



**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<br>PATRIMÔNIO LÍQUIDO . . . . .   | 08 |
| DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA . . . . .   | 09 |
| DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO<br>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**

|  |      | 2021              | 2020              |
|--|------|-------------------|-------------------|
|  | N.E. |                   |                   |
| <b>ATIVO CIRCULANTE</b>  |      | <b>24.501.716</b> | <b>23.984.122</b> |
| <b>Disponível</b>  |      | <b>341.538</b>    | <b>467.681</b>    |
| <b>Realizável</b>  |      | <b>24.160.178</b> | <b>23.516.441</b> |
| <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           |
| <b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>  |      | <b>11.293.642</b> | <b>10.253.266</b> |
| <b>Realizável a Longo Prazo</b>  |      | <b>2.394.776</b>  | <b>2.099.633</b>  |
| Créditos a receber   |      | 18.611            | 22.922            |
| Depósitos Judiciais e Fiscais  | 11   | 2.376.165         | 2.076.711         |
| <b>Investimentos</b>   | 12   | <b>1.246.810</b>  | <b>1.230.206</b>  |
| Participações Societárias pelo Método de Custo                         |      | 1.246.810         | 1.230.206         |
| <b>Imobilizado</b>   | 13   | <b>7.562.419</b>  | <b>6.826.270</b>  |
| 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           |
| <b>Intangível</b>  | 14   | <b>89.637</b>     | <b>97.157</b>     |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>  |      | <b>35.795.358</b> | <b>34.237.388</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO**

(Valores Expressos em Reais)

**PASSIVO**

|  |           | 2021              | 2020              |
|--|-----------|-------------------|-------------------|
|  | N.E.      |                   |                   |
| <b>PASSIVO CIRCULANTE</b>  |           | <b>17.652.239</b> | <b>16.814.934</b> |
| <u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>        | <b>15</b> | <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         |
| <br>   |           |                   |                   |
| Débitos com Operações de Assistência à Saúde                         | <b>16</b> | 271.197           | 324.049           |
| Débitos c/Operações de Assist. à Saúde Não Relac.c/Pl.Saúde da OPS   | <b>17</b> | 4.097.429         | 2.721.825         |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher                               | <b>18</b> | 1.177.278         | 1.144.992         |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar                                 | <b>19</b> | 628.403           | 479.848           |
| Débitos Diversos   | <b>20</b> | 2.841.281         | 2.896.299         |
| Conta Corrente com Cooperado   |           | 117.878           | 94.359            |
| <b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>  |           | <b>2.912.956</b>  | <b>2.752.790</b>  |
| <br>   |           |                   |                   |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde               | <b>15</b> | 40.855            | 18.359            |
| Provisões para Ações Judiciais                                       | <b>21</b> | 1.379.832         | 1.442.384         |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar                                 | <b>19</b> | 1.492.269         | 1.292.047         |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>  |           | <b>15.230.163</b> | <b>14.669.664</b> |
| <br>   |           |                   |                   |
| Capital Social   | <b>22</b> | 2.546.874         | 2.259.110         |
| Reservas de Sobras   | <b>23</b> | 12.408.568        | 10.527.720        |
| <br>   |           |                   |                   |
| <u>Resultado – Cooperativas</u>                                      |           |                   |                   |
| Sobras Apuradas  | <b>24</b> | 274.721           | 1.882.834         |
| <br>   |           |                   |                   |
| <b>TOTAL DO PASSIVO</b>  |           | <b>35.795.358</b> | <b>34.237.388</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

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

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

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

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA**  
(Valores Expressos em Reais)

|   | 2021               | 2020             |
|---|--------------------|------------------|
| <b>Atividades Operacionais</b>  |                    |                  |
| (+) 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)      |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                      | <b>1.134.538</b>   | <b>744.353</b>   |
| <b>Atividades de Investimento</b>                                     |                    |                  |
| (+) 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)         |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>                   | <b>(1.190.472)</b> | <b>(725.764)</b> |
| <b>Atividades de Financiamento</b>                                    |                    |                  |
| (+) 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)        |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>                  | <b>(70.209)</b>    | <b>(578.157)</b> |
| <b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>                                      | <b>(126.143)</b>   | <b>(559.568)</b> |
| <b>CAIXA - Saldo Inicial</b>  | <b>467.681</b>     | <b>1.027.249</b> |
| <b>CAIXA - Saldo Final</b>  | <b>341.538</b>     | <b>467.681</b>   |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

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

|  | <b>2021</b>               | <b>2020</b>               |
|--|---------------------------|---------------------------|
| <b>Resultado Líquido</b>   | <b>717.277</b>            | <b>2.870.491</b>          |
| <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)                  |
| <b>SALDO AJUSTADO</b>  | <b>1.574.564</b>          | <b>3.504.009</b>          |
| <b>Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional</b>      |                           |                           |
| <b>Ativo</b>   | <b><u>(1.088.722)</u></b> | <b><u>(5.984.688)</u></b> |
| (-) 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)               |
| <b>Passivo</b>   | <b><u>648.696</u></b>     | <b><u>3.225.032</u></b>   |
| (+) 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                   |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                                       | <b>1.134.538</b>          | <b>744.353</b>            |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

(Valores Expressos Em Reais)

### NOTA 1 – CONTEXTO OPERACIONAL

A **Unimed 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              |
|--|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas</b> |                                  |                   |                   |
| 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)           |
|  |                                  | <b>6.559.619</b>  | <b>6.317.572</b>  |
| <b>Aplicações Livres</b>                             |                                  |                   |                   |
| 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)          |
|  |                                  | <b>8.129.063</b>  | <b>9.905.199</b>  |
| <b>Total</b>   |                                  | <b>14.688.682</b> | <b>16.222.771</b> |

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

Composição:

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

**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           |
| <b>Total</b>  | <b>5.151.590</b> |     | <b>2.871.205</b> |

(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         |
| <b>Total</b>   | <b>377.421</b> | <b>465.876</b> |

**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          |     | -                |
| <b>Total</b>   | <b>1.435.130</b> |     | <b>1.377.010</b> |

- (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          |
| <b>Total</b>                                      | <b>101.908</b> | <b>133.635</b> |

**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          |
| <b>Total</b>                                       |     | <b>2.376.165</b> | <b>2.076.711</b> |

- (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<br>31/12/2020 | Adições       | Baixas | Saldos em<br>31/12/2021 |
|--|-------------------------|---------------|--------|-------------------------|
| <b>Participações em Operadoras e Rede Assistencial</b> |                         |               |        |                         |
| • 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                  |
| <b>Participações em Instituições Reguladas</b>         |                         |               |        |                         |
| • 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                  |
|  | <b>1.230.206</b>        | <b>16.604</b> | -      | <b>1.246.810</b>        |

**NOTA 13 – IMOBILIZADO**

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

| Descrição  | Saldos em<br>31/12/2020 | Adições          | Baixas | Saldos em<br>31/12/2021 |
|--|-------------------------|------------------|--------|-------------------------|
| Imóveis de Uso Próprio – Não Hospitalares                  | 4.558.313               | -                | -      | 4.558.313               |
| (-) Deprec. Acumulada Imóveis                              | (527.126)               | (81.703)         | -      | (608.829)               |
| <b>Vr Líquido - Imóveis - Hospitalares</b>                 | <b>4.031.187</b>        | <b>(81.703)</b>  | -      | <b>3.949.484</b>        |
| <b>Bens Móveis – Hospitalares - Custo</b>                  |                         |                  |        |                         |
| 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)               |
| <b>Vr. Líquido - Móveis – Hospitalares</b>                 | <b>510.501</b>          | <b>(118.883)</b> | -      | <b>391.618</b>          |
| <b>Bens Móveis Não Hospitalares Custo</b>                  | <b>3.475.280</b>        | <b>683.336</b>   | -      | <b>4.158.616</b>        |
| 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)             |
| <b>Vr. Líquido- Móveis-Não Hospitalares</b>                | <b>1.879.972</b>        | <b>296.938</b>   | -      | <b>2.176.910</b>        |
| <b>Imobilizações em Curso Não Hospitalares</b>             |                         |                  |        |                         |
| Imóveis em Construção                                      | -                       | 443.980          | -      | 443.980                 |
| <b>Vr. Líquido Imobilizações em Curso Não Hospitalares</b> | <b>-</b>                | <b>443.980</b>   | -      | <b>443.980</b>          |
| <b>Outras Imobilizações Não Hospitalares</b>               |                         |                  |        |                         |
| Benfeitorias Propriedade – Terceiros                       | 414.843                 | 286.867          | -      | 701.710                 |
| (-) Amortização Acumulada                                  | (10.233)                | (91.050)         | -      | (101.283)               |
| <b>Vr. Líquido Outras Imobilizações Não Hospitalares</b>   | <b>404.610</b>          | <b>195.817</b>   | -      | <b>600.427</b>          |
| <b>IMOBILIZADO LÍQUIDO</b>                                 | <b>6.826.270</b>        | <b>736.149</b>   | -      | <b>7.562.419</b>        |

**NOTA 14– INTANGÍVEL**

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

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

**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        |
| <b>Subtotal das Provisões Técnicas do Passivo Circulante</b>        | <b>8.518.773</b> |     | <b>9.153.562</b> |
| ❖ Provisão para Benefícios Concedidos – Remissão                    | 40.855           | (a) | 18.359           |
| <b>Subtotal das Provisões Técnicas do Passivo Não Circulante</b>    | <b>40.855</b>    |     | <b>18.359</b>    |
| <b>Total Geral</b>  | <b>8.559.628</b> |     | <b>9.171.931</b> |

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

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

**(b) Provisão de Eventos a Liquidar 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              |
| <b>Total</b>                             | <b>4.030.547</b> | <b>4.926.372</b> |

**(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          |
| <b>Total</b>               |       | <b>2.502.872</b> | <b>2.513.196</b> |

**(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         |
| <b>Total</b>   | <b>271.197</b> | <b>324.049</b> |

**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        |
| <b>Total</b>                       | <b>4.097.429</b> | <b>2.721.825</b> |

**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          |
| <b>TOTAL GERAL</b>                       | <b>1.177.278</b> |     | <b>1.144.992</b> |

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

**NOTA 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          | -                |
| <b>TOTAL</b>                      |                       |            | <b>628.403</b> | <b>1.492.269</b> | <b>2.120.672</b> | <b>1.771.895</b> |

**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          |
|                        | <b>2.841.281</b> |     | <b>2.896.299</b> |

(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          |
| <b>Total</b>             | <b>1.161.618</b> | <b>1.031.284</b> |

**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        |
|                                    | <b>1.379.832</b> |     | <b>1.442.384</b> |

(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        |
| <b>Total</b>                                      |     | <b>68.402.253</b> | <b>58.121.920</b> |

(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           |
| <b>Total</b>                           | <b>4.298.979</b> | <b>49.465.024</b> |       | <b>53.764.003</b> |

(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          |
| <b>Total</b>         | <b>1.962.556</b> | <b>1.420.207</b> | <b>163.466</b> | <b>4.067.972</b> | <b>1.889.889</b>    | <b>-</b>        | <b>9.504.090</b> |

## 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