

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO ANO 2021

1 - Identificação:

Razão Social: **UNIMED RESENDE RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**
CNPJ: **68.709.211/0001-31**
Representante
Legal: **JOÃO ALBERTO DA CRUZ**
Endereço: **Rua Nicolau Taranto, nº 239 – Bairro Comercial, Resende – RJ / CEP:
27542-020**

2 - Contexto Operacional

A Unimed Resende - Cooperativa de trabalho Médico, iniciou suas operações em 1992, conforme registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 33056-6 e tem por objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, promovendo contratos para a prestação de serviços assistenciais médico-hospitalares individuais, familiares e coletivos bem como operar e comercializar os planos privados de assistência à saúde nos termos da legislação aplicável. É seu objetivo ainda a educação cooperativista de seus cooperados e a participação em campanhas de expansão do cooperativismo e de modernização de suas técnicas.

Este relatório visa atender a Resolução Normativa 435 de 27 de novembro de 2018 e dispõe os seguintes pontos:

a) Destinação de Sobras:

A Política de Destinação de Sobras ou Perdas da Unimed Resende - Cooperativa de trabalho Médico permanece inalterada e prevê o rateio entre os cooperados na proporção do trabalho médico de cada um ou incorporação às reservas legais.

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

A Unimed Resende - Cooperativa de trabalho Médico Ltda obteve um Resultado Líquido, exercício findo 31 de dezembro de 2021, no valor de R\$ 4.034.176,87 (quatro milhões, trinta e quatro mil, cento e setenta e seis reais e oitenta e sete centavos), referente à Apuração do Resultado do Período, tendo em vista a constituição do PMA – Patrimônio Mínimo Ajustado, em atendimento à exigência da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme Resolução Normativa 435 de 27 de novembro de 2018.

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

Não se aplica a Unimed Resende - Cooperativa de trabalho Médico.

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

Ampliação da verticalização dos serviços da Cooperativa, com a montagem de um setor de exames cardiológicos, maternidade própria e UTI Neonatal. Aumento no número de leitos do nosso CTI. Criação de um Núcleo especializado para atendimento e tratamento dos transtornos de espectro autista pelo método ABA. Restruturação do setor de Vendas com a implantação de um novo espaço e ampliação da equipe. Expansão dos programas de Atenção Primária a Saúde.

e) Descrição dos principais investimentos realizados:

A operadora manteve o foco na melhoria dos seus processos internos, criou as áreas de Compliance, Ouvidoria, Gestão de Riscos, Relacionamento com o Cooperado e Rede Credenciada, recebeu a Certificação pela ISO 9001. Em nosso hospital recebemos a renovação da Acreditação ONA II. O setor de imagem do HUR passa a ser gerido pelo próprio Hospital, deixando de ser terceirizado. Ao longo de 2021 realizamos a revisão de todos os contratos de manutenção de equipamentos do hospital, com adequação dos valores e troca de fornecedores. Contratação de um profissional na área de psicologia, especializada no Método ABA, para iniciar o atendimento aos usuários e planejar, em conjunto com a Diretoria, um núcleo especializado. Ampliação da equipe médica, de enfermagem e de fisioterapia

no Hospital Unimed Resende para os setores do pronto atendimento, internação enfermaria/apartamento e UTI para enfrentamento da pandemia causada pelo COVID-19.

f) Resumo dos acordos de acionistas:

Não se aplica a Unimed Resende - Cooperativa de trabalho Médico.

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

Não se aplica a Unimed Resende - Cooperativa de trabalho Médico.

h) Emissão de debêntures:

Não se aplica aos a Unimed Resende - Cooperativa de trabalho Médico.

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

Não se aplica aos a Unimed Resende - Cooperativa de trabalho Médico.

Agradecimentos

Agradecemos ao apoio e à participação dos colaboradores, beneficiários, conselheiros e parceiros, que contribuíram direta ou indiretamente para o bom desempenho dos resultados da nossa cooperativa em 2021.

Resende, 30 de Março de 2022.

JOAO ALBERTO DA CRUZ:4852518963
4

Assinado de forma digital
por JOAO ALBERTO DA
CRUZ:48525189634
Dados: 2022.03.30
11:40:16 -03'00'

Diretor Presidente

João Alberto da Cruz

BAUER

Audidores Associados

RN.: 124/2022 – MG

CLIENTE : UNIMED RESENDE RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

**ASSUNTO: RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31
DE DEZEMBRO DE 2021**

DATA : 11.03.2022



BAUER

Auditores Associados

ÍNDICE

1. RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

2. DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021

- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado do Exercício
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração do Fluxo de Caixa

3. NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2021

4. RELATÓRIO CIRCUNSTANCIADO - OBSERVAÇÕES, COMENTÁRIOS E RECOMENDAÇÕES DOS AUDITORES INDEPENDENTES

5. INDICADORES FINANCEIROS

6. CONSIDERAÇÕES FINAIS

BAUER

Auditores Associados

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Aos

Conselheiros, Diretores e Cooperados

UNIMED RESENDE RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Resende - RJ

Opinião sem ressalvas

Examinamos as demonstrações contábeis da UNIMED RESENDE RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e a respectiva demonstração 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 contábeis acima referidas foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para Opinião sobre as Demonstrações Contábeis

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

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis

A administração da entidade é responsável por essas outras informações, que compreendem o Relatório da Administração, o qual deve ser disponibilizado após a data desse relatório.

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler as outras informações identificadas acima e, ao fazê-lo, considerar se essas outras informações estão, de forma relevante,

BAUER

Audítores Associados

inconsistentes com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparentam estar distorcidas de forma relevante.

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

Responsabilidade da Administração

A administração é responsável pela elaboração das 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 entidade 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 entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

BAUER

Auditores Associados

- 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 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 Entidade;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

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

Belo Horizonte - MG, 11 de março de 2022.

FABIO EDUARDO DE
ALMEIDA
BAUER:93219172091

Assinado de forma digital por
FABIO EDUARDO DE ALMEIDA
BAUER:93219172091
Dados: 2022.03.14 15:54:06
-03'00'

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS
CRCMG 6427

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

UNIMED RESENDE RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020
(VALORES EM R\$)

ATIVO	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE	23.831.383,43	28.611.708,52
Disponível	2.337.575,76	972.921,00
Realizável	21.493.807,67	27.638.787,52
Aplicações Financeiras	13.983.143,64	19.480.026,40
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.764.119,83	11.295.477,57
Aplicações Livres	2.219.023,81	8.184.548,83
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.025.347,17	2.403.873,41
Contraprestações Pecuniárias a Receber	1.355.909,24	1.965.217,40
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indezíveis	116.362,58	98.193,52
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	35.478,20	334.496,39
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	517.597,15	5.966,10
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.805.492,59	1.330.912,55
Créditos Tributários e Previdenciários	25.148,18	315.856,86
Bens e Títulos a Receber	3.538.653,53	3.473.258,49
Despesas Antecipadas	43.878,09	26.076,63
Conta Corrente com Cooperados	72.144,47	608.783,18
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37.441.393,17	37.419.289,23
Realizável a Longo Prazo	185.179,90	183.304,74
Créditos Tributários e Previdenciários	25.354,49	25.354,49
Depósitos Judiciais e Fiscais	159.825,41	157.950,25
Investimentos	1.725.505,63	1.613.443,17
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência	528.943,89	452.534,86
Participações em Outras Sociedades	528.943,89	452.534,86
Participações Societárias pelo Método de Custo	1.196.561,74	1.160.908,31
Imobilizado	35.454.647,64	35.524.114,97
Imóveis de Uso Próprio	29.128.336,48	29.802.237,57
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	28.854.894,34	29.510.218,78
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	273.442,14	292.018,79
Imobilizados de Uso Próprio	6.326.311,16	5.721.877,40
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	5.675.213,11	5.085.335,85
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	651.098,05	636.541,55
Intangível	76.060,00	98.426,35
TOTAL DO ATIVO	61.272.776,60	66.030.997,75

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

LUCIANA MOREIRA
 SAVIOLO:076263467
 77

Assinado de forma digital por
 LUCIANA MOREIRA
 SAVIOLO:07626346777
 Dados: 2022.03.14 09:03:25 -03'00'

LUCIANA MOREIRA SAVIOLO

Contador
 CRC-RJ 103179/O-4

JOAO ALBERTO DA
 CRUZ:48525189634

Assinado de forma digital por
 JOAO ALBERTO DA
 CRUZ:48525189634
 Dados: 2022.03.14 09:16:33 -03'00'

JOÃO ALBERTO DA CRUZ

Diretor Presidente
 CPF:485.251.896-34

UNIMED RESENDE RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020
(VALORES EM R\$)

PASSIVO	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE	28.376.391,75	29.352.328,34
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.114.620,19	14.001.856,36
Provisões de Prêmios/Contraprestações	3.497.136,30	3.478.227,87
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG	3.497.136,30	3.478.227,87
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	93.274,41	201.728,31
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	252.214,35	1.621.343,14
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.271.995,13	8.700.557,04
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	496.939,21	1.347.393,36
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios	154.934,07	110.869,44
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	342.005,14	1.236.523,92
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	1.412,89	3.471,97
Provisões	912,50	4.325,00
Provisões para Ações Judiciais	912,50	4.325,00
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.214.838,93	2.267.559,77
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.679.626,10	2.308.554,30
Débitos Diversos	8.478.993,12	9.307.488,41
Conta-Corrente de Cooperados	389.048,81	111.679,17
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.710.912,41	8.557.866,74
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.269,25	13.315,65
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	13.269,25	13.315,65
Provisões	2.568.484,70	2.847.185,47
Provisões para Ações Judiciais	2.568.484,70	2.847.185,47
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.889.207,12	5.557.189,05
Débitos Diversos	239.951,34	140.176,57
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	25.185.472,44	28.120.802,67
Capital Social	22.726.030,15	23.035.357,83
Reservas	2.459.442,29	4.783.217,88
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.459.442,29	4.783.217,88
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-	302.226,96
TOTAL DO PASSIVO	61.272.776,60	66.030.997,75

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

LUCIANA MOREIRA
 SAVIOLO:07626346777
Assinado de forma digital por LUCIANA MOREIRA SAVIOLO:07626346777
 Dados: 2022.03.14 09:04:32 -03'00'

LUCIANA MOREIRA SAVIOLO
 Contador
 CRC-RJ 103179/O-4

JOAO ALBERTO DA
 CRUZ:48525189634
Assinado de forma digital por JOAO ALBERTO DA CRUZ:48525189634
 Dados: 2022.03.14 09:16:06 -03'00'

JOÃO ALBERTO DA CRUZ
 Diretor Presidente
 CPF:485.251.896-34

UNIMED RESENDE RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020
(VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	2021	2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	113.191.540,97	94.247.040,00
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	117.324.750,54	98.535.082,28
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	117.324.750,54	98.535.082,28
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(4.133.209,57)	(4.288.042,28)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(92.186.456,31)	(37.114.784,02)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(90.615.018,22)	(36.834.579,06)
Varição da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(1.571.438,09)	(280.204,96)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.005.084,66	57.132.255,98
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15.315,71	5.498,91
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.126.330,15	15.292.649,53
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.858.605,82	10.897.288,71
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.098.115,83	4.395.360,82
Outras Receitas Operacionais	169.608,50	-
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(789.256,83)	(388.270,18)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(3.088.093,29)	(998.856,15)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(683.012,12)	(2.081.626,87)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(2.405.081,17)	1.082.770,72
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	(20.648.237,28)	(51.869.369,39)
RESULTADO BRUTO	13.621.143,12	19.173.908,70
Despesas de Comercialização	(786.989,42)	(952.214,32)
Despesas Administrativas	(17.644.186,64)	(14.909.594,46)
Resultado Financeiro Líquido	1.132.319,77	623.685,07
Receitas Financeiras	1.779.505,12	1.530.385,74
Despesas Financeiras	(647.185,35)	(906.700,67)
Resultado Patrimonial	57.481,27	198.521,92
Receitas Patrimoniais	57.481,27	198.521,92
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	(3.620.231,90)	4.134.306,91
Imposto de Renda	(298.018,36)	(245.762,74)
Contribuição Social	(115.926,61)	(97.114,58)
RESULTADO LÍQUIDO	(4.034.176,87)	3.791.429,59

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

LUCIANA MOREIRA
SAVIOLO:07626346777

Assinado de forma digital por
LUCIANA MOREIRA
SAVIOLO:07626346777
Dados: 2022.03.14 09:07:10 -03'00'

LUCIANA MOREIRA SAVIOLO

Contador
CRC-RJ 103179/O-4

JOAO ALBERTO DA
CRUZ:48525189634

Assinado de forma digital por
JOAO ALBERTO DA
CRUZ:48525189634
Dados: 2022.03.14 09:15:34 -03'00'

JOÃO ALBERTO DA CRUZ

Diretor Presidente
CPF:485.251.896-34

**UNIMED RESENDE RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020
(VALORES EM R\$)**

DESCRIÇÃO	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	FATES	RESERVAS EM CONTINGÊNCIAS	SOBRAS/(PERDA S) ACUMULADAS	TOTAL
Saldo em 31.12.2019	19.897.782,87	1.195.997,07	3.167.426,88	-	4.800.473,99	29.061.680,81
Integralização de Capital c/ Sobras	2.527.682,36	-	-	-	(2.527.682,36)	-
Pagamento de Capital c/ Juros	-	-	-	-	(776.045,82)	(776.045,82)
Integralização de Capital p/ Cooperados	2.282.591,64	-	-	-	-	2.282.591,64
Integralização de Capital c/ Juros	66.422,42	-	-	-	(66.422,42)	-
(-) Capital a Integralizar	(1.739.121,46)	-	-	-	-	(1.739.121,46)
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	(3.069.408,70)	(3.069.408,70)
Distribuição de Sobras	-	-	-	-	(1.430.323,39)	(1.430.323,39)
Utilização do FATES	-	-	(1.332.636,88)	-	1.332.636,88	-
RESULTADO DO EXERCÍCIO	-	-	-	-	3.791.429,59	3.791.429,59
Constituição Reserva Legal	-	239.882,21	-	-	(239.882,21)	-
Constituição FATES	-	-	119.941,10	-	(119.941,10)	-
Constituição FATES Atos Não Cooperativos	-	-	1.392.607,50	-	(1.392.607,50)	-
Saldo em 31.12.2020	23.035.357,83	1.435.879,28	3.347.338,60	-	302.226,96	28.120.802,67
Integralização de Capital p/ Cooperados	1.559.121,46	-	-	-	-	1.559.121,46
(-) Capital a Integralizar	(1.085.005,90)	-	-	-	-	(1.085.005,90)
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	1.408.174,32	1.408.174,32
Capital revertidos ref. Cooperados excluídos	(783.443,24)	-	-	-	-	(783.443,24)
Distribuição de Sobras	-	-	-	302.226,96	(302.226,96)	-
Utilização da Reserva Legal	-	(215.147,39)	-	-	215.147,39	-
Utilização do FATES	-	-	(2.410.855,16)	-	2.410.855,16	-
Perdas do Exercício	-	-	-	-	(4.034.176,87)	(4.034.176,87)
Saldo em 31.12.2021	22.726.030,15	1.220.731,89	936.483,44	302.226,96	(0,00)	25.185.472,44

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

LUCIANA MOREIRA
SAVILO:07626346777

Assinado de forma digital por LUCIANA MOREIRA SAVILO:07626346777
Dados: 2022.03.14 09:09:09 -03'00'

LUCIANA MOREIRA SAVILO
Contador
CRC-RJ 103179/O-4

JOAO ALBERTO DA CRUZ:48525189634

Assinado de forma digital por JOAO ALBERTO DA CRUZ:48525189634
Dados: 2022.03.14 09:15:15 -03'00'

JOÃO ALBERTO DA CRUZ
Diretor Presidente
CPF:485.251.896-34

UNIMED RESENDE RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020
MÉTODO DIRETO (VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	2021	2020
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(1.877.595,10)	9.908.108,79
Recebimentos de Plano Saúde (+)	106.652.312,23	112.935.204,67
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	49.772.795,89	28.650.104,99
Outros Recebimentos Operacionais (+)	124.827.471,00	43.631.120,86
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	(97.899.903,88)	(66.225.789,32)
Pagamentos de Comissões (-)	-	(769.210,16)
Pagamentos de Pessoal (-)	(7.452.360,25)	(8.710.696,36)
Pagamentos de Pró-Labore (-)	(178.231,61)	(470.250,53)
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	(1.865.337,21)	(1.457.153,97)
Pagamentos de Tributos (-)	(29.518.239,91)	(24.714.793,19)
Pagamentos de Contingências (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(35.807,74)	(186.453,63)
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	-	(16.690,70)
Aplicações Financeiras (-)	(46.957.723,71)	(43.817.522,32)
Outros Pagamentos Operacionais (-)	(99.222.569,91)	(28.939.761,55)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	3.537.931,46	234.792,86
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros (+)	(210,00)	-
Recebimentos de Dividendos (+)	18.275,96	15.771,26
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento (+)	7.232.151,12	1.596.042,14
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	(7.251,21)	(8.349,40)
Outros Pagamentos das Atividade de Investimento (-)	(3.705.034,41)	(1.368.671,14)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(295.681,60)	(9.920.192,82)
Integralização Capital em Dinheiro (+)	474.115,56	534.982,26
Recebimento Empréstimos/Financiamentos (+)	3.011.644,24	-
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Emprést./Financiam./Leasing (-)	(1.630.034,13)	(1.719.515,64)
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	(2.151.407,27)	(8.697.457,07)
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento (-)	-	(38.202,37)
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA	1.364.654,76	222.708,83
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalentes de caixa	972.921,00	750.212,17
(=) Saldo Final de Caixa e equivalentes de caixa	2.337.575,76	972.921,00
(Redução)/Aumento do Saldo do Caixa e equivalentes de caixa	1.364.654,76	222.708,83
Ativos Livres no Início do Período (*)	12.268.398,57	7.178.694,50
Ativos Livres no Final do Período (*)	14.101.695,59	12.268.398,57
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - Recursos Livres	1.833.297,02	5.089.704,07

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

LUCIANA MOREIRA
 Assinado de forma digital por LUCIANA MOREIRA SAVIOLO:07626346777
 SAVIOLO:07626346777
 Dados: 2022.03.14 11:19:56 -03'00'

LUCIANA MOREIRA SAVIOLO
 Contador
 CRC-RJ 103179/O-4

JOAO ALBERTO DA
 Assinado de forma digital por JOAO ALBERTO DA CRUZ:48525189634
 CRUZ:48525189634
 Dados: 2022.03.14 11:19:03 -03'00'

JOÃO ALBERTO DA CRUZ
 Diretor Presidente
 CPF:485.251.896-34

UNIMED RESENDE RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
(VALORES EM R\$)**

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Resende RJ Cooperativa de Trabalho Médico, iniciou suas operações em 10/11/1992, conforme registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 33.056-6 e tem por objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, promovendo contratos para a prestação de serviços assistenciais médico-hospitalares individuais, familiares e coletivos bem como operar e comercializar os planos privados de assistência à saúde nos termos da legislação aplicável.

É seu objetivo ainda a educação cooperativista de seus cooperados e a participação em campanhas de expansão do cooperativismo e de modernização de suas técnicas.

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 a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada e atendimentos hospitalares através de sua rede própria.

NOTA 3 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com os preceitos da legislação cooperativista (Lei nº 5.764/71) e no que couber, às normas relativas as sociedades por ações (Lei nº 6.404/76) e alterações posteriores como a Lei nº 11.638/07, e obedecem ainda a legislação emanada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 435/2018, como também parcialmente os aspectos relacionados às Leis nº 11.638/2007 e 11.941/2009 e as regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis aprovadas pela ANS. A entidade também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações contábeis.

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

NOTA 4 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

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

a) Apuração do resultado

O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, *pro rata temporis*, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

b) Regime de Escrituração

A cooperativa 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.

c) Ciclo operacional

Os ativos e passivos circunscritos em um período previsto até o final do exercício seguinte estão classificados como curto prazo e os excedentes como longo prazo.

d) Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao valor de aplicação acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do

encerramento do exercício. A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. As aplicações financeiras são avaliadas pelo seu valor justo.

e) Contas a Receber e Provisão para Perdas Sobre Créditos

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas 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 10.2.3.3 da Resolução Normativa nº 435.

f) Estoques

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

g) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição.

h) Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição. A depreciação é calculada às taxas informadas na nota explicativa nº 11.

i) Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados com a aquisição e implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem pelas taxas descritas na nota específica nº 13.

j) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 393 e alterações posteriores. O valor da PEONA em 31/12/2021 era de R\$ 10.207.345,13 (R\$8.700.557,04 em 2020). O valor da PEONA SUS em 31/12/2021 era de R\$ 64.650,00.

Já 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, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indireta, ou ainda da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pelas Resoluções Normativas nº 393/2015, 435/2018 e alterações posteriores.

k) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, cooperados 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, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na sua totalidade. A operadora, ao final de cada mês, reconhece os eventos ocorridos e não avisados mediante a constituição da PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados e da PEONA SUS.

l) Plano de Contas

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

m) Empréstimos e Financiamentos

São registrados pelo valor do principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até a data do balanço.

n) Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados sobre operações com não-cooperados (atos não cooperativos).

o) Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

Ativos Contingentes: São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em notas explicativas.

Passivos Contingentes: Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionadas quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em notas explicativas e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

NOTA 5 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

O total de aplicações garantidoras de provisões técnicas vinculadas é de R\$11.764.119,83 em 2021 (11.295.477,57 em 2020) enquanto que o total de aplicações livres é de R\$ 2.219.023,81 em 2021 (8.184.548,83 em 2020).

NOTA 6 - OPERAÇÕES NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Registra os direitos a receber e a pagar com outras operadoras pelo atendimento a seus usuários (intercâmbio), tendo como total a receber em 31/12/2021 o saldo de R\$ 1.805.492,59 (R\$ 1.001.772,95 em 2020) e a pagar em 31/12/2021 o montante de R\$ 1.412,89 (R\$ 1.206.730,03 em 2020).

NOTA 7 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

Registra o Estoque tendo como total em 31/12/2021 o saldo de R\$ 3.189.802,53 (R\$ 2.735.747,92 em 2020) e Outros Bens e Títulos a Receber em 31/12/2021 no montante de R\$ 55.625,34 (R\$ 26.360,21 em 2020).

NOTA 8 - FUNDOS PARA CUSTEIO DE DESPESAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Conforme estabelecido nos Art. 19 e 20 da Resolução Normativa n° 430 e no item 9.1.3 das Normas Gerais da Resolução Normativa n° 435, destacamos que a Unimed Resende participa de 3 fundos mantidos pela Federação Rio, CNPJ 31.432.792/0001-05. Os volumes transacionados com estes fundos foram os seguintes:

Descrição	2021	2020
Contribuições para os fundos	1.475.447,06	2.544.982,35
Despesas reembolsadas/resarcidas	586.679,96	389.562,39

Os recursos destinados para estes fundos são geridos por uma instituição sólida e da qual a Unimed Resende participa direta e efetivamente, o que leva a crer que os eventuais riscos financeiros mencionados no Art. 20 da Resolução Normativa n° 430 não são relevantes.

NOTA 09 - COMPARTILHAMENTO DE RISCO (RN 430/2017)

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

Como Unimed Prestadora:

Conforme requerido pela RN 430, quando ocorre o atendimento por esta Unimed, de beneficiários de outra Operadora, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como "Eventos Indenizáveis" – Grupo 411 do Plano de Contas da ANS e as faturas emitidas são contabilizadas como "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde", grupo 311112 do Plano de Contas da ANS.

Como Unimed Origem:

Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários desta Unimed em outras Operadoras, de forma habitual, conforme requerido pela RN 430, passaram a ser contabilizados na conta redutora da receita "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde", Conta Contábil 311 do Plano de Contas da ANS.

Os montantes transacionados em 2021 e em 2020 foram os seguintes:

Conta	2021	2020
311112 - Cobertura Assistencial com Preço Pós Estabelecido	27.173.967,51	14.580.813,51
411112 - Cobertura Assistencial com Preço Pós -estabelecido	8.468.576,82	11.824.980,74
3117 - (-) Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência à Saúde	(19.997.098,95)	(18.239.866,73)

NOTA 10 - INVESTIMENTOS

Os investimentos compreendem participações em outras empresas, notadamente cooperativas, e foram avaliados pelo custo de aquisição. São eles:

Investidas	2021	2020
Central Nacional Unimed	414.780,42	394.653,11
Federação Rio de Janeiro	303.207,47	287.681,35
Unicred Sul Fluminense	83.906,91	83.906,91
Unimed Participações	528.943,89	452.534,86
Unimed Seguradora	394.666,94	394.666,94
Total	1.725.505,63	1.613.443,17

NOTA 11 - IMOBILIZADO

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

Itens	Taxa %	Valor Original	Depreciação	Saldo em 2021	Saldo em 2020
Terrenos de Uso Hospitalar	-	1.850.000,00	-	1.850.000,00	1.850.000,00
Edificações Hospitalar	1,67%	39.231.618,69	(12.226.724,35)	27.004.894,34	27.660.218,78
Terrenos de Uso Não Hospitalar	-	155.131,46	-	155.131,46	155.131,46
Edificações Não Hospitalar	4%	552.953,81	(434.643,13)	118.310,68	136.887,33
Maqs. Equip. Hospitalares	10%	8.991.238,49	(4.900.908,31)	4.090.330,18	3.143.872,46
Equip. Comunicação Hosp.	10%	531.189,92	(353.699,30)	177.490,62	221.823,42
Máqs. e Equip. Não Hospitalares	10%	249.362,17	(163.791,41)	85.570,76	88.875,19
Equip. Comunicação Não Hosp.	10%	57.134,76	(30.976,99)	26.157,77	3.499,89
Equip. Informática Hospitalar	20%	1.539.306,76	(1.087.317,03)	451.989,73	542.313,70
Equip. Informática Não Hosp.	20%	1.071.923,68	(617.357,27)	454.566,41	460.750,54
Móveis e Utensílios Hosp	10%	2.879.205,32	(2.043.719,51)	835.485,81	1.046.788,89
Móveis e Utensílios Não Hosp.	10%	308.574,10	(223.770,99)	84.803,11	83.415,93
Instrumental Cirúrgico	10%	235.527,37	(115.610,60)	119.916,77	130.506,93
Veículos Hospitalares	20%	115.547,32	(115.547,32)	-	30,45
Total		57.768.713,85	(22.314.066,21)	35.454.647,64	35.524.114,97

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

Contas Contábeis	2020	2021				
	Vr. Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Deprec./ Amortiz.	Baixa de Deprec.	Vr. Contábil Líquido
Terrenos Hospitalar	1.850.000,00	-	-	-	-	1.850.000,00
Terrenos não hospitalar	155.131,46	-	-	-	-	155.131,46
Edificações Hospitalar	27.660.218,78	-	-	(655.324,44)	-	27.004.894,34
Edificações não hospitalar	136.887,33	-	-	(18.576,65)	-	118.310,68
Máqs. Equip. Hospitalar	3.143.872,46	1.803.110,60	-	(856.652,88)	-	4.090.330,18
Máqs. Equip. Não Hospit.	88.875,19	11.623,21	-	(14.927,64)	-	85.570,76
Equip. Com. Hospitalar	221.823,42	8.515,24	-	(52.848,04)	-	177.490,62
Equip. Com. Não Hospit.	3.499,89	24.741,89	(7.411,56)	(2.084,01)	7.411,56	26.157,77
Equip. Informát. Hospitalar	542.313,70	48.991,01	-	(139.314,98)	-	451.989,73
Equip. Inf. não Hospitalar	460.750,54	131.392,03	(38.297,74)	(137.576,16)	38.297,74	377.970,93
Móveis e Utens. Hosp.	1.046.788,89	74.012,28	-	(285.315,36)	-	835.485,81
Móveis e Utens. Não Hosp.	83.415,93	15.379,00	-	(13.991,82)	-	84.803,11
Instrumental Cirúrgico	130.506,93	12.500,00	-	(23.090,16)	-	119.916,77
Veículos Hospitalares	30,45	-	-	(30,45)	-	-
Total do Imobilizado	35.524.114,97	2.130.265,26	(45.709,30)	(2.199.732,59)	45.709,30	35.454.647,64

NOTA 12 - RECUPERABILIDADE DOS ATIVOS

A redução ao valor recuperável dos ativos é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por redução do ativo, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que forem identificadas. A CPC em pauta, em conjunto com outras CPC's, determina na essência que todos os ativos são suscetíveis a redução do valor do ativo. Em 31 de dezembro de 2021 realizamos testes em nossos ativos conforme descrito abaixo:

- Caixa e Equivalente de Caixa – Todos os nossos valores estão em instituições financeiras seguras, que não demonstram significativas dificuldades financeiras e nem processos de falência. Embasamento CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4).
- Valores a Receber – As Operações com Planos de Saúde e Assistenciais tiveram testes de redução do valor do ativo seguindo as regras descritas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar através da Resolução Normativa nº 435, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3.
- Imobilizados como máquinas e equipamentos, móveis e utensílios não tiveram estudo por se tratar de valores irrelevantes. Quanto ao terreno/edificações, estes foram avaliados no exercício de 2021 conforme estudo feito pela operadora através de cotações de mercado. A conclusão desse estudo indica que não há necessidade de constituir provisão para perda do valor recuperável dos ativos citados.

NOTA 13 - INTANGÍVEL

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

Em 31 de dezembro de 2021 o Ativo Intangível estava assim composto:

Itens	Taxa %	Valor Original	Amortização	Saldo 2021	Saldo 2020
Sistema de Comp. Hospitalar	20%	249742,02	(224.597,81)	25.144,21	36.668,71
Sistema de Comp. Não Hosp.	20%	380199,19	(329.283,40)	50.915,79	61.757,64
Total		629.941,21	(553.881,21)	76.060,00	98.426,35

NOTA 14 - FINANCIAMENTOS

Referem-se a financiamentos através do BNDES obtidos para aquisição de equipamentos hospitalares e equipamentos de informática e bens diversos para o hospital e operadora vencíveis mensalmente. Demonstramos abaixo as principais informações de cada contrato:

Banco	Vigência	Valor Líquido	Parcelas	Valor Parcelas
Bradesco (BNDES)	15/07/2019 a 15/05/2023	2.880,00	48 meses, com pagamento de juros mensais, restando 18 parcelas a vencer.	211,98
Bradesco (BNDES)	15/03/2019 a 15/01/2023	8.756,64	48 meses, com pagamento de juros mensais, restando 18 parcelas a vencer.	663,47
Bradesco (BNDES)	15/02/2019 a 15/12/2022	5.007,84	48 meses, com pagamento de juros mensais, restando 16 parcelas a vencer.	426,86
Bradesco (BNDES)	15/05/2019 a 15/03/2023	9.045,60	48 meses, com pagamento de juros mensais, restando 16 parcelas a vencer.	766,29
Bradesco (BNDES)	15/07/2018 a 15/06/2022	8.762,52	48 meses, com pagamento de juros mensais, restando 6 parcelas a vencer.	1.983,58
Bradesco (BNDES)	15/12/2018 a 15/11/2022	24.083,18	48 meses, com pagamento de juros mensais, restando 11 parcelas a vencer.	3.029,03

NOTA 15 - EMPRÉSTIMOS

Em 31 de dezembro de 2021 a entidade possuía os seguintes Financiamentos e Empréstimos:

Banco	Taxas	2021	2020	Início	Vencimento
Unicred	3,78 a.a. + CDI	1.315.416,14	2.411.669,41	08/01/2018	15/04/2023
Unicred	3,78 a.a. + CDI	888.796,32	1.232.084,92	04/12/2019	15/12/2024
Santander	3,66 a.a. + CDI	4.625.000,00	6.125.000,00	14/01/2020	14/01/2025
Unicred	3,78 a.a. + CDI	1.339.143,28	0,00	16/12/2021	30/04/2027
Unicred	3,78 a.a. + CDI	1.384.170,00	0,00	17/12/2021	15/05/2027
Total		9.768.754,33	3.602.766,71		

Nota: Valores brutos.

NOTA 16 - DÉBITOS DIVERSOS

Registra as Obrigações com Pessoal (Férias e respectivos Encargos Sociais e Salário de 12/2021), tendo como total em 31/12/2021 o saldo de R\$ 3.947.043,90 (R\$ 6.278.114,45 em 2020); os Fornecedores em 31/12/2021 o montante de R\$ 3.965.105,20 (R\$ 5.065.788,41 em 2020); e os Outros Débitos a Pagar em 31/12/2021 o montante de R\$ 506.104,18 (R\$ 387.122,57 em 2020).

NOTA 17 - PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões técnicas foram calculadas conforme descrito na nota referente às principais práticas contábeis. O saldo da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 10.207.345,13 (R\$ 8.700.557,04 em 2020) representando 100% da provisão integral.

NOTA 18 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado pela participação de 147 cooperados em 2021 (149 em 2020), atingindo o montante de R\$ 22.726.030,15 (R\$23.035.357,83 em 2020).

NOTA 19 - FATES E FUNDO DE RESERVA

O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é constituído pela destinação de 5% das sobras líquidas do exercício e pela destinação do resultado apurado nos atos não cooperativos. Seu montante em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 936.483,44 (R\$ 3.347.338,60 em 2020).

A Reserva Legal é constituída pela destinação de 10% das sobras líquidas do exercício. Seu montante em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 1.220.731,89 (R\$1.435.879,28 em 2020).

NOTA 20 - CONSTITUIÇÃO DE FATES E FUNDO DE RESERVA

Conforme regras descritas no Art. 28 da Lei nº 5.764/1971 e esclarecidas pela Resolução CFC 1.013/05, registramos abaixo a nossa base para o cálculo de constituição do Fundo de Reserva e do FATES.

Descrição	2021	2020
Resultado do Exercício – DRE	(4.034.176,87)	3.791.429,59
Resultado de Atos Não Cooperativos destinados ao FATES – Art. 87 da Lei 5.764/71	-	(1.392.607,50)
Sobras/Perdas antes das destinações	(4.034.176,87)	2.398.822,09
Ajustes de Exercício Anterior	1.408.174,32	(3.069.408,70)
Utilização Reserva Legal Absorver Perdas em 2021	215.147,39	
Reversão FATES	2.410.855,16	1.332.636,88
Fundo de Reserva – 10%	-	(239.882,21)
FATES – 5%	-	(119.941,10)
Sobras à disposição da Assembleia	-	302.226,96

NOTA 21 - COBERTURA DE SEGUROS

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

NOTA 22 - CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS E CÍVEIS

A Unimed Resende é ré em 61 processos judiciais cíveis (64 em 2020), sendo 46 classificados como perdas prováveis (47 em 2020) no valor de R\$ 2.568.484,70 (R\$ 2.847.185,47 em 2020) e 15 classificados como perdas possíveis (17 em 2020) no montante de R\$ 992.296,76 (R\$ 2.037.169,99 em 2020). Há provisão para os valores considerados como perdas prováveis.

A cooperativa é ré em processo administrativo fiscal junto à Receita Federal do Brasil referente ao PIS e COFINS do período de julho de 2006 a dezembro de 2008 nos valores atualizados de R\$ 422.461,96, estando no aguardo de seu julgamento. Os assessores jurídicos classificaram como possível o prognóstico de êxito.

A cooperativa é ré em dois processos administrativos fiscais junto à Receita Federal do Brasil referente ao IRPJ e CSLL do período de outubro de 2006 e dezembro de 2007 nos valores atualizados de R\$ 3.951.045,34 e do auto de infração referente ao exercício de 2010, no valor atualizado de R\$2.288.218,40, estando no aguardo de seu julgamento. Os assessores jurídicos classificaram como possível o prognóstico de êxito.

NOTA 23 - GARANTIAS FINANCEIRAS

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

A Unimed Resende RJ Cooperativa de Trabalho Médico possui em 31 de dezembro de 2021 aplicações garantidoras de provisões técnicas vinculadas no montante de R\$ 11.764.119,83 (R\$ 11.295.477,57 em 2020) junto ao Banco Santander.

NOTA 24 - PRECIFICAÇÃO

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da Operadora foi o seguinte: rateio dos custos com base na relação percentual das receitas dos atendimentos prestados aos beneficiários da operadora e dos atendimentos particulares e de clientes de outros convênios de acordo com a tabela de preços praticada.

Não foi registrada qualquer despesa do hospital Unimed como despesa administrativa, ainda que relacionada à água, energia elétrica ou qualquer outro gasto com funcionamento.

A Operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta o CPF do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação, de acordo com o preço que a operadora pratica com atendimentos de pacientes que não são beneficiários dos planos de saúde comercializados por ela.

NOTA 25 - EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2021 que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 26 - PARTES RELACIONADAS

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a cooperativa. A NBC TG 05 (R3) cita a obrigação de registrar em notas explicativas as partes relacionadas da entidade. Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos.

Foram realizadas transações com membros estatutários na forma de pagamento de cédulas de presenças, serviços prestados e fornecimentos de serviços. Os valores e prazos oferecidos para estes membros são condizentes com os usufruídos pelos demais cooperados da nossa operadora.

NOTA 27 - MARGEM DE SOLVÊNCIA

A operadora apresenta Margem de Solvência suficiente em relação ao estabelecido pela ANS através da Resolução Normativa nº 451 e alterações posteriores.

NOTA 28 - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC

Na elaboração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos consideramos ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa em conformidade com a NBC TG 03 (R3) do Conselho Federal de Contabilidade.

NOTA 29 - AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES

No exercício de 2021 a efetuamos ajustes de exercícios anteriores no montante de R\$ 1.408,174,32 devido a valores reconhecidos em duplicidade de eventos das faturas dos programas federativos.

NOTA 30 – RECLASSIFICAÇÃO CONTÁBIL

No quarto trimestre de 2021 efetuamos reclassificações com valores aproximados de R\$ 50 milhões a débito no grupo 4115 - *Cobertura Assistencial Com Preço Pré-Estabelecido* e a crédito no grupo 442 - *Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora*, por esse motivo os valores desses dois grupos no 4º trimestre de 2021 possuem grandes variações. A reclassificação foi feita mediante notificação da agência reguladora através do *Ofício nº: 287/2022/COAOP/ GEAOP/GGAME/ DIRAD-DIOPE/DIOPE - Assunto: Acompanhamento econômico-financeiro, Processo nº 33910.008388/2018-11*, no qual apontou a desconformidade.

Resende - RJ, 31 de dezembro de 2021.

LUCIANA MOREIRA Assinado de forma digital por
LUCIANA MOREIRA
SAVILOLO:07626346777
777 Dados: 2022.03.14 08:25:29
-03'00'

LUCIANA MOREIRA SAVILOLO

Contador
CRC-RJ 103179/O-4

JOAO ALBERTO DA Assinado de forma digital
por JOAO ALBERTO DA
CRUZ:4852518963
4 CRUZ:48525189634
Dados: 2022.03.14
08:23:32 -03'00'

JOÃO ALBERTO DA CRUZ

Diretor Presidente
CPF:485.251.896-34