

**UNIMED NOVA IGUAÇU COOPERATIVA  
DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**

**Relatório dos Auditores Independentes  
Demonstrações Financeiras do Exercício Findo  
em 31 de dezembro de 2021**

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**

**Demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021**

Sumário

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras .....	2
<b>Demonstrações financeiras</b>	
Balanço patrimonial .....	7
Demonstração do resultado .....	9
Demonstração das mutações do patrimônio líquido .....	10
Demonstração dos fluxos de caixa .....	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras .....	12

## Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos Diretores, Conselheiros e Cooperados da

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**

Nova Iguaçu – RJ

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.** (Operadora), identificadas como controladora e consolidado, respectivamente 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, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, da **Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.** Médico em 31 de dezembro de 2021, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa individuais e consolidados 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 e com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS) emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB).

### 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 Operadora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### Ênfase

Considerando a relevância dos valores envolvidos em relação ao patrimônio líquido da Operadora, a complexidade e forma de realização, chamamos a atenção para a nota explicativa nº 10 que descreve que a Operadora possui registrado na rubrica “Conta corrente com cooperados – ativo não circulante”, cujo saldo apresentado em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 37.490.533 (trinta e sete milhões, quatrocentos e noventa mil, quinhentos e cinquenta e três reais) referente a responsabilidade assumida pelos cooperados da **Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**, frente ao pagamento do parcelamento especial Lei nº 11.941/09, referente ao recolhimento de contribuições previdenciárias (INSS), impostos e contribuições federais (PIS, COFINS, IRPJ, CSLL), conforme faculdade prevista na Instrução Normativa DIOPE/ANS nº 20/2008 e atualizações posteriores, aplicável exclusivamente as entidades cooperativas supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

### **Outros assuntos**

As demonstrações financeiras do exercício anterior, findo em 31 de dezembro de 2020, cujos valores estão apresentados para fins de comparabilidade, foram auditados por outros auditores, que emitiram relatório em 05 de março de 2021 com opinião sem modificação e ênfase referente a complexidade e forma de realização do montante registrado na rubrica “conta corrente com cooperados – ativo não circulante” .

### **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e o relatório do auditor**

A administração da Operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 financeiras individuais e consolidadas,

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 financeiras individuais e consolidadas ou com o 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.

### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS), emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB) pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela governança da Operadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser

decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora.
- 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 relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora e sua controlada. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações

financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

São Paulo, 25 de março de 2022.

**AF&H Auditores Independentes**  
**CRC – 2SP038543/O-3**



Danilo Soares Avila

Contador – CRC 1SP290567/O-9



Rogerio Marino

Contador – CRC 1SP187430/O-9

## Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

### Balancos Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(em Reais)

Ativo	Nota	Controladora		Consolidado	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
<b>Circulante</b>					
<b>Disponível</b>	<b>4g / 5</b>	<b>22.160.721</b>	<b>63.585.515</b>	<b>23.271.074</b>	<b>63.676.398</b>
<b>Realizável</b>		<b>129.967.160</b>	<b>129.141.246</b>	<b>130.550.840</b>	<b>129.153.060</b>
Aplicações financeiras	<b>4c / 6</b>	94.006.961	91.380.585	94.006.961	91.380.585
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		53.949.434	51.323.058	53.949.434	51.323.058
Aplicações livres		40.057.527	40.057.527	40.057.527	40.057.527
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	<b>4b / 4d / 7</b>	27.810.543	28.714.674	27.810.543	28.714.674
Contraprestações pecuniárias a receber		7.922.442	8.566.925	7.922.442	8.566.925
Operadoras de planos de assistência à saúde		17.410.807	9.974.290	17.410.807	9.974.290
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis		892.496	852.026	892.496	852.026
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		1.584.798	9.321.433	1.584.798	9.321.433
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora		1.893.887	1.931.771	1.893.887	1.931.771
Créditos tributários e previdenciários	<b>4g / 8</b>	4.529.661	5.283.039	4.557.447	5.294.155
Bens e títulos a receber	<b>4f / 9</b>	1.222.517	945.537	1.538.888	946.235
Despesas antecipadas		50.660	82.599	290.183	82.599
Conta corrente com cooperados	<b>4h / 10</b>	452.931	803.041	452.931	803.041
		<b>152.127.881</b>	<b>192.726.761</b>	<b>153.821.914</b>	<b>192.829.458</b>
<b>Ativo não circulante</b>					
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>53.516.289</b>	<b>53.847.464</b>	<b>53.516.289</b>	<b>53.847.464</b>
Depósitos judiciais e fiscais		15.971.871	11.989.496	15.971.871	11.989.496
Outros créditos a receber		53.885	53.885	53.885	53.885
Conta corrente com cooperados	<b>4h / 10</b>	37.490.533	41.804.083	37.490.533	41.804.083
<b>Investimentos</b>	<b>4i / 11</b>	<b>184.475.777</b>	<b>119.060.952</b>	<b>7.952.580</b>	<b>10.170.371</b>
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial		176.523.197	111.194.702	-	2.304.021
Participações societárias em rede assistencial		176.523.197	111.194.702	-	2.304.021
Participações societárias pelo método do custo		7.952.580	7.866.250	7.952.580	7.866.350
Outros Investimentos		-	-	-	-
<b>Imobilizado</b>	<b>4j / 4l / 12</b>	<b>3.554.771</b>	<b>3.961.561</b>	<b>172.606.140</b>	<b>113.951.749</b>
Imóveis de uso próprio		1.387.938	1.414.150	20.166.193	20.064.644
Imóveis - hospitalares		-	-	-	-
Imóveis - não hospitalares		1.387.938	1.414.150	20.166.193	20.064.644
Imobilizados de uso próprio		2.156.701	1.771.452	3.207.040	1.774.302
Imobilizado - Hospitalares		-	-	-	-
Imobilizado - Não hospitalares		2.156.701	1.771.452	3.207.040	1.774.302
Imobilizações em curso		-	743.812	147.112.895	92.080.656
Outras imobilizações		10.132	32.147	2.120.012	32.147
<b>Intangível</b>	<b>4k / 4l / 13</b>	<b>1.874.615</b>	<b>67.790</b>	<b>10.292.595</b>	<b>67.977</b>
		<b>243.421.452</b>	<b>176.937.767</b>	<b>244.367.604</b>	<b>178.037.561</b>
<b>Total do ativo</b>		<b>395.549.333</b>	<b>369.664.528</b>	<b>398.189.518</b>	<b>370.867.019</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



## Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

### Balanços Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(em Reais)

Passivo	Nota	Controladora		Consolidado	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
<b>Circulante</b>					
Provisões técnicas de operações de assist. à saúde	<b>4b / 4m / 14</b>	77.810.465	73.734.392	77.763.798	73.734.392
Provisões de contraprestações		15.824.086	16.994.671	15.824.086	16.994.671
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG		15.824.086	16.994.671	15.824.086	16.994.671
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		454.694	639.130	454.694	639.130
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		27.420.905	24.366.733	27.374.238	24.366.733
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		34.110.780	31.733.858	34.110.780	31.733.858
Débitos de operações de assistência à saúde		648.799	430.063	648.799	430.063
Operadoras de planos de assistência a saúde		648.799	430.063	648.799	430.063
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		1.436.669	1.526.496	1.436.669	1.526.496
Tributos e encargos sociais a recolher	<b>4n / 15</b>	12.738.197	14.953.129	12.916.478	15.034.860
Empréstimos e financiamentos a pagar	<b>4o / 16</b>	2.046.827	9.169.856	2.046.827	9.169.856
Débitos diversos	<b>4p / 17</b>	4.875.074	3.891.603	7.255.884	5.012.363
Conta-corrente com cooperados		499.199	533.355	499.198	533.355
		<b>100.055.230</b>	<b>104.238.894</b>	<b>102.567.653</b>	<b>105.441.385</b>
<b>Não Circulante</b>					
Provisões	<b>4b / 4q / 18</b>	12.280.708	8.869.160	12.408.470	8.869.160
Provisões para ações judiciais		12.280.708	8.869.160	12.408.470	8.869.160
Tributos e encargos sociais a recolher	<b>4n / 15</b>	32.780.962	37.439.311	32.780.962	37.439.311
Parcelamento de tributos e contribuições		745.990	932.574	745.990	932.574
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 - Parcelamento		32.034.972	36.506.737	32.034.972	36.506.737
Empréstimos e financiamentos a pagar	<b>4o / 16</b>	129.907.632	95.107.833	129.907.632	95.107.833
		<b>174.969.302</b>	<b>141.416.304</b>	<b>175.097.064</b>	<b>141.416.304</b>
<b>Patrimônio líquido</b>					
	<b>19</b>				
Capital social		96.228.703	88.574.015	96.228.703	88.574.015
Reservas		24.296.098	17.376.368	24.296.098	17.376.368
Reservas de sobras		24.296.098	17.376.368	24.296.098	17.376.368
Resultado		-	18.058.947	-	18.058.947
Sobras do exercício		-	18.058.947	-	18.058.947
Participação dos não controladores		-	-	-	-
		<b>120.524.801</b>	<b>124.009.330</b>	<b>120.524.801</b>	<b>124.009.330</b>
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>		<b>395.549.333</b>	<b>369.664.528</b>	<b>398.189.518</b>	<b>370.867.019</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

### Demonstrações de Resultados dos

### Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(em Reais)

	Nota	Controladora		Consolidado	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
<b>Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde</b>	<b>4s</b>	<b>509.333.840</b>	<b>465.930.135</b>	<b>509.333.840</b>	<b>465.930.135</b>
Receitas com operações de assistência à saúde		515.822.540	473.081.802	515.822.540	473.081.802
Contraprestações líquidas	<b>20</b>	515.822.540	473.081.802	515.822.540	473.081.802
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(6.488.700)	(7.151.667)	(6.488.700)	(7.151.667)
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>	<b>4t</b>	<b>(449.470.416)</b>	<b>(376.659.774)</b>	<b>(448.910.420)</b>	<b>(376.659.774)</b>
Eventos conhecidos ou avisados	<b>21</b>	(447.093.494)	(376.930.841)	(446.533.498)	(376.930.841)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(2.376.922)	271.067	(2.376.922)	271.067
<b>Resultado das operações com planos de assistência à saúde</b>		<b>59.863.424</b>	<b>89.270.361</b>	<b>60.423.420</b>	<b>89.270.361</b>
<b>Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora</b>		<b>5.708.602</b>	<b>5.338.542</b>	<b>5.754.448</b>	<b>5.338.542</b>
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		-	-	45.845	-
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar		5.284.630	4.815.863	5.284.630	4.815.863
Outras receitas operacionais		423.972	522.679	423.973	522.679
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		-	-	(22.124)	-
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(5.189.111)	(10.380.080)	(5.189.111)	(10.380.080)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(3.111.102)	(2.767.335)	(3.111.102)	(2.767.335)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(23.004)	(16.007)	(23.004)	(16.007)
(-) Recuperação de outras despesas operacionais de assistência à saúde		1.055.700	1.092.151	1.055.700	1.092.151
Provisão para perdas sobre créditos		(3.110.705)	(8.688.889)	(3.110.705)	(8.688.889)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		(4.118.248)	(5.863.256)	(4.468.740)	(5.863.256)
<b>Resultado bruto</b>		<b>56.264.667</b>	<b>78.365.567</b>	<b>56.497.893</b>	<b>78.365.567</b>
<b>Despesas de comercialização</b>		<b>(4.986.013)</b>	<b>(4.713.990)</b>	<b>(4.986.013)</b>	<b>(4.713.990)</b>
<b>Despesas administrativas</b>		<b>(53.912.979)</b>	<b>(42.995.584)</b>	<b>(56.737.526)</b>	<b>(43.637.925)</b>
<b>Resultado financeiro líquido</b>		<b>5.225.632</b>	<b>(5.048.191)</b>	<b>5.238.467</b>	<b>(5.048.912)</b>
Receitas financeiras		8.207.086	7.562.299	8.249.246	7.564.613
Despesas financeiras		(2.981.454)	(12.610.490)	(3.010.779)	(12.613.525)
<b>Resultado patrimonial</b>		<b>(1.518.194)</b>	<b>2.608.078</b>	<b>1.118.958</b>	<b>3.251.140</b>
Receitas patrimoniais		1.038.511	3.484.154	1.119.070	4.078.954
Despesas patrimoniais		(2.556.705)	(876.076)	(112)	(827.814)
<b>Resultado antes dos impostos e participações</b>		<b>1.073.113</b>	<b>28.215.880</b>	<b>1.131.779</b>	<b>28.215.880</b>
Imposto de renda	<b>4n</b>	(2.333.983)	(1.630.544)	(2.368.692)	(1.630.544)
Contribuição social	<b>4n</b>	(848.874)	(595.636)	(872.831)	(595.636)
<b>Participação dos não controladores</b>		-	-	-	-
<b>Resultado líquido do exercício</b>	<b>4q</b>	<b>(2.109.744)</b>	<b>25.989.700</b>	<b>(2.109.744)</b>	<b>25.989.700</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

### Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(em Reais)

	Reservas de sobras					Sobras à disposição da AGO	Patrimônio Líquido	Participação dos não controladores	Patrimônio Líquido Consolidado
	Capital social	Fundo de reserva	RATES	Reserva de contingência	Reserva de auxílio familiar				
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>86.500.946</b>	<b>4.990.384</b>	<b>2.961.238</b>	<b>4.008.083</b>	<b>77.056</b>	-	<b>98.537.707</b>	-	<b>98.537.707</b>
Movimentação do exercício:									
Integralização de capital	64.243	-	-	-	-	-	64.243	-	64.243
Baixa de cooperados	(193.648)	-	-	-	-	-	(193.648)	-	(193.648)
Utilização do RATES	-	-	(2.961.238)	-	-	2.961.238	-	-	-
Integralização juros sobre capital	2.202.474	-	-	-	-	(2.591.146)	(388.672)	-	(388.672)
Resultado do exercício:									
Sobras do exercício - ato cooperativo	-	-	-	-	-	22.031.496	22.031.496	-	22.031.496
Sobras do exercício - ato não cooperativo	-	-	-	-	-	3.958.204	3.958.204	-	3.958.204
Destinações estatutárias:									
Fundo de reserva - 10%	-	2.895.094	-	-	-	(2.895.094)	-	-	-
RATES - 5%	-	-	1.447.547	-	-	(1.447.547)	-	-	-
Transferência de sobras (atos não cooperativos)	-	-	3.958.204	-	-	(3.958.204)	-	-	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>88.574.015</b>	<b>7.885.478</b>	<b>5.405.751</b>	<b>4.008.083</b>	<b>77.056</b>	<b>18.058.947</b>	<b>124.009.330</b>	-	<b>124.009.330</b>
Destinações da AGO de 22/03/2021 :									
Integralização juros sobre capital	2.591.146	-	-	-	-	(2.591.146)	-	-	-
Retenção de sobras	6.438.328	-	-	9.029.473	-	(15.467.801)	-	-	-
Movimentação do exercício:									
Integralização de capital	52.522	-	-	-	-	-	52.522	-	52.522
Baixa de cooperados	(1.427.308)	-	-	-	-	-	(1.427.308)	-	(1,427.308)
Utilização do RATES	-	-	(5.405.751)	-	-	5.405.751	-	-	-
Resultado do exercício:									
Sobras do exercício - ato cooperativo	-	-	-	-	-	(8.051.307)	(8.051.307)	-	(8,051.307)
Sobras do exercício - ato não cooperativo	-	-	-	-	-	5.941.564	5.941.564	-	5.941.564
Destinações estatutárias:									
Transferência de sobras (atos não cooperativos)	-	-	3.296.008	-	-	(3.296.008)	-	-	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>96.228.703</b>	<b>7.885.478</b>	<b>3.296.008</b>	<b>13.037.556</b>	<b>77.056</b>	-	<b>120.524.801</b>	-	<b>120.524.801</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

### Demonstrações dos Fluxos de Caixa

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(em Reais)

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
<b>Resultado líquido</b>	<b>(2.109.744)</b>	<b>25.989.700</b>	<b>(2.109.744)</b>	<b>25.989.700</b>
<b>Ajustes por:</b>				
Depreciação	462.529	387.472	507.990	388.818
Amortização	63.032	117.684	63.032	117.684
Equivalência Patrimonial	2.556.593	875.362	-	(594.800)
Juros sobre Empréstimos e Financiamentos	8.506.640	8.703.851	8.506.640	8.703.851
Investimentos (sobras e dividendos recebidos)	-	(3.483.553)	-	(3.483.553)
<b>Saldo ajustado</b>	<b>9.479.050</b>	<b>32.590.516</b>	<b>6.967.918</b>	<b>31.121.700</b>
<b>Varição dos ativos operacionais</b>				
Aplicações Financeiras	(12.691.381)	50.849.729	(12.691.381)	50.911.248
Valores em trânsito	-	(345.743)	-	-
Créditos de operações com planos de assistência a saúde	904.131	(3.131.708)	904.131	(3.131.708)
Créditos operacionais de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	37.884	(1.323.354)	37.884	(1.323.354)
Créditos tributários e previdenciários	753.377	(785.851)	753.377	(786.198)
Bens e títulos a receber	(276.980)	(415.180)	(609.920)	(415.808)
Despesas antecipadas	31.939	28.123	(8.931)	28.123
Conta corrente com cooperados	4.663.661	4.027.142	4.663.661	4.027.142
Depósitos judiciais e fiscais	(3.982.376)	(1.647.555)	(3.982.376)	(1.647.555)
	<b>(10.559.745)</b>	<b>47.255.603</b>	<b>(10.933.555)</b>	<b>47.661.890</b>
<b>Varição dos passivos operacionais</b>				
Provisões técnicas	4.076.072	883.030	4.029.406	883.030
Débitos de assistência a saúde	218.736	(78.076)	218.736	(78.076)
Débitos c/ oper. de assist. à saúde não rel. c/ plano de saúde da Operadora	(89.827)	1.249.388	(89.827)	1.249.388
Provisões	3.411.549	2.945.190	3.411.549	2.945.190
Tributos e encargos sociais a recolher	(6.873.282)	(2.064.629)	(6.811.686)	(2.306.748)
Débitos diversos	983.472	(452.839)	1.553.205	(1.913.019)
Conta corrente com cooperados	(34.156)	(22.326)	(34.156)	(22.326)
	<b>1.692.564</b>	<b>2.459.738</b>	<b>2.277.227</b>	<b>757.439</b>
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>	<b>611.869</b>	<b>82.305.857</b>	<b>(1.688.410)</b>	<b>79.541.029</b>
<b>Atividades de investimentos</b>				
Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	14.750		14.750	
Recebimento dividendos	12.252	87.469	12.252	87.469
Outros Recebimentos das Atividades de Investimentos	663.251		663.251	
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(974.256)	(225.894)	(23.930.836)	(29.484.392)
Pagamento de aquisição de participação em outras empresas		(120)	-	(2.304.141)
Outros pagamentos das atividades de investimentos	(47.270.215)	(34.413.288)	(9.246.605)	-
<b>Caixa líquido das atividades de investimento</b>	<b>(47.554.218)</b>	<b>(34.551.833)</b>	<b>(32.487.188)</b>	<b>(31.701.064)</b>
<b>Atividades de financiamento</b>				
Recebimento de empréstimos e financiamentos	81.418.451	13.802.414	81.418.451	13.802.414
Pagamentos de juros (empréstimos/financiamentos/leasing)	(6.729.658)	(6.899.967)	(6.729.659)	(6.899.967)
Pagamentos de amortização (empréstimos/financiamentos/leasing)	(67.743.930)	3.946.153	(77.808.935)	3.946.153
Outros pagamentos das atividades de financiamento	(1.427.308)	(1.124.219)	(6.233.386)	(1.124.219)
<b>Caixa líquido das atividades de financiamento</b>	<b>5.517.555</b>	<b>9.724.381</b>	<b>(9.353.529)</b>	<b>9.724.381</b>
<b>Varição de caixa e equivalente de caixa</b>	<b>(41.424.794)</b>	<b>57.478.405</b>	<b>(43.529.127)</b>	<b>57.564.346</b>
Saldo inicial de caixa e equivalentes de caixa	63.585.515	6.107.110	66.800.201	6.112.052
Saldo final de caixa e equivalentes de caixa	22.160.721	63.585.515	23.271.074	63.676.398
<b>Aumento (redução) do caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(41.424.794)</b>	<b>57.478.405</b>	<b>(43.529.127)</b>	<b>57.564.346</b>
<b>Ativos livres</b>				
Ativos Livres no Início do Período (*)	63.585.515	6.107.110	66.800.201	6.112.052
Ativos Livres no Final do Período (*)	22.160.721	63.585.515	23.271.074	63.676.398
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – recursos livres</b>	<b>(41.424.794)</b>	<b>57.478.405</b>	<b>(43.529.127)</b>	<b>57.564.346</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

### Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

#### 1. Contexto operacional

A Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda. (a seguir denominada “Operadora” e/ou “Unimed Nova Iguaçu” ), tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social, prestando-lhes serviços para proporcionar melhores condições de trabalho para o exercício de suas atividades junto ao mercado, através da disponibilização dos serviços dos associados e atos complementares aos mesmos serviços, atendendo a finalidade da sociedade cooperativa. Tem como missão promover a excelência em saúde, valorizando os clientes, cooperados, colaboradores e o desenvolvimento da região.

A cooperativa é dependente das diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, políticas de comercialização e reajustes de preços dos planos de saúde, e também de estabelecer normas financeiras e contábeis.

A Unimed Nova Iguaçu está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o nº34.439-7.

#### 2. Principais atividades desenvolvidas

No cumprimento de suas atividades, a Operadora assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado.

#### 3. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras são elaboradas e apresentadas de acordo com o Plano de Contas Padrão instituído pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, estabelecido pela Resolução Normativa RN nº 435 de 23 de novembro de 2018 e Resolução Normativa RN nº 446 de 01 de novembro de 2020 consoante às práticas

## **Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**

### **Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)**

contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, dos pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

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

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020 da **Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**, e da sua controlada **Unimed Nova Iguaçu Participações S/A - UNIPASA**, na qual detém 99,99% de participação, sendo que as demonstrações estão identificadas como controladora e consolidado.

A **Unimed Nova Iguaçu Participações S/A - UNIPASA** detém 100% de participação nas empresas **Centro Laboratorial Nova Iguaçu Ltda.** e **Centro Oncológico Nova Iguaçu Ltda.**

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultados corresponde à soma dos saldos do ativo, passivo, receitas e despesas das empresas acima, segundo a natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto na NBC TG 36 (R3) do Conselho Federal de Contabilidade - CFC, obedecendo os seguintes critérios:

- i. Eliminação dos saldos das contas ativas e passivas decorrentes das transações entre as empresas incluídas na consolidação, bem como e eliminação das receitas e das despesas decorrentes de negócios com as empresas incluídas na consolidação;
- ii. Eliminação do investimento relevante na proporção de seu respectivo patrimônio;
- iii. Destaque da participação dos minoritários no patrimônio líquido e no resultado;

A conclusão e emissão destas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Operadora em 25 de março de 2022.

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras  
(em reais)**

## **Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**

### **Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)**

#### **4. Principais práticas contábeis**

##### **a) Regime de escrituração**

A Operadora adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

##### **b) Estimativas contábeis**

As estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a estas estimativas e premissas incluem provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas de vida útil de determinados ativos e outras similares. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente diferentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

##### **c) Aplicações financeiras**

Estão demonstradas ao custo de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço. As aplicações vinculadas não estão destinadas à negociação ou disponíveis para venda (vide nota explicativa nº 6).

##### **d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. Preços preestabelecidos - "Provisão de contraprestação não ganha - PCNG" , e posteriormente sendo reconhecidos como "contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à



## **Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**

### **Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)**

saúde” , no que se refere aos serviços médicos e hospitalares, quando da efetiva cobertura do risco contratual incorrido conforme determinado pela RN nº 393 de 09 de dezembro de 2015 e suas alterações. Preços pós-estabelecidos na conta de “contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde” (vide nota explicativa nº 7).

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 435 DIOPE/ANS.

#### **e) Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Operadora” , no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a outras operadoras de planos médico-hospitalares.

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 435 DIOPE/ANS.

#### **f) Bens e títulos a receber**

Representados essencialmente por valores a receber oriundos das vendas com cartões de crédito, adiantamentos diversos e pelo estoque, indispensável ao funcionamento da Operadora para realização do serviço assistencial à saúde sendo avaliado ao custo médio ponderado de aquisição (vide nota explicativa nº 9).

#### **g) Demais ativos circulantes e não circulantes**

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.****Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras  
(em reais)**

São demonstrados pelos valores de realização ou liquidação, incluídos, quando aplicável, os rendimentos auferidos. Os direitos realizáveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificados como não circulante.

**h) Conta corrente com cooperados**

Os créditos registrados com cooperados estão sendo registrados pelos valores deliberados por assembleia dos cooperados, corrigidos, pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos (vide nota explicativa nº 10).

**i) Investimentos**

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, atualizados conforme decisões de assembleias (vide nota explicativa nº 11).

**j) Imobilizado**

Demonstrado pelo custo de aquisição corrigido até 31 de dezembro de 1995 menos as depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear a taxas anuais (vide nota explicativa nº 12).

**k) Intangível**

Com as alterações nas Leis nº 6.404/76 e nº 11.941/09, o intangível foi incorporado ao balanço a partir do exercício de 2008 e está relacionado a direitos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade.

O pronunciamento CPC 04 – Ativo Intangível tem como objetivo definir o tratamento contábil dos ativos intangíveis que não são abrangidos especificamente em outro pronunciamento. Por sua vez, ele estabelece que uma entidade deva reconhecer um ativo intangível apenas se determinados critérios

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.****Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras  
(em reais)**

forem atendidos. Além disso, também específica como apurar e mensurar o valor contábil dos ativos intangíveis, exigindo divulgações específicas sobre esses ativos (vide nota explicativa nº 13).

**l) Avaliação do valor recuperável de ativos ( "impairment" )**

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

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

Calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 393/2015 e RN 442/2018 e alterações posteriores, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 435/2020 e suas alterações vigentes (vide nota explicativa nº 14).

**n) Tributos e encargos sociais a recolher**

Calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando à tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei nº 11.941/09 (vide nota explicativa nº 15).

**o) Empréstimos e financiamentos**

## **Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**

### **Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)**

Registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros incorridos até a data do balanço (vide nota explicativa nº 16).

#### **p) Demais passivos circulantes e não circulantes**

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e variações monetárias e cambiais incorridos até a data do balanço. As obrigações exigíveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificadas no passivo não circulante.

#### **q) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais**

As principais práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes (vide nota explicativa nº 18):

- i)** Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- ii)** Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Passivos contingentes avaliados como de perda possível não exigem provisão, mas divulgação em nota explicativa, enquanto aqueles avaliados como de perda remota não são provisionados e nem divulgados;
- iii)** Obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as possibilidades de êxito, quando originadas de processos em que a Operadora questiona a inconstitucionalidade de tributos.

## **Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**

### **Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)**

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

#### **r) Apuração do resultado**

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 ou acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

#### **s) Reconhecimento da receita**

As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à 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.

#### **t) Reconhecimento dos eventos indenizáveis**

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema

## **Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**

### **Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)**

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 por prestadores e cooperados que não são cobrados (avisados) em sua totalidade da Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão para eventos ocorridos e não avisados.

#### **u) Informações por segmento**

Em função da concentração de suas operações na atividade de planos de saúde, a cooperativa 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.

#### **v) Normas Internacionais de Contabilidade**

A Operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 06 (R2) - Arrendamentos, CPC 11 - 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 49 – Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria, 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.

## **Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**

### **Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)**

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

#### **w) Novos pronunciamentos contábeis, normas e interpretações.**

O novo plano de contas padrão da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, instituído pela Resolução Normativa - RN 472/2021, entrará em vigor a partir de 01/01/2022, requer a adoção dos seguintes pronunciamentos:

## **Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**

### **Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)**

- **CPC 06 (R2) - IFRS 16**

O CPC 06 (R2) - IFRS 16 introduz um modelo de contabilização de arrendamentos no balanço patrimonial para arrendatários. Um arrendatário reconhece um ativo de direito de uso que representa o seu direito de utilizar o ativo arrendado e um passivo de arrendamento que representa a sua obrigação de efetuar pagamentos do arrendamento. Com relação à natureza das despesas relacionadas com estes contratos, a IFRS 16 substitui a despesa linear de arrendamento operacional com a junção do custo de depreciação dos ativos de direito de uso e da despesa de juros sobre os passivos de arrendamentos, passando a registrar em despesas financeiras. A contabilidade do arrendador permanece semelhante à norma atual, isto é, os arrendadores continuam a classificar os arrendamentos em financeiros e operacionais.

- **CPC 47 - IFRS 15**

O CPC 47, conforme descrito no novo Plano de Contas da ANS, diz que o montante da receita proveniente de uma transação é geralmente acordado entre a entidade e o comprador ou usuário do ativo e é mensurado pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos comerciais e/ou bonificações concedidas pela entidade ao comprador.

Em 2022 a Unimed, em atendimento ao novo Plano de Contas, modificará a contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passará a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas constará apenas a taxa de administração cobrada.



## Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

### Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

#### 5. Disponível

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Caixa	9.969	15.270	9.969	15.270
Valores em trânsito	561.907	655.106	561.907	655.106
Banco conta movimento	3.440.591	7.564.250	3.451.156	7.569.192
Aplicações financeiras de liquidez imediata	(a) 18.148.254	55.350.889	19.248.042	55.436.830
	<b>22.160.721</b>	<b>63.585.515</b>	<b>23.271.074</b>	<b>63.676.398</b>

(a) As aplicações financeiras de liquidez imediata estão representadas conforme a seguir:

		Controladora		Consolidado	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Banco Unicred	Aplic. Automatica	7.866.555	10.940.307	7.866.555	10.940.307
Banco Santander	Aplic. Automatica	755.661	11.887.888	755.661	11.887.888
Banco Bradesco	Aplic. Automatica	5.962	5.287	5.962	5.287
Banco Bradesco	Aplic. Automatica	5.433	5.221	5.433	5.221
Banco do Brasil	Aplic. Automatica	6.623	12.680	6.623	12.680
Banco do Brasil	Aplic. Automatica	60.397	2.597.603	60.397	2.597.603
Banco Itaú	Aplic. Automatica	495.218	8.311.251	495.218	8.311.251
Banco Safra	Aplic. Automatica	1.735.017	7.590.204	1.735.017	7.590.204
Banco Safra	Aplic. Automatica	4.014	3.000	4.014	3.000
Banco Sicoob	Aplic. Automatica	847.733	9.623.613	847.733	9.623.613
Banco Investcoop	Aplic. Automatica	3.159.378	3.030.526	3.159.378	3.030.526
Banco XP Investimentos	Aplic. Automatica	2.186.882	1.343.309	2.186.882	1.343.309
Banco Sicoob	Aplic. Automatica	1.019.381	-	1.019.381	-
Banco Sicoob	Aplic. Automatica	-	-	-	85.941
Banco do Brasil	Fundo RF	-	-	723.110	-
Banco Santander	Aplic. Automatica	-	-	145.165	-
Banco do Brasil	Fundo RF	-	-	2.173	-
Banco Santander	Aplic. Automatica	-	-	145.800	-
Banco Unicred	Aplic. Automatica	-	-	83.540	-
		<b>18.148.254</b>	<b>55.350.889</b>	<b>19.248.042</b>	<b>55.436.830</b>

## Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

### Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

#### 6. Aplicações financeiras

		Controladora		Consolidado	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
<b>Garantidoras de provisões técnicas</b>					
Banco Santander	Fundo de investimento ANS	16.285.330	15.729.505	16.285.330	15.729.505
Banco do Brasil	Fundo de investimento ANS	-	-	-	-
Banco Santander	Fundo de investimento ANS	15.509.033	14.282.040	15.509.033	14.282.040
Banco Bradesco	Fundo de investimento ANS	1.666.648	1.611.641	1.666.648	1.611.641
Banco Sicoob	Fundo de investimento ANS	4.461.761	4.273.693	4.461.761	4.273.693
Banco Itaú	Fundo de investimento ANS	16.026.662	15.426.179	16.026.662	15.426.179
		<b>53.949.434</b>	<b>51.323.058</b>	<b>53.949.434</b>	<b>51.323.058</b>
<b>Livres</b>					
Banco Santander	CDB DI	10.057.527	10.057.527	10.057.527	10.057.527
Banco Itaú	RF Referenciado DI FICFI	30.000.000	30.000.000	30.000.000	30.000.000
		<b>40.057.527</b>	<b>40.057.527</b>	<b>40.057.527</b>	<b>40.057.527</b>
		<b>94.006.961</b>	<b>91.380.585</b>	<b>94.006.961</b>	<b>91.380.585</b>

## Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

### Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

#### 7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
<u>Contraprestações pecuniárias a receber</u>				
Planos individuais - pré estabelecidos				
Créditos a receber	11.350.306	13.346.092	11.350.306	13.346.092
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(3.882.534)	(5.316.770)	(3.882.534)	(5.316.770)
	<b>7.467.772</b>	<b>8.029.322</b>	<b>7.467.772</b>	<b>8.029.322</b>
Planos coletivos - pré estabelecidos				
Créditos a receber	1.543.150	1.368.756	1.543.150	1.368.756
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(1.088.480)	(831.153)	(1.088.480)	(831.153)
	<b>454.670</b>	<b>537.603</b>	<b>454.670</b>	<b>537.603</b>
<b>Subtotal - Contraprestações pecuniárias a receber</b>	<b>7.922.442</b>	<b>8.566.925</b>	<b>7.922.442</b>	<b>8.566.925</b>
<u>Operadoras de planos de assistência a saúde</u>				
Intercâmbio	18.601.632	11.298.821	18.601.632	11.298.821
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(1.190.825)	(1.324.531)	(1.190.825)	(1.324.531)
	<b>17.410.807</b>	<b>9.974.290</b>	<b>17.410.807</b>	<b>9.974.290</b>
<b>Subtotal - Operadoras de planos de assistência a saúde</b>	<b>17.410.807</b>	<b>9.974.290</b>	<b>17.410.807</b>	<b>9.974.290</b>
<u>Participação Beneficiários Eventos Indenizáveis</u>				
Créditos a receber	1.017.966	924.650	1.017.966	924.650
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(125.470)	(72.624)	(125.470)	(72.624)
	<b>892.496</b>	<b>852.026</b>	<b>892.496</b>	<b>852.026</b>
<b>Subtotal - Participação Beneficiários Eventos Indenizáveis</b>	<b>892.496</b>	<b>852.026</b>	<b>892.496</b>	<b>852.026</b>
<u>Outros Créditos Op.c/Pl.Assist.Saúde</u>				
Créditos a receber	1.584.798	9.321.433	1.584.798	9.321.433
	<b>1.584.798</b>	<b>9.321.433</b>	<b>1.584.798</b>	<b>9.321.433</b>
<b>Subtotal - Outros Créditos Op.c/Pl.Assist.Saúde</b>	<b>1.584.798</b>	<b>9.321.433</b>	<b>1.584.798</b>	<b>9.321.433</b>
	<b>27.810.543</b>	<b>28.714.674</b>	<b>27.810.543</b>	<b>28.714.674</b>

Corresponde a valores a receber dos planos de saúde da Operadora. As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes da ANS.

## Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

### Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

#### 8. Créditos tributários e previdenciários

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2020	31/12/2020
IRPJ e CSLL a compensar	3.583.526	3.192.790	3.599.146	3.201.995
Imposto sobre serviço - ISS	63.667	63.667	63.667	63.667
Outros	882.468	2.026.582	894.634	2.028.493
	<b>4.529.661</b>	<b>5.283.039</b>	<b>4.557.447</b>	<b>5.294.155</b>

#### 9. Bens e títulos a receber

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Estoques	167.672	159.492	213.942	159.492
Títulos a receber	457.859	287.918	594.441	288.616
Outros créditos	596.986	498.127	730.505	498.127
	<b>1.222.517</b>	<b>945.537</b>	<b>1.538.888</b>	<b>946.235</b>

#### 10. Conta corrente com cooperados

	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Contas a receber	452.931	803.041	452.931	803.041
<b>Circulante</b>	<b>452.931</b>	<b>803.041</b>	<b>452.931</b>	<b>803.041</b>
Conta corrente com cooperados - IN 20	37.490.533	41.804.083	37.490.533	41.804.083
<b>Não circulante</b>	<b>37.490.533</b>	<b>41.804.083</b>	<b>37.490.533</b>	<b>41.804.083</b>
	<b>37.943.464</b>	<b>42.607.124</b>	<b>37.943.464</b>	<b>42.607.124</b>

Em 20 de outubro de 2008, a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS publicou a Instrução Normativa nº 20, que define a forma das operadoras de planos de saúde contabilizar as obrigações legais definidas pelo CPC 25 do IBRACON. De acordo com o art. 4º da referida instrução, as operadoras classificadas na modalidade de cooperativas médicas, que na assembleia geral ordinária relativa ao exercício de 2008, deliberarem pela transferência da responsabilidade de pagamento das obrigações

## Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

### Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

legais para seus cooperados, poderão contabilizar no passivo não circulante as obrigações legais, tendo como contrapartida o ativo circulante.

		Controladora		Consolidado	
		31/12/2020	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
IRRF	2005 a 2007	333.357	371.712	333.357	371.712
IRPJ e CSLL	1996 a 2001, 2006 e 2007	8.564.726	9.550.158	8.564.726	9.550.158
PIS e COFINS	1996 a 2001, 2004 a 2008	28.592.450	31.882.213	28.592.450	31.882.213
		<b>37.490.533</b>	<b>41.804.083</b>	<b>37.490.533</b>	<b>41.804.083</b>

## 11. Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, das capitalizações de sobras e juros sobre capital conforme decisões de assembleias. As contas de investimentos estão representadas por:

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
<b>Participações Societárias pelo método de equivalência patrimonial</b>	<b>176.523.197</b>	<b>111.194.702</b>	-	<b>2.304.021</b>
Unimed de Nova Iguaçu Participações S/A - UNIPASA	176.523.197	111.194.702	-	2.304.021
<b>Participações Societárias pelo método do custo</b>	<b>7.952.580</b>	<b>7.866.250</b>	<b>7.952.580</b>	<b>7.866.350</b>
Federacao Rio de Janeiro	1.451.469	1.451.469	1.451.469	1.451.469
Central Nacional Unimed	1.739.288	1.654.889	1.739.288	1.654.889
Unimed Participações	3.431.660	3.431.660	3.431.660	3.431.660
Unicred	1.291.836	1.291.835	1.291.836	1.291.935
Seguros Unimed	23.967	23.967	23.967	23.967
Banco Sicoob	14.360	12.430	14.360	12.430
<b>Outros investimentos</b>	-	-	<b>18.778.255</b>	-
Imóveis destinados a renda	-	-	18.778.255	-
	<b>184.475.777</b>	<b>119.060.952</b>	<b>26.730.835</b>	<b>10.170.371</b>

A cooperativa possui investimento na empresa Unimed Nova Iguaçu Participações S/A - UNIPASA, avaliada pelo método de Equivalência Patrimonial, conforme destacamos abaixo:

## Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

### Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

	<b>31/12/2021</b>
Patrimônio líquido da investida	76.890.415
% da Unimed Nova Iguaçu	99,99%
<b>Saldo dos investimentos em 31/12/2020</b>	<b>76.809.849</b>
Adiantamento para futuro aumento de capital	102.269.821
Equivalência patrimonial	(2.556.593)
<b>Saldo dos investimentos em 31/12/2021</b>	<b>176.523.077</b>

## 12. Imobilizado

	Vida útil estimada (em anos)	Saldos em 31/12/2020	Controladora Movimentação			Saldos em 31/12/2021
			Custo	Depreciação	Transferência	
<b>Imóveis de uso próprio</b>						
Edificações	25	1.414.150	-	(26.212)	-	1.387.938
<b>Subtotal imóveis - não hospitalares / odontológicos</b>		<b>1.414.150</b>	<b>-</b>	<b>(26.212)</b>	<b>-</b>	<b>1.387.938</b>
<b>Subtotal imóveis de uso próprio</b>		<b>1.414.150</b>	<b>-</b>	<b>(26.212)</b>	<b>-</b>	<b>1.387.938</b>
<b>Imobilizado de uso próprio</b>						
Instalações	10	27.634	-	(7.204)	-	20.430
Máquinas e equipamentos	10	31.603	-	(8.720)	-	22.883
Materiais de informática e periféricos	5	1.215.325	6.448	(296.234)	743.812	1.669.351
Móveis e utensílios	10	496.890	72.592	(125.445)	-	444.037
<b>Subtotal não hospitalares / odontológicos</b>		<b>1.771.452</b>	<b>79.040</b>	<b>(437.603)</b>	<b>743.812</b>	<b>2.156.701</b>
<b>Subtotal imobilizado de uso próprio</b>		<b>1.771.452</b>	<b>79.040</b>	<b>(437.603)</b>	<b>743.812</b>	<b>2.156.701</b>
<b>Imobilizações em curso</b>						
Não hospitalares / odontológicos	-	743.812	-	-	(743.812)	-
<b>Subtotal imobilizações em curso</b>		<b>743.812</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(743.812)</b>	<b>-</b>
<b>Outras imobilizações</b>						
Não hospitalares / odontológicos	10	32.147	-	(22.015)	-	10.132
<b>Subtotal outras imobilizações</b>		<b>32.147</b>	<b>-</b>	<b>(22.015)</b>	<b>-</b>	<b>10.132</b>
		<b>3.961.561</b>	<b>79.040</b>	<b>(485.830)</b>	<b>-</b>	<b>3.554.771</b>

## Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

### Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

	Vida útil estimada (em anos)	Saldos em 31/12/2020	Consolidado Movimentação			Saldos em 31/12/2021
			Custo	Depreciação	Transferência	
<b>Imóveis de uso próprio</b>						
Terrenos	-	18.650.494	127.761	-	-	18.778.255
Edificações	25	1.414.150	-	(26.212)	-	1.387.938
<b>Subtotal imóveis - não hospitalares / odontológicos</b>		<b>20.064.644</b>	<b>127.761</b>	<b>(26.212)</b>	<b>-</b>	<b>20.166.193</b>
<b>Subtotal imóveis de uso próprio</b>		<b>20.064.644</b>	<b>127.761</b>	<b>(26.212)</b>	<b>-</b>	<b>20.166.193</b>
<b>Imobilizado de uso próprio</b>						
Instalações	10	27.634	-	(7.204)	-	20.430
Máquinas e equipamentos	10	32.387	70.716	(32.068)	-	71.035
Materiais de informática e periféricos	5	1.215.414	93.592	(316.376)	743.812	1.736.442
Móveis e utensílios	10	498.867	1.005.711	(125.445)	-	1.379.133
<b>Subtotal não hospitalares / odontológicos</b>		<b>1.774.302</b>	<b>1.170.019</b>	<b>(481.093)</b>	<b>743.812</b>	<b>3.207.040</b>
<b>Subtotal imobilizado de uso próprio</b>		<b>1.774.302</b>	<b>1.170.019</b>	<b>(481.093)</b>	<b>743.812</b>	<b>3.207.040</b>
<b>Imobilizações em curso</b>						
Não hospitalares / odontológicos	-	92.080.656	55.776.051	-	(743.812)	147.112.895
<b>Subtotal imobilizações em curso</b>		<b>92.080.656</b>	<b>55.776.051</b>	<b>-</b>	<b>(743.812)</b>	<b>147.112.895</b>
<b>Outras imobilizações</b>						
Não hospitalares / odontológicos	10	32.147	2.109.880	(22.015)	-	2.120.012
<b>Subtotal outras imobilizações</b>		<b>32.147</b>	<b>2.109.880</b>	<b>(22.015)</b>	<b>-</b>	<b>2.120.012</b>
		<b>113.951.749</b>	<b>59.183.711</b>	<b>(529.320)</b>	<b>-</b>	<b>172.606.140</b>

### 13. Intangível

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2020	Controladora Movimentação			Saldos em 31/12/2021
			Custo	Amortização	Transferências	
Direito de uso de <i>software</i>	5	67.790	1.847.191	(40.366)	-	1.874.615
		<b>67.790</b>	<b>1.847.191</b>	<b>(40.366)</b>	<b>-</b>	<b>1.874.615</b>
<b>Controladora</b>						
	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2020	Custo	Amortização	Transferências	Saldos em 31/12/2021
Direito de uso de <i>software</i>	5	67.977	6.874.083	(41.098)	-	6.900.962
Goodwill		-	3.391.633	-	-	3.391.633
		<b>67.977</b>	<b>10.265.716</b>	<b>(41.098)</b>	<b>-</b>	<b>10.292.595</b>

## Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

### Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

#### 14. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2020	31/12/2020
Provisões de contraprestações	15.824.086	16.994.671	15.824.086	16.994.671
Provisão de contraprestação não ganha – PCNG	15.824.086	16.994.671	15.824.086	16.994.671
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	454.694	639.130	454.694	639.130
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	27.420.905	24.366.733	27.374.238	24.366.733
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	34.110.780	31.733.858	34.110.780	31.733.858
<b>Circulante</b>	<b>77.810.465</b>	<b>73.734.392</b>	<b>77.763.798</b>	<b>73.734.392</b>

#### Provisão de contraprestação não ganha - PCNG

Constituída com base nos contratos com preços pré-estabelecidos com prazo de cobertura (vigência e risco) subsequente à data do balanço. A provisão é calculada *pro rata die* conforme estabelecido no capítulo II, Seção V, da Resolução Normativa - RN nº 393, de 9 de dezembro de 2015 e atualizações.

#### Provisão para eventos a liquidar SUS

Referem-se a contestados lançamentos realizados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, visando a cobrança de despesas assistenciais decorrentes de atendimentos dos usuários da Operadora no Sistema Único de Saúde, estando de acordo conforme artº2 da Instrução Normativa nº3 de 19 de outubro de 2010 - DIOPE/DIDES.

#### Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar



## **Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**

### **Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)**

das despesas médicas, conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 435/2018 e suas alterações vigentes.

Conforme publicação da RN 227/10 e alterações vigentes, que determinaram que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015 e alterações vigentes.

#### Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

Constituída com base nos parâmetros definidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que ainda não tenham sido avisados pelos prestadores, observando o maior entre os seguintes valores: (i) 8,5% (oito vírgula cinco por cento) do total de contraprestações nos últimos 12 (doze) meses, na modalidade de preço preestabelecido, exceto aquelas referentes às contraprestações odontológicas; e (ii) 10% (dez por cento) do total de eventos indenizáveis na modalidade de preço preestabelecido, nos últimos 12 (doze) meses, exceto aqueles referentes às despesas odontológicas.

## Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

### Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

#### 15. Tributos e encargos sociais a recolher

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
<b>Tributos e contribuições</b>	<b>7.060.857</b>	<b>9.422.513</b>	<b>7.239.138</b>	<b>9.504.244</b>
IRPJ e CSLL a recolher	1.066.283	1.516.982	1.117.863	1.516.982
ISS a recolher	289.985	289.163	311.094	313.752
INSS a recolher	542.872	446.849	605.011	475.035
FGTS a recolher	44.881	82.094	50.853	82.228
PIS e COFINS a recolher	232.288	2.401.402	237.428	2.401.402
Retenções de impostos e contribuições	4.884.548	4.686.023	4.916.889	4.714.845
<b>Parcelamento de tributos</b>	<b>221.779</b>	<b>218.216</b>	<b>221.779</b>	<b>218.216</b>
Parcelamentos ANS	-	-	-	-
ISS a recolher	2	4.710	2	4.710
PERT	91.758	88.499	91.758	88.499
Parcelamento simplificado - RFB	130.019	125.007	130.019	125.007
<b>Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 - Parcelamento</b>	<b>5.455.561</b>	<b>5.312.400</b>	<b>5.455.561</b>	<b>5.312.400</b>
Tributos relacionados a IN 20 (a)	5.455.561	5.312.400	5.455.561	5.312.400
<b>Circulante</b>	<b>12.738.197</b>	<b>14.953.129</b>	<b>12.916.478</b>	<b>15.034.860</b>
<b>Parcelamento de tributos</b>	<b>745.990</b>	<b>932.574</b>	<b>745.990</b>	<b>932.574</b>
ISS a recolher	-	-	-	-
PERT	605.134	672.143	605.134	672.143
Parcelamento simplificado - RFB	140.856	260.431	140.856	260.431
<b>Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 - Parcelamento</b>	<b>32.034.972</b>	<b>36.506.737</b>	<b>32.034.972</b>	<b>36.506.737</b>
Tributos relacionados a IN 20 (a)	32.034.972	36.506.737	32.034.972	36.506.737
<b>Não circulante</b>	<b>32.780.962</b>	<b>37.439.311</b>	<b>32.780.962</b>	<b>37.439.311</b>
<b>Total</b>	<b>45.519.159</b>	<b>52.392.440</b>	<b>45.697.440</b>	<b>52.474.171</b>

#### (a) Tributos e contribuições relacionados a IN 20 (Cooperativas) - parcelamento

Corresponde à parcelamento especial de impostos e contribuições federais, parcelados em 180 meses, conforme parâmetros definidos pela lei 11.941 de 2009 da Secretaria da Receita Federal, referente à PIS e COFINS sobre o faturamento e Imposto de Renda Pessoa Jurídica – IRPJ e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL e Contribuições para o Instituto Nacional do Seguro Social – INSS, atualizados monetariamente.

## Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

### Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

Dos valores acima mencionados, encontra-se registrado na rubrica "Conta Corrente com Cooperados" no Ativo não Circulante, o montante de R\$ 37.490.533 (trinta e sete milhões, quatrocentos e noventa mil, quinhentos e trinta e três reais), conforme autorizado pelos cooperados em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 15 de dezembro de 2008, na forma que dispõe a Instrução Normativa nº 20 de 20.10.08 da DIOPE/ANS e atualizações posteriores, correspondendo a responsabilidade assumida pelos cooperados, a ser realizado somente quando da efetiva exigibilidade dos passivos relacionados.

#### 16. Empréstimos e financiamentos

	Taxa contratual	Vencimento final	Controladora		Consolidado	
			31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
<b>Empréstimos</b>						
Banco Santander	0,33% a.m.	2029	64.168.702	38.897.620	64.168.702	38.897.620
Banco Itaú	0,30% a.m.	2026	67.681.992	65.257.051	67.681.992	65.257.051
Banco Unicred	0,49% a.m.	2025	103.765	123.018	103.765	123.018
			<b>131.954.459</b>	<b>104.277.689</b>	<b>131.954.459</b>	<b>104.277.689</b>
			<b>131.954.459</b>	<b>104.277.689</b>	<b>131.954.459</b>	<b>104.277.689</b>
<b>Circulante</b>			<b>2.046.827</b>	<b>9.169.856</b>	<b>2.046.827</b>	<b>9.169.856</b>
<b>Não circulante</b>			<b>129.907.632</b>	<b>95.107.833</b>	<b>129.907.632</b>	<b>95.107.833</b>

#### 17. Débitos diversos

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Obrigações com pessoal	3.094.015	2.789.948	3.329.408	2.794.657
Fornecedores	800.522	861.630	2.775.786	1.956.407
Outros	980.537	240.025	1.150.690	261.299
	<b>4.875.074</b>	<b>3.891.603</b>	<b>7.255.884</b>	<b>5.012.363</b>

## Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

### Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

#### 18. Provisões

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
<b>Provisões para ações judiciais</b>				
Cíveis	718.613	706.492	718.613	706.492
Tributárias	11.498.146	8.098.718	11.498.146	8.098.718
ANS	63.949	63.950	63.949	63.950
	<b>12.280.708</b>	<b>8.869.160</b>	<b>12.280.708</b>	<b>8.869.160</b>

Adicionalmente, a Operadora é parte em processos cíveis e trabalhistas ainda em andamento, advindos do curso normal de suas operações, classificados como de risco possível por seus advogados, para os quais não foram constituídas provisões. Tais processos representam o montante de R\$ 90.136.893 (noventa milhões, cento e trinta e seis mil, oitocentos e noventa e três reais) em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 1.755.394 em 31 de dezembro de 2020). Dessa forma não foi optado por não provisionar os processos tendo como base o previsto no NBC TG 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

#### 19. Patrimônio líquido

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Capital social	96.228.703	88.574.015	96.228.703	88.574.015
Reservas	24.296.098	17.376.368	24.296.098	17.376.368
Fundo de reserva	7.885.478	7.885.478	7.885.478	7.885.478
RATES	3.296.007	5.405.751	3.296.007	5.405.751
Reserva de contingencia	4.008.083	4.008.083	4.008.083	4.008.083
Reserva de contingencia - COVID19	9.029.474	-	9.029.474	-
Reserva de auxilio familiar	77.056	77.056	77.056	77.056
Resultado	-	18.058.947	-	18.058.947
Sobras do exercício	-	18.058.947	-	18.058.947
	<b>120.524.801</b>	<b>124.009.330</b>	<b>120.524.801</b>	<b>124.009.330</b>

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.****Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras  
(em reais)**Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2021 está representado por R\$ 96.228.703 (noventa e seis milhões, duzentos e vinte e oito mil, setecentos e três reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

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

<b>Quantidade de cooperados</b>			
<b>31/12/2021</b>	<b>Admissões</b>	<b>Exclusões</b>	<b>31/12/2020</b>
595	-	(20)	615

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

Fundo de reserva

Conforme disposto nos artigos 91 e 92 Estatuto Social, o fundo de reserva é constituído à razão de 10% (dez por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a Operadora venha a sofrer e para atender o desenvolvimento de suas atividades, perfazendo o saldo acumulado de R\$ 7.885.478 (sete milhões, oitocentos e oitenta e cinco mil, quatrocentos e setenta e oito reais).

Reserva para contingência

Reserva constituída para fazer frente a eventuais contingências, conforme deliberado em Assembleia Geral Ordinária realizada em 22 de março de 2021 as sobras do exercício de 2020, no valor de R\$ 9.029.473 (nove milhões, vinte e nove mil, quatrocentos e setenta e três reais), foram transferidas a referida reserva perfazendo o saldo acumulado em 31 de dezembro de 2021 de R\$ 13.037.556 (treze milhões, trinta e sete mil, quinhentos e cinquenta e seis reais).

## **Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**

### **Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)**

#### Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social (RATES)

Conforme disposto nos artigos 90 e 93 do Estatuto Social, o RATES é constituído à razão de 5% (cinco por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a prestar amparo aos associados e seus familiares, bem como programar atividades de incremento técnico e educacional dos cooperados, sendo indivisível entre os associados.

No exercício de 2021 foi absorvido do RATES o valor de R\$ 5.405.751 (cinco milhões, quatrocentos e cinco mil, setecentos e cinquenta e um reais), e a destinação dos atos não cooperativos no valor de R\$ 3.296.008 (três milhões, duzentos e noventa e seis mil e oito reais), perfazendo o saldo acumulado de 3.296.008 (três milhões, duzentos e noventa e seis mil e oito reais)

#### Resultado

A Operadora registrou no exercício de 2021, uma perda líquida de R\$ 2.109.744 (dois milhões, cento e nove mil, setecentos e quarenta e quatro reais)

## **20. Contraprestações líquidas**

Registradas no montante de R\$ 515.822.540 (quinhentos e quinze milhões, oitocentos e vinte e dois mil, quinhentos e quarenta reais) no exercício de 2021 (R\$ 473.081.802, no exercício de 2020), correspondem às receitas oriundas de mensalidades e faturas de beneficiários de planos de assistência médico-hospitalar individuais e coletivos oferecidos pela Operadora.

## **21. Eventos conhecidos e avisados**

Registrados no montante de R\$ 447.093.494 (quatrocentos e quarenta e sete milhões, noventa e três mil, quatrocentos e noventa e quatro reais) no exercício de 2021 (R\$

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.****Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras  
(em reais)**

376.930.841, no exercício de 2020), correspondem aos custos dos serviços de assistência médico-hospitalar prestados aos beneficiários da Operadora.

**22. Provisão de Imposto de Renda e Contribuição Social**

O resumo da apuração do Imposto de renda e Contribuição Social, está demonstrado da seguinte forma:

	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	1.073.113	28.215.880
(+) Adições (Exclusões) Permanentes	307.511	433.791
(+) Adições relativa ao ato cooperativo	8.051.307	
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo	-	(22.031.496)
<b>Base De Cálculo Antes Do Resultado Fiscal</b>	<b>9.431.931</b>	<b>6.618.175</b>
IRPJ – 15% + Adicional - 10%	2.333.983	1.630.544
Incentivos Fiscais - PAT	-	-
CSLL – 9%	848.874	595.636
<b>Total de IRPJ e CSLL devido</b>	<b>3.182.857</b>	<b>2.226.180</b>

**23. Cobertura de seguros**

A administração da Operadora tem por política contratar seguros contra incêndios e riscos diversos com cobertura considerada suficiente, pelos assessores especialistas em seguros, para assegurar, em caso de sinistros, a reposição dos bens e a sua respectiva continuidade operacional.

**24. Instrumentos financeiros****Avaliação de instrumentos financeiros**

## **Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**

### **Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)**

A administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, créditos de operações com planos de assistência à saúde e não relacionados com planos de saúde da Operadora e os passivos circulantes, principalmente provisão de eventos a liquidar e débitos de operações de assistência à saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão informados nas demonstrações financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço patrimonial.

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 a Operadora não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

#### **Fatores de risco**

A Operadora apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

##### **a) Risco de crédito**

Risco do não recebimento de valores decorrentes da prestação de serviços médico-hospitalares ou da impossibilidade de resgate de aplicações e investimentos mantidos junto a instituições financeiras.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de sua carteira de recebíveis e dos índices de inadimplência, bem como mantém suas aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

##### **b) Risco de liquidez**

Risco da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Operadora honre seus compromissos no prazo, em razão do descasamento entre o fluxo de pagamentos e o fluxo de recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.



## **Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**

### **Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)**

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de seu fluxo de caixa, avaliando a adequação dos prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, geralmente caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente curtos.

#### **c) Risco de taxas de juros**

Risco de alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos significativos sobre os rendimentos dos recursos aplicados ou sobre a remuneração dos recursos captados no mercado financeiro.

Para minimizar possíveis impactos de oscilações em taxas de juros, a Operadora tem por prática realizar aplicações financeiras conservadoras em títulos de renda fixa (CDB e Fundos de investimento) junto a bancos de primeira linha, bem como evita a contratação de empréstimos de montante elevado.

#### **d) Risco operacional**

Risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de diversas causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Operadora, bem como a fatores externos decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial.

A administração da operadora é responsável pelo contínuo desenvolvimento e implementação de controles para tratar e administrar riscos operacionais, de forma a evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação. São eles:

## **Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**

### **Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)**

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências; e
- padrões éticos e comerciais.

#### **e) Risco da gestão da carteira de investimentos**

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

## **25. Eventos subsequentes**

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

## **26. Efeitos da pandemia – COVID 19**

O ano dois da pandemia de Covid-19 foi marcado por uma violenta segunda onda do novo coronavírus no país, pelo colapso do sistema de saúde em várias regiões, pelo surgimento de novas variantes muito mais transmissíveis. Contudo, com o

## **Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**

### **Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)**

desenvolvimento de vacinas e avanço na campanha de imunização, no segundo semestre de 2021, houve queda no número de mortes por Covid-19.

A Diretoria manteve medidas para assegurar a continuidade da prestação dos serviços de assistência à saúde, minimizando quaisquer impactos em sua operação ou que pudessem afetar adversamente seu patrimônio.

Conservou às recomendações divulgadas pelos órgãos oficiais e, principalmente, às determinações do órgão regulador (ANS), monitorando ativamente as medidas anteriormente adotadas como:

- (a) o acompanhamento da evolução dos atendimentos na rede credenciada, assegurando a quantidade adequada de leitos para internações;
- (b) implantação do atendimento por telemedicina;
- (c) comunicação intensa sobre medidas de prevenção.

Durante o exercício de 2021, houve aumento nos eventos conhecidos ou avisados, que registraram uma elevação em razão da maior complexidade de tratamentos e permanência de internações nos casos de COVID19, bem como, pela retomada dos atendimentos em consultórios, clínicas, laboratórios e hospitais.

Os impactos futuros relacionados à pandemia, os quais possuem certo grau de incerteza quanto à sua duração e severidade e que, portanto, não podem ser mensurados com precisão, continuarão a ser acompanhados pela Operadora.

\* \* \*