nº 13).

Os custos associados à manutenção de softwares são reconhecidos como despesa, conforme incorridos. Os custos de desenvolvimento de softwares de terceiros que são diretamente usados pela Cooperativa são reconhecidos como ativos intangíveis quando os seguintes critérios são atendidos:

- É tecnicamente viável concluir o software para que ele esteja disponível para uso.
- A Administração pretende concluir o software e usá-lo.
- Pode-se demonstrar que é provável que o software gerará benefícios econômicos futuros.
- Estão disponíveis adequados recursos técnicos, financeiros e outros recursos para concluir o desenvolvimento e para usar o software.
- O gasto atribuível ao software durante seu desenvolvimento pode ser mensurado com segurança.

Os custos diretamente atribuíveis, que são capitalizados como parte do produto de software, incluem os custos no desenvolvimento e uma parcela adequada das despesas diretas aplicáveis.

Outros gastos de desenvolvimento que não atendam a esses critérios são reconhecidos como despesa, conforme incorridos. Os custos de desenvolvimento previamente reconhecidos como despesa não são reconhecidos como ativo em período subsequente.

#### **j) Conta corrente com cooperados**

Este saldo se refere, basicamente, ao registro da contrapartida das obrigações legais registradas pela Unimed Petrópolis em exercícios anteriores, conforme permitido pelas Instruções Normativas nº 20, 39 e 48 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e deliberados por assembleia dos cooperados.

**k) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 451 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, 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 pela RN ANS nº 393/2015 e RN 435/2018 e suas alterações vigentes.

**a) Provisões Técnicas:**

- 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.

**l) Plano de Contas**

O Plano de Contas utilizado pela entidade é o estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, através da Resolução Normativa nº 435 de 23 de novembro de 2018.

**m) Empréstimos e Financiamentos**

São registrados pelo valor do principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até a data do balanço conforme demonstrado na Nota Explicativa nº 15.

**n) Imposto de Renda e Contribuição Social**

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se à tributação os valores provenientes de atos não cooperativos.

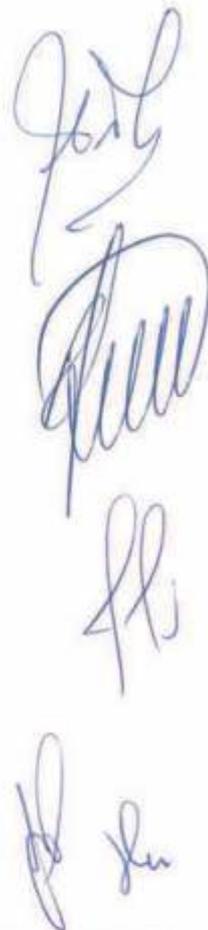
**o) Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais**

**Ativos Contingentes:** São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado.

**Passivos Contingentes**

**Contingências Tributárias e Obrigações Legais:**

Provisões são reconhecidas quando a Unimed Petrópolis tem uma obrigação presente (legal ou não formalizada) em consequência de um evento passado, e seja provável que benefícios econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor da obrigação possa ser feita.



A despesa relativa a qualquer provisão é apresentada na demonstração do resultado, líquida de qualquer reembolso.

A Unimed Petrópolis é parte em diversos processos judiciais e administrativos. Provisões são constituídas para todas as contingências cíveis, trabalhistas e tributárias para as quais é provável que uma saída de recursos seja feita para liquidar a contingência/obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos consultores jurídicos amparada em pareceres. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

**p) Demonstrações dos fluxos de caixa**

As demonstrações dos fluxos de caixa foram preparadas pelo método direto e estão apresentadas de acordo com o pronunciamento técnico CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa.

**NOTA 4 - JULGAMENTOS, ESTIMATIVAS E PREMISSAS CONTÁBEIS SIGNIFICATIVAS**

**Julgamentos**

A preparação das demonstrações financeiras da Unimed Petrópolis requer que a Administração faça julgamentos e estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, bem como as divulgações de passivos contingentes, na data-base das demonstrações financeiras.

**Estimativas e premissas**

As principais premissas relativas a fontes de incerteza nas estimativas futuras e outras importantes fontes de incerteza em estimativas na data do balanço, envolvendo risco significativo de causar um ajuste significativo no valor contábil dos ativos e passivos no próximo exercício financeiro, são discutidas a seguir:

**Perda por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros**

Uma perda por redução ao valor recuperável existe quando o valor contábil de um ativo ou unidade geradora de caixa excede o seu valor recuperável, o qual é o maior entre o valor justo menos custos de venda e o valor em uso. O cálculo do valor justo menos custos de vendas é baseado em informações disponíveis de transações de venda de ativos similares ou preços de mercado menos custos adicionais para descartar o ativo.

*[Handwritten signatures in blue ink, including names like José, Paulo, and others.]*

### Impostos

Existem incertezas com relação à interpretação de regulamentos tributários complexos e ao valor e época de resultados tributáveis futuros. A Cooperativa constitui provisões, com base em estimativas cabíveis, sendo o valor baseado em vários fatores, como experiência de auditorias fiscais anteriores e interpretações divergentes dos regulamentos tributários pela entidade tributável e pela autoridade fiscal responsável. Essas diferenças de interpretação podem surgir numa ampla variedade de assuntos, dependendo das condições vigentes no respectivo domicílio da Cooperativa.

### Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

A Cooperativa reconhece provisão para causas cíveis, trabalhistas e tributárias. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

### NOTA 5 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

i. Títulos a valor justo por meio do resultado

Certificados de Depósitos - CDB e fundos de investimentos não exclusivos

Total

2021	2020
24.566	23.585
24.566	23.585

O total de aplicações garantidoras de provisões técnicas é de R\$ 18.207 (R\$17.460 em 2020) enquanto que o total de aplicações livres é de R\$ 6.359 (R\$ 6.125 em 2020).

### NOTA 6 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As contraprestações pecuniárias estão segregadas da seguinte forma:

Pessoa física  
Pessoa Jurídica  
Empresa (coparticipação)  
Faturas a receber pessoa física (coparticipação)  
Operadoras de planos de assistência à saúde  
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde  
Subtotal  
(-) Provisão para perdas sobre créditos  
Total

2021	2020
2.549	2.249
1.953	2.521
146	124
179	108
4.081	3.848
20	3.155
8.928	12.005
(2.787)	(3.282)
6.141	8.723

Composição por idade de vencimento  
A vencer

4.426

**Unimed**  
Petrópolis

7.234

**50**  
anos  
**UNIMED**  
Petrópolis

Vencidos		
Até 30 dias	1.283	1.141
De 31 a 60 dias	565	691
De 61 a 90 dias	134	326
Ha mais de 91 dias	2.520	2.613
Total	<u>8.928</u>	<u>12.005</u>

A provisão para perdas sobre créditos foi apropriada para cobrir as perdas esperadas na cobrança das contraprestações a receber. A movimentação da provisão apresentada nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 está demonstrada a seguir:

Saldo em 31 de dezembro de 2019	<u>(2.254)</u>
Adições	807
Baixas/reversões	<u>(1.835)</u>
Saldo em 31 de dezembro de 2020	<u>(3.282)</u>
Adições	<u>(1.009)</u>
Baixas/reversões	<u>1.504</u>
Saldo em 31 de dezembro de 2021	<u>(2.787)</u>

#### **NOTA 7 - CRÉDITO DE OPERAÇÕES NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

Registra também os direitos a receber de outras operadoras pelo atendimento a seus usuários (intercâmbio), tendo como total a receber em 31 de dezembro de 2021 o saldo de R\$ 2.030 (R\$ 508 em 2020).

#### **NOTA 8 - BENS E TÍTULOS E OUTROS CRÉDITOS A RECEBER**

	2021	2020
Estoque	1.875	2.333
Adiantamentos a funcionários	303	211
Adiantamentos a fornecedores	246	227
Outros bens e títulos a receber	376	276
Total	<u>2.800</u>	<u>3.047</u>

#### **NOTA 9 - DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS**

	2021	2020
Depósitos judiciais tributários	-	4.095
Depósitos judiciais cíveis	112	110
Depósitos judiciais trabalhistas	7	7
Total	<u>119</u>	<u>4.212</u>

A diminuição do saldo de depósitos judiciais tributários ocorreu em função de sua utilização para abatimento do passivo tributário, conforme acordos de parcelamentos, Negócio Jurídico Processual (NJP) e Transação Tributária, firmados junto à Procuradoria Geral da Fazenda Nacional (PGFN).

#### **NOTA 10 - INVESTIMENTOS**

Os investimentos mantidos pela Unimed Petrópolis são avaliados ao custo de aquisição devido ao fato da Unimed Petrópolis não possuir influência sobre as empresas em questão, não existindo, portanto, o poder de participar nas decisões financeiras e operacionais. As participações mantidas nessas empresas não são superiores a 10% do capital social das mesmas. São eles:

	2021	2020
Participação Federativa	734	696
Central Nacional Unimed	688	655
Unimed Participações	321	321
Unimed Seguradora	541	523
Unicred	276	276
Usimed Petrópolis (saldo de R\$ 10,00)	0,01	0,01
<b>Total</b>	<b>2.560</b>	<b>2.471</b>

#### **NOTA 11 - IMOBILIZADO**

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 o ativo imobilizado da entidade estava assim composto:

Itens	Taxa de depreciação	Valor Original	Depreciação	2021	2020
Terrenos	0%	92	-	92	92
Terrenos - Reav.	0%	358	-	358	358
Edificações	2% a 2,5%	14.792	(6.037)	8.755	8.955
Instalações	10%	910	(900)	10	-
Móveis e Utensílios	10%	2.636	(1.845)	791	556
Equip. Informática	20%	3.006	(1.960)	1.046	1.063
Equip. Comunicação.	20%	170	(100)	70	92
Mâq. Equipamentos	10%	4.971	(4.416)	555	755
Benf. Imóveis Terc	20%	1.336	(129)	1.207	75
Veículos	20% a 25%	450	(415)	35	49
Mâq. de Escritório	10%	139	(137)	2	3
<b>Total</b>		<b>28.860</b>	<b>(15.939)</b>	<b>12.921</b>	<b>11.998</b>

Descrição	2020 Valor Contábil Líquido	2021			Valor Contábil Líquido
		Aquisições	Baixas	Depreciação	
Terrenos	92	-	-	-	92
Terrenos - Reavaliação	358	-	-	-	358
Edificações	8.955	-	-	(200)	8.755
Instalações	-	19	-	(9)	10
Móveis e Utensílios	556	365	-	(130)	791
Equip. de Informática	1.063	289	-	(306)	1.046
Equip. de Comunicação	92	-	-	(22)	70
Máq. e Equipamentos	755	47	-	(247)	555
Benf. Imóveis Terceiros	75	1.159	-	(27)	1.207
Veículos	49	-	-	(14)	35
Máq. de Escritório	3	-	-	(1)	2
<b>Total</b>	<b>11.998</b>	<b>1.879</b>	<b>-</b>	<b>(956)</b>	<b>12.921</b>

Segue abaixo quadro de movimentação do ativo imobilizado no ano de 2021:

### **NOTA 12 - RECUPERABILIDADE DOS ATIVOS**

A redução ao valor recuperável dos ativos é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por redução do ativo, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que forem identificadas. Em 31 de dezembro de 2021 realizamos testes em nossos ativos conforme descrito abaixo:

- Caixa e Equivalentes de Caixa - Todos os nossos valores estão em instituições financeiras seguras, que não demonstram significativas dificuldades financeiras e nem processos de falência. Embasamento CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4).
- Valores a Receber - As Operações com Planos de Saúde e Assistenciais tiveram testes de redução do valor do ativo seguindo as regras descritas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar através da Resolução Normativa nº 435, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3.
- Outros Ativos - Dentro de outros ativos, destacamos como valores relevantes os grupos de Terrenos e Edificações, sendo que para o imóvel que é o único item relevante foi feito estudo por empresa terceirizada.

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

### NOTA 13 - INTANGÍVEL

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos, aplicativos e licenças de uso dos mesmos. Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e controlados pela entidade e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 o ativo intangível estava assim composto:

	2021	2020
Sistemas Aplicativos - HU	84	82
Sistemas Aplicativos - UNI	1.162	1.116
Sistemas Aplicativos - UPA	-	1
(-) Amortizações Acumuladas	(943)	(826)
<b>Total</b>	<b>303</b>	<b>373</b>

### NOTA 14 - PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões técnicas foram calculadas conforme descrito na nota referente às principais práticas contábeis.

#### a. Provisão de prêmio / contraprestação não ganha - PPCNG

	2021	2020
Pessoa física	3.016	2.920
Pessoa jurídica	772	1.947
<b>Total</b>	<b>3.788</b>	<b>4.867</b>

#### b. Provisão de eventos/sinistros a liquidar

	2021	2020
Rede contratada/credenciada	4.752	5.314
Intercâmbio	1.905	1.518
<b>Total da provisão de eventos sinistros a liquidar</b>	<b>6.657</b>	<b>6.832</b>

Circulante	5.060	5.235
Não circulante	1.597	1.597

c. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados

	2021	2020
Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados	7.871	7.455
Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados SUS	595	-
	<b>8.466</b>	<b>7.455</b>

O saldo da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA em 31 de dezembro de 2021, representa 100% da provisão integral constituída.

O saldo da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - SUS em 31 de dezembro de 2021, representa 88% da provisão integral constituída.

d. Provisão para Eventos /Sinistros a Liquidar SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações:

<b>Provisão de Eventos a liquidar para o SUS</b>	2021	2020
Débitos Pendentes (a)	15	2.749
Débitos Parcelados (b)	1.681	738
ABIS x percentual histórico (c)	254	338
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Circulante</b>	<b>1.950</b>	<b>3.825</b>
Débitos Parcelados (b)	2.740	1.168
ABIS x percentual histórico (c)	-	-
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Não Circulante</b>	<b>2.740</b>	<b>1.168</b>
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS</b>	<b>4.690</b>	<b>4.993</b>

i) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS - GRU

Débitos pendentes: retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa.

ii) Eventos a Liquidar para o SUS - Parcelamento

Débitos Parcelados: abrange os parcelamentos deferidos ainda não quitados. A soma do valor das parcelas com vencimento em até 12 meses da data de referência está alocada no Passivo

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

Circulante, enquanto a soma do valor das parcelas com vencimento em prazo superior a 12 meses está computada na linha Passivo Não Circulante.

iii) Provisão de Eventos Liquidar para o SUS (% hc x ABI)  
ABIs x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

#### **NOTA 15 - EMPRÉSTIMOS**

Em 30/11/2021 e 23/12/2021, a entidade contraiu junto ao Banco Itaú S/A dois empréstimos de R\$ 750, totalizando R\$ 1.500, na modalidade Pós Fixada Giro Flex, indexador CDI 100%, taxas pré de 2,50% e de 2,43%, com vencimentos de 22/12/2021 a 22/11/2024, e de 20/01/2022 a 20/12/2024, conforme as operações nº 081841329 e 065613254.

Como garantia dos empréstimos contratados foi efetuada a sessão fiduciária da aplicação financeira no fundo 40046/201 - Trust DI da Unimed Petrópolis administrada pelo Itaú Unibanco S/A.

#### **NOTA 16 - PARCELAMENTOS DE TRIBUTOS**

Após aprovação, através de Assembleia Geral Extraordinária dos Cooperados realizada em 21 de julho de 2020, foram celebrados dois acordos junto à Procuradoria Geral da Receita Federal - PGFN, para equacionamento do passivo tributário, em dívida ativa/ajuzada.

O primeiro acordo celebrado tem sua origem através da Portaria PGFN nº 742, de 21 de dezembro de 2018, denominado Negócio Jurídico Processual - NJP. Foi assinado entre as partes em 4 de agosto de 2020. Nesse acordo, foram incluídas dívidas tributárias que em 31 de dezembro de 2020 somavam R\$ 116.662, sendo que desse valor, R\$ 3.000 fazem parte do passivo circulante da Cooperativa. O referido acordo prevê o pagamento da referida dívida em 200 parcelas, sendo a parcela inicial paga em janeiro de 2021, conforme definido no referido acordo.

O segundo acordo, denominado transação tributária, foi assinado também no dia 4 de agosto de 2020, e tem como base a Lei 13.988/20 e Portaria PGFN nº 9.917/20. Tal acordo teve como objetivo o equacionamento dos débitos inscritos em dívida ativa da União que encontravam-se em aberto (não parcelados), por meio do plano de quitação da dívida em 145 (cento e quarenta e cinco) prestações com aplicação de desconto de 47,5%. Nesse sentido, o desconto previsto em contrato da transação tributária foi reconhecido no resultado da Cooperativa como receita financeira. O primeiro

pagamento da referida dívida foi realizado em agosto de 2020, seguindo o cronograma de parcelas determinada no contrato.

Cabe destacar que foram aproveitados, como amortização de dívida, os valores já depositados em juízo nas execuções fiscais relacionadas aos débitos incluídos no NJP e transação tributária, os quais estão sendo transformados em pagamento definitivo. Em 31 de dezembro de 2020 o montante dos depósitos judiciais levantados para amortização da dívida era de R\$ 22.528 restando a ser levantado o valor de R\$ 4.101 contabilizado no ativo não circulante na conta de depósitos judiciais e fiscais.

Em 13 de outubro de 2021, a Procuradoria Geral da Fazenda Nacional emitiu despacho decisório no processo nº 13082.100025/2020-43 deferindo a migração das inscrições em dívida ativa de débitos de natureza não previdenciária, objeto do plano de amortização estabelecido no Negócio Jurídico Processual, para o acordo da Transação Tributária nº 3629832. Conforme despacho, foi assegurado a Unimed Petrópolis que se aproveitasse das mesmas condições preconizadas e vigentes para o acordo de transação individual inclusive pelo desconto de 47,5% para os débitos nela inseridos.

Nesse sentido, o valor total dos débitos não previdenciários migrados do NJP para a transação tributária foi na ordem de R\$ 33.014 mil. O que proporcionou um desconto no valor da dívida de R\$ 15.788 mil (valores atualizados). Tal desconto foi contabilizado a resultado financeiro da Cooperativa em outubro de 2021.

#### **NOTA 17 - CAPITAL SOCIAL**

O Capital Social está representado pela participação de 286 cooperados em 2021 (290 em 2020), atingindo o montante de R\$ 20.131 (R\$ 15.125 em 2020), sendo a movimentação em 2021 de R\$ 5.006 e de R\$ 1.039 em 2020.

#### **NOTA 18 - FATES, FUNDO DE RESERVA E FUNDO DE DESENVOLVIMENTO**

O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES é constituído pela destinação de 5% das sobras líquidas do exercício e pela destinação do resultado. O aumento da reserva no ano foi no montante de R\$ 890 e a utilização conforme legislação em vigor e regimento interno da Unimed Petrópolis foi de R\$ 2.817, levando a um saldo da reserva de R\$ 2.879 em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 4.806 em 2020).

O fundo de reserva é constituído pela destinação de 10% das sobras líquidas do exercício. A variação do saldo do fundo de reserva se deve pela diminuição da reserva em R\$ 8.994, para abatimento de perdas do patrimônio líquido da Cooperativa, conforme deliberado na Assembleia Geral Extraordinária, com pauta de Assembleia Geral Ordinária, de 13 de abril de 2021; e pelo aumento do fundo de reserva



em R\$ 1.781 considerando as sobras apuradas no período. O saldo da reserva no ano de 2021 foi de R\$ 2.240.

O fundo de desenvolvimento é constituído pela destinação de 5% das sobras líquidas do exercício. O aumento do fundo de desenvolvimento no ano foi de R\$ 890. Cabe destacar que, conforme deliberação da Assembleia Geral Extraordinária, com pauta de Assembleia Geral Ordinária realizada em 13 de abril de 2021, o fundo de desenvolvimento foi rateado entre os Cooperados. O saldo do fundo de desenvolvimento em dezembro de 2021 é R\$ 890.

#### **NOTA 19 - COBERTURA DE SEGUROS**

Os bens da Unimed Petrópolis Cooperativa de Trabalho Médico estão cobertos por seguros em montante considerado adequado pela Administração para a eventual reposição em caso de ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis e, conseqüentemente, não foram examinadas por nossos auditores independentes.

#### **NOTA 20 - CONTINGÊNCIAS TRABALHISTAS, CÍVEIS E TRIBUTÁRIAS**

A Unimed Petrópolis Cooperativa de Trabalho Médico é ré em 35 processos trabalhistas (28 em 2020), conforme relatório jurídico sob a responsabilidade do Sr. Eduardo Vanzan e escritório Bracks Advogados Associados, classificados como perdas prováveis no montante de R\$ 2.128 e perdas possíveis no montante de R\$ 5.462.

A Unimed Petrópolis Cooperativa de Trabalho Médico é ré em 510 processos cíveis (507 em 2020), conforme relatório jurídico sob a responsabilidade de 4 escritórios, classificados como prováveis no montante de R\$ 14.415 e possíveis no montante de R\$ 82.722.

A Unimed Petrópolis Cooperativa de Trabalho Médico é ré em 37 processos Tributários Federais e Municipais, conforme relatório jurídico sob a responsabilidade do escritório Vieira, Rezende, Barbosa e Guerreiro Advogados S/C, classificados como R\$ 2.279 de perdas possíveis. Cabe destacar que os valores classificados como perdas prováveis em 31 de dezembro de 2021, foram incluídos nos parcelamentos citados na nota explicativa nº 15 e em parcelamento de transação excepcional.

#### **NOTA 21 - TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES RELACIONADOS A IN 20, 39 E 48**

A Unimed Petrópolis Cooperativa de Trabalho Médico fez uso dos benefícios trazidos pela IN/DIOPE nº 20, IN 39 e IN 48, tendo levado a conhecimento dos cooperados através da Assembleia Geral Ordinária de 29 de março de 2010 e extraordinária, ocorrida em 13 de

dezembro de 2011 os valores de R\$ 7.610 e R\$ 41.532 respectivamente. O saldo em 31 de dezembro de 2021 no passivo da Cooperativa perfaz R\$ 44.793 já considerando os descontos aplicados pela inclusão da maioria dos valores no parcelamento da transação tributária e Negócio Jurídico Processual. O saldo ativo é de R\$ 35.144, sendo que desse valor, R\$ 2.772 se encontra contabilizado no ativo circulante tendo em vista o início da cobrança efetiva desses valores aos cooperados considerando a deliberação ocorrida na Assembleia Geral Extraordinária, com pauta de Assembleia Geral Ordinária realizada em 13 de abril de 2021. Em 2020 o saldo do ativo era R\$41.351. Cabe destacar que o saldo ativo não vem sofrendo atualização conforme determinado pela IN 20 e item 8.7.1 da RN 435.

	2021	2020
Impostos sobre serviços ISS	1.642	1.642
Débitos inscritos PGFN	42.287	46.729
Outros	864	864
<b>Total</b>	<b>44.793</b>	<b>49.235</b>

A totalidade dos débitos inscritos na PGFN, relacionados às Instruções Normativas 20, 39 e 48, foram incluídos nos parcelamentos dos acordos negócio jurídico processual e transação tributária, celebrados junto à PGFN. Cabe destacar que o acordo relacionado à transação tributária previu desconto de 47,5% com relação ao saldo da dívida.

#### **NOTA 22 - AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL**

No ano de 2021 foram efetuados lançamentos relativos a realização de reserva, considerando a efetiva reavaliação de imóveis realizada em exercício anterior.

#### **NOTA 23 - GARANTIAS FINANCEIRAS**

A Resolução Normativa nº 392 da ANS estabelece a necessidade de estabelecer garantias financeiras para as provisões efetuadas de acordo com as regras da ANS.

A entidade possui em 31 de dezembro de 2021 aplicações garantidoras de provisões técnicas vinculadas no montante de R\$ 18.207 (R\$ 17.460 em 2020) junto às instituições financeiras Sicredi, Caixa Econômica Federal, Banco Safra e Santander.

#### **NOTA 24 - PRECIFICAÇÃO**

O critério de rateio do custo fixo dos Recursos Próprios obedeceu a proporção real do custo assistencial atribuído a cada tipo de contrato.

Não foi registrada qualquer despesa operacional ou administrativa dos Recursos Próprios, que não tivesse sido rateada para o grupo de custo assistencial, exceto a proporção atribuída aos usuários de outras operadoras.

A operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus usuários, onde consta o CPF, o procedimento efetuado, a data e a precificação.

Para os atendimentos a usuários de planos de saúde de outras operadoras do Sistema Unimed, a precificação é efetuada de acordo com as normas emanadas pela Unimed do Brasil.

#### **NOTA 25 - SEGREGAÇÃO DE EVENTOS**

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar intitulado EVENTOS MÉDICO- HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas - DIOPS em 2021 está assim distribuída:

Cobertura assist. com preço preestabelecido - Planos Individuais/Familiares antes da Lei:

Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	TOTAL
Rede Própria	1.082	1.761	9	5.679	246	8.777
Rede Contratada	18	2.058	104	2.001	565	4.746
Reembolso	-	-	-	-	77	77
Intercâmbio Eventual	9	238	7	442	218	914
<b>TOTAL</b>	<b>1.109</b>	<b>4.057</b>	<b>120</b>	<b>8.122</b>	<b>1.106</b>	<b>14.514</b>

Cobertura assist. com preço preestabelecido - Planos Individuais/Familiares Pós Lei:

Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	TOTAL
Rede Própria	3.846	9.161	373	31.287	924	45.591
Rede Contratada	306	7.266	502	7.468	2.262	17.804
Reembolso	-	-	-	-	3.249	3.249
Intercâmbio Eventual	39	225	12	2.152	981	3.409
<b>TOTAL</b>	<b>4.191</b>	<b>16.652</b>	<b>887</b>	<b>40.907</b>	<b>7.416</b>	<b>70.053</b>

Cobertura assist. com preço preestabelecido - Planos Coletivos por adesão - Antes da Lei:

Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	TOTAL
Rede Própria	195	628	3	1.141	87	2.054
Rede Contratada	2	310	18	674	108	1.112
Reembolso	-	-	-	-	41	41
Intercâmbio Eventual	1	6	-	-	24	31
<b>TOTAL</b>	<b>198</b>	<b>944</b>	<b>21</b>	<b>1.815</b>	<b>260</b>	<b>3.238</b>

Cobertura assist. com preço preestabelecido - Planos Coletivos por adesão  
- Pós Lei:

Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	TOTAL
Rede Própria	487	1.363	5	2.960	124	4.939
Rede Contratada	16	774	56	642	301	1.789
Reembolso	-	-	-	-	158	158
Intercâmbio Eventual	3	39	-	209	134	385
<b>TOTAL</b>	<b>506</b>	<b>2.176</b>	<b>61</b>	<b>3.811</b>	<b>717</b>	<b>7.271</b>

Cobertura assist. com preço preestabelecido - Planos Coletivos  
Empresariais - Antes Lei:

Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	TOTAL
Rede Própria	167	1.184	3	1.408	53	2.815
Rede Contratada	3	279	20	597	105	1.004
Reembolso	-	-	-	-	16	16
Intercâmbio Eventual	6	77	-	39	43	165
<b>TOTAL</b>	<b>176</b>	<b>1.540</b>	<b>23</b>	<b>2.044</b>	<b>217</b>	<b>4.000</b>

Cobertura assist. com preço pré-estabelecido - Planos Coletivos  
Empresariais - Pós Lei:

Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	TOTAL
Rede Própria	3.087	5.935	30	14.489	1.103	24.644
Rede Contratada	11	6.187	353	4.383	1.322	12.256
Reembolso	-	-	-	-	3.699	3.699
Intercâmbio Eventual	104	438	14	1.720	702	2.978
<b>TOTAL</b>	<b>3.202</b>	<b>12.560</b>	<b>397</b>	<b>20.592</b>	<b>6.826</b>	<b>43.577</b>

Cobertura assist. com preço pós-estabelecido - Planos  
Individuais/Familiares antes da Lei:

Descrição	Consulta Médica	TOTAL
Rede Própria	54.830	54.830
<b>TOTAL</b>	<b>54.830</b>	<b>54.830</b>

Cobertura assist. com preço pré-estabelecido  
Individuais/Familiares antes da Lei - SUS:

Descrição	Outros Atendimentos	TOTAL
Reembolso	95	95
<b>TOTAL</b>	<b>95</b>	<b>95</b>

*[Handwritten signatures]*

Planos

*[Handwritten signatures]*



Total geral dos custos assistenciais no ano de 2021:

Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	TOTAL
TOTAL	64.212	37.929	1.509	77.291	16.637	197.578

**NOTA 26 - ATUALIZAÇÃO DE BENS IMÓVEIS A VALOR DE MERCADO**

De acordo com a avaliação econômico-financeira do Hospital Unimed Petrópolis emitido em 27 de maio de 2020 por empresa especializada, o Hospital Unimed foi avaliado em R\$ 60.400.

**NOTA 27 - PARTES RELACIONADAS**

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a cooperativa. A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG 05 (R3). Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos.

Assim sendo, as transações realizadas pela Unimed Petrópolis com partes relacionadas estão representadas, principalmente, pelos eventos indenizáveis juntos aos próprios cooperados. Há de se destacar, que as referidas transações são realizadas nas mesmas condições a todos, tendo como critérios: A) O estatuto social; B) O regimento interno; C) O rol de procedimentos e eventos em saúde editado e publicado pela Agência Nacional de Saúde - ANS; e D) Os valores e condições praticadas nas tabelas do rol de procedimentos do sistema Unimed, conforme deliberação em Assembleia Geral Extraordinária. Ademais, observamos não haver diferenças significativas que mereçam relevância em comentário sobre os prazos de pagamentos e processos internos.

Considerando ainda a pulverização das transações realizadas com os cooperados, não existem em 31 de dezembro de 2021, cooperados que correspondam a uma parcela significativa das operações realizadas pela Unimed Petrópolis com as partes relacionadas como um todo.

A remuneração e os benefícios pagos aos administradores da Unimed Petrópolis, registrada na rubrica de despesas administrativas durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foi de R\$ 1.583 (R\$ 1.643 em 2020), a qual é considerada como benefício de curto prazo. Não existem benefícios de longo prazo concedidos aos administradores da Unimed Petrópolis.

## **NOTA 28 - ANS - PROCESSO 33.910.024404/2019-01 - DIREÇÃO FISCAL**

Em 26 de janeiro de 2022 foi emitida a resolução operacional ANS de número 2.719 publicada no DOU em 28 de janeiro de 2022, instaurando o regime de direção fiscal na Unimed Petrópolis. Em 26 de janeiro de 2022, houve a emissão da portaria de nº 20, publicada no Diário Oficial da União em 28 de janeiro de 2022, nomeando o Sr. Jobson Barbosa Bressan de Castro, na qualidade de Diretor Fiscal da operadora.

## **NOTA 29 - RESULTADO**

O Patrimônio Líquido da UNIMED PETRÓPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO sofreu um aumento de R\$ 15.091 em 2021, passando de R\$ 167.533 negativos em 2020 para R\$ 152.442 negativos em 2021. Conforme incluído em nosso relatório de administração, a Cooperativa vem passando por um plano estratégico de recuperação que visa, dentre outros assuntos, sanar dívidas tributárias pregressas.

## **NOTA 30 - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC**

Na elaboração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos consideramos ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa em conformidade com a NBC TG 03 (R2).

## **NOTA 31 - ALTERAÇÃO DOS MODELOS DE DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS ANS**

O Plano Contábil Padrão da ANS não foi alterado em 2021.

## **NOTA 32 - FUNDOS PARA CUSTEIO DE DESPESAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

Conforme estabelecido nos Art. 19 e 20 da Resolução Normativa nº 430 e no item 9.1.3 das Normas Gerais da Resolução Normativa nº 435, destacamos que a Unimed Petrópolis participa do PAC e do PARJ, fundos mantidos pela Unimed do Estado do Rio de Janeiro Federação das Cooperativas Médicas, CNPJ 31.432.792/0001-05. Os volumes transacionados com estes fundos foram os seguintes:

<b>Descrição</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Contribuições para o PAC	4.552	4.916
Contribuições para o PARJ	1.843	1.755
Despesas reembolsadas/ressarcidas	6.130	7.009

Os recursos destinados para estes fundos são geridos por uma instituição sólida e da qual a Unimed Petrópolis participa direta e efetivamente, o que leva a crer que os eventuais riscos financeiros

**Unimed**   
Petrópolis

**50** ANOS  
**UNIMED**  
Petrópolis

mencionados no Art. 20 da Resolução Normativa nº 430 não são relevantes.

**NOTA 33 - COMPARTILHAMENTO DE RISCO (RN 430/2017)**

Conforme requerido no Art. 20 da RN 430, de 07 de dezembro de 2017, detalhamos abaixo os tipos de transação e os volumes de recursos envolvidos concernentes às operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimed's Origem e Executora. A nosso ver, os riscos financeiros associados não são relevantes já que o processo de intercâmbio é regulado pela Unimed do Brasil e pelas Câmaras de Compensação com anuência de todas as Unimed's participantes, havendo, ainda, um conjunto robusto de regras e políticas previstas no Manual de Intercâmbio Nacional do Sistema Unimed.

O compartilhamento de risco se dá da seguinte forma:

**Como Unimed Prestadora:**

Conforme requerido pela RN 430, quando ocorre o atendimento por esta Unimed, de beneficiários de outra Operadora, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como "Eventos Indenizáveis" - Grupo 4111 do Plano de Contas da ANS e as faturas emitidas são contabilizadas como "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde", grupo 31112 do Plano de Contas da ANS.

**Como Unimed Origem:**

Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários desta Unimed em outras Operadoras, de forma habitual, conforme requerido pela RN 430, passaram a ser contabilizados na conta redutora da receita "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde", Conta Contábil 3117 do Plano de Contas da ANS.

Os montantes transacionados em 2021 e 2020 foram os seguintes:

Conta	2020	2021	2020
311112	Cobertura assistencial com preço pós estabelecido	62.954	52.541
411112	Cobertura assistencial com preço pós estabelecido	(54.829)	(40.570)
3117	(-) Contraprestação de corresponsabilidade cedida de assistência à saúde	(14.880)	(15.318)

Petrópolis - RJ, 31 de dezembro de 2021.

José Maia Neto  
Contador

CRC- RJ 092754/O-3

Stelânia Ferreira da Silva  
Administrador - CRA RJ 20-92833

Unimed Petrópolis - RJ

Dr. Rafael Gomes de Castro  
Diretor Presidente

ANS - nº 323993



## 4. Parecer dos Auditores Independentes



## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

**Ilmos. Srs.**

**Conselheiros, Diretores e Associados da  
UNIMED PETRÓPOLIS – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
Petrópolis – RJ**

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da UNIMED PETRÓPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado do exercício, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras referidas acima apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da UNIMED PETRÓPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações, as mutações do patrimônio líquido e os 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.

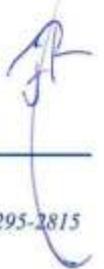
### **Base para opinião sem ressalva.**

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 Empresa, 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Parágrafos de Ênfase**

#### **Passivo a descoberto**

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 29, o Patrimônio Líquido da UNIMED PETRÓPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO sofreu aumento de R\$15.090.981,00 em 2021, passando de R\$ 167.532.827,79 negativos em 2020 para R\$ 152.441.846,79 negativos em 2021. Essa situação patrimonial desenquadra a entidade em diversos parâmetros chave da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.



### **Risco Tributário**

Conforme mencionado nas Notas Explicativas nº 16, 20, 21 e conforme disposto no passivo não circulante nas demonstrações contábeis, a entidade atualizou sua dívida tributária em montantes expressivos, sendo que, até o momento, vem honrando com os parcelamentos existentes.

Cabe salientar que, caso a entidade pare de pagar os parcelamentos, os valores a serem provisionados seriam majorados significativamente, já que a adesão a qualquer parcelamento se configura como confissão de dívida por parte da entidade e os valores provisionados estão reduzidos face aos benefícios obtidos com tais parcelamentos.

### **Outros assuntos**

#### **Demonstração do Resultado Abrangente**

Examinamos também a demonstração do resultado abrangente (DRA) para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, preparada sob a responsabilidade da Administração, cuja apresentação está sendo efetuada de forma voluntária pela entidade. Esta demonstração foi submetida aos mesmos procedimentos de auditoria descritos anteriormente e, em nossa opinião, está adequadamente apresentada, em todos os seus aspectos relevantes, em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

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

A administração da entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração, o qual foi disponibilizado no decorrer deste relatório.

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler as outras informações identificadas acima e, ao fazê-lo, considerar se essas outras informações estão, de forma relevante, inconsistentes com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparentam estar distorcidas de forma relevante.

Se, quanto lermos o Relatório de Administração, concluirmos que há distorção relevante nesse relatório, iremos comunicar a questão aos responsáveis pela governança.

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

A Administração da Entidade é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações financeiras 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.

**Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

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

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

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

- Concluímos 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 relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

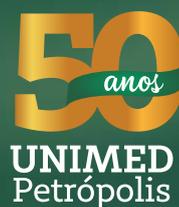
Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte - MG, 02 de fevereiro de 2022.

**BAUER AUDITORES ASSOCIADOS**  
CRCMG 6427

  
**FÁBIO EDUARDO DE ALMEIDA BAUER**  
Contador Responsável  
CRC MG 077699/O

## 5. Parecer do Conselho Fiscal



## PARECER DO CONSELHO FISCAL

Examinamos as demonstrações contábeis do exercício social findo em 31 de dezembro de 2021 referente as operações e atividades da Unimed Petrópolis Cooperativa de Trabalho Médico.

A Unimed Petrópolis encontra-se desenquadrada aos parâmetros da Agência Nacional de Saúde em relação ao índice de liquidez corrente, ao capital circulante líquido e ao patrimônio líquido em face a obrigação de constituição da margem de solvência.

Ainda que por inúmeras circunstâncias não tenha havido a melhora do índice de liquidez corrente e da insuficiência do capital circulante líquido, o patrimônio líquido, sendo este o indicador regulatório de maior desconformidade, melhorou em mais de R\$ 15 milhões de reais.

Apesar deste aumento, a cooperativa ainda possui um longo caminho até a regularização do seu patrimônio líquido, pois devendo por força da legislação em saúde ser positivo em R\$ 47.8 milhões, é atualmente negativo em R\$ 152.4 milhões.

Já com relação aos ativos garantidores das provisões técnicas, a Cooperativa manteve sua condição de conformidade regulatória, estando no encerramento do balanço patrimonial, suficiente em mais de R\$ 2.1 milhões ao que lhe é atualmente exigido.

Apesar destes resultados, o Conselho Fiscal se mostra preocupado com a perda contínua de clientes e com a impossibilidade imposta pela Agência Nacional de Saúde de venda de novos planos – o que, se mantido, inviabilizará, por completo, a chance de recuperação da Cooperativa.

O resultado econômico apurado ao fim do exercício de 2021 foi de R\$ 17.8 milhões, sendo o resultado não operacional positivo em R\$ 22.1 milhões e o operacional negativo em R\$ 4.3 milhões. Este resultado, inclusive, desobrigará a Cooperativa, neste exercício, ao pagamento da 13ª parcela do NJP, tal como previsto no parágrafo 1º da cláusula 7ª.

Destacamos, do resultado operacional negativo, o impacto do deflator de 8,19% aprovado pela ANS para revisão dos valores dos planos individuais, o aumento dos custos assistenciais, também em face da demanda reprimida de eventos e procedimentos cancelados ou postergados de 2020 por força da Pandemia-COVID19, além da perda contínua de clientes e das suas respectivas receitas.

Após análise do balanço, das notas explicativas e do relatório sem ressalvas dos auditores independentes, somos de opinião de que as contas se encontram em condições de serem submetidas a apreciação da Assembleia Geral Ordinária, sendo nosso parecer pela aprovação do balanço sem ressalvas.

Petrópolis, 14 de fevereiro de 2022.



Dr. Mauro Muniz Peralta  
Coordenador



Dr. Vicente de Paulo V. de Albuquerque  
Secretário

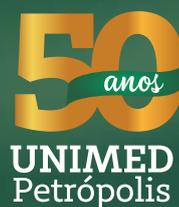


Dr. Pedro Paulo Galhardo de Castro  
Membro efetivo



Dr. Jacob Samuel Kierszenbaum  
Membro suplente

## 6. Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas - 4º Trimestre



### Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas

Eu, Andréa Mendonça de Souza Paixão, telefone (21)2122-4229, e-mail [andrea.paixao@unimedrj.coop.br](mailto:andrea.paixao@unimedrj.coop.br), inscrita no CPF sob o n.º 834.301.727-72, como atuário legalmente habilitado, com número de registro profissional MIBA n.º 616, sou responsável pelo cálculo das Provisões Técnicas da operadora Unimed Petrópolis - Cooperativa de Trabalho Médico, registrada sob o n.º 32.399-3 na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, DECLARO, para os devidos fins de direito:

A - que os trabalhos foram conduzidos de acordo com os princípios atuariais e as diretrizes estabelecidas pela regulamentação vigente. Desta forma, as Provisões Técnicas foram verificadas e apuradas com base em metodologias atuariais de cálculo aderentes à realidade operacional da operadora;

B – que no quadro abaixo estão dispostos os valores das provisões apuradas por mim para cada mês do 4º trimestre de 2021:

Mês de Competência	PEONA
Out/21	R\$ 7.794.244,12
Nov/21	R\$ 7.922.082,91
Dez/21	R\$ 7.871.753,76

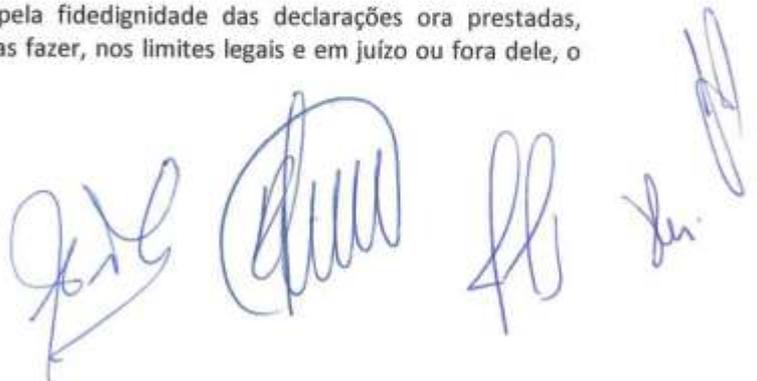
C - que executei testes que atestam a qualidade dos dados que serviram de base para a elaboração do cálculo da Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados;

No teste para cálculo da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA, o objetivo é verificar se a despesa assistencial, informada pela operadora, utilizada para o cálculo da provisão está em consonância com os valores registrados nos balancetes/DIOPS. Demais testes são realizados por contadores e auditores e não estão no escopo atuarial do cálculo da provisão.

D – que ao proceder à apuração da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados foram observados fatos relevantes que ensejaram a adoção das seguintes medidas para adequação do cálculo:

COMPETÊNCIA DO CÁLCULO	OCORRÊNCIA	AVISO	VALOR OCORRIDO	VALOR AJUSTADO UTILIZADO
Out-21	Set-21	Set-21	R\$ 8,551,056.98	R\$ 8,313,547.51
Nov-21	Out-21	Out-21	R\$ 8,186,276.49	R\$ 8,358,931.58

E – assumir, integral responsabilidade pela fidedignidade das declarações ora prestadas, ficando à ANS, desde já, autorizada a delas fazer, nos limites legais e em juízo ou fora dele, o uso que lhe aprouver;



F – estar ciente que qualquer comissão ou omissão de informação, no que tange aos trabalhos por mim executados, que vier a dar causa à instauração do regime de direção fiscal e/ou liquidação extrajudicial nos últimos 12 (doze) meses à data de instauração, poderá levar a indisponibilidade dos meus bens, com base no disposto no inciso I, do § 3º, do art. 24-A, da Lei 9.656/1998.

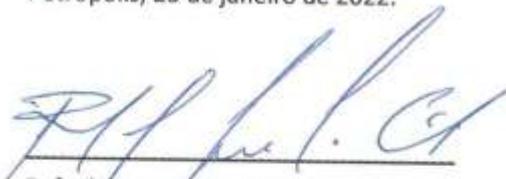
Rio de Janeiro, 25 de janeiro de 2022.



Andréa Mendonça de Souza Paixão  
Atuária - MIBA nº 616

Eu, Rafael Gomes de Castro, CPF nº 009.304.847-54, representante da operadora Unimed Petrópolis - Cooperativa de Trabalho Médico, registrada sob o n.º 32.399-3 na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, declaro que as informações fornecidas para apuração das provisões técnicas são fidedignas e consistentes com os demonstrativos contábeis da operadora e das informações encaminhadas à ANS por meio do DIOPS-XML. Declaro ainda que, estou ciente das informações anteriores e que os valores de provisões apuradas por metodologia atuarial foram refletidas nos registros contábeis da operadora e no DIOPXML encaminhado à ANS.

Petrópolis, 25 de janeiro de 2022.



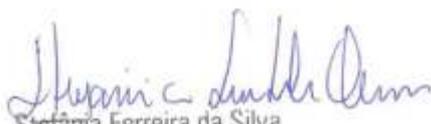
Rafael Gomes de Castro



José Maia Neto  
Covador CRC RJ 092754/O-3  
Unimed Petrópolis - RJ



Jair Costa  
Superintendente  
Unimed Petrópolis



Stefânia Ferreira da Silva  
Administrador - CRA RJ 20-92833  
Unimed Petrópolis - RJ