

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

A **UNIMED DE JABOTICABAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, com sede a Avenida Carlos Berchieri nº 791, Nova Jaboticabal, CEP 14.887-000, no município de Jaboticabal, Estado de São Paulo, inscrita no CNPJ. 72.783.970/0001-11, com registro na ANS sob nº 32988-6, conforme disposto na Resolução Normativa nº 290 de 27 de fevereiro de 2012 e alterações posteriores, apresenta seu Relatório de Administração exercício dois mil e vinte e um, conforme segue:

a) Política de destinação de lucros / superávits / sobras;

A operadora não apresentou lucro/superávits ou sobra como mencionado acima, porém, compete ao Conselho de Administração informar que conforme legislação cooperativista, as destinações da perda contábil no valor de R\$ 3.629.287 (Três Milhões, seiscentos e vinte e nove mil, duzentos e oitenta e sete reais) referente ao exercício dois mil e vinte e um, foram absorvidas com a Reserva Legal e aprovadas pela assembleia.

b) Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na "performance" da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício;

O ano de dois mil e vinte e um foi um ano desafiador onde, de fato, para a cooperativa, a pandemia trouxe resultados negativos, porém, sem impacto ao atendimento ao cliente, bem como, a manutenção da rede prestadora e de todos os demais compromissos com todas as áreas de relacionamento da cooperativa.

Muito projetos, planejados para o ano de dois mil e vinte e um, não puderam ser iniciados ou concluídos, como o programado, podemos citar como exemplo: Pagamento Baseado em Valor, SAC, Jornada do Cliente, Integração de Sistemas.

A cooperativa focou os esforços na manutenção do atendimento ao cliente, no cuidado, bem como, na manutenção dos contratos existentes. Buscou novas parcerias para crescimento da carteira. Reformou o estatuto social para garantir que o processo de Governança Corporativa da cooperativa atendessem a Resolução Normativa Quatrocentos e Quarenta e Três (RN 443), focando nas práticas mínimas de Gestão de Riscos.

De acordo com o planejamento estratégico, seguem as ações trabalhadas no ano em dois mil e vinte e um:

✓ **Perspectiva Financeira/Cliente**

- Implantado Prontuário Eletrônico único para seus cooperados e prestadores médicos, ficando pendente somente as estruturas próprias e cooperados que não possuem infraestrutura necessária;
- Implantadas novas funcionalidades no Aplicativo do Cliente, sendo elas: solicitação e acompanhamento de autorizações, demonstrativo de imposto de renda para pessoa física, cartão virtual, lista de contatos completa;

- Realizada estratificação dos riscos da carteira, através da empresa Axismed, para nortear os trabalhos de Atenção à Saúde;
- Revisão dos contratos de prestação de serviços com relação ao escopo de trabalho e custos mensais;
- A carteira de clientes foi acrescida com os contratos das empresas BIOFARM, Fazenda Santa Isabel e Coopecredi em Guariba bem como parceria com SERMED Saúde na disponibilização da rede direta da cooperativa. Iniciadas negociações com a SOCICANA e firmada parceria com ACIAJA;
- Contratada plataforma para cotações BIONEXO, agilizando e melhorando o processo de cotações e compras da cooperativa;
- Disponibilizado Pronto Atendimento Digital aos clientes, para atendimentos de urgência/emergência;
- Iniciado mapeamento dos beneficiários da Usina São Martinho em continuidade ao projeto de Gestão Corporativa de Saúde nas empresas;

✓ **Perspectiva Processos**

- Implantado Canal de Denúncia em atendimento a RN 443;
- Realizada troca do Sistema de Gestão da Qualidade para atender todas as questões ligadas à implantação da RN 443, na Gestão de Riscos;
- A folha de pagamento da cooperativa foi transferida para o centro de serviços compartilhados da FESP, agregando tecnologia aos processos de Departamento Pessoal;
- Iniciada revisão dos mapas de processos em conjunto com o mapeamento dos riscos da cooperativa;
- O Comitê de Riscos foi reestruturado para atender a RN 443;
- A cooperativa em parceria com a Intrafederativa, contratou empresa especialista em mapeamento de dados para atender a Lei Geral de Proteção de Dados e a contratação do Oficial de Proteção de Dados - DPO, e iniciou processo de sensibilização junto a cooperados, prestadores, colaboradores para mudança cultural de como lidar com dados sensíveis que estão sob guarda da cooperativa.

✓ **Perspectiva Aprendizado**

- Na perspectiva aprendizado foram mantidos todos os cursos, palestras e treinamentos solicitados através do Levantamento de Necessidade de Treinamento, realizados de forma virtual.

c) Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto;

De acordo com o Estatuto Social, reformado e aprovado, em Assembleia Geral Extraordinária em março de 2021, a Governança da Cooperativa passou a ser composta pelo Conselho de Administração, sendo distribuída da seguinte forma: Conselheiros



Administrativos, Conselheiros de Provimento e Mercado, Conselheiros Financeiros, sendo composto por sete membros efetivos e dois membros suplentes, além do Presidente do Conselho.

d) Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s);

O desafio de dois mil e vinte e dois está pautado em recuperar o prejuízo de dois mil e vinte e um, atendendo o capital regulatório exigido pela Agência Nacional de Saúde, trazendo o equilíbrio necessário que a cooperativa precisa para alavancar e dar continuidade aos projetos propostos, em busca de tecnologias e mudanças nos processos e formas de trabalho.

✓ **Perspectiva Financeira/Cliente**

- Nessa questão, todas as ações para o ano de dois mil e vinte e dois estarão voltadas à busca de novas vidas;
- Padronização dos reajustes contratuais garantindo a sustentabilidade do negócio;
- Núcleo de Atenção à Saúde voltado a projetos que visam a prevenção e cuidados para redução dos custos assistenciais, padronização, protocolos e dimensionamento da rede prestadora;
- Racionalização dos serviços próprios disponibilizados, trabalhando o dimensionamento para adequação dos custos fixos;
- Avaliação da parceria com Hospital e Maternidade Santa Isabel;
- Auditoria médica com foco nos processos e regras do negócio;
- Auditoria em protocolos para quimioterápicos;
- Estruturação do serviço de atendimento ao cliente;
- Revisão dos processos de autorização com capacitação para padronização dos atendimentos;
- Revisão do Modelo de Pagamento ao Cooperado;
- Remodelar o serviço de atendimento domiciliar com processos mais seguros que garantam os controles necessários;
- Alavancar os serviços de Vacina e DSSO para geração de resultados;
- Revisão da política de cargos e salários;

✓ **Perspectiva Processos**

- Revisão dos processos ligados às regras de negócio;
- Padronização dos processos de atendimento ao cliente;
- Implantação de Protocolos de Atendimento;
- Controle de Estoque nos serviços próprios;

✓ **Perspectiva Aprendizado**

- Manutenção e incentivo ao plano de treinamentos e capacitações aos colaboradores, definidos através do Levantamento de Necessidade de

Treinamentos (LNT), aplicado em dois mil e vinte e um, para atender as necessidades para dois mil e vinte e dois;

- Trabalhar o Plano de Desenvolvimento Individual (PDI) decorrente da avaliação de desempenho anual;
- Trabalhar junto ao cooperado e rede prestadora temas relevantes às normas, regras, diretrizes de utilização entre outros que sejam importantes para o alinhamento do atendimento ao cliente x cooperativa.

e) Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde;

Durante o ano de dois mil e vinte e um os investimentos somaram a quantia de R\$ 205.097,88 (duzentos e cinco mil, noventa e sete reais e oitenta e oito centavos) sendo distribuídos como segue:

Competência	Local	Investimento	Descrição
Janeiro	CDI	2.000,00	Software para visualização de laudos
fevereiro	TI	1.280,00	Atualização de software para backup em nuvem
abril	Cooperativa	6.783,00	Aquisição de câmeras para videoconferência
maio	Transporte	67.000,00	Troca de veículos administrativos
junho	Cooperativa	2.099,00	Aquisição de câmeras para videoconferência
julho	CDI	71.250,00	CR. Pronto Atendimento de Guariba
julho	Cooperativa	52.166,78	Aquisição de 12 notebooks
dezembro	GED	2.519,10	Troca de scanner para digitalização de documentos

f) Resumo dos acordos de acionistas;

Esse item não se aplica à nossa Entidade

g) Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento;


Esse item não se aplica à nossa Entidade

h) Emissão de debêntures; e

Esse item não se aplica à nossa Entidade

i) Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício.

Esse item não se aplica à nossa Entidade



Jaboticabal, 14 de fevereiro de 2022.

Luiz Roberto Lins Ferraz

Presidente

RA-028-2022



Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

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

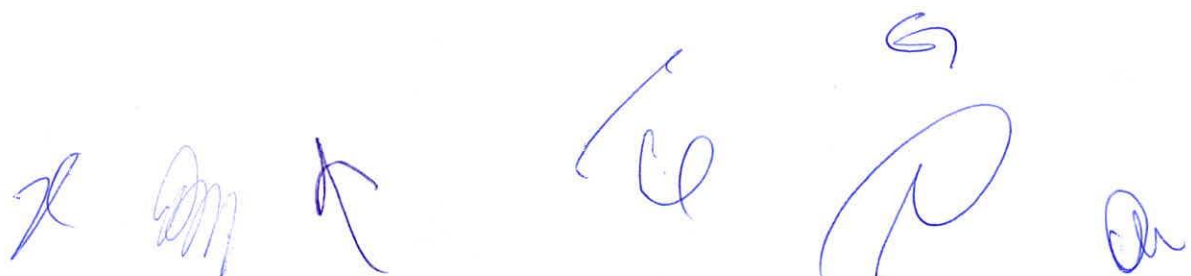
A series of handwritten signatures in blue ink, including a large, stylized signature on the left, a smaller signature in the middle, and a signature on the right that includes the number "5" and a small mark.

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

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

Conteúdo

Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras	1
Demonstrações financeiras	
Balanço patrimonial – ativo e passivo	5
Demonstrações do resultado	6
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	7
Demonstração dos fluxos de caixa – método indireto	8
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras	9



Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras

Aos Cooperados e Administradores da
Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico
Jaboticabal SP

Opinião

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

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

Base para opinião

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

Ênfase

Insuficiência na Margem de Solvência

Chamamos a atenção para a Nota 24 às demonstrações financeiras, que se refere entre outros assuntos à Margem de Solvência da Cooperativa, a qual corresponde à suficiência do patrimônio líquido conforme determinado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). A Cooperativa em agosto de 2020 assinou o Termo de Assunção de Obrigações Econômico-Financeiras (TAOEF) junto à ANS, que na época apresentava inconsistências contábeis. Essas inconsistências contábeis foram regularizadas em março de 2021, o que resultou em insuficiência na Margem de Solvência. Em 31 de dezembro de 2021, a insuficiência na Margem de Solvência é de aproximadamente R\$ 9.764.406. Nossa opinião não está ressalvada em relação a esse assunto.

Outros assuntos

Auditoria do exercício anterior

As demonstrações financeiras da Cooperativa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2020, foram examinadas por nós e emitimos relatório datado de 19 de fevereiro de 2021, com opinião sem modificação sobre essas demonstrações financeiras, e ênfase quanto ao registro relacionado a Instrução Normativa nº 20 de 20 de outubro de 2009, expedida pela DIOPE da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), regularizado em 2021.

Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das 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.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

- (i) identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- (ii) obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- (iii) avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

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

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

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

Ribeirão Preto SP, 4 de fevereiro de 2022.



InoveAud Auditores Independentes

CRC 2SP033908/O-3



Júlio César de Souza Nunes

Contador CRC 1SP186234/O

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Balancos patrimoniais
Em 31 de dezembro
Em reais

	Not	2021	2020		Not	2021	2020
Ativo circulante		22.886.055	19.981.701	Passivo Circulante		20.283.564	18.492.529
Disponível		335.250	376.673	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	14	9.407.489	9.503.218
Realizável		22.550.805	19.605.028	Provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG		462.350	422.495
Aplicações financeiras	5	16.501.215	13.596.164	Provisão de eventos a liquidar para SUS		486.033	474.705
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		9.873.083	9.436.354	Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		3.684.496	4.170.810
Aplicações livres		6.628.132	4.159.810	Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA		4.737.710	4.435.208
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	2.834.586	2.577.550	Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		39.900	-
Contraprestação pecuniária a receber		384.903	361.235	Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA) SUS		-	-
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		543.729	239.629	Débitos de operações de assistência à saúde		1.485.544	1.349.499
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		452.620	669.262	Receita antecipada de contraprestações		7.686	50.742
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		1.453.334	1.307.424	Operadoras de planos de assistência à saúde		1.445.388	894.058
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora de plano de saúde	7	758.264	246.265	Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde		32.470	404.699
Créditos tributários e previdenciários	8	722.222	499.336	Débitos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora de plano de saúde		493.799	202.179
Bens e títulos a receber	9	1.531.044	2.471.338	Tributos e encargos sociais a recolher	15	881.348	936.941
Despesas antecipadas		176.199	169.775	Empréstimos e financiamentos a pagar	16	4.223.022	2.490.781
Conta corrente com cooperados		27.275	44.600	Débitos diversos	17	3.776.064	3.993.613
				Conta corrente de cooperados		16.298	16.298
Ativo não circulante		45.115.932	54.562.176	Passivo não circulante		41.865.014	35.962.491
Realizável a longo prazo		32.258.047	42.127.017	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	14	771.911	900.518
Títulos e créditos a receber	9	601.867	644.526	Provisão de eventos a liquidar para SUS		771.911	900.518
Depósitos judiciais e fiscais	18	30.442.438	29.836.942	Provisões	18	30.375.311	19.223.481
Outros créditos a receber a longo prazo		1.213.742	1.082.258	Provisões para ações judiciais		30.375.311	19.223.481
Conta corrente com cooperados	10	-	10.563.291	Tributos e encargos sociais a recolher	15	291.055	10.904.362
Investimentos	11	1.309.217	1.282.644	Parcelamento de tributos e contribuições		291.055	341.071
Participações societárias - operadora de planos de assistência à saúde		1.122.510	1.115.351	Tributos e contribuições relacionadas a IN 20 (Cooperativa) - Parcelamento		-	10.563.291
Participações em Outras Sociedades		186.707	167.293	Empréstimos e financiamentos a pagar	16	10.259.034	4.628.831
Imobilizado	12	11.143.223	10.918.258	Débitos diversos	17	167.703	305.299
Imóveis de uso próprio		7.858.425	4.692.707				
Imóveis - hospitalares		4.079.273	390.713	Patrimônio líquido	20	5.853.409	20.088.857
Imóveis - não hospitalares		3.779.152	4.301.994	Capital social		892.651	878.740
Imobilizado de uso próprio		2.549.237	2.367.702	Reservas		4.960.758	16.800.153
Imobilizado - Hospitalares		1.077.264	1.164.092	Resultado à disposição da AGO		-	2.409.964
Imobilizado - Não hospitalares		1.471.973	1.203.610				
Imobilizado em curso		43.613	3.434.102				
Outras imobilizações		691.948	423.747				
Intangível	13	405.445	234.257				
Total do ativo		68.001.987	74.543.877	Total do passivo e patrimônio líquido		68.001.987	74.543.877

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

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações do resultado Exercícios findos em 31 de dezembro Em reais

	Nota	2021	2020
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde		83.903.141	79.880.625
Receitas com operações de assistência à saúde		84.554.383	80.786.437
Contraprestações líquidas		84.554.383	80.786.437
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(651.242)	(905.812)
Eventos indenizáveis líquidos		(71.587.424)	(61.476.483)
Eventos líquidos conhecidos ou avisados		(71.248.022)	(61.337.278)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(339.402)	(139.205)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		12.315.717	18.404.142
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		64.209	119.110
Receitas de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da operadora		5.272.860	3.072.457
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		3.399.906	1.963.257
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar		361.544	283.178
Outras receitas operacionais		1.511.410	826.022
(-) Tributos diretos de outras operações de assistência à saúde		(200.138)	(107.774)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(3.286.518)	(3.305.304)
Outras despesas de operações com plano de assistência à saúde		(187.491)	(207.276)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(2.821.700)	(2.912.360)
Provisão para perdas sobre créditos		(277.327)	(185.668)
Outras despesas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da OPS		(5.856.315)	(4.016.167)
Resultado bruto		8.309.815	14.166.464
Despesas de comercialização		(716.497)	(605.543)
Despesas administrativas	21	(11.167.229)	(10.840.999)
Resultado financeiro líquido	22	(353.043)	153.300
Receitas financeiras		1.902.666	1.851.367
Despesas financeiras		(2.255.709)	(1.698.067)
Resultado patrimonial		424.212	32.365
Receitas patrimoniais		424.212	32.365
Resultado antes da tributação participações		(3.502.742)	2.905.587
Imposto de renda		-	(21.810)
Contribuição social		-	(9.291)
Participações sobre o lucro		(183.327)	(62.017)
Prejuízo do exercício / Lucro líquido do exercício		(3.686.069)	2.812.469
Utilização do RATES		56.781	22.783
Baixa do saldo de conta corrente cooperado - ativo (IN20)		(10.563.290)	-
Constituição de reservas legais e estatutárias:			
Reserva legal 10%		-	(283.525)
RATES 5%		-	(141.763)
Absorção da perda com reservas		14.192.578	-
Resultado à disposição da AGO		-	2.409.964

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

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em reais

	Capital social	Reserva patrimonial	Reserva legal	RATES	Reversa NAE	Reversa assistência cooperado	Resultado à disposição da AGO	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2019	828.611	6.164.620	8.575.661	131.899	467.594	-	1.057.874	17.226.259
Aumento da reserva com resultado cfe. AGO	-	-	1.057.874	-	-	-	(1.057.874)	-
Incorporação dos juros ao capital	49.717	-	-	-	-	-	-	49.717
Integralização de capital	412	-	-	-	-	-	-	412
Utilização da RATES	-	-	-	(22.783)	-	-	22.783	-
Resultado líquido do exercício	-	-	-	-	-	-	2.812.469	2.812.469
Constituição das reservas estatutárias	-	-	283.525	-	-	-	(283.525)	-
Reserva legal	-	-	-	141.763	-	-	(141.763)	-
RATES	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	878.740	6.164.620	9.917.060	250.879	467.594	-	2.409.964	20.088.857
Aumento da reserva com resultado cfe. AGO	-	-	-	-	-	2.409.964	(2.409.964)	-
Baixa referente ao processo IN20	-	-	-	-	-	-	(10.563.290)	(10.563.290)
Incorporação dos juros ao capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Integralização de capital	13.911	-	-	-	-	-	-	13.911
Utilização da RATES	-	-	-	(56.781)	-	-	56.781	-
Resultado líquido do exercício	-	-	-	-	-	-	(3.686.069)	(3.686.069)
Absorção da perda acumulada com reservas	-	(4.275.518)	(9.917.060)	-	-	-	14.192.578	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	892.651	1.889.102	-	194.098	467.594	2.409.964	-	5.853.409

Não houve outros resultados abrangentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020, portanto, não está sendo apresentada a demonstração do resultado abrangente.

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

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em reais

	2021	2020
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Resultado líquido do exercício	(3.686.069)	2.812.469
Ajuste do resultado do exercício		
Depreciações e amortizações	836.645	658.599
Residual de baixas do ativo imobilizado e intangível	-	66.614
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(224.336)	461.279
Provisões para ações judiciais	11.151.830	243.057
Variação dos ativos:		
Aplicação financeira vinculadas às provisões técnicas	(436.729)	(135.251)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(257.036)	311.713
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(511.999)	(138.719)
Créditos tributários e previdenciários	(222.886)	1.441.781
Bens e títulos a receber e despesas antecipadas	845.045	(1.029.298)
Conta corrente de cooperados	17.326	(83.989)
Depósitos judiciais	(605.496)	14.810
Variação dos passivos:		
Débitos de operações de assistência à saúde	136.045	(1.258.370)
Débitos de operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	291.620	(304.451)
Tributos e encargos sociais a recolher	(10.668.900)	(347.754)
Empréstimos e financiamentos a pagar	7.362.444	(699.138)
Débitos diversos	(355.145)	350.603
Recursos líquidos provenientes das operações	3.672.359	2.363.955
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aporte de capital em investimentos	(26.573)	(6.944)
Aquisições do imobilizado e do intangível	(1.232.798)	(3.365.794)
Recursos líquidos provenientes das atividades de investimentos	(1.259.371)	(3.372.738)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Integralização de juros ao capital	-	49.717
Integralização de capital	13.911	412
Recursos líquidos provenientes das atividades de financiamentos	13.911	50.129
Variação no caixa e equivalentes de caixa	2.426.899	(958.654)
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	6.963.382	4.536.483
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	4.536.483	5.495.137
Variação no caixa e equivalentes de caixa	2.426.899	(958.654)

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

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

1 Contexto operacional

A Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico, foi constituída em 02 de julho de 1.993 e é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A Cooperativa é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Cooperativa contava em 31 de dezembro de 2021 com 67 médicos cooperados (65 em 2020). Possui Pronto Atendimento, Serviço de Medicina Preventiva, Serviço de Saúde Ocupacional, Serviço de Laboratório, Serviço de Quimioterapia, Serviço de Centro de Diagnóstico por Imagem e Serviços Credenciados (Médicos, Hospitais, Clínicas e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Guariba/SP, Barrinha/SP, Pradópolis/SP Santa Ernestina/SP, Taiacu/SP, Dobrada/SP, Guataparã/SP e Jaboticabal/SP, onde está localizada sua sede administrativa.

2 Ambiente regulatório

Por meio da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. Como operadora de planos de assistência à saúde, a Cooperativa encontra-se registrada na ANS, sob o nº 329886.



9

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

3 Base de preparação das demonstrações financeiras

(a) Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), Lei das Sociedades Cooperativas (Lei nº 5.764/71), ITG-2004 – Entidade Cooperativa, emitida pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e pronunciamentos, interpretações e orientações técnicas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendadas pela ANS. As demonstrações financeiras do exercício de 2020 estão sendo também apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através de Resolução Normativa – sendo a última, RN nº 435 de 23 de novembro de 2018 e alterações.

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 4 de fevereiro de 2022 e não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a de aprovação das demonstrações financeiras, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira. A Administração da Cooperativa afirma que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e que correspondem às utilizadas por ela na sua gestão.

Nos exercícios de 2021 e 2020, a Cooperativa não realizou operações para apresentação das demonstrações do resultado abrangente. Dessa forma, a Cooperativa não está apresentando as demonstrações do resultado abrangente para os exercícios de 2021 e 2020.

(b) Base de mensuração

As demonstrações financeiras foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor.

(c) Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens inclusos nas demonstrações financeiras da Cooperativa são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a Cooperativa atua ("a moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Cooperativa.

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

(d) Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas da ANS e as normas emitidas pelo CPC exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das práticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação as estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

As informações sobre julgamentos críticos, referente às práticas contábeis adotadas que apresentam efeitos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras estão inclusas nas respectivas notas explicativas.

4 Resumo das principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis descritas em detalhes abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras.

4.1 Caixa e equivalentes de caixa – disponível e aplicações financeiras

Caixa e equivalentes de caixa abrangem saldos de disponível (numerário em conta corrente) e aplicações financeiras com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizadas na liquidação das obrigações de curto prazo. As aplicações financeiras são apresentadas no ativo circulante e estão classificadas como:

Vinculadas às provisões técnicas: nos termos da RN nº 392/2016 e posteriores alterações, possuem cláusula restritiva de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira.

Não vinculadas: são resgatáveis no prazo até 90 dias com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado.



11

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais, exceto quando indicado de outra forma

As aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do balanço patrimonial e são de liquidez imediata. Os ganhos ou perdas são registrados no resultado do exercício respeitando a competência, em sua maioria são classificadas na categoria de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.

4.2 Ativos financeiros

4.2.1 Classificação

A Cooperativa classifica seus ativos financeiros, no reconhecimento inicial, sob a categoria de empréstimos e recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos.

Os empréstimos e recebíveis são ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo. São apresentados como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data de emissão do balanço (estes são classificados como ativos não circulantes). Os empréstimos e recebíveis da Cooperativa compreendem: disponível, aplicações financeiras, créditos de operações com planos de assistência à saúde, créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Cooperativa e outros créditos.

4.2.2 Reconhecimento e mensuração

Os empréstimos e recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

Os ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando, somente quando, a Cooperativa tenha o direito legal de compensar os valores e tenha a intenção de liquidar em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

4.2.3 Passivos financeiros não derivativos

A Cooperativa reconhece passivos financeiros inicialmente na data de negociação na qual a Cooperativa se torna uma parte das disposições contratuais do instrumento. A Cooperativa baixa um passivo financeiro quando tem suas obrigações contratuais retirada, canceladas, retidas ou vencidas. A Cooperativa classifica os passivos financeiros não derivativos na categoria de outros passivos financeiros. Tais passivos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo valor justo



12

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, esses passivos financeiros são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos.

A Cooperativa tem os seguintes passivos financeiros não derivativos: débitos de operações de assistência à saúde, débitos com operações de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da operadora e outras contas a pagar.

4.3 *Impairment* de ativos financeiros mensurados ao custo amortizado

A Cooperativa avalia na data de cada balanço se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e as perdas por *impairment* são incorridas somente se há evidência objetiva de *impairment* como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um "evento de perda") e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável.

Para os créditos de operações com planos de assistência à saúde e os créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, os critérios para o cálculo da provisão para perda (*impairment*) estão determinados por Resolução Normativa conforme mencionado na nota 6 e 7.

4.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência, das receitas originados dos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde e dos contratos na modalidade de custo operacional e intercâmbio com as Unimed's. A Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC é registrada para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais casos. A Administração da Cooperativa, em análise dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

4.5 Estoques

Os estoques correspondem a materiais de uso e consumo e são demonstrados ao custo determinado pelo método de avaliação de estoque, custo médio ponderado.



13

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

4.6 Investimentos

Representados basicamente, por participações societárias no sistema cooperativista e atividade médica.

4.7 Imobilizado

Compreendido, basicamente, pelo terreno e edifício administrativo, veículos e sua infraestrutura de aparelhos e equipamentos, móveis e utensílios e computadores e periféricos entre outros. O imobilizado é mensurado pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (*impairment*) acumuladas. O custo inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. O custo histórico também inclui os custos de empréstimos e financiamentos relacionados com a aquisição de ativos qualificados, quando aplicável.

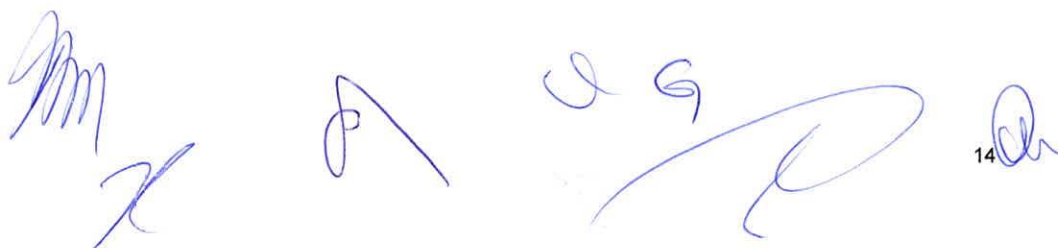
Os custos subsequentes são inclusos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados a esses custos e que possam ser mensurados com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas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

A depreciação é calculada usando o método linear considerando os seus custos e seus valores residuais durante a vida útil. As taxas aplicadas anualmente são:

	<u>Taxa depreciação</u>
Edificações e benfeitorias	4 a 33%
Aparelhos e equipamentos	10%
Veículos	20%
Móveis e utensílios	10%
Computadores e periféricos	20%
Outras imobilizações	10%

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, se apropriado, ao final de cada exercício.

O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado ao seu valor recuperável quando o valor contábil do ativo é maior do que seu valor recuperável estimado.



14

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

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

4.8 Arrendamento mercantil

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

4.9 Ativos intangíveis - software

As licenças de softwares são capitalizadas com base nos custos incorridos para adquirir os softwares e fazer com que eles estejam prontos para serem utilizados, e são amortizados durante a validade de licença dos softwares.

4.10 *Impairment* de ativos não financeiros

Os valores contábeis dos ativos não financeiros da Cooperativa, que não os estoques, são revistos a cada data de apresentação para apurar se há indicação de perda no valor recuperável. Caso ocorra tal indicação, então o valor recuperável do ativo é estimado e quando o valor em uso do ativo ou o seu valor de mercado é menor que o valor contábil é registrado a perda por *impairment* entre essa diferença.

4.11 Benefícios a empregados

Obrigações de benefícios a empregados são mensuradas em uma base não descontada e são incorridas como dispêndios conforme o serviço relacionado seja prestado.

O passivo é reconhecido pelo valor esperado a partir de uma obrigação legal ou construtiva de pagar esse valor em função de serviço passado prestado pelo empregado, e a obrigação possa ser estimada de maneira confiável.

A participação mínima dos empregados no resultado é apurada com base na convenção coletiva firmada com o sindicato da categoria. Complementos adicionais à participação mínima, quando aplicável, são reconhecidos de acordo com determinadas metas estipuladas pela Administração. Os valores dos dispêndios com pessoal.

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

4.12 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

São aquelas estabelecidas pela ANS para garantir a liquidez financeira e operacional da operadora de planos de assistência à saúde, conforme demonstrado na nota 14. Segue um breve descritivo sobre a prática contábil para as provisões técnicas:

(i) Provisões para eventos a liquidar

Provisões para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data-base de apuração. A resolução dispõe também que o registro contábil dos eventos a liquidar deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador ou apresentado pelo beneficiário, no primeiro momento da identificação da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da preliminar das despesas médicas. De acordo com a RN nº 290 da ANS, os valores do intercâmbio eventual são considerados reembolso devendo figurar como ingresso somente a taxa de administração, em conta própria definida no plano de contas padrão da ANS.

(ii) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA

Calculada atuarialmente de acordo com a resolução RN nº 393 de 09 de dezembro de 2015 da ANS e alterações posteriores, essa provisão teve seu início em janeiro de 2008 a qual é destinada para fazer frente aos pagamentos dos eventos que já tenham ocorridos e que não tenham sido avisados à Cooperativa e, por conseguinte, ainda não registrados contabilmente.

(iii) Provisão de eventos a liquidar para o SUS

Referem-se a cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei 9656/1998, advinda de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde, de beneficiários do seu próprio plano de saúde.

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

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



16

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

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

4.13 Cotas de cooperados

A Cooperativa detém o direito incondicional de recusar resgate de cotas pelos cooperados e, dessa forma, as cotas de cooperados são classificadas no patrimônio líquido. No caso de desligamento, os cooperados têm seu capital social devolvido conforme Estatuto Social e a legislação cooperativista.

4.14 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo.

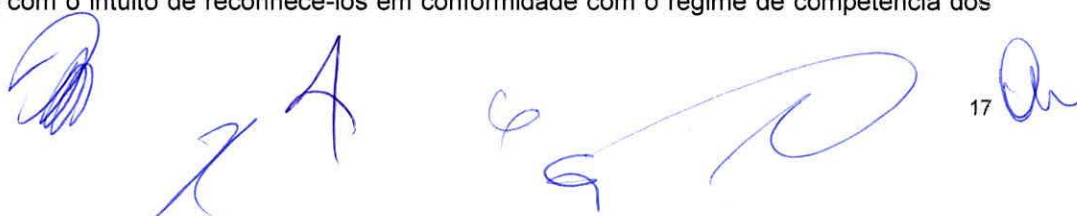
São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço e, no caso dos ativos, retificados por provisão para perdas (*impairment*) quando necessário.

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

4.15 Ajuste a valor presente de ativos e passivos

Os ativos e passivos monetários não circulantes e os circulantes quando o efeito é considerado relevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto, são ajustados ao valor presente.

O ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos. Dessa forma, os juros embutidos nas receitas, despesas e custos associados a esses ativos e passivos são descontados com o intuito de reconhecê-los em conformidade com o regime de competência dos



17

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

exercícios. Posteriormente, esses juros são realocados nas linhas de despesas e receitas financeiras no resultado por meio da utilização do método da taxa efetiva de juros em relação aos fluxos de caixa. As taxas de juros implícitas quando aplicadas são determinadas com base em premissas e são consideradas estimativas contábeis.

4.16 Ativos e passivos contingentes

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes:

Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

4.17 Receita operacional

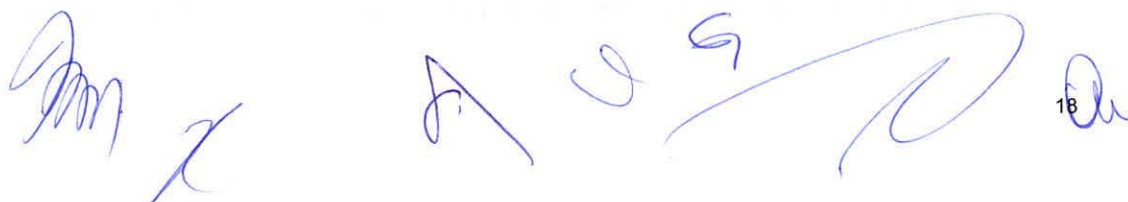
4.17.1 Reconhecimento das receitas e respectivos custos

Por determinação da ANS, são classificados como “contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde” o resultado líquido das receitas, deduzidas às variações das provisões técnicas, os abatimentos, cancelamentos e restituições, registradas por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação e modalidade de cobertura.

A apropriação das receitas observa o regime de competência de exercícios considerando:

- (i) nos contratos com preços preestabelecidos, o período de cobertura contratual; e
- (ii) nos contratos com preços pós-estabelecidos, a data em que se fazem presentes os fatos geradores do ingresso.

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre quando do recebimento das respectivas contas e através da constituição de provisão como referido na nota 14.



Handwritten signatures in blue ink at the bottom of the page.

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

As demais receitas e despesas observam o regime de competência de exercícios para o seu reconhecimento.

4.17.2 Receitas financeiras e despesas financeiros

As receitas financeiras abrangem receitas de juros sobre fundos investidos. A receita de juros é reconhecida no resultado, através do método dos juros efetivos.

As despesas financeiras abrangem juros sobre empréstimos e financiamentos reconhecidos pelos juros incorridos até a data do balanço.

4.18 Imposto de renda e contribuição social - correntes

Calculados com base no lucro real tributável conforme determinações da Secretaria da Receita Federal, às operações consideradas não cooperadas, às alíquotas estabelecidas para o imposto de renda e para a contribuição social, nos termos da legislação fiscal e alíquotas vigentes. O resultado decorrente das operações com cooperados é isento destes tributos.

5 Aplicações financeiras

Modalidade	2021	2020
Títulos de renda fixa -privados	9.873.083	9.436.354
Vinculadas a provisões técnicas	9.873.083	9.436.354
Títulos de renda fixa - privados	6.628.132	4.159.810
Não vinculadas	6.628.132	4.159.810
	16.501.215	13.596.164

As aplicações financeiras foram realizadas em instituições financeiras nacionais, consideradas de primeira linha pelas agências de avaliação de riscos e são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor e representadas substancialmente por aplicações financeiras em fundos, certificados de depósitos bancários, letra financeira e operações compromissadas. As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Cooperativa.

A Cooperativa apresentou as aplicações financeiras vinculadas às provisões técnicas, nos termos da RN nº 392/2016 e posteriores alterações da ANS. A vinculação deve ser realizada em Fundos



Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

Dedicados à Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições financeiras e sua utilização imediata necessitará de breve autorização pela ANS à instituição financeira.

Garantias financeiras x Provisões técnicas

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ativos garantidores		
Aplicações financeiras garantidoras	9.873.083	9.436.354
Imóvel Assistencial Vinculado ANS	389.527	390.713
	<u>10.262.610</u>	<u>9.852.583</u>
Provisões técnicas ao Lastro		
Eventos ocorridos e não avisados – PEONA	4.734.710	4.435.208
Eventos ocorridos e não avisados (PEONA) SUS	39.900	-
Eventos a liquidar avisados até 60 dias	3.684.496	4.170.810
Eventos a liquidar avisados há mais de 60 dias	1.257.944	1.375.223
	<u>9.717.050</u>	<u>9.981.241</u>
(-) SUS vencido a mais de 5 anos	(1.662.700)	(1.349.062)
Total Exigido de Lastro Após deduções	<u>8.054.350</u>	<u>8.632.179</u>
Suficiência de Lastro dos ativos garantidores	<u>2.208.260</u>	<u>1.220.404</u>
Provisões técnicas		
Eventos ocorridos e não avisados – PEONA	4.734.710	4.435.208
Eventos ocorridos e não avisados (PEONA) SUS	39.900	-
Eventos a liquidar avisados há mais de 60 dias	1.257.944	1.375.223
	<u>6.032.554</u>	<u>5.810.431</u>
(-) SUS vencido a mais de 5 anos	(1.283.246)	(1.349.062)
Total Exigido de Vínculos Após deduções	<u>4.749.308</u>	<u>4.461.369</u>
Suficiência de Vínculo dos ativos garantidores	<u>5.513.302</u>	<u>5.365.698</u>

Movimentação das aplicações financeiras

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Saldo início do exercício	<u>13.596.164</u>	<u>13.518.656</u>
Aplicações	24.743.950	17.783.829
Resgates	22.475.719	18.108.642
Rendimentos	636.820	402.321
Saldo final do exercício	<u>16.501.215</u>	<u>13.596.164</u>

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Contraprestações pecuniárias	1.802.144	1.515.883
Participação dos beneficiários em eventos	543.729	239.629
Operadoras de planos de assistência à saúde	457.003	669.758
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde	1.453.334	1.307.424
	<u>4.256.210</u>	<u>3.732.694</u>
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (i)	<u>(1.421.624)</u>	<u>(1.155.144)</u>
	<u>2.834.586</u>	<u>2.577.550</u>

- (i) Constituída de acordo com os critérios da RN ANS detalhado na nota 4.3. A Administração da Cooperativa, em análises dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

7 Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Créditos a receber de prestação de serviços de assist. Médico-hospitalar	256.178	21.720
Intercâmbio a receber – atendimento eventual (i)	743.531	455.145
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC (ii)	<u>(241.445)</u>	<u>(230.600)</u>
	<u>758.264</u>	<u>246.265</u>

- (i) Contas a receber referentes aos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde de outras Unimed's.
- (ii) Constituída de acordo com os critérios da RN ANS detalhado na nota 4.4. A Administração da Cooperativa, em análises dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.



21

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

8 Créditos tributários e previdenciários

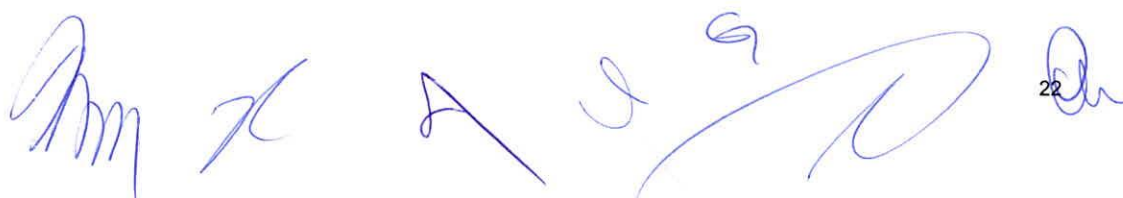
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Saldo negativo de IRPJ e CSLL a compensar	53.990	242
IRPJ e CSLL estimativa mensal	31.101	31.101
Impostos retidos a recuperar	240.294	222.650
IRRF sobre faturas	126.065	111.095
PIS e COFINS pagamento indevido ou a maior	101.418	-
IRRF sobre aplicação financeira	108.374	32.850
PIS e COFINS a compensar	10.898	53.206
Outros créditos tributários a recuperar	50.082	48.192
	<u>722.222</u>	<u>499.336</u>

Correspondem basicamente a impostos e contribuições retidos por parte dos contratantes sobre faturas emitidas pela Cooperativa e impostos sobre rendimentos de aplicações financeiras, e estão sendo compensados de acordo com a legislação aplicável.

9 Bens e títulos a receber

	<u>2021</u>			<u>2020</u>		
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Total</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Total</u>
Estoques	1.165.842	-	1.165.842	1.207.887	-	1.207.887
Títulos a receber	129.440	601.867	731.307	118.111	644.526	762.637
Adiantamentos	71.820	-	71.820	879.861	-	879.861
Fornecedores (i)	43	-	43	816.997	-	816.997
Empregados	71.777	-	71.777	62.864	-	62.864
Outros títulos e créditos a receber (ii)	163.942	-	163.942	265.479	-	265.479
	<u>1.531.044</u>	<u>601.867</u>	<u>2.132.911</u>	<u>2.471.338</u>	<u>644.526</u>	<u>3.115.864</u>

- (i) Correspondem a adiantamento sobre faturas de serviços de prestadores a usuários da Cooperativa, cuja baixa ocorre após a finalização do processo de conferência da despesa assistencial ora provisionada.
- (ii) Estão representados por valores a receber decorrentes de produtos e serviços contratados e/ou intermediados pela Cooperativa e repassados aos seus cooperados, sobre os quais foi constituída provisão para perdas em montante julgado suficiente.



Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

10 Conta corrente com cooperados (IN 20)

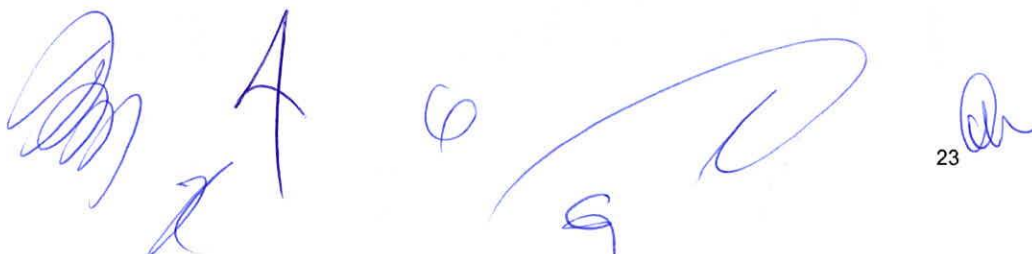
Até 31 de dezembro de 2020 a Cooperativa mantinha o montante de R\$ 10.563.291 referente valores atualizados de saldo devedor transferido em 2008 de "Sobras e Perdas acumuladas", decorrentes do reconhecimento de Obrigações legais que foram provisionadas no Passivo não Circulante. Os lançamentos foram realizados consoantes à previsão contida na Instrução Normativa – IN nº 20, de 20 de outubro de 2008 da DIOPE/ANS, e ratificadas em Assembleia Geral Extraordinária, correspondendo a responsabilidade transferida aos cooperados pelos pagamentos dos valores envolvidos. Assunto esse regularizado em 2021 através da baixa em contrapartida do resultado acumulado no patrimônio líquido.

11 Investimentos

	<u>1º/1/2021</u>	<u>Adições</u>	<u>31/12/2021</u>
Unimed do Estado de São Paulo – FESP	1.018.767	-	1.018.767
Unimed Nordeste Paulista - Federação Intrafederativa	51.331	-	51.331
Unimed Participações	17.894	-	17.894
Central Nacional Unimed	45.254	7.159	52.413
Sicoob Copermed	145.078	7.039	152.117
Unicred do Estado de São Paulo	4.320	12.375	16.695
	<u>1.282.644</u>	<u>26.573</u>	<u>1.309.217</u>

	<u>1º/1/2020</u>	<u>Adições</u>	<u>31/12/2020</u>
Unimed do Estado de São Paulo – FESP	1.018.767	-	1.018.767
Unimed Nordeste Paulista - Federação Intrafederativa	51.331	-	51.331
Unimed Participações	15.435	2.459	17.894
Central Nacional Unimed	45.254	-	45.254
Sicoob Copermed	140.593	4.485	145.078
Unicred do Estado de São Paulo	4.320	-	4.320
	<u>1.275.700</u>	<u>6.944</u>	<u>1.282.644</u>

Considerando que não é possível mensurar o valor justo dos investimentos em entidades do sistema Unimed Brasil e para os investimentos em outras entidades e/ ou federação não representam controladas e/ ou coligadas, seus saldos contábeis são mensurados ao valor justo das cotas, e deduzidos da provisão para *impairment*, quando aplicável.



Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

12 Imobilizado

Movimentação do custo histórico	1º/1/2020	Aquisições	Baixas	Transferências	31/12/2020	Aquisições	Baixas	Transferências	31/12/2021
Terrenos	2.336.880	-	-	-	2.336.880	-	-	(40.521)	2.296.359
Edificações e benfeitorias	3.077.050	-	-	-	3.077.050	97.438	-	3.282.639	6.457.127
Aparelhos e equipamentos	3.567.789	569.087	(97.192)	-	4.039.684	119.911	-	107.994	4.267.589
Veículos	588.639	-	-	-	588.639	112.026	(85.043)	197.674	813.296
Móveis e utensílios	1.235.439	83.260	(10.842)	-	1.307.857	48.217	(5.660)	26.536	1.376.950
Computadores e periféricos	1.683.514	78.468	(4.722)	-	1.757.260	77.227	(5.599)	-	1.828.888
Imobilizado em curso	904.896	2.540.906	(11.700)	-	3.434.102	183.834	-	(3.574.322)	43.614
Outras imobilizações	521.112	15.450	-	-	536.562	303.490	-	-	840.052
	13.915.319	3.287.171	(124.456)	-	17.078.034	942.143	(96.302)	-	17.923.875
(-) Movimentação da depreciação acumulada	1º/1/2020	Aquisições	Baixas	Transferências	31/12/2020	Aquisições	Baixas	Transferências	31/12/2021
Edificações e benfeitorias	(598.141)	(123.082)	-	-	(721.223)	(173.838)	-	-	(895.061)
Aparelhos e equipamentos	(2.228.695)	(250.555)	44.562	993	(2.433.695)	(259.232)	-	1.323	(2.691.604)
Veículos	(388.532)	(54.310)	-	-	(442.842)	(94.965)	85.043	-	(452.764)
Móveis e utensílios	(960.164)	(66.505)	8.558	-	(1.018.111)	(62.552)	5.660	-	(1.075.003)
Computadores e periféricos	(1.335.996)	(98.823)	4.722	(993)	(1.431.090)	(91.302)	5.599	(1.323)	(1.518.116)
Outras imobilizações	(85.454)	(27.361)	-	-	(112.815)	(35.289)	-	-	(148.104)
	(5.596.982)	(620.636)	57.842	-	(6.159.776)	(717.178)	96.302	-	(6.780.652)
	8.318.337	2.666.535	(66.614)	-	10.918.258	224.965	-	-	11.143.223

A Administração da Cooperativa realizou a análise da vida útil remanescente dos bens do ativo imobilizado e a definição dos valores residuais finais. Portanto, no exercício de 2021 e 2020, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.

Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

13 Intangível

	<u>1º/1/2020</u>	<u>Aquisições</u>	<u>Amortizações</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>Aquisições</u>	<u>Amortizações</u>	<u>31/12/2021</u>
Licença de uso	<u>193.597</u>	<u>78.622</u>	<u>(37.962)</u>	<u>234.257</u>	<u>290.655</u>	<u>(119.467)</u>	<u>405.445</u>

14 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Provisão para prêmio/ contraprestação não ganhas – PPCNG	462.350	422.495
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	486.033	474.705
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar	<u>3.314.715</u>	<u>3.804.651</u>
Intercâmbio – Unimed's	379.454	1.117.744
Serviços credenciados	2.935.261	2.686.907
Provisão de eventos para outros prestadores de serviços assistenciais	369.781	366.159
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA	4.734.710	4.435.208
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA) SUS	39.900	-
Circulante	<u>9.407.489</u>	<u>9.503.218</u>
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	<u>771.911</u>	<u>900.518</u>
Não circulante	<u>771.911</u>	<u>900.518</u>

A forma de constituição e manutenção das provisões técnicas estão descritas na nota 4.12.

A ANS, por meio da Resolução RN nº 160/2007 e posteriores alterações, passou a exigir das operadoras a partir daquelas datas, de Patrimônio Mínimo Ajustado, Margem de Solvência, Provisão para Remissão e Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA), entre outras provisões a serem estabelecidas para garantia de obrigações contratuais. Os indicadores de regulação estão demonstrados na nota 26. As mencionadas Provisões Técnicas estão lastreadas por aplicações do segmento de renda detalhadas na nota 5, atendendo aos critérios estabelecidos pela RN da ANS, representadas por Certificados de Depósitos Bancários-CDB, quotas de Fundo de Investimentos, Letras Financeiras e operações compromissadas, dedicados ao Setor de Saúde Suplementar.



25

Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

15 Tributos e encargos sociais a recolher

	2021			2020		
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Total</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Total</u>
ISS a recolher	-	-	-	25.987	-	25.987
INSS a recolher	308.593	-	308.593	293.666	-	293.666
FGTS a recolher	94.327	-	94.327	80.576	-	80.576
PIS/COFINS a recolher	109.063	-	109.063	145.698	-	145.698
IRRF a recolher	157.966	-	157.966	135.504	-	135.504
PIS/COFINS/CSLL retido	177.005	-	177.005	190.014	-	190.014
IRPJ a recolher	-	-	-	21.810	-	21.810
CSLL a recolher	-	-	-	9.291	-	9.291
Parcelamento PERT - Lei nº 13.496/2017 (i)	34.394	291.055	325.449	34.395	341.071	375.466
Obrigações tributárias – IN nº 20 (ii)	-	-	-	-	10.563.291	10.563.291
	<u>881.348</u>	<u>291.055</u>	<u>1.172.403</u>	<u>936.941</u>	<u>10.904.362</u>	<u>11.841.303</u>

(i) A Cooperativa aderiu ao pedido de parcelamento de débitos junto à Secretaria da Receita Federal do Brasil, conforme a Lei 13.496/2017. O término do parcelamento está previsto para março de 2027, e está sendo pago pontualmente.

(ii) Valores reclassificados para provisão para contingências tributárias.

Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

16 Empréstimos e financiamentos

Modalidade	Vencimento final	Taxa	2021			2020		
			Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Capital de giro	Janeiro de 2027	3,93% a 12,90% a.m.	3.947.183	10.141.958	14.089.141	2.189.177	4.251.930	6.441.107
Investimento	Maio de 2023	1,81% a.m.	275.839	117.076	392.915	301.604	376.901	678.505
			4.223.022	10.259.034	14.482.056	2.490.781	4.628.831	7.119.612

As garantias são ativos recebíveis e aval dos diretores da Cooperativa.

Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

17 Débitos diversos

	2021			2020		
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Total</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Total</u>
Obrigações com pessoal	1.777.539	-	1.777.539	1.664.892	-	1.664.892
Fornecedores (i)	1.596.109	22.682	1.618.791	1.932.686	22.682	1.955.368
Depósitos de beneficiários e de terceiros	4.618	-	4.618	2.937	-	2.937
Outros débitos a pagar (ii)	397.798	145.021	542.819	393.098	282.617	675.715
	<u>3.776.064</u>	<u>167.703</u>	<u>3.943.767</u>	<u>3.993.613</u>	<u>305.299</u>	<u>4.298.912</u>

- (i) O saldo é composto substancialmente pelos valores a pagar para fornecedores de materiais e serviços. Não há contas a pagar vencidas.
- (ii) Composto basicamente por débitos de cooperados a pagar, que poderão ser liquidados com compensação e/ou encontro de contas.

Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

18 Provisões para ações judiciais e depósitos judiciais e fiscais

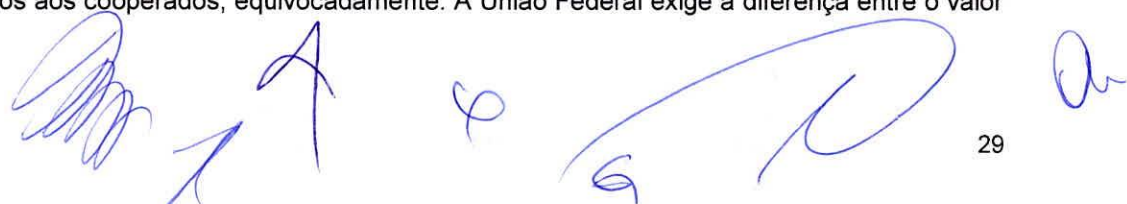
A Cooperativa no desenvolvimento normal de suas operações está sujeita a certos riscos, representados por eventuais ações tributárias, reclamações trabalhistas e cíveis nas esferas administrativa e judicial, os quais, quando aplicável, estão suportados por depósitos judiciais. O valor provisionado em 31 de dezembro de 2021 e 2020 é considerado suficiente pela administração e assessoria jurídica da Cooperativa para fazer face a eventuais perdas que possam advir no futuro.

Tendo em vista a complexidade da legislação fiscal vigente, que inclui inúmeros aspectos subjetivos e/ou sujeitos a contestações judiciais e fiscais acerca da tributação nas sociedades cooperativas, vem sendo constituída provisão para fazer face às obrigações legais ou as perdas prováveis com essas questões, devendo ser mantida até que haja decisão judicial final da qual não caiba mais nenhum recurso. Para as ações cíveis, destacando demandas pecuniárias do órgão regulador (ANS) e custeios de procedimentos e tratamentos não cobertos pelo plano, petições por recebimentos de indenizações, ação de obrigação de fazer, anulação de reajuste, dentre outros. Para as ações trabalhistas em que figura como ré, têm como principal causa pedido de insalubridade e indenizações diversas. As provisões para perdas decorrentes desses processos são estimadas e atualizadas pela Administração, amparadas pela opinião de seus consultores legais que as classificam como perda provável.

Os saldos das provisões e dos respectivos depósitos judiciais, estão demonstrados a seguir:

	2021		2020	
	<u>Provisão judiciais</u>	<u>Depósitos judiciais</u>	<u>Provisão judiciais</u>	<u>Depósitos judiciais</u>
Ações tributárias (i)	30.250.798	30.250.798	19.072.238	29.635.528
Ações civis	54.513	189.153	86.262	201.414
Ações trabalhistas	70.000	2.487	64.981	-
	<u>30.375.311</u>	<u>30.442.438</u>	<u>19.223.481</u>	<u>29.836.942</u>

(i) Parte substancial, no montante em 31 de dezembro de 2021 de R\$ 10.724.799, reclassificado conforme orientação da ANS, corresponde a demanda que a Cooperativa discute judicialmente Embargos à Execução nº 0020116-90.2014.4.03.9999 (nº de ordem 308/2007) e Execução Fiscal nº 726/2004, dos recursos relacionados. A discussão judicial visa definir se a Cooperativa, na qualidade de cooperativa de serviços médicos, deveria ter retido na fonte o Imposto de Renda ("IRRF") sobre os valores pagos aos médicos cooperados pelos serviços que prestaram e em qual percentual. À época dos fatos, houve a retenção do IRRF à alíquota de 1,5% sobre os valores pagos aos cooperados, equivocadamente. A União Federal exige a diferença entre o valor



Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

recolhido (1,5%) e o que deveria ter sido retido (27,5%, calculado com base na Tabela Progressiva do IR). Após realização de perícia judicial restou documentalmente comprovado que, embora a retenção tenha sido feita em percentual menor pela Ccooperativa, os médicos cooperados recolheram no ano seguinte todo o IRPF devido com base na Tabela Progressiva (declaração de ajuste) ao apresentarem declaração de IRPF, ou seja, o total foi recolhido aos cofres do Governo. A sentença proferida no caso foi favorável aos interesses da Cooperativa e reconheceu que houve o pagamento do IRRF devido. Houve recurso da União Federal, que posteriormente, o Tribunal Regional Federal da Terceira Região reviu o tema e julgou o recurso favoravelmente à União Federal. Tal Acórdão, por outro lado, determinou que o montante de IRRF recolhido pela Cooperativa à alíquota de 1,5% sobre o pagamento realizado às pessoas físicas (médicos cooperados) fosse abatido do montante do imposto efetivamente calculado com base na tabela progressiva. A decisão foi tomada por maioria de votos, já que um dos Desembargadores entendeu que a Cooperativa tinha razão. Diante disso, foi interpostos Embargos de Declaração questionando a decisão e acreditamos que esse recurso deve ser julgado em breve. Apoiado na opinião de seus assessores jurídicos, a Administração acredita na possibilidade de revisão do resultado em favor da Cooperativa.

A Administração da Cooperativa mantém depósito judicial em garantia do processo, no montante de R\$ 11.469.183 em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 11.154.331 em 2020). Ressaltamos, que além dos depósitos existe penhora de imóvel no valor aproximado de R\$ 2.300.000. Portanto, as garantias ofertadas são superiores ao valor total envolvido na discussão.

Movimentação das provisões (passivo não circulante)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Saldo início do exercício	19.223.481	18.980.424
Aumento de provisão decorrente de ações com probabilidade de perda provável	668.331	364.575
Reclassificação de contingências tributárias	10.563.291	-
Reversão da provisão decorrente das baixas dos processos	(79.792)	(121.518)
Saldo final do exercício	30.375.311	19.223.481



30

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

19 Passivos contingentes

A Cooperativa discute ainda outras ações cíveis e contra a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), no montante de R\$ 10.745.939 em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 8.007.094 em 2020), que estão sendo discutidas nas esferas administrativas e judiciais. As ações de natureza cíveis e ANS, envolvem as mesmas discussões daquelas mantidas em provisão para contingências. A opinião dos consultores jurídicos quanto a probabilidade de perda em 31 de dezembro de 2021 é que o desfecho desses processos pelo andamento atual classifica-se como possíveis.

De acordo com as legislações vigentes, as operações da Cooperativa estão sujeitas a revisões pelas autoridades fiscais em períodos prescricionais diferentes para os diversos impostos e contribuições federais, estaduais e municipais.

20 Patrimônio líquido

a Capital social

O Capital social é formado por cotas partes no valor nominal de R\$ 2,24 cada uma, que em 31 de dezembro de 2021 está em R\$ 892.651 (R\$ 878.740 em 2020). De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito a um só voto, qualquer que seja o número de suas cotas partes. Sobre o capital social integralizado poderão ser pagos juros remuneratórios de até 6% a.a., no exercício em que houver sobra, observada a proporcionalidade de cada cota-parte de cada cooperado.

b Juros sobre o capital social

Diferentemente das Sociedades Anônimas em relação aos Juros Sobre o Capital Próprio, previstos no art. 9º da Lei nº 9.249/95, calculados sobre o patrimônio líquido e que possui característica de dividendos, em que a CVM orienta a reversão do valor na última rubrica do resultado conforme deliberação CVM nº 207, de 13 de dezembro de 1996, não há previsão para reversão dos juros sobre o capital social das cooperativas, que por sua vez não têm a característica de pagamento de dividendos, uma vez que as sociedades cooperativas apenas são autorizadas a atualizarem o valor do capital social até o limite de 12% ao ano, mas não podem, de forma alguma, distribuir dividendos. Se, porventura, vierem a ter sobras, de acordo com o art. 4º, inciso VII da Lei nº 5.764/71, as sobras líquidas do exercício deverão retornar, proporcionalmente, às operações realizadas pelo associado, salvo deliberação em contrário da Assembleia Geral. Conforme determina a regulamentação a partir da assinatura do TAOEF, para suprir a Margem de Solvência, não foram calculados juros sobre capital próprio.



Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

c Destinações estatutárias

De acordo com o Estatuto Social da Cooperativa e a Lei 5.764/1971, a sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

- 10% para Reserva Legal, destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- 5% para Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social – RATES, destinada à prestação de assistência aos cooperados e funcionários da Cooperativa, nos termos de regulamentação própria a ser definida em Assembleia Geral, sendo indivisível nos casos de dissolução e liquidação; e
- **Reserva Núcleo Ações Estratégicas - NAE**
Reserva constituída mediante o repasse de 0,5% (meio por cento) do faturamento mensal em pré-pagamento dos planos de saúde Pessoas Físicas, tendo por finalidade executar e proporcionar ações de assessoria estratégica nas áreas política, institucional e de mercado. O saldo em 31 de dezembro de 2021 e 2020 perfaz o montante de R\$ 467.594.
- **Reserva de assistência ao cooperado**
- outras reservas que poderão ser constituídas com fins e duração específicos em Assembleia Geral.

d Resultado à disposição da AGO

As sobras apuradas após a constituição das reservas estatutárias e legais ficam à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) para deliberação quanto à sua destinação. As perdas são compensadas com as reservas existentes na data do balanço.



32

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

21 Despesas administrativas

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Pessoal e administração própria	(6.930.618)	(6.549.362)
Serviços de terceiros	(1.139.477)	(1.392.363)
Localização e funcionamento	(2.396.760)	(2.260.714)
Publicidade e propaganda	(144.058)	(125.484)
Tributos	(48.817)	(38.527)
Multas administrativas	-	(180.134)
Diversas	(507.499)	(294.415)
	<u>(11.167.229)</u>	<u>(10.840.999)</u>

22 Resultado financeiro líquido

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Receitas financeiras		
Rendimentos de aplicações financeiras	726.090	409.936
Juros por recebimentos em atraso	291.761	214.627
Créditos tributários	249.163	841.199
Descontos obtidos	385.735	192.454
Outras receitas	249.917	193.151
	<u>1.902.666</u>	<u>1.851.367</u>
Despesas financeiras		
Juros sobre empréstimos e financiamentos	(1.155.841)	(697.400)
Juros por pagamentos em atraso	(351.884)	(156.793)
Multas/Tarifas bancárias	(435.351)	(346.661)
Despesas financeiras do ressarcimento ao SUS	(128.305)	(169.822)
Desvalorização de títulos de renda ANS	-	(144.760)
Juros tributários	(65.113)	(21)
Descontos concedidos	(44.252)	(164.720)
IOF	(74.963)	(17.890)
	<u>(2.255.709)</u>	<u>(1.698.067)</u>
	<u>(353.043)</u>	<u>153.300</u>

23 Imposto de renda e contribuição social – correntes

O resultado apurado em operações realizadas com cooperados é isento de tributação e o resultado de atos não cooperados são tributados pelas alíquotas vigentes. Em 2021 e 2020 o resultado com ato não cooperado foi negativo e não apurou base tributável.



Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

24 Termo de Assunção de obrigações Econômica - Financeiras (TAOEF)

A Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), no uso das atribuições que lhe confere o art. 1º da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, como órgão de controle das atividades que garantem a assistência suplementar à saúde, emitiu em 7 de julho de 2020, documento SEI nº 19419277, referente ao Termo de Assunção de Obrigações Econômico-Financeiras (TAOEF), com prazo de 24 meses, neste foi apontado inconsistências contábeis, que exigiu regularização imediata. Neste contexto, a Cooperativa apresentou, após os ajustes, insuficiência na Margem de Solvência perante seu patrimônio líquido ajustado, que em 31 de dezembro de 2021 a insuficiência é de R\$ 9.764.406.

Conforme determina a regulamentação, a partir da assinatura do TAOEF, para suprir a Margem de Solvência Negativa, não é permitido remuneração juros sobre capital próprio, bem como a distribuição de sobra apurada em favor dos cooperados, que deverá ser incorporada em sua totalidade ao Capital social da Cooperativa.

Considerando que a Cooperativa encontra-se em procedimento de adequação econômico-financeira (PAEF), a Administração traçou plano de ação focado na racionalização dos custos e despesas administrativas alcançando em 2020 resultados esperados, contudo em 2021 a Cooperativa focou no atendimento ao cliente e não mediu esforços no enfrentamento à pandemia sem comprometer sua operação, conforme indicadores de pagamento, liquidez, etc... Somado a regularização citada acima, houve aumento elevado dos eventos devido a pandemia, acarretando queda do patrimônio líquido. A Cooperativa segue seu plano de ação para atender o capital regulatório dentro do planejamento inicial com busca dos resultados mensais para recomposição do patrimônio líquido e solicitará aporte dos cooperados no montante aproximado de R\$ 3.000.000 perante a Assembleia Geral Ordinária (AGO) que será realizada no primeiro trimestre de 2022, para fazer frente ao capital regulatório. A Administração espera apurar resultados positivos em 2022 com as ações implementadas acima.



34

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

25 Transações com partes relacionadas

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a Cooperativa. A Resolução CFC 1297/10 e o CPC 05, no item 20, citam a obrigação de registrar em notas explicativas o montante a pagar e a receber das partes relacionadas. Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos. As transações com partes relacionadas se referem ainda a honorários da diretoria, cédulas de presença dos conselheiros administrativos e fiscais, além de seguro de vida, planos de saúde, e seguro de responsabilidade civil da diretoria, não se tratando assim de valores relevantes no contexto da Cooperativa, registrados na despesa no resultado do exercício.

26 Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis em 4 de fevereiro de 2022, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

27 Instrumentos financeiros

(i) Gestão de riscos

- a) **Risco de Subscrição:** medida de incerteza relacionada a uma situação econômica adversa que contraria as expectativas da operadora no momento da elaboração de sua política de subscrição quanto às incertezas existentes na estimação das provisões técnicas e relativas à precificação;
- b) **Risco de Crédito:** medida de incerteza relacionada à probabilidade da contraparte de uma operação, ou de um emissor de dívida, não honrar, total ou parcialmente, seus compromissos financeiros, ou de ter alterada sua classificação de risco de crédito;

Fatores de risco financeiro

As atividades da Cooperativa a expõem a alguns riscos financeiros: risco de crédito e risco de liquidez. A gestão de risco financeiro busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Cooperativa.



Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

A gestão de risco é realizada pela diretoria financeira que identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. A Diretoria Executiva e o Conselho de Administração estabelecem princípios para a gestão de riscos financeiros bem como para áreas específicas como risco de crédito, uso de instrumentos financeiros e investimentos de excedentes de caixa.

Exposição a riscos de crédito

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. A exposição máxima do risco do crédito na data das demonstrações financeiras é:

Valores em	2021	2020
Aplicações financeiras (nota 5)	16.501.215	13.596.164
Créditos de operações com planos de assistência à saúde (nota 6)	2.834.586	2.577.550
Créditos de op. de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora (nota 7)	758.264	246.265
	20.094.065	16.419.979

Créditos a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre as contas a receber está em linha com a resolução normativa da ANS, que estabelece que deve ser constituída provisão para perda decorrente da existência de inadimplência. As operadoras de planos de assistência à saúde devem constituir a Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC de acordo com os critérios estabelecidos nessa RN detalhado na nota 4.4.

c) **Risco de Mercado:** medida de incerteza relacionada à exposição a perdas decorrentes da volatilidade dos preços de ativos, tais como cotações de ações, taxas de juros, taxas cambiais, preços de commodities e preços de imóveis;

d) **Risco Legal:** medida de incerteza relacionada aos retornos de uma operadora por falta de um completo embasamento legal de suas operações; é o risco de não-cumprimento de leis, regras, regulamentações, acordos, práticas vigentes ou padrões éticos aplicáveis, considerando, inclusive, o risco de que a natureza do produto/serviço prestado possa tornar a operadora particularmente vulnerável a litígios; e

e) **Risco Operacional:** medida de incerteza que compreende os demais riscos enfrentados pela operadora relacionados aos procedimentos internos, tais como risco de perda resultante de inadequações ou falhas em processos internos, pessoas e sistemas; e



36

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

f) Risco de liquidez

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pela ANS.

A Cooperativa investe o excesso de caixa gerado em depósitos de curto prazo e títulos e valores mobiliários, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes.

Disponível

Basicamente representado por valores em conta corrente. O excedente de caixa é imediatamente investido em aplicações de liquidez imediata.

Aplicações financeiras

A Cooperativa possui aplicações financeira em bancos de primeira linha com classificação de risco baixa. A Administração classifica os investimentos de liquidez imediata (exceto as aplicações vinculadas à ANS) e de baixo risco.

Para avaliação do risco de liquidez a Cooperativa se pauta das análises aplicadas para atendimento a Resolução Normativa da ANS relacionadas aos:

(ii) Recursos próprios mínimos

Consideram-se recursos Próprios Mínimos o limite do patrimônio líquido que deverá ser observado pelas Operadoras de Planos de Saúde (OPS), a qualquer tempo, de acordo com os critérios de Patrimônio Mínimo Ajustado e Margem de Solvência. A Instrução Normativa IN ANS nº 50, da Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras (DIOPE), define os ajustes por efeitos econômicos no patrimônio das OPS a ser considerado para fins de adequação às regras de Recursos Próprios Mínimos (PMA) e Margem de Solvência.

O PMA representa o valor mínimo do patrimônio líquido da operadora de saúde, ajustado por efeitos econômicos, calculado a partir da multiplicação do fator "K", emitido pela ANS, pelo capital-base de R\$ 8.977.015 em 31 dezembro de 2021, o qual é anualmente ajustado pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA/IBGE).



Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

O fator "K" vigente em dezembro de 2021 corresponde a 4,34%, de modo que o Patrimônio Mínimo Ajustado é de R\$ 390.500 consequentemente, o patrimônio líquido ajustado da Cooperativa atende a esse mínimo estabelecido.

Estimativa do valor justo

Pressupõe-se que os saldos de créditos de operações e eventos a liquidar com operações de assistência à saúde pelo valor contábil, menos perda (*impairment*), estejam próximos de seus valores justos.

27 Cobertura de seguro

A Administração da Cooperativa adota a política de contratar seguros de diversas modalidades, cujas coberturas são consideradas suficientes pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

Conselho de administração

Dr. Luiz Roberto Lins Ferraz – Presidente

Dr. Ricardo Martinuzzo – 1º Conselheiro Administrativo

Dr. Felipe Lourenço Chaud – 2º Conselheiro Administrativo

Dr. Oswaldo Costa Cesar Neto – 1º Conselheiro Financeiro

Dr. Gabriel Walsh – 2º Conselheiro Financeiro

Dr. Luiz Eduardo Romero Gerbasi – 1º Conselheiro de Provimento e Mercado

Dr. Fábio André Barato – 2º Conselheiro de Provimento e Mercado

OCIMAR

MILAN:034650

79876

Assinado de forma
digital por OCIMAR
MILAN:03465079876
Dados: 2022.03.15
14:07:40 -03'00'

Ocimar Milan – contador

fim

Handwritten signatures and initials in blue ink at the bottom of the page, including a large signature on the left, an arrow pointing up, and a signature on the right.

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico, em reunião realizada no dia nove de fevereiro de dois mil e vinte e dois, às dezenove horas, na sede, sito à Avenida Carlos Berchieri, 791, no exercício de suas atividades legais e estatutárias, examinaram o Balanço Patrimonial levantado em 31 de Dezembro de 2021, bem como todos os outros Demonstrativos Contábeis, além de documentos e saldos figurantes, verificando-se uma perda líquida à disposição da Assembleia Geral Ordinária o valor de R\$ - 3.629.287,19 (Três Milhões, Seiscentos e Vinte e Nove Mil, Duzentos e Oitenta e Sete Reais e Dezenove Centavos). Constatando acharem-se tudo exato, em perfeita ordem, recomenda a sua aprovação pela Assembleia Geral Ordinária.

Jaboticabal, 09 de fevereiro de 2022.


Dra. Norma Boleratzki


Dr Cleber Henrique F. da Silva


Dr João Francisco B. de Almeida


Dr José Fabiano Dócusse


Dr José Adriano Sicca


Dra Iara Grisi Souza e Silva

Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas

Eu, José Geraldo Fernandes Vieira, inscrito no CPF sob o n.º 078.335.756-74, como atuário legalmente habilitado, com número de registro profissional 2.301, sou responsável pelo cálculo das Provisões Técnicas da operadora UNIMED DE JABOTICABAL COOP. DE TRABALHO MÉDICO, registrada sob o n.º 32988-6 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
01/10/2021	R\$ 4.984.365,26
01/11/2021	R\$ 4.993.400,13
01/12/2021	R\$ 4.734.710,46

C - que executei testes que atestam a qualidade dos dados que serviram de base para a elaboração do cálculo da PEONA;

D – que ao proceder à apuração da Provisão PEONA, foram observados fatos relevantes que ensejaram a adoção das seguintes medidas para adequação do cálculo:

A avaliação da metodologia durante o ano de 2021 demonstra que Pandemia de COVID 19 afetou a provisão PEONA, dado que ocorreram muitos casos de internações longas, cujo aviso da despesa é realizado meses após a competência de ocorrência. Esse fato se dá em função da utilização de redes indiretas de atendimento (intercâmbio) para garantir todos os atendimentos necessários para os pacientes. Isto posto e considerando o período pandêmico, opta-se por manter a avaliação da metodologia retirando os custos de internação COVID 19, dado que se espera a redução do custo assistencial como também redução do espaço temporal de aviso de eventos para os próximos meses. Além disso, o volume de internações no início de 2022

DEPARTAMENTO ATUARIAL

demonstra que, embora os índices de contaminação por COVID estejam elevados, o número de internações por esse motivo está em níveis bem baixos. A aderência da mesma será acompanhada nos próximos períodos.

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 aprover;

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.

Ribeirão Preto, 04 de fevereiro de 2022.

**JOSE GERALDO
FERNANDES
VIEIRA:07833575674**

Assinado de forma digital por JOSE
GERALDO FERNANDES
VIEIRA:07833575674
Dados: 2022.02.04 10:19:55 -03'00'

José Geraldo Fernandes Vieira – Atuário MIBA 2301

Eu, DR. LUIS ROBERTO LINS FERRAZ, CPF nº 042.372.338-39, representante da operadora UNIMED DE JABOTICABAL COOP. DE TRABALHO MÉDICO, registrada sob o n.º 32988-6 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 refletidos nos registros contábeis da operadora e no DIOPS XML encaminhado à ANS.

Jaboticabal, 04 de fevereiro de 2022.

DR. LUIS ROBERTO LINS FERRAZ

Diretor Presidente

À Unimed Jaboticabal

Parecer Atuarial – Demonstrações Contábeis ano Base de 2021

A – Em conformidade com o disposto na Resolução Normativa nº 435, de 23/11/2018, realizamos a Avaliação Atuarial das provisões técnicas da Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico, do exercício de 2021. A Avaliação Atuarial compreende a confirmação dos cálculos das provisões técnicas para os períodos de competência do ano de 2021. Nossos trabalhos foram desenvolvidos de acordo com metodologias atuariais aderentes à legislação em vigor, tendo como objetivo a determinação dos compromissos financeiros que a Operadora terá nas datas-bases analisadas.

B – Os resultados apurados e informados nos balancetes do 4º. Trimestre de 2021 demonstram que as provisões técnicas contabilizadas na data-base analisada estão adequadas, bem como não foi detectada nenhuma situação relevante que comprometa a solvência atuarial da Operadora, conforme dados e informações abaixo dispostos os valores das provisões apuradas para cada mês do **4º trimestre de 2021**:

Mês de competência	PEONA
10/2021	R\$ 4.984.365,26
11/2021	R\$ 4.993.400,13
12/2021	R\$ 4.734.710,46

Obs. O cálculo da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados foi realizado segundo metodologia constante em Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS, por meio do ofício nº 3531/2013/GGAME (GEHAE) /DIOPE/ANS.

As opiniões atuariais aqui contidas e registradas neste relatório são independentes da Operadora.

Ribeirão Preto, 09 de março de 2022.

**JOSE GERALDO FERNANDES
VIEIRA:07833575674**

Assinado de forma digital por JOSE
GERALDO FERNANDES VIEIRA:07833575674
Dados: 2022.03.09 08:34:33 -03'00'

José Geraldo Fernandes Vieira

Atuário – MIBA 2.301

Departamento Atuarial – Federação Nordeste Paulista.