



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

ACOMPANHADAS DO RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

ÍNDICE

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



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

**Administradores e Cooperados da
Unimed de Itatiba Cooperativa de Trabalho Médico**

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

*Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed de Itatiba 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 naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.*

Base para opinião

*Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à **Unimed de Itatiba** de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas.*

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

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

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

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis

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

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

Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

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



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

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

São Paulo, 04 de março de 2022.

Ápice Auditores Independentes S/S
CRC 2SP020.790/0-4

Paulo Rogério de Azevedo
Contador - CRC1SP 192.653/0-5

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais)

ATIVO

		2 0 2 1	2 0 2 0
	N.E.		
ATIVO CIRCULANTE		24.501.716	23.984.122
Disponível		341.538	467.681
Realizável		24.160.178	23.516.441
<u>Aplicações Financeiras</u>	5	<u>14.688.682</u>	<u>16.222.771</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		6.559.619	6.317.572
Aplicações Livres		8.129.063	9.905.199
<u>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</u>	6	<u>2.321.512</u>	<u>2.395.503</u>
Contraprestações Pecuniárias a Receber		672.942	338.886
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.648.570	2.056.617
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da OPS	7	5.151.590	2.871.205
Créditos Tributários e Previdenciários	8	377.421	465.876
Bens e Títulos a Receber	9	1.435.130	1.377.010
Despesas Antecipadas		83.935	50.441
Conta Corrente com Cooperados	10	101.908	133.635
ATIVO NÃO CIRCULANTE		11.293.642	10.253.266
Realizável a Longo Prazo		2.394.776	2.099.633
Créditos a receber		18.611	22.922
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	2.376.165	2.076.711
Investimentos	12	1.246.810	1.230.206
Participações Societárias pelo Método de Custo		1.246.810	1.230.206
Imobilizado	13	7.562.419	6.826.270
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares		3.949.484	4.031.187
Imobilizados de Uso Próprio - Hospitalares		391.618	510.501
Imobilizados de Uso Próprio - Não Hospitalares		2.176.910	1.879.972
Imobilizações em curso		443.980	-
Outras Imobilizações		600.427	404.610
Intangível	14	89.637	97.157
TOTAL DO ATIVO		35.795.358	34.237.388

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais)

PASSIVO

		2021	2020
	N.E.		
PASSIVO CIRCULANTE		17.652.239	16.814.934
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	15	<u>8.518.773</u>	<u>9.153.562</u>
Provisão para Remissão		32.664	16.213
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		1.952.690	1.697.781
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest. de Servs. Assists.		4.030.547	4.926.372
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		2.502.872	2.513.196
Débitos com Operações de Assistência à Saúde	16	271.197	324.049
Débitos c/Operações de Assist. à Saúde Não Relac.c/Pl.Saúde da OPS	17	4.097.429	2.721.825
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	1.177.278	1.144.992
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	628.403	479.848
Débitos Diversos	20	2.841.281	2.896.299
Conta Corrente com Cooperado		117.878	94.359
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		2.912.956	2.752.790
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	40.855	18.359
Provisões para Ações Judiciais	21	1.379.832	1.442.384
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	1.492.269	1.292.047
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		15.230.163	14.669.664
Capital Social	22	2.546.874	2.259.110
Reservas de Sobras	23	12.408.568	10.527.720
<u>Resultado – Cooperativas</u>			
Sobras Apuradas	24	274.721	1.882.834
TOTAL DO PASSIVO		35.795.358	34.237.388

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

	2021	2020
Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência a Saúde	80.731.954	76.906.110
<u>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</u>	<u>82.066.742</u>	<u>78.288.317</u>
Contraprestações Líquidas	82.105.689	78.277.544
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(38.947)	10.773
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.334.788)	(1.382.207)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(68.646.839)	(58.899.165)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(68.657.162)	(58.366.671)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	10.323	(532.494)
Resultado das Operações com Planos de Assistência a Saúde	12.085.115	18.006.945
Receitas de Assistência à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	36.303.159	21.275.997
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	35.549.864	21.081.528
Outras Receitas Operacionais	753.295	194.469
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(2.166.975)	(5.681.650)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(2.571.214)	(4.738.845)
Provisão para perdas sobre créditos	404.239	(942.805)
Outras Despesas Operac. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Plano Saúde da OPS	(33.352.642)	(19.424.616)
Resultado Bruto	12.868.657	14.176.676
Despesas de Comercialização	(388.261)	(542.800)
Despesas Administrativas	(11.875.268)	(10.761.523)
Resultado Financeiro Líquido	446.441	181.855
Receitas Financeiras	930.521	489.968
Despesas Financeiras	(484.080)	(308.113)
Resultado Patrimonial	19.515	99.406
Receitas Patrimoniais	19.515	99.406
Resultado antes dos impostos e participações	1.071.084	3.153.614
Imposto de Renda	(146.930)	(54.436)
Contribuição Social	(61.281)	(27.973)
Participação no Resultado	(145.596)	(200.714)
Resultado Líquido	717.277	2.870.491

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

	Capital Social	Fundo de Reserva	FATES	Reserva para Contingências	Sobras e (Perdas) do Exercício	Total do Patrimônio
Saldos em 31 de dezembro de 2019	1.856.686	2.379.921	454.261	6.217.943	908.996	11.817.807
Destinação conf. A.G.O. de 11 de março de 2020						
Incorporação de Sobras em Fundo de Contingências	-	-	-	908.996	(908.996)	-
Integralização de Juros ao Capital	117.937	-	-	-	-	117.937
Movimentação no Exercício						
Integralização de Capital	379.243	-	-	-	-	379.243
Baixa de Capital Cooperados	(94.756)	-	-	-	-	(94.756)
Utilização do FATES	-	-	(151.024)	-	151.024	-
Resultado do Exercício:						
Sobras Apuradas	-	-	-	-	2.870.491	2.870.491
Antecipação de Sobras	-	-	-	-	(421.058)	(421.058)
Constituição de Reservas Legais e Estatutárias:						
Fundo de Reserva – 20%	-	574.098	-	-	(574.098)	-
FATES - 5%	-	-	143.525	-	(143.525)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	2.259.110	2.954.019	446.762	7.126.939	1.882.834	14.669.664
Destinação conf. A.G.O. de 16 de março de 2021						
Incorporação de Sobras em Reserva p/Contingências	-	-	-	1.882.834	(1.882.834)	-
Integralização de Juros ao Capital	46.987	-	-	-	-	46.987
Movimentação no Exercício						
Integralização de Capital	329.900	-	-	-	-	329.900
Baixa de Capital Cooperados	(30.314)	-	-	-	-	(30.314)
Reversão de Juros Incorporado ao Capital em 2020	(58.809)	-	-	-	-	(58.809)
Utilização do FATES	-	-	(181.305)	-	181.305	-
Resultado do Exercício:						
Sobras Apuradas	-	-	-	-	717.277	717.277
Antecipação de Sobras	-	-	-	-	(444.542)	(444.542)
Constituição de Reservas Legais e Estatutárias:						
Fundo de Reserva – 20%	-	143.455	-	-	(143.455)	-
FATES - 5%	-	-	35.864	-	(35.864)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	2.546.874	3.097.474	301.321	9.009.773	274.721	15.230.163

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
(Valores Expressos em Reais)

	2021	2020
Atividades Operacionais		
(+) Recebimentos de Planos de Saúde	120.180.749	106.687.562
(+) Resgates de Aplicações Financeiras	5.857.850	-
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	1.011	3.104
(+) Outros Recebimentos Operacionais	1.448.960	1.667.110
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	(88.003.957)	(70.094.066)
(-) Pagamentos de Comissões	(290.377)	(444.936)
(-) Pagamentos de Pessoal	(6.837.791)	(5.981.644)
(-) Pagamentos de Pró-Labore	(1.317.049)	(1.174.578)
(-) Pagamentos de Serviços Terceiros	(2.742.812)	(2.733.668)
(-) Pagamentos de Tributos	(8.490.878)	(7.460.269)
(-) Pagamentos de Contingências (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.643.411)	(2.593.428)
(-) Pagamentos de Aluguel	(959.230)	(815.772)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(372.379)	(417.189)
(-) Aplicações Financeiras	(3.728.000)	(6.290.000)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(11.968.148)	(9.607.873)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.134.538	744.353
Atividades de Investimento		
(+) Recebimento de Dividendos	-	88.273
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	3.391	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(415.842)	(409.862)
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(777.541)	(368.695)
(-) Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(480)	(35.480)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(1.190.472)	(725.764)
Atividades de Financiamento		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	339.900	331.700
(+) Recebimento Empréstimos/Financiamentos	900.000	-
(-) Pagamento de Juros e Encargos s/ Empréstimos/Financ./Leasing	-	(646)
(-) Pagamento de Amortização de Empréstimos/Financ./Leasing	(756.594)	(399.271)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados/Antecip. Sobras	(553.515)	(509.940)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(70.209)	(578.157)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(126.143)	(559.568)
CAIXA - Saldo Inicial	467.681	1.027.249
CAIXA - Saldo Final	341.538	467.681

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

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

	2021	2020
Resultado Líquido	717.277	2.870.491
<u>Ajustes ao resultado -</u>		
(+) Depreciação	565.094	477.664
(+) Amortização	121.197	116.937
(+) Juros sobre empréstimos	187.600	85.529
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(16.604)	(46.612)
SALDO AJUSTADO	1.574.564	3.504.009
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Ativo	<u>(1.088.722)</u>	<u>(5.984.688)</u>
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	1.534.089	(6.486.791)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	73.991	4.475.019
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	(2.280.385)	(2.019.429)
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	88.455	45.374
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	(58.120)	(753.843)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	(33.494)	(25.021)
(-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados	31.727	(94.533)
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo (Depósitos Judiciais)	(444.985)	(1.125.464)
Passivo	<u>648.696</u>	<u>3.225.032</u>
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	(612.293)	679.201
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	(52.852)	(224.947)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Op. Assist. à Saúde Não Rel.c/ Pl. Saúde da OPS	1.375.605	2.137.320
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	(62.552)	115.591
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	32.287	144.749
(+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados	23.519	(9.529)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	(55.018)	382.647
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.134.538	744.353

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

(Valores Expressos Em Reais)

NOTA 1 – CONTEXTO OPERACIONAL

A **Unimed de Itatiba Cooperativa de Trabalho Médico**, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, notadamente em relação ao exercício de atividades ligadas a atendimento de usuários de planos de saúde por si contratados em nome de seus cooperados, para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades.

A Entidade é regida pela Lei nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Sociedade conta com 79 (setenta e nove) Médicos Associados, Hospital Dia, Pronto Atendimento, Serviços de Medicina Preventiva, Serviço de Saúde Ocupacional, Serviços Credenciados (Hospital, Clínicas, Laboratórios) além de participar da rede de atendimento do Sistema Nacional Unimed.

NOTA 2 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Prestabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob o número 41.501-4

NOTA 3 – ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com o Plano de Contas Padrão estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS através da Resolução Normativa – RN nº 435 de 23.11.2018, consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei 11.638/07 e Lei 11.941/09, bem como, da Lei Cooperativista nº 5.764/71 e da Norma Brasileira de Contabilidade ITG nº 2004 de 24.11.2017, obedecendo ainda parcialmente, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

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

As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Unimed de Itatiba estão sendo apresentadas através de demonstração que indica os fluxos de caixa no período decorrentes de atividades operacionais, de investimento e de financiamento, conforme estrutura padrão definida no anexo da RN nº 435/18 da ANS, e alterações vigentes, com a reconciliação do lucro líquido obtido das atividades operacionais, consoante aos dispositivos estabelecidos no CPC 03 (R2) e NBC TG 03(R3) – Demonstração dos Fluxos de Caixa.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 04/03/2022 e foi dada pela Diretoria Executiva da Unimed de Itatiba.

NOTA 4 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime de Escrituração:

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

b) Estimativas contábeis:

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações financeiras:

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

d) Créditos de operações de assistência à saúde:

Por não possuírem características de financiamento, são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a beneficiários de outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Unimed de Itatiba constituiu provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do Anexo da RN nº 435/2018 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme disposto a seguir:

- Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.

e) Estoques:

Os estoques descritos na nota explicativa 9-a, compostos basicamente por materiais hospitalares e medicamentos pertencentes ao Hospital e, materiais de escritório, são demonstrados ao custo médio de aquisição, observados os procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 16 e NBC TG 16 (R1).

f) Investimentos:

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

g) Ativo Imobilizado:

Os bens do imobilizado estão demonstrados ao custo de aquisição. Consoante às premissas contidas no Pronunciamento Técnico CPC 27 e NBC TG 27 (R4) – Imobilizado, a Unimed de Itatiba procedeu a revisão do prazo de vida útil-econômica de seus bens pertencentes ao Ativo Imobilizado, passando os encargos de depreciação a serem reconhecidos com base nas respectivas taxas. As taxas anuais de depreciação aplicadas para os principais itens foram:

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

h) Ativo Intangível

Representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao sistema operacional corporativo da Cooperativa, apresentados ao custo acumulado de aquisição, bem como por Marcas e Patentes apresentados pelos gastos incorridos nos respectivos registros, deduzido da amortização apurada de acordo com a vida útil econômica estimada, observado as premissas previstas no Pronunciamento Técnico CPC 04 (R1) e NBC TG 04 (R4).

i) Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos:

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável, consoante ao Pronunciamento Técnico CPC 01 (R1) e NBC TG 01 (R4).

j) Provisões Técnicas:

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as disposições contidas na RN nº 393 de 09/12/2015, considerando as alterações trazidas pela RN nº 442 de 20/12/2018, emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

A Provisão de Eventos a Liquidar é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas Operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela mencionada resolução.

A Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA é apurada mediante aplicação de metodologia própria que implica na adoção de fator constante de nota técnica atuarial devidamente aprovada pela ANS.

k) 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 Unimed de Itatiba e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Companhia possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

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

l) Ativos e Passivos contingentes:

Estão apresentados de forma detalhada quanto à sua natureza, oportunidade e valores envolvidos, observados os procedimentos contidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 25 e NBC TG 25(R2) – Ativos e Passivos Contingentes:

- Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com possibilidade de êxito provável são apenas divulgados em nota explicativa (quando aplicável).
- Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais.
- Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;
- Obrigações legais: são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questiona a inconstitucionalidade e/ou a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

m) Apuração de resultado e reconhecimento de receita:

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

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

n) Reconhecimento dos eventos indenizáveis:

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados, conforme parâmetros estabelecidos na RN nº 393/2015 e as alterações trazidas pela RN nº 442 de 20/12/2018, emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

o) Informações por Segmento:

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a Unimed de Itatiba está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

p) Normas Internacionais de Contabilidade:

A Operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 47 – Receitas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

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

NOTA 5 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

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

Instituição	Modalidade	2021	2020
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas			
Sicredi	Fundo Soberano Saúde FIRF LP ANS	2.419.880	2.332.192
SICOOB	Fundo Soberano Saúde FI ANS	1.933.307	1.849.161
Bradesco	H FI RF ANS	2.213.778	2.138.322
	(-) Provisão para IRRF	(7.346)	(2.103)
		6.559.619	6.317.572
Aplicações Livres			
Itaú	CDB/RDB	1.521.698	2.303.403
Itaú	Global Dinam RF	1.050.173	1.004.726
SICOOB	RDC LP	3.027.325	6.254.523
Unicred Campinas	CDI	451.905	432.313
XP Investimentos	CDB/ LF/ FIC FIRF CP LP	2.125.479	-
	(-) Provisão para IRRF	(47.517)	(89.766)
		8.129.063	9.905.199
Total		14.688.682	16.222.771

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

Composição:

Descrição	2021	2020
Contraprestações Pecuniárias à Receber	672.942	338.886
Planos Coletivos Empresarial com Preço Prestabelecido	442.609	135.972
Planos Familiares/ Individuais com Preço Prestabelecido	230.333	202.914
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (Unimed's)	1.648.570	2.056.617
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida Preço Prestabelecido	93.445	97.546
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida Preço Pós-Estabelecido	1.555.125	1.959.071
Total	2.321.512	2.395.503

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

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

Descrição	2021		2020
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	1.959.104		1.087.918
Intercâmbio Eventual a Faturar	3.192.486	(a)	1.763.655
Contas a Receber Serviços Auxiliares, PCMSO e PPRA.	-		19.632
Total	5.151.590		2.871.205

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

NOTA 8 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS A RECEBER

Estão representados por:

Descrição	2021	2020
Imposto de Renda Retido na Fonte s/ Aplicações Financeiras	377.421	453.799
INSS a Compensar	-	12.077
Total	377.421	465.876

NOTA 9 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Composição:

Descrição	2021		2020
Estoques de Produtos e Medicamentos	335.644	(a)	374.656
Adiantamento a Funcionários (Salários e Férias)	67.496		42.537
Adiantamento a Prestadores de Serviços Assistenciais	208.100	(b)	321.268
Adiantamento a Fornecedores	5.480		185.741
Cartões de Débito e Crédito a Receber	1.860		21.837
Bloqueios Judiciais	439.212	(c)	430.971
Créditos a Receber ANS	377.338		-
Total	1.435.130		1.377.010

- (a) Os estoques avaliados pelo custo médio de aquisição, estão mantidos nas unidades do Pronto Atendimento - PA, Hospital Dia – HD e Centro de Tratamento Oncológico – CTO.
- (b) Do montante em questão o valor de R\$ 157.500 corresponde valor adiantado para Santa Casa de Misericórdia de Itatiba em 2018 para compra de oxigênio, cuja devolução se encontrava em negociação.
- (c) Referem-se a bloqueios judiciais destinados a garantia de processos por reclamações cíveis de beneficiários de planos de saúde e processos de ressarcimento ao SUS junto a ANS, cujos valores estão sendo levantados e creditados em conta corrente através contestação jurídica.

NOTA 10 – CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

Estão representados por:

Descrição	2021	2020
Adiantamentos de Produção	-	27.813
Produção Negativa a Receber	61.334	62.982
Seguro de Vida e Responsabilidade Civil a Receber	38.289	41.618
Outros Créditos a Receber Cooperados	2.285	1.222
Total	101.908	133.635

NOTA 11 – DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS - LONGO PRAZO

Estão representados por:

Descrição		2021	2020
Depósitos Judiciais Eventos – Ressarcimento ao SUS	(a)	1.692.749	1.557.943
Depósitos Judiciais Cíveis	(b)	683.416	518.768
Total		2.376.165	2.076.711

- (a) Referem-se a depósitos judiciais destinados a garantia de processos de cobranças de Ressarcimento ao SUS junto a ANS.
- (b) Referem-se a depósitos judiciais destinados a garantia de processos por reclamações cíveis de beneficiários de planos de saúde.

NOTA 12 – INVESTIMENTOS

Os investimentos estão representados por:

	Saldos em 31/12/2020	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2021
Participações em Operadoras e Rede Assistencial				
• Federação das Unimed's do Estado de São Paulo	173.335	-	-	173.335
• Unimed Centro Paulista Feder. Intraf. Das Coop. Méd.	800.817	-	-	800.817
• Central Nacional Unimed	76.864	3.919	-	80.783
Participações em Instituições Reguladas				
• Banco Cooperativo Sicred	87.218	2.442	-	89.660
• Banco Sicoob	87.384	4.359	-	91.743
• Banco Unicred	4.588	5.884	-	10.472
	1.230.206	16.604	-	1.246.810

NOTA 13 – IMOBILIZADO

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

Descrição	Saldos em 31/12/2020	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2021
Imóveis de Uso Próprio – Não Hospitalares	4.558.313	-	-	4.558.313
(-) Deprec. Acumulada Imóveis	(527.126)	(81.703)	-	(608.829)
Vr Líquido - Imóveis - Hospitalares	4.031.187	(81.703)	-	3.949.484
Bens Móveis – Hospitalares - Custo				
Instalações	106.944	-	-	106.944
Aparelhos e Equipamentos	789.845	-	-	789.845
Terminais e Periféricos	18.371	-	-	18.371
Móveis e Utensílios	60.797	8.257	-	69.054
Veículos	269.460	-	-	269.460
(-) Depreciação/Amortiz. Acumulada	(734.916)	(127.140)	-	(862.056)
Vr. Líquido - Móveis – Hospitalares	510.501	(118.883)	-	391.618
Bens Móveis Não Hospitalares Custo	3.475.280	683.336	-	4.158.616
Instalações	107.417	22.900	-	130.317
Aparelhos e Equipamentos	662.722	318.871	-	981.593
Terminais e Periféricos	1.153.758	10.749	-	1.164.507
Móveis e Utensílios	1.334.149	330.816	-	1.664.965
Veículos	217.234	-	-	217.234
(-) Depreciação/Amortização Acumulada	(1.595.308)	(386.398)	-	(1.981.706)
Vr. Líquido- Móveis-Não Hospitalares	1.879.972	296.938	-	2.176.910
Imobilizações em Curso Não Hospitalares				
Imóveis em Construção	-	443.980	-	443.980
Vr. Líquido Imobilizações em Curso Não Hospitalares	-	443.980	-	443.980
Outras Imobilizações Não Hospitalares				
Benfeitorias Propriedade – Terceiros	414.843	286.867	-	701.710
(-) Amortização Acumulada	(10.233)	(91.050)	-	(101.283)
Vr. Líquido Outras Imobilizações Não Hospitalares	404.610	195.817	-	600.427
IMOBILIZADO LÍQUIDO	6.826.270	736.149	-	7.562.419

NOTA 14– INTANGÍVEL

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

	Saldo em 31/12/2020	Adições	Baixas	Saldo em 31/12/2021
Intangíveis – Hospitalares	-	-	-	-
Custo Acumulado Softwares e Aplicativos	-	-	-	-
(-) Amortizações Acumuladas	-	-	-	-
Intangíveis – Não Hospitalares	97.157	(7.520)	-	89.637
Custo Acumulado Softwares e Aplicativos	731.165	22.627	-	753.792
(-) Amortizações Acumuladas	(634.008)	(30.147)	-	(664.155)
Intangível Líquido	97.157	(7.520)	-	89.637

NOTA 15 – PROVISÕES TÉCNICAS

Estão representadas por:

Descrição	2021		2020
❖ Provisão para Benefícios Concedidos – Remissão	32.664	(a)	16.213
❖ Provisão p/ Eventos a Liquidar – SUS	1.952.690	(b)	1.697.781
❖ Provisão p/ Eventos a Liquidar – Outros Prest. Servs. Assistência	4.030.547	(c)	4.926.372
❖ Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	2.502.872	(d)	2.513.196
Subtotal das Provisões Técnicas do Passivo Circulante	8.518.773		9.153.562
❖ Provisão para Benefícios Concedidos – Remissão	40.855	(a)	18.359
Subtotal das Provisões Técnicas do Passivo Não Circulante	40.855		18.359
Total Geral	8.559.628		9.171.931

(a) Provisão de Benefícios a Concedidos - Remissão:

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

(b) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS:

Provisão destinada à garantia de eventos já ocorridos, relacionados a Ressarcimento ao SUS, registrados conforme disposições contidas na Instrução Normativa Conjunta – IN nº 5 de 30/09/2011 da DIOPE/DIDES-ANS.

(c) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais:

Provisão destinada à garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393 de 09/12/2015 expedida pela ANS. A sua composição é a seguinte:

Descrição	2021	2020
Consultas e Honorários Cooperados	385.723	381.578
Clínicas	632.470	725.107
Laboratórios	174.152	312.410
Hospitais a Pagar	2.252.405	2.818.714
Intercâmbio c/ Oper. Plano Assist. Saúde	331.650	688.261
Fornecedores e Outros Prestadores	254.147	302
Total	4.030.547	4.926.372

(d) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA):

Provisão destinada a fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente, constituída com base nos parâmetros estabelecidos pela RN nº 393 de 2015, com as alterações da RN nº 442 de 2018, conforme descrito a seguir:

Descrição		2021	2020
PEONA – Outros Prestadores	(d.1)	2.228.340	2.126.212
PEONA – SUS	(d.2)	274.532	386.984
Total		2.502.872	2.513.196

(d.1) Constituída com base em metodologia atuarial própria aprovada pela ANS.

Atuários responsáveis:

Saulo Ribeiro Lacerda – MIBA 894 Vinícius Filgueiras Branco de Almeida – MIBA 3434

(d.2) Constituída por 80% (oitenta por cento) do total dos eventos avisados nos últimos 24 (vinte e quatro) meses informados pela ANS, referentes aos procedimentos realizados na rede assistencial do Sistema (SUS), consoante aos critérios contidos no Anexo VIII da RN nº 442/2018 da ANS.

As referidas provisões estão apuradas por sua totalidade exigida e encontram-se lastreadas por ativos garantidores vinculados (vide nota nº 5).

NOTA 16 – DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

Descrição	2021	2020
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida Preço Prestabelecido	233.593	276.340
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida Preço Pós-estabelecido	37.604	47.709
Total	271.197	324.049

NOTA 17 – DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSIST. À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Correspondentes a custos assistenciais a pagar de atendimentos eventuais a usuários de outras Operadoras de Planos de Saúde, compostos da seguinte forma:

Descrição	2021	2020
Cooperados	72.008	52.636
Rede Credenciada - Pessoa Jurídica	4.025.421	2.669.189
Total	4.097.429	2.721.825

NOTA 18 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição	2021		2020
CSLL a Recolher	10.282		2.611
ISSQN a Recolher	69.588		57.101
INSS sobre Folha de Pagamento	207.498		189.520
FGTS a Recolher	54.240		50.149
COFINS a Recolher	50.095		75.097
PIS a Recolher	14.997		18.322
IRRF a Recolher (0561, 0588, 1708, 3208)	574.647		548.985
Outros Impostos a Recolher	195.931	(a)	203.207
TOTAL GERAL	1.177.278		1.144.992

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

NOTA 19 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Correspondem às seguintes operações:

Instituição/Modalidade	Juros e Encargos	Vencimento	Curto Prazo	Longo Prazo	Total 2021	Total 2020
Sicoob – Imóvel da Sede	4,48% a.a. + 100% CDI	08/2024	333.333	555.555	888.888	1.222.222
Sicoob – Ambulância	0,25% a.a. + 150% CDI	04/2022	29.988	-	29.988	82.421
Daycoval- Leasing Servidores DELL	14,41% a.a.	11/2025	99.876	295.987	395.863	467.252
Sicoob – Equipamento Raio X	11,66% a.a.	01/2024	104.977	113.724	218.701	-
Sicoob – Construção Laboratório	170% CDI	09/2031	60.229	527.003	587.232	-
TOTAL			628.403	1.492.269	2.120.672	1.771.895

NOTA 20 – DÉBITOS DIVERSOS

	2021		2020
Obrigações com Pessoal	1.161.618	(a)	1.031.284
Fornecedores	1.435.357		1.685.414
Depósitos de Terceiros	90.484		51.458
Outros Débitos a Pagar	153.822		128.143
	2.841.281		2.896.299

(a) Detalhamento:

Descrição	2021	2020
Salários a Pagar	227.427	217.236
Honorários a Pagar	114.343	113.055
Férias a Pagar	602.459	514.860
INSS e FGTS sobre Férias	217.389	186.133
Total	1.161.618	1.031.284

NOTA 21 – PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS – NÃO CIRCULANTE

	2 0 2 1		2 0 2 0
Provisão para Contingências Cíveis	1.379.832	(a)	1.442.384
	1.379.832		1.442.384

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

NOTA 22 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2021 é de **R\$ 2.546.874** (Dois milhões, quinhentos e quarenta e seis mil, oitocentos e setenta e quatro reais), compostos de quotas-partes indivisíveis e intransferíveis a não cooperados, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

Conforme previsão estatutária, na ocorrência de sobras, o capital social integralizado será remunerado à razão de até 12%, sendo que de acordo com deliberação do Conselho de Administração, o Capital Social será remunerado à razão de 4,35% (quatro virgula trinta e cinco por cento) representado pelo valor de **R\$ 102.721** (Cento e dois mil, setecentos e vinte e um reais), apresentados em subconta própria no Passivo Circulante (Conta Corrente de Cooperados).

A movimentação de cooperados no exercício de 2021 foi a seguinte:

Posição em 31/12/2020	Admissões	Exclusões	Posição em 31/12/2021
79	01	(01)	79

NOTA 23 – RESERVAS DE SOBRAS

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

- ⇒ **Fundo de Reserva:** 20% (vinte por cento) das sobras do exercício, que em 2021 está representado por **R\$ 143.455** (Cento e quarenta e três mil, quatrocentos e cinquenta e cinco reais), destinados a reparar perdas de qualquer natureza. O saldo acumulado em 31/12/2021 perfaz o montante de **R\$ 3.097.474** (Três milhões, noventa e sete mil, quatrocentos e setenta e quatro reais).
- ⇒ **FATES - Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social:** 5% (cinco por cento) das sobras do exercício, que em 2021 está representado por **R\$ 35.864** (Trinta e cinco mil, oitocentos e sessenta e quatro reais), destinados a prestar assistência às cooperadas, perfazendo em 31 de dezembro de 2021 o saldo de **R\$ 301.321** (Trezentos e um mil, trezentos e vinte e um reais).

- ➔ **Reserva para Contingências:** Reserva constituída mediante transferências de sobras apuradas em exercícios anteriores, destinada a fazer frente a cobertura de eventual contingência que possa incorrer contra a Unimed de Itatiba. O saldo acumulado em 31/12/2021 perfaz o montante de **R\$ 9.009.773** (Nove milhões, nove mil, setecentos e setenta e três reais).

NOTA 24 – RESULTADO

Sobras Líquidas do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, após destinações de fundos e reservas legais e estatutárias e também deduzida a antecipação de sobras efetuada em 18 de dezembro de 2021, no total de **R\$ 444.542** (Quatrocentos e quarenta e quatro mil, quinhentos e quarenta e dois reais), a ser ratificada pela Assembleia Geral Ordinária, perfaz o montante de **R\$ 274.721** (Duzentos e setenta e quatro mil, setecentos e vinte e um reais), para deliberação.

NOTA 25 – INFORMAÇÕES DE EVENTOS INDENIZÁVEIS

Em conformidade ao Ofício Circular nº 01/2013/DIOPE/ANS de 01.11.2013 da Diretoria de Normas e Habilitação de Operadoras da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, apresentamos a seguir, as informações **(a.1)** dos eventos indenizáveis dos planos individuais firmados posteriormente à Lei 9.656/98, com cobertura médico-hospitalar na modalidade de preço preestabelecido (pré-pagamento):

Descrição		2021	2020
Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	(a)	53.764.003	43.280.717
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido		14.638.250	14.841.203
Total		68.402.253	58.121.920

(a) As contas de Cobertura Assistencial Preestabelecido estão assim distribuídas:

DESCRIÇÃO	Antes da Lei	Após a Lei		Total
Planos Coletivos Individual e Familiar	4.159.895	9.504.090	(a.1)	13.663.985
Planos Coletivos por Adesão	-	5.881.663		5.881.663
Planos Coletivos Empresariais	139.084	33.145.202		33.284.286
Corresponsabilidade Assumida	-	934.069		934.069
Total	4.298.979	49.465.024		53.764.003

(a.1) As informações a serem enviadas no DIOPS/ANS sobre o detalhamento do Plano individual e Familiar contempla:

Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	1.897.222	316.241	24.031	703.419	1.556.891	-	4.497.804
Rede Contratada	42.987	992.467	108.065	2.804.483	285.001	-	4.233.003
Reembolso	-	-	-	-	5.184	-	5.184
Intercâmbio Eventual	22.347	111.499	31.370	560.070	42.813	-	768.099
Total	1.962.556	1.420.207	163.466	4.067.972	1.889.889	-	9.504.090

NOTA 26 – SEGUROS

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

Itatiba, 04 de março de 2022

DocuSigned by:
Alexandre Augusto Redondano
C69E27C7515C41F...

Dr. Alexandre Augusto Redondano
RG nº 8.804.173-6 SSP/SP
Presidente

DocuSigned by:
Luis Carlos Camargo
AC26B5FAB479401...

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