

## RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento ao disposto no item 6.3.7, Capítulo I, do Anexo da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) nº 435, de 23 de novembro de 2018, a UNIMED REGIONAL JAÚ – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, com sede na Rua Álvaro Floret, nº 565, bairro Vila Hilst, CEP-17.207-020 no município e comarca de Jaú, Estado de São Paulo, inscrita no CNPJ nº 02.322.043/0001-19, com registro na ANS sob o nº 30676-2, apresenta seu Relatório de Administração, exercício 2021, conforme segue:

### A) POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE LUCROS / SUPERÁVITS / SOBRAS

Conforme legislação cooperativista foi colocado à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) realizada no dia 24/03/2022 a sobra bruta contábil referente ao exercício de 2021 no valor de 2.824.687,78 (dois milhões e oitocentos e vinte e quatro mil e seiscentos e oitenta e sete reais e setenta e oito centavos) que somado a reversão do Fundo de Reserva para Custeio da Filial Hospital criado na Assembleia Geral Ordinária ocorrida em 24/03/2022 no total de R\$ 14.761.718,74 (quatorze milhões e setecentos e sessenta e um mil e setecentos e dezoito reais e setenta e quatro centavos) por conta de sua utilização em 2021 na cobertura das despesas pré-operacionais incorridas com a referida filial, descontadas as reservas e fundos legais e estatutários (Fundo de Reserva e FATES), bem como a transferência do resultado de Atos Não Cooperativos ao FATES no montante de R\$ 1.567.671,38 (um milhão e quinhentos e sessenta e sete mil e seiscentos e setenta e um reais e trinta e oito centavos) perfaz em Sobras Líquidas à disposição da Assembleia Geral Ordinária, no montante de R\$ 15.830.182,68 (quinze milhões e oitocentos e trinta mil e cento e oitenta e dois reais e sessenta e oito centavos). A proposta da diretoria executiva ou do conselho de administração é incorporar a sobra no Capital Social.

B) NEGÓCIOS SOCIAIS E PRINCIPAIS FATOS INTERNOS E/OU EXTERNOS QUE TIVERAM INFLUÊNCIA NA “PERFORMANCE” DA SOCIEDADE/ ENTIDADE E/OU NO RESULTADO DO EXERCÍCIO

Os principais fatores que implicaram no resultado foram:

- 1) Aumento de 17,89% no faturamento bruto da cooperativa em decorrência dos reajustes aplicados nos planos coletivos e comercialização de novos planos de saúde.
- 2) Aumento do resultado das receitas financeiras em 96,09 % em relação ao exercício anterior.
- 3) Necessidade de crescimento do patrimônio social da cooperativa a fim de fazer frente a crescente determinação da margem de solvência.
- 4) Gastos em decorrência da judicialização da saúde.

C) REORGANIZAÇÕES SOCIETÁRIAS E/OU ALTERAÇÕES DE CONTROLE DIRETO OU INDIRETO

Em relação ao quadro societário, no ano de 2021 houve 24 admissões e 07 desligamentos de cooperados.

D) PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO PARA O(S) EXERCÍCIO(S) SEGUINTE(S)

Os principais aspectos estão contemplados no planejamento estratégico aprovado pela diretoria executiva para o ano de 2022 e que contempla os seguintes tópicos:

- 1) implantação da Resolução Normativa nº 443, de 25 de janeiro de 2019, que dispõe sobre adoção de práticas mínimas de governança corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos, para fins de solvência das operadoras de planos de assistência à saúde.

- 2) dar continuidade no cumprimento de seu objeto social, buscando o fortalecimento do cooperativismo médico.
- 3) manutenção do treinamento, educação e integração continuada para os colaboradores e gestores da cooperativa.
- 4) incentivo nas vendas de planos de saúde através do departamento comercial.
- 5) incentivo junto aos prestadores de serviços cooperados/credenciados para qualificação dos serviços.
- 6) dar continuidade na central de gestão de relacionamento com o cliente.
- 7) manter investimento na área tecnológica com objetivo de torná-la adequada às nossas necessidades atuais e futuras, com ênfase na segurança, agilidade e integridade dos dados.
- 8) manutenção e expansão dos programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças.
- 9) manter programa continuado de aprimoramento nas ações do departamento de auditoria médica, com utilização da medicina baseada em evidências, dos relatórios gerenciais, agilizando as autorizações e melhorando a qualidade no atendimento aos clientes.
- 10) continuidade do apoio à Associação da Mulher Unimed Jaú, que tem como foco principal o projeto “*Vida Iluminada*” e manutenção dos projetos ambientais.
- 11) implementação da venda de recursos médicos referenciados no intercâmbio Regional, Estadual, Nacional e Seguros Unimed.



- 12) entrega do serviço de Quimioterapia prevista para abril/2022.
- 13) Abertura do Serviço de Hemodinâmica no Hospital Unimed (HURJ),
- 14) entrega do Ambulatório de Especialidades-POLICLINICA, prevista para junho/2022.
- 15) dar continuidade aos requisitos da Lei nº 13.709, de 14 de agosto de 2008, que trata sobre a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD).
- 16) dar continuidade na implantação da Resolução Normativa nº 452, de 9 de março de 2020, que trata sobre o programa de acreditação de operadoras de planos privados de assistência à saúde.
- 17) implantação, revisão e gerenciamento do Projeto de Gestão de Custos - Operadora, Hospital e Outros Recursos Próprios.
- 18) dar continuidade na Preparação para Certificação Hospitalar ONA.
- 19) dar continuidade no Processo de Planejamento Estratégico – Operadora, Hospital e Outros Recursos Próprios.

E) DESCRIÇÃO DOS PRINCIPAIS INVESTIMENTOS REALIZADOS, OBJETIVO, MONTANTES E ORIGENS DOS RECURSOS ALOCADOS, INCLUSIVE AQUELES VOLTADOS AOS PROGRAMAS DE PROMOÇÃO E PREVENÇÃO À SAÚDE

- 1) PROMOÇÃO DA SAUDE R\$ 563.551,25
- 2) INVESTIMENTOS EM TECNOLOGIA R\$ 318.027,63
- 3) INVESTIMENTOS/REFORMA/CONSTRUÇÃO/MOVEIS E EQUIPAMENTOS  
R\$ 16.461.126,48

3.1) NOVO AMBULATORIO R\$ 494.936,33

3.2) UNIDADE DIAGNOSTICA II R\$ 310.927,08

3.3) HOSPITAL E CENTRO MÉDICO/ADMINISTRATIVO R\$ 15.655.263,07

F) RESUMO DOS ACORDOS DE ACIONISTAS

Item inaplicável à operadora classificada como cooperativa médica.

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

O tipo de aplicação, mantidas até o vencimento, não é praticado pela operadora.

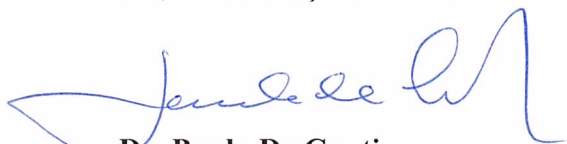
H) EMISSÃO DE DEBÊNTURES

Item inaplicável à operadora classificada como cooperativa médica.

I) INVESTIMENTOS DA COMPANHIA EM SOCIEDADES COLIGADAS E CONTROLADAS E MENCIONAR A MODIFICAÇÕES OCORRIDAS DURANTE O EXERCÍCIO

No exercício de 2021 a operadora investiu R\$ 610.062,82 (seiscentos e dez mil e sessenta e dois reais e oitenta e dois centavos)

Jaú, 24 de março de 2022.



**Dr. Paulo De Conti**  
**Diretor Presidente**



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

*ACOMPANHADAS DO RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES*

**ÍNDICE**

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES . . . . .	02
BALANÇO PATRIMONIAL (ATIVO) . . . . .	05
BALANÇO PATRIMONIAL (PASSIVO) . . . . .	06
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO . . . . .	07
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO . . . . .	08
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA . . . . .	09
NOTAS EXPLICATIVAS . . . . .	10

## **RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

**Aos**

**Administradores e Cooperados da  
Unimed Regional de Jaú – Cooperativa de Trabalho Médico**

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

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

### **Base para opinião**

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

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

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

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

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

### **Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis**

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

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

### **Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

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

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

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



- *Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.*
- *Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.*
- *Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.*

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

*São Paulo, 22 de fevereiro de 2022.*

**Apice Auditores Independentes S/S**  
**C.R.C. 2SP 020.790/0-4**



**Sérgio Pahlevi Nunes Orlando**  
**Contador - CRC1SP 254.937/0-5**

# BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Em Reais)

## ATIVO

N.E.	2021	2020
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>51.875.176</b>	<b>62.877.634</b>
<b>Disponível</b>	<b>1.735.490</b>	<b>1.613.722</b>
<b>Realizável</b>	<b>50.139.686</b>	<b>61.263.912</b>
<u>Aplicações Financeiras</u>	<u>30.599.126</u>	<u>40.298.905</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.978.248	17.019.956
Aplicações Livres	12.620.878	23.278.949
<u>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</u>	<u>9.228.114</u>	<u>5.944.727</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber	1.409.654	1.123.589
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.688.429	4.785.199
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	130.031	35.939
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde da OPS	2.291.810	2.958.558
Créditos Tributários e Previdenciários	2.165.417	2.047.618
Bens e Títulos a Receber	5.760.302	9.968.005
Despesas Antecipadas	72.374	40.883
Conta-Corrente com Cooperados	22.543	5.216
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>195.393.050</b>	<b>179.765.207</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>82.932.265</b>	<b>80.058.694</b>
<u>Aplicações Financeiras</u>	<u>55.869.990</u>	<u>53.428.493</u>
Aplicações Livres	55.869.990	53.428.493
Depósitos Judiciais e Fiscais	27.062.275	26.630.201
<b>Investimentos</b>	<b>4.876.072</b>	<b>4.266.009</b>
Participações Societárias pelo Método de Custo	4.876.072	4.266.009
<b>Imobilizado</b>	<b>105.449.953</b>	<b>93.461.320</b>
<u>Imóveis de Uso Próprio</u>	<u>57.750.461</u>	<u>5.684.886</u>
Imóveis - Hospitalares	55.692.400	3.601.827
Imóveis - Não Hospitalares	2.058.061	2.083.059
<u>Imobilizado de Uso Próprio</u>	<u>38.448.681</u>	<u>35.144.841</u>
Hospitalares	37.248.128	33.741.077
Não Hospitalares	1.200.553	1.403.764
Imobilizações em Curso	8.928.495	52.135.624
Outras Imobilizações	322.316	495.969
<b>Intangível</b>	<b>2.134.760</b>	<b>1.979.184</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>247.268.226</b>	<b>242.642.841</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

# BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Em Reais)

## PASSIVO

N.E.	2021	2020
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>45.540.377</b>	<b>36.138.650</b>
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	20.928.748	17.106.096
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	14 a 840.917	773.542
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prest. de Serviços Assistenciais	14 b 11.437.793	10.744.162
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14 c 8.650.038	5.588.392
<u>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</u>	675.119	322.368
Receita Antecipada de Contraprestações	363.368	287.703
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	280.749	34.665
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31.002	-
Débitos c/Oper.de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da OPS	15 1.644.075	922.328
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16 3.504.564	1.458.712
Empréstimos e Financiamentos	17 11.121.224	3.223.995
Débitos Diversos	18 6.969.838	12.793.011
Conta Corrente de Cooperados	696.809	312.140
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>116.140.541</b>	<b>120.842.073</b>
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	1.272.987	1.364.541
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	14 a 1.272.987	1.364.541
<u>Provisões</u>	53.719.288	53.442.197
Provisões para Ações Judiciais	19 53.719.288	53.442.197
Tributos e Contribuições	16 1.433.872	-
Empréstimos e Financiamentos	17 59.143.728	63.470.455
Débitos Diversos	20 570.666	2.564.880
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>85.587.308</b>	<b>85.662.118</b>
Capital Social	21 46.904.507	45.536.768
<u>Reservas</u>		
Reservas de Sobras	22 22.852.618	21.363.631
<u>Resultado</u>		
Sobras Apuradas	23 15.830.183	18.761.719
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>247.268.226</b>	<b>242.642.841</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

# DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Em Reais)

	2 0 2 1			2 0 2 1	2 0 2 0
	Atos Principais	Atos Auxiliares	Atos Não Cooperativos	TOTAL	TOTAL
<b>Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>63.694.940</b>	<b>110.431.353</b>	<b>9.173.280</b>	<b>183.299.573</b>	<b>161.873.599</b>
<u>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</u>	<u>64.812.494</u>	<u>111.828.225</u>	<u>9.173.280</u>	<u>185.813.999</u>	<u>164.815.682</u>
Contraprestações Líquidas	64.812.494	111.828.225	9.173.280	185.813.999	164.815.682
(-) Tributos Diretos de Oper. c/ Planos de Assist. à Saúde da Operadora	(1.117.554)	(1.396.872)	-	(2.514.426)	(2.942.083)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(53.207.126)</b>	<b>(81.569.525)</b>	<b>(5.803.402)</b>	<b>(140.580.053)</b>	<b>(107.682.305)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(51.905.897)	(79.991.227)	(5.621.283)	(137.518.407)	(108.705.575)
Variação da Provisão Eventos Ocorridos Não Avisados	(1.301.229)	(1.578.298)	(182.119)	(3.061.646)	1.023.270
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE</b>	<b>10.487.814</b>	<b>28.861.828</b>	<b>3.369.878</b>	<b>42.719.520</b>	<b>54.191.294</b>
<b>Receitas Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>6.154.509</b>	<b>4.589.890</b>	<b>442.287</b>	<b>11.186.687</b>	<b>9.073.454</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.336.181	602.818	140.140	4.079.139	3.062.280
Receitas com Adm. Intercâmbio Eventual - Assistência Médico-Hospitalar	552.985	3.957.306	57.237	4.567.528	3.593.389
Outras Receitas Operacionais	2.265.343	29.766	244.910	2.540.020	2.417.785
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(135.947)	(62.296)	(456.416)	(654.659)	(603.174)
<b>Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>(3.689.395)</b>	<b>(3.164.609)</b>	<b>(411.815)</b>	<b>(7.265.819)</b>	<b>(9.002.517)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(2.607.231)	(2.720.241)	(411.815)	(5.739.287)	(7.980.595)
Programa de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(563.551)	-	-	(563.551)	(524.561)
Provisões para Perdas Sobre Créditos	(518.613)	(444.368)	-	(962.981)	(497.361)
Outras Desps Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/ Pls de Saúde da OPS	(18.867.486)	(460.652)	(131.593)	(19.459.731)	(7.572.952)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>(6.050.505)</b>	<b>29.764.162</b>	<b>2.812.341</b>	<b>26.525.998</b>	<b>46.086.104</b>
<b>Despesas de Comercialização</b>	<b>(172.167)</b>	<b>(198.032)</b>	<b>-</b>	<b>(370.199)</b>	<b>(289.301)</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>(11.455.261)</b>	<b>(8.393.590)</b>	<b>(948.139)</b>	<b>(20.796.990)</b>	<b>(17.493.409)</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>(1.160.134)</b>	<b>(536.247)</b>	<b>267.487</b>	<b>(1.428.894)</b>	<b>444.663</b>
Receitas Financeiras	2.935.860	2.772.887	267.487	5.976.234	4.092.195
Despesas Financeiras	(4.095.994)	(3.309.134)	-	(7.405.128)	(3.647.532)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>355.431</b>	<b>575.817</b>	<b>199.828</b>	<b>1.131.076</b>	<b>783.981</b>
Receitas Patrimoniais	356.018	575.817	199.828	1.131.663	783.989
Despesas Patrimoniais	(587)	-	-	(587)	(8)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>(18.482.637)</b>	<b>21.212.110</b>	<b>2.331.518</b>	<b>5.060.991</b>	<b>29.532.037</b>
Imposto de Renda	(521.612)	(493.037)	(555.299)	(1.569.948)	(1.386.976)
Contribuição Social	(187.780)	(177.494)	(208.548)	(573.822)	(507.951)
Participação sobre o Lucro	(47.676)	(44.857)	-	(92.533)	(145.582)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>(19.239.705)</b>	<b>20.496.722</b>	<b>1.567.671</b>	<b>2.824.688</b>	<b>27.491.526</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Em Reais)

	Capital Social	Fundo de Reserva	FATES	Res. Conting. Cíveis/Investim. Bens e Serviços	Fundo de Reserva Hospital	Outras Reservas / T.I - Fisio	Sobras Exercício	Total do Patrimônio
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>31.645.658</b>	<b>9.438.679</b>	<b>5.285.452</b>	<b>878.598</b>	-	<b>249.536</b>	<b>15.978.848</b>	<b>63.476.772</b>
<b>Destinações conf. AGO:</b>								
- Incorporação dos Juros sobre Capital Social	1.841.940	-	-	-	-	-	-	<b>1.841.940</b>
- Incorp. Sobras Filial Farmácia ao Capital Social	317.448	-	-	-	-	-	(317.448)	-
- Incorp. Sobras ao Capital Social	11.411.400	-	-	-	-	-	(11.411.400)	-
- Distribuição de Sobras	-	-	-	-	-	-	(4.250.000)	<b>(4.250.000)</b>
- Antecipação de Sobras	-	-	-	-	-	-	(2.595.801)	<b>(2.595.801)</b>
<b>Movimentação no Exercício:</b>								
- Integralização de Capital	919.200	-	-	-	-	-	-	<b>919.200</b>
- Reversão Despesas com Depreciação	-	-	-	(336.356)	-	(127.360)	-	<b>(463.716)</b>
- Restituição de Capital - Baixa de Cooperados	(598.877)	-	-	-	-	-	-	<b>(598.877)</b>
- Utilização do FATES	-	-	(158.926)	-	-	-	-	<b>(158.926)</b>
<b>Resultado do Exercício</b>								
- Sobras Atos Cooperativos	-	-	-	-	-	-	25.126.493	<b>25.126.493</b>
- Sobras Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	-	-	2.365.033	<b>2.365.033</b>
<b>Destinações Legais e Estatutárias :</b>								
- Fundo de Reserva ( 10% )	-	2.512.649	-	-	-	-	(2.512.649)	-
- FATES ( 5% )	-	-	1.256.325	-	-	-	(1.256.325)	-
- Transf. Sobras de Ato Não Cooperativo p/ FATES	-	-	2.365.033	-	-	-	(2.365.033)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>45.536.769</b>	<b>11.951.328</b>	<b>8.747.884</b>	<b>542.243</b>	-	<b>122.176</b>	<b>18.761.719</b>	<b>85.662.118</b>
<b>Destinações conf. AGO:</b>								
- Incorporação dos Juros sobre Capital Social	1.191.054	-	-	-	-	-	-	<b>1.191.054</b>
- Distribuição de Sobras	-	-	-	-	-	-	(4.000.000)	<b>(4.000.000)</b>
- Reserva para Custeio da Filial Hospital	-	-	-	-	14.761.719	-	(14.761.719)	-
<b>Movimentação no Exercício:</b>								
- Integralização de Capital	876.971	-	-	-	-	-	-	<b>876.971</b>
- Reversão Despesas com Depreciação	-	-	-	(340.314)	-	(101.371)	-	<b>(441.685)</b>
- Restituição de Capital - Baixa de Cooperados	(700.287)	-	-	-	-	-	-	<b>(700.287)</b>
- Utilização do FATES	-	-	(153.864)	-	-	-	-	<b>(153.864)</b>
- Incorporação de Sobras em Investimentos	-	328.312	-	-	-	-	-	<b>328.312</b>
- Utilização de Reserva – Desps. Pré Operac. Hospital	-	-	-	-	(14.761.719)	-	14.761.719	-
<b>Resultado do Exercício</b>								
- Sobras Atos Cooperativos	-	-	-	-	-	-	1.257.017	<b>1.257.016</b>
- Sobras Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	-	-	1.567.671	<b>1.567.671</b>
<b>Destinações Legais e Estatutárias:</b>								
- Fundo de Reserva (10%)	-	125.702	-	-	-	-	(125.702)	-
- FATES ( 5% )	-	-	62.851	-	-	-	(62.851)	-
- Transf. Sobras de Ato Não Cooperativo p/FATES	-	-	1.567.671	-	-	-	(1.567.671)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>46.904.507</b>	<b>12.405.343</b>	<b>10.224.542</b>	<b>201.929</b>	-	<b>20.805</b>	<b>15.830.183</b>	<b>85.587.308</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Em Reais)

	2021	2020
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos de Saúde	130.650.711	124.777.897
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	18.492.577	71.224.321
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	1.939.784	5.869.488
(+) Outros Recebimentos Operacionais	88.453.814	66.843.968
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(158.636.908)	(137.225.309)
(-) Pagamento de Comissões	(264.333)	(220.485)
(-) Pagamento de Pessoal	(12.735.295)	(5.820.080)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(8.592.715)	(4.524.526)
(-) Pagamento de Tributos	(23.625.605)	(19.846.445)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(92.720)	(269.388)
(-) Pagamento de Aluguel	(1.155.400)	(536.412)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(116.473)	(118.022)
(-) Aplicações Financeiras	(9.184.663)	(92.536.983)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(2.732.399)	(1.299.052)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>22.400.374</b>	<b>6.318.972</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(+) Recebimento de Dividendos	214.154	553.547
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(11.315.892)	(67.302.944)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(615.891)	(1.554.343)
(-) Pagamento de Aquisição ref. ao Ativo Intangível	(610.896)	(283.312)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(960)	(1.480)
(+) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(268.778)	-
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(12.598.263)</b>	<b>(68.588.532)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	876.971	739.758
(+) Recebimento de Empréstimos	-	66.259.427
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamento/Leasing	(3.283.649)	(459.273)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamento/Leasing	(3.181.132)	-
(-) Pagamentos de Partic. Resultado / Sobras	(4.092.533)	(3.229.002)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	(498.387)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(9.680.344)</b>	<b>62.812.523</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>121.768</b>	<b>542.962</b>
<b>CAIXA - Saldo Inicial (*)</b>	<b>1.613.722</b>	<b>1.070.760</b>
<b>CAIXA - Saldo Final (*)</b>	<b>1.735.490</b>	<b>1.613.722</b>

(\*) Estão correspondidos pelos saldos das contas de Caixa e Bancos Conta Depósito.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

### **NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL**

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

A Entidade é regida pela Lei nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Sociedade conta com 311 (trezentos e onze) Médicos Associados, Unidade Hospitalar, Unidade Fisioterápica, Laboratório Clínico e Serviços de Medicina Preventiva próprios, além de participar da rede de atendimento do Sistema Nacional Unimed.

### **NOTA 2 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS**

A atuação na operação de planos de saúde, firmada, em nome dos associados, por meio de contratos de prestação de serviços médicos hospitalares com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Prestabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, sendo os mesmos, cumpridos pelos médicos associados e rede credenciada. A operação e os diversos tipos de planos de saúde, estão devidamente registrados na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 30.676-2.

### **NOTA 3 - ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

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

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

As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Unimed Regional de Jaú estão sendo apresentadas através de demonstração que indica os fluxos de caixa no período decorrentes de atividades operacionais, de investimento e de financiamento, conforme estrutura padrão definida no anexo da RN nº 418/16 da ANS, consoante aos dispositivos estabelecidos no CPC 03 (R2) e NBC TG 03(R3) – Demonstração dos Fluxos de Caixa.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 11/02/2022 e foi dada pela Diretoria Executiva da Cooperativa.

## **NOTA 4 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

### **a) Regime de Escrituração**

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

### **c) Aplicações Financeiras**

As aplicações financeiras detalhadas na nota explicativa nº 5, estão demonstradas ao custo de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2021, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

### **d) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde**

Por não possuírem características de financiamento, são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal e escritural dos títulos, em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a beneficiários de outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Cooperativa constituiu provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com os parâmetros previstos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (Resolução Normativa RN-ANS nº 435 de 23/11/2018 – Anexo I item 10.2.3), considerando:

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

### **e) Estoques**

Os estoques compostos basicamente por medicamentos pertencentes à Filial Farmácia e, materiais de consumo (almoxarifado) são demonstrados ao custo médio de aquisição, observados os procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 16 e NBC TG 16 (R1).

### **f) Investimentos**

Os investimentos em outras sociedades estão avaliados pelo custo de aquisição, atualizados pelas incorporações e destinações conforme decisões de Assembleias.



### **g) Ativo Imobilizado**

Os bens pertencentes ao Ativo Imobilizado da Cooperativa, estão apresentados ao custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995 em consonância às premissas contidas no pronunciamento técnico CPC 27 e NBC TG 27 (R4).

Os encargos de depreciação dos bens estão sendo apurados com base na vida útil efetiva dos bens, conforme critérios fundamentados em laudo técnico.

A administração da Unimed Regional Jaú desconhece qualquer evidência que requeira ajuste relevante para perda por conta de redução do valor de recuperação dos mencionados ativos (CPC 01).

### **h) Ativo Intangível**

Representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao sistema operacional corporativo da Cooperativa, apresentados ao custo acumulado de aquisição, deduzido da amortização apurada de acordo com a vida útil econômica estimada, observado as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e NBC TG 04 (R4).

### **i) Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos**

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável, consoante às premissas no CPC 01 (R1) e NBC TG 01 (R4).

### **j) Ativos e Passivos de Longo Prazo**

Os realizáveis e exigíveis de longo prazo, estão mensurados ao seu valor presente, que por conta de suas características próprias, não estão sujeitos a qualquer taxa explícita ou implícita de desconto.

### **k) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde**

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

A Provisão de Eventos a Liquidar é apurada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pela Operadora 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.

A Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados PEONA é apurada mediante aplicação de metodologia própria contida em nota técnica atuarial aprovada pela ANS.

### **l) Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)**

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a Entidade possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos.

As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

### **m) Ativos e Passivos Contingentes**

Estão apresentados quanto à sua natureza, oportunidade e valores envolvidos, conforme diretrizes do CPC nº 25 e NBC TG 25 (R2):

Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com possibilidade de êxito provável são apenas divulgados em nota explicativa.

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais.

Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Obrigações legais: são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questiona a inconstitucionalidade e/ou a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

### **n) Apuração de resultado e reconhecimento dos ingressos**

Os ingressos são apurados pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. As Contraprestações Efetivas são apropriadas ao resultado considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem 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 ao resultado é realizada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores dos ingressos (receitas), de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

### **o) Reconhecimento dos eventos indenizáveis**

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor dos relatórios de produção dos cooperados e das faturas apresentadas pela rede credenciada e Unimeds por intermédio do Intercâmbio. Como parte dos eventos não são apresentados dentro do período da sua competência (atendimento), os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados, conforme parâmetros estabelecidos na Resolução Normativa-RN nº 393/2015 e as alterações trazidas pela RN nº 442 de 20/12/2018, emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

### **p) Normas Internacionais de Contabilidade**

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

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

## NOTA 5 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

São representadas predominantemente por Fundos Investimentos e Certificados de Depósitos Interbancários-CDI, segregadas em aplicações garantidoras de provisões técnicas nos termos da Resolução Normativa nº 419 de 16/12/2016 da ANS, daquelas efetivamente livres, detalhadas a seguir:

Instituição	Modalidade	2021		2020	
		Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
<b>Aplicações Garantidoras às Provisões Técnicas</b>		<b>17.978.248</b>	<b>-</b>	<b>17.019.956</b>	<b>-</b>
❖ Sicredi	Fundo Soberano Saúde – FI RF LP ANS	9.690.077	-	9.105.022	-
❖ Banco Santander S/A	FI ANS II RF Cred Priv	4.182.422	-	3.978.956	-
❖ Uniprime Norte do Paraná	FI UNIPRIME	4.105.749	-	3.935.978	-
<b>Aplicações Livres</b>		<b>12.620.878</b>	<b>55.869.990</b>	<b>23.278.948</b>	<b>53.428.493</b>
❖ Banco Santander S/A	CDB /DI	2.122.663	-	2.032.422	-
❖ Caixa Econômica Federal	CDB / RDB	198.757	-	1.517.975	-
❖ Banco Bradesco S/A	CDB DI	538.033	-	515.381	-
❖ Sicredi	SICREDINVEST CDI	6.677.810	10.618.839 (a)	7.765.156	10.138.239
❖ Banco Itaú S/A	CDB Plus	-	-	1.881.858	-
❖ Banco Safra	CDB DI	-	-	2.372.752	-
❖ Banco XP	CDB - CDI	527.449	-	2.146.126	-
❖ Uniprime Norte do Paraná	CDB DI	-	22.098.900 (b)	-	21.141.274
❖ Sicoob	RDC Longo CDI	2.556.166	-	5.047.278	-
❖ Unicred	RDC Diamante Plus	-	23.152.251 (c)	-	22.148.980
<b>TOTAL</b>		<b>30.599.126</b>	<b>55.869.990</b>	<b>40.298.904</b>	<b>53.428.493</b>

(a) Aplicação financeira em garantia de empréstimos obtidos conforme descrito na nota nº 17 c-d;

(b) Aplicação financeira em garantia de empréstimos obtidos conforme descrito na nota nº 17 b-f-g;

(c) Aplicação financeira em garantia de empréstimos obtidos conforme descrito na nota nº 17 e-h.

## NOTA 6 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE

Estão assim representados:

Descrição	2021	2020
<b>Contraprestações Pecuniárias a Receber</b>	<b>1.409.654</b>	<b>1.123.589</b>
<u>Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido</u>	<u>1.409.654</u>	<u>1.123.589</u>
❖ Mensalidades a Receber	1.133.143	1.017.621
❖ Faturas a Receber	1.572.121	1.297.495
❖ (-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.295.610)	(1.191.527)
<b>Operadoras de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>7.688.429</b>	<b>4.785.199</b>
❖ Faturas a Receber – Intercâmbio Unimed (Atendimento Habitual) (a)	6.278.313	3.663.095
❖ Faturas a Receber – Auto Gestão (Atendimento Habitual) (a)	1.605.184	1.132.625
❖ (-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(195.068)	(10.521)
<b>Outros Créditos de Operadoras com Planos de Assist. à Saúde</b>	<b>130.031</b>	<b>35.939</b>
❖ Contas a Receber	342.443	340.229
❖ (-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(212.412)	(304.290)
<b>TOTAL</b>	<b>9.228.114</b>	<b>5.944.727</b>

(a) Saldo em 31/12/2021 correspondente a créditos a receber decorrentes de transações de compartilhamento de risco com operadoras, conforme RN-ANS nº 430/2017.

## NOTA 7 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

São compostos por:

Descrição	2021	2020
<b>Intercâmbio a Receber – UnimedS</b>	<b>2.259.286</b>	<b>2.941.544</b>
❖ Faturas a Receber – Atendimento Eventual	2.886.721	3.782.169
❖ (-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(627.435)	(840.625)
❖ <b>Faturas a Receber – Medicina Ocupacional</b>	<b>10.541</b>	<b>15.274</b>
<b>Outros Créditos – Prestação de Serviços</b>	<b>21.983</b>	<b>1.740</b>
❖ Outros Créditos – Prestação de Serviços	21.983	1.740
<b>TOTAL</b>	<b>2.291.810</b>	<b>2.958.558</b>

## NOTA 8 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Estão representados basicamente por impostos e contribuições retidos sobre faturas emitidas contra contratantes pessoas jurídicas, que estão sendo compensados de acordo com legislação aplicável, conforme composição a seguir:

Descrição	2021	2020
❖ Imposto de Renda	633.139	837.639
❖ CSLL	211.403	178.483
❖ Créditos PIS e COFINS	1.253.227	993.463
❖ ISS	7.767	7.767
❖ ICMS	42.752	13.136
❖ PIS/COFINS/CSLL a recuperar	17.129	17.130
<b>TOTAL</b>	<b>2.165.417</b>	<b>2.047.618</b>

## NOTA 9 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

Estão compostos por:

Descrição		2021	2020
❖ Estoques	(a)	2.832.763	1.472.555
❖ Adiantamentos		<u>1.929.830</u>	<u>7.888.388</u>
Adiantamentos a Funcionários		76.641	39.884
Adiantamentos a Fornecedores	(b)	1.853.189	7.848.504
❖ Títulos a Receber		<u>510.360</u>	<u>280.806</u>
Títulos a Receber		621.230	393.088
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos		(110.870)	(112.282)
❖ Outros Bens e Créditos a Receber	(c)	<u>487.349</u>	<u>326.256</u>
Outros Créditos / Bens a Receber		1.860.061	1.360.906
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos		(1.372.712)	(1.034.650)
<b>TOTAL</b>		<b>5.760.302</b>	<b>9.968.005</b>



(a) Avaliados pelo custo médio de aquisição, são compostos por:

<b>Unidade</b>	<b>2 0 2 1</b>	<b>2 0 2 0</b>
<i>Farmácia – Materiais e Medicamentos</i>	386.177	347.383
<i>Materiais OPME</i>	13.694	40.492
<i>Estoque – Almoxarifado Sede</i>	526.704	417.587
<i>Estoque – Almoxarifado Hospital</i>	1.906.188	667.093
<b>Totais</b>	<b>2.832.763</b>	<b>1.472.555</b>

(b) Composto majoritariamente por adiantamentos a fornecedores vinculados à construção e equipagem do hospital próprio, conforme tratativas contratuais.

(c) Créditos a receber constituídos basicamente por Glosas a Recuperar com administradoras de planos, auto-gestões de saúde e Intercâmbio Unimed (Atendimento Eventual, tendo para este conjunto, constituídas provisões para perdas sobre os créditos vencidos há mais de 90 dias, consideradas suficientes para cobrir eventuais perdas nestas modalidades.

## NOTA 10 - DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS - LONGO PRAZO

<b>Descrição</b>		<b>2 0 2 1</b>	<b>2 0 2 0</b>
<b>❖ Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos</b>		<b><u>24.549.751</u></b>	<b><u>24.016.570</u></b>
PIS	(a)	4.370.536	4.275.586
COFINS	(a)	20.171.709	19.733.478
ISS		7.506	7.506
<b>❖ Depósitos Judiciais e Fiscais - Cíveis</b>		<b>849.129</b>	<b>933.870</b>
<b>❖ Depósitos Judiciais -Trabalhistas</b>		<b>80.959</b>	<b>80.959</b>
<b>❖ Depósitos Judiciais – Ressarcimento SUS</b>	(b)	<b>1.272.987</b>	<b>1.364.541</b>
<b>❖ Depósitos Judiciais – TSS e Multas - ANS</b>		<b>309.449</b>	<b>234.261</b>
<b>TOTAL</b>		<b><u>27.062.275</u></b>	<b><u>26.630.201</u></b>

(a) Referem-se a depósitos judiciais efetuados e atualizados até Dezembro/2019, destinados a fazer frente à contestação judicial relativamente à exigência do PIS e COFINS sobre os ingressos da Cooperativa, conforme detalhado na nota explicativa nº 19-c.

(b) Depósitos efetuados para fazer frente a contestações quanto à legitimidade de cobranças de Ressarcimentos ao SUS, correspondidos por provisão no Passivo Não Circulante descrita na nota explicativa nº 14-a, que permanecerão vinculadas até o desfecho das respectivas demandas.

## NOTA 11 - INVESTIMENTOS

Composição:

	<b>Saldos em 31/12/2020</b>	<b>Adições</b>	<b>Baixas</b>	<b>Saldos em 31/12/2021</b>
<b>Participações em Operadoras de PIs Assist. à Saúde</b>	<b>4.099.680</b>	<b>403.651</b>	-	<b>4.503.331</b>
Federação das Unimeds do Estado de São Paulo	1.579.272	-	-	1.579.272
Unimed Centro Oeste Paulista Fed. Intrafederativa	2.267.774	282.545	-	2.550.319
Central Nacional Unimed	252.634	121.106	-	373.740
Aliança Cooperativista Nacional Unimeds	1.433	-	-	1.433
(-) Provisão para Perdas	(1.433)	-	-	(1.433)
<b>Participações em Instituições Reguladas</b>	<b>166.329</b>	<b>206.412</b>	-	<b>372.741</b>
Sicredi – Sede	123.423	187.916	-	311.339
Unipreme Norte do Paraná	38.246	-	-	38.246
Unicred	4.320	18.014	-	22.334
Sicoob	340	482	-	822
<b>TOTAL DOS INVESTIMENTOS</b>	<b>4.266.009</b>	<b>610.063</b>	-	<b>4.876.072</b>

## NOTA 12 - IMOBILIZADO

A movimentação das contas do imobilizado durante o exercício de 2021, foi a seguinte:

	<b>Saldos em 31/12/2020</b>	<b>Adições</b>	<b>Baixas</b>	<b>Transf.</b>	<b>Saldos em 31/12/2021</b>
<b>Imóveis de Uso Próprio</b>	<b>5.684.886</b>	<b>57.015</b>	-	<b>52.008.560</b>	<b>57.750.461</b>
<b>Imóveis - Hospitalares</b>	<b>3.601.827</b>	<b>82.013</b>	-	<b>52.008.560</b>	<b>55.692.400</b>
Terrenos	3.601.827	-	-	-	3.601.827
Edificações	-	803.759	-	52.008.560	52.812.319
(-) Deprec. Acum. Edificações Hosp.	-	(721.746)	-	-	(721.746)
<b>Imóveis - Não Hospitalares</b>	<b>2.083.059</b>	<b>(24.998)</b>	-	-	<b>2.058.061</b>
Terrenos	1.098.548	-	-	-	1.098.548
Edificações	1.485.551	-	-	-	1.485.551
(-) Deprec. Acum. Edificações Não Hosp.	(501.040)	(24.998)	-	-	(526.038)
<b>Imobilizado de Uso Próprio</b>	<b>35.144.841</b>	<b>3.354.437</b>	<b>(50.597)</b>	-	<b>38.448.681</b>
<b>Bens Móveis - Hospitalares</b>	<b>33.741.077</b>	<b>3.557.648</b>	<b>(50.597)</b>	-	<b>37.248.128</b>
Instalações	4.764.286	1.490.247	-	-	6.254.533
Máquinas e equipamentos	21.727.435	1.638.619	(50.000)	(1.922.254)	21.393.800
Aparelhos e instrumentos cirúrgicos	1.246.717	168.762	-	-	1.415.479
Computadores e periféricos	2.132.558	369.371	-	-	2.501.929
Móveis e Utensílios	3.870.081	1.365.433	(597)	1.922.254	7.157.171
(-) Deprec. Acum. Bens Móveis Hosp.	-	(1.474.784)	-	-	(1.474.784)
<b>Bens Móveis - Não Hospitalares</b>	<b>1.403.764</b>	<b>(203.211)</b>	-	-	<b>1.200.553</b>
Instalações	217.228	1.405	(5.000)	-	213.633
Máquinas e equipamentos	1.518.596	17.130	(6.088)	-	1.529.638
Equipamentos de Proc. Eletrônico de Dados	1.652.809	56.026	(50.486)	-	1.658.349
Móveis e Utensílios	524.526	22.329	(2.209)	-	544.646
Veículos	674.201	-	-	-	674.201
(-) Deprec. Acum. Bens Móveis Não Hosp.	(3.183.596)	(300.101)	63.783	-	(3.419.914)
<b>Imobilizações em Curso</b>	<b>52.135.624</b>	<b>8.801.586</b>	-	<b>(52.008.715)</b>	<b>8.928.495</b>
<b>Hospitalares</b>	<b>52.052.738</b>	<b>8.392.686</b>	-	<b>(52.008.560)</b>	<b>8.436.864</b>
Imóveis em Construção - Hospital	50.539.440	1.469.120	-	(52.008.560)	-
Imóveis em Construção - CDU Unimed	1.500.000	6.763.917	-	-	8.263.917
Móveis e Utensílios	13.298	159.649	-	-	172.947
<b>Não Hospitalares</b>	<b>82.886</b>	<b>408.900</b>	-	<b>(155)</b>	<b>491.631</b>
Imóveis em Construção - Sede	82.886	408.900	-	(155)	491.631
<b>Outras Imobilizações</b>	<b>495.969</b>	<b>(173.808)</b>	-	<b>155</b>	<b>322.316</b>
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	891.470	4.731	-	155	896.356
Amortização de Benf. em Imóveis de 3ºs	(395.501)	(178.539)	-	-	(574.040)
<b>IMOBILIZADO LÍQUIDO</b>	<b>93.461.320</b>	<b>12.039.230</b>	<b>(50.597)</b>	<b>(-)</b>	<b>105.449.953</b>

## NOTA 13 - INTANGÍVEL

A movimentação das contas do Ativo Intangível no exercício de 2021 foi a seguinte:

	Saldos em 31/12/2020	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2021
<b><u>Não Hospitalares</u></b>	<b><u>1.087.514</u></b>	<b><u>234.801</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>1.322.315</u></b>
<u>Bens Intangíveis – Custo</u>				
Softwares e Aplicativos	1.087.514	354.939	-	1.442.453
<u>Amortização Acumulada</u>				
Softwares e Aplicativos	-	(120.138)	-	(120.138)
<b><u>Não Hospitalares</u></b>	<b><u>891.670</u></b>	<b><u>(79.225)</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>812.445</u></b>
<u>Bens Intangíveis – Custo</u>				
Softwares e Aplicativos	2.408.658	317.685	-	2.726.343
<u>Amortização Acumulada</u>				
Softwares e Aplicativos	(1.516.988)	(396.909)	-	(1.913.897)
<b>INTANGÍVEL LÍQUIDO</b>	<b>1.979.184</b>	<b>155.576</b>	<b>-</b>	<b>2.134.760</b>

## NOTA 14 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSIST. À SAÚDE

Estão representadas por:

Descrição		2021	2020
❖ Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	(a)	840.917	773.542
❖ Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prests. Servs. Assist.	(b)	11.437.793	10.744.162
❖ Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	(c)	8.650.038	5.588.392
<b>Subtotal - Passivo Circulante</b>		<b>20.928.748</b>	<b>17.106.096</b>
❖ Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	(a)	1.272.987	1.364.541
<b>Subtotal - Passivo Não Circulante</b>		<b>1.272.987</b>	<b>1.364.541</b>
<b>TOTAL GERAL</b>		<b>22.201.735</b>	<b>18.470.637</b>

(a) Provisão constituída para fazer frente às despesas assistenciais de usuários da Unimed Reg. de Jaú por conta de atendimentos na rede do Sistema Único de Saúde, apurada com base nas cobranças através de GRU's e as ABI's apresentadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS, cujos débitos contestados judicialmente e com cobertura através de depósitos judiciais descritos na nota explicativa nº 10-b, estão apresentados no Passivo Não Circulante.

(b) Trata-se dos valores a pagar de despesas assistenciais incorridas com beneficiários dos planos de saúde da Operadora, por conta de atendimentos em recursos próprios (cooperados) e credenciados, compostos da seguinte forma:

Descrição	2 0 2 1 R\$	2 0 2 0 R\$
<b><u>Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido</u></b>	<b><u>6.842.930</u></b>	<b><u>6.916.697</u></b>
❖ Hospitais Conveniados	3.682.735	4.530.940
❖ Clínicas Conveniadas	516.239	488.977
❖ Laboratórios Conveniados	229.457	227.078
❖ Credenciados – PF	66.823	98.464
❖ Médicos – Cooperados	1.908.134	1.417.079
❖ Intercâmbio – Unimed	439.542	154.159
<b><u>Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido</u></b>	<b><u>4.594.863</u></b>	<b><u>3.827.465</u></b>
❖ Rede Credenciada	3.991.420	3.333.832
❖ Credenciados – PF	24.452	28.697
❖ Médicos – Cooperados	578.991	464.936
<b>Totais</b>	<b>11.437.793</b>	<b>10.744.162</b>

**(c) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) representada por:**

Descrição		2 0 2 1	2 0 2 0
Provisão p/Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores	<b>(c.1)</b>	8.445.631	5.588.392
Provisão p/Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS	<b>(c.2)</b>	204.407	-
<b>Total</b>		<b>8.650.038</b>	<b>5.588.392</b>

**(c.1) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – Outros Prestadores**

Provisão destinada para cobertura dos eventos assistenciais que já tenham ocorrido, mas que ainda não são de conhecimento da Operadora na data do Balanço. Constituída de acordo com as disposições contidas na RN nº 393/2015 expedida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, e calculado conforme metodologia própria em nota técnica atuarial aprovada através do Ofício nº 731/2014/DIRAD(GGAME/GEHAE)/DIOPE/ANS, expedido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar ANS.

**Atuário Responsável: Matheus Salles Rocha – MIBA 3.360**

O saldo apresentado em 31 de dezembro de 2021 corresponde a totalidade do valor exigido, conforme regras estabelecidas pelo mencionado dispositivo normativo, estando lastreada por ativos garantidores representados por aplicações financeiras vinculadas.

**(c.2) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS**

Provisão destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos na Rede do Sistema Único de Saúde – SUS, que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Para as operadoras que não possuem metodologia atuarial própria, a provisão está sendo apurada com base no escalonamento do valor exigido até Dez/2022, mediante aplicação do fator individual da PEONA-SUS divulgado pela ANS, sobre os eventos de SUS avisados nos últimos 24 meses.

**NOTA 15 - DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSIST. À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA**

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

Descrição	2 0 2 1	2 0 2 0
❖ Cooperados	174.907	116.702
❖ Credenciados - Pessoa Física	3.169	2.652
❖ Rede Credenciada – PJ (Hospitais – Clínicas – Laboratórios)	1.465.999	802.974
<b>TOTAL</b>	<b>1.644.075</b>	<b>922.328</b>



## NOTA 16 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição	2 0 2 1	2 0 2 0
<b>Tributos e Contribuições</b>	<b>1.542.335</b>	<b>739.632</b>
❖ IRPJ a pagar	198.088	-
❖ CSLL a pagar	72.032	7.321
❖ Imposto sobre Serviço – ISSQN	20.350	16.380
❖ INSS s/Folha de Pagamento	898.030	451.416
❖ FGTS	151.709	62.579
❖ PIS e COFINS	202.126	201.936
<b>Retenções de Tributos e Contribuições</b>	<b>1.778.337</b>	<b>719.080</b>
❖ IRRF sobre Salário	24.473	23.446
❖ IRRF Cooperados / Terceiros PF	1.562.062	529.904
❖ ISS – Pessoa Jurídica	47.676	38.705
❖ PIS e COFINS	144.126	127.025
<b>Parcelamento de Tributos e Contribuições – Circulante (a)</b>	<b>183.892</b>	<b>-</b>
❖ PIS e COFINS	183.892	-
<b>Subtotal – Tributos e Contribuições a Recolher – Passivo Circulante</b>	<b>3.504.564</b>	<b>1.458.712</b>
<b>Parcelamento de Tributos e Contribuições – Não Circulante (a)</b>		
❖ PIS e COFINS	1.433.872	-
<b>Subtotal – Tributos e Contribuições a Recolher – Passivo Não Circulante</b>	<b>1.433.872</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL GERAL – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER</b>	<b>4.938.436</b>	<b>1.458.712</b>

(a) Parcelamento ref. a débitos de PIS e COFINS do exercício de 2003 constante na Intimação NR. ARF/Jaú-360/2010, correspondente a atualização dos encargos de multa, que era objeto de contestação judicial (Processo 10825002833/2005-88), conforme descrito na nota nº 19-a.

## NOTA 17 - EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Empréstimos e financiamentos destinados à construção e equipagem do Hospital Próprio, assim descritos:

Instituição		Modalidade	Juros e Encargos	Prazo	Garantias	Circulante	Não Circulante	Total
GE Healthcare do Brasil	(a)	Financiamento	2,40% a.a. + $\Delta$ > Swap 0,42% a.a	72 meses	Depósito de US\$ 294.000	1.566.531	3.004.929	4.571.460
UNIPRIME	(b)	Empréstimo	0,25% a.m. + 3,0416 % a.a. + CDI	120 meses	NP e Aplicação	1.747.935	6.364.319	8.112.254
SICREDI	(c)	Empréstimo	0,18% a.m. + CDI	120 meses	Aplicação Financ.	1.044.455	3.973.822	5.018.277
SICREDI	(d)	Empréstimo	0,15% a.m. + CDI	108 meses	Aplicação Financ.	1.079.635	3.854.754	4.934.389
UNICRED	(e)	Empréstimo	2,46 % a.a. + CDI	180 meses	Aplicação Financ.	961.111	8.650.000	9.611.111
UNIPRIME	(f)	Empréstimo	0,15% a.m. + 1,8149 % a.a. + CDI	120 meses	NP e Aplicação Financ.	673.884	4.082.942	4.756.826
UNIPRIME	(g)	Empréstimo	0,14% a.m. + 1,693 % a.a. + CDI	120 meses	NP e Aplicação Financ.	859.444	7.073.889	7.933.333
UNICRED	(h)	Empréstimo	2,71 % a.a. + CDI	120 meses	Aplicação Financ. e Recebíveis	2.294.445	17.372.222	19.666.667
SPO Empreend. e Construções	(i)	Financiamento	Menor índice entre IGPM/FGV ou INCC-DI/FGV	90 meses	Alienação Fiduciária	893.784	4.766.851	5.660.635
<b>TOTAL</b>						<b>11.121.224</b>	<b>59.143.728</b>	<b>70.264.952</b>

- (a) Contrato de financiamento no valor total de US\$ 987.000 referente a equipamentos destinados ao Hospital próprio (MR Signa Creator, CT Optima, OEC One e Brivo 785), a ser liquidado em 24 parcelas trimestrais de Nov/2020 a Ago/2026, com 3 (três) meses de carência para os juros e 6 (seis) meses para o principal, atualizado pela taxa de câmbio de 31/12/2021.
- (b) Empréstimo no valor de R\$ 8.000.000,00 para capital de giro com garantia em aplicação financeira (vide nota 5-b), a ser liquidado em 120 meses, com carência de 12 meses – Vencto. Última parcela em 20/04/2031;
- (c) Empréstimo no valor de R\$ 5.000.000,00 para capital de giro com garantia em aplicação financeira (vide nota 5-a), a ser liquidado em 120 meses, com carência de 12 meses – Vencto. Última parcela em 30/04/2031;
- (d) Empréstimo no valor de R\$ 5.000.000,00 para capital de giro com garantia em aplicação financeira (vide nota 5-a), a ser liquidado em 108 meses, com carência de 12 meses – Vencto. Última parcela em 30/04/2030;
- (e) Empréstimo no valor de R\$ 10.000.000,00 para capital de giro com garantia em aplicação financeira (vide nota 5-c), a ser liquidado em 180 meses, com carência de 11 meses – Vencto. Última parcela em 02/05/2036;
- (f) Empréstimo no valor de R\$ 5.000.000,00 para capital de giro com garantia em aplicação financeira (vide nota 5-b), a ser liquidado em 120 meses, com carência de 12 meses – Vencto. Última parcela em 30/07/2031;
- (g) Empréstimo no valor de R\$ 8.000.000,00 para capital de giro com garantia em aplicação financeira (vide nota 5-b), a ser liquidado em 120 meses, com carência de 12 meses – Vencto. Última parcela em 30/11/2031;
- (h) Empréstimo no valor de R\$ 20.000.000,00 para capital de giro com garantia em aplicação financeira (vide nota 5-c) e recebíveis, a ser liquidado em 120 meses, com carência de 11 meses – Vencto. Última parcela em 30/10/2031.
- (i) Financiamento da construção do Centro Médico Unimed no valor total de R\$ 7.257.281, com o saldo a ser liquidado em 88 meses a partir de jan/2021 – Vencto. Última parcela em 18/04/2028.

## NOTA 18 - DÉBITOS DIVERSOS - CIRCULANTE

Descrição	2021	2020
❖ Obrigações com Pessoal	1.755.449	883.489
❖ Fornecedores (a)	2.884.062	5.570.545
❖ Outros Débitos a Pagar (b)	2.330.327	6.338.977
<b>TOTAL</b>	<b>6.969.838</b>	<b>12.793.011</b>

(a) Saldo correspondido representativamente por valores a pagar a fornecedores de itens de consumo geral, bem como, materiais e medicamentos destinados à Unidade Hospitalar Própria.

(b) Correspondente a:

Descrição	Valor – R\$
Juros sobre Capital Próprio (b.1)	1.281.127
Outros Débitos a Pagar (b.2)	1.049.200
<b>Total</b>	<b>2.330.327</b>

(b.1) Juros remuneratórios sobre o capital social integralizado de até 6% a.a. conforme deliberação do Conselho de Administração,, quando apuradas sobras ao final do exercício social, consoante ao artigo 21 do Estatuto Social da Cooperativa.

(b.2) Representado majoritariamente por exigibilidades a pagar correspondentes a aquisição de bens e serviços em geral destinados à Unidade Hospitalar Própria (energia, água, telefonia, materiais e uso e consumo, etc.).

## NOTA 19 - PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS – LONGO PRAZO

Descrição		2 0 2 1	2 0 2 0
<b>❖ Provisão para Ações Tributárias</b>		<b>45.925.648</b>	<b>37.906.766</b>
Provisão p/ Contingências Tributárias - PIS/COFINS Saldo Ex. 2003	(a)	-	1.717.325
Provisão p/ Contingências - PIS/COFINS Ex. 2008	(b)	3.404.213	2.774.783
Provisão PIS / COFINS	(c)	24.542.245	24.009.064
Provisão p/ Contingências Tributárias – ISS	(d)	5.054.341	6.294.000
Provisão p/ Contingências Tributárias – ISS Ex. 2005 a 2011	(e)	3.734.991	1.687.635
Provisão para Contingências – IRPJ/CSLL	(f)	9.089.858	1.423.959
Provisão para Contingências Tributárias - INSS	(g)	100.000	-
<b>❖ Provisão para Ações Cíveis</b>		<b>6.999.544</b>	<b>14.747.765</b>
Provisão p/ Contingências Cíveis Divs.	(h)	5.123.008	3.964.815
❖ Provisão p/ Contingências – Min. Público (Assoc Func. Justiça Jauense)	(i)	1.876.536	10.782.950
<b>❖ Provisão para multas administrativas da ANS</b>		<b>794.096</b>	<b>787.665</b>
❖ Provisão Multa Pecuniária – ANS	(j)	794.096	787.665
<b>TOTAL</b>		<b>53.719.288</b>	<b>53.442.197</b>

- (a) Provisão constituída sobre Intimação NR. ARF/Jaú-360/2010 – Processo 10825002833/2005-88, correspondente a lançamento fiscal por parte da Receita Federal do Brasil sobre supostos débitos relativos a saldo de multa moratória sobre PIS e COFINS do exercício de 2003 já recolhidos, cujos encargos eram objeto de contestação judicial sob o entendimento da apuração indevida de correção monetária sobre multa, os quais tendo em vista sua redução, foram objeto de parcelamento (vide nota nº 16-a);
- (b) Provisão efetuada sobre lançamentos fiscais ocorridos em 2011 (Procs. nº 10825.721.648/2011-34 e nº 10825.721.649/2011-89), visando a cobrança de supostos débitos de PIS e COFINS do exercício de 2008. No aguardo apreciação de Recurso Voluntário;
- (c) Referem-se a contribuições do PIS e COFINS incidentes sobre ingressos da Cooperativa do período de 2004 a 2014, apuradas com base nos dispositivos previstos na Medida Provisória nº 2.158-35/2001 e IN SRF nº 635 de 24/03/2006, cujas exigibilidades estão sendo contestadas judicialmente mediante depósitos judiciais descritos na nota nº 10-a;
- (d) Provisão conservadoramente constituída sobre os potenciais efeitos onerosos de possível interpretação do STF da Lei Complementar nº 157 do Imposto sobre Serviços – ISS, com a cobrança do imposto na localidade do tomador;
- (e) Provisão constituída em decorrência do processo 165.01.2011.002876-5 movido pela Prefeitura Municipal de Dois Córregos no exercício de 2011 exigindo o ISSQN de janeiro de 2005 a junho de 2011, que se encontra no aguardo de apreciação de Embargos à Execução;
- (f) Provisão destinada a cobertura de eventuais lançamentos de tributos federais sobre atos auxiliares;
- (g) Provisão constituída sobre encargos previdenciários incidentes sobre auxílio doença, 1/3 férias, aviso prévio indenizado e adicional de horas extras, objeto de contestação judicial;
- (h) Provisão constituída para fazer frente à totalidade de processos cíveis movidos contra a Cooperativa, para os quais Assessoria Jurídica considera como provável as chances de perdas nas respectivas demandas;
- (i) Provisão constituída a partir de quantitativo de risco de perda apurada em cálculo atuarial, atualizado anualmente sobre ação civil pública impetrada pelo Ministério Público do Estado de São Paulo contra a Cooperativa, com vistas a anulação e devolução de valores cobrados em face de reajuste de contrato firmado com Associação dos Funcionários da Justiça Jauense e Associação dos Aposentados e Pensionistas de Jaú;
- (j) Trata-se de multas aplicadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, alegando falta de solicitação formalizada para a obtenção da autorização dos reajustes dos Planos de Saúde de seus beneficiários, em contestação.

## NOTA 20 - DÉBITOS DIVERSOS – LONGO PRAZO

Descrição	2021		2020
❖ Notificação ABI's – GRU's		(a)	2.564.880
❖ Outros Débitos	525.000	(b)	-
<b>TOTAL</b>	<b>525.000</b>		<b>2.564.880</b>

- (a) Provisão constituída conservadoramente em exercícios anteriores pela Operadora sobre a média anual de ABI's e GRU's emitidas até a data-base do balanço, destinada a fazer frente a cobertura de cobranças de ressarcimentos de eventos assistenciais com atendimentos a usuários na rede do Sistema Único de Saúde – SUS nos períodos ainda não lançados (avisados) pelo órgão regulador (ANS), baixada em 2021 em face do reconhecimento dos respectivos eventos na Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados ocorridos no SUS (PEONA-SUS) conforme posição mensal divulgada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.
- (b) Refere-se ao Termo de Parceria Comercial com a instituição financeira Sicredi, pela antecipação de locação de espaço na Filial Hospital e outros, cuja receita é reconhecida na competência do período de vigência do contrato.

## NOTA 21 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2021 é de **R\$ 46.904.507** (Quarenta e seis milhões, novecentos e quatro mil, quinhentos e sete reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral. A movimentação de cooperados no exercício de 2021 foi a seguinte:

Posição em 31/12/2020	Admissões	Exclusões	Posição em 31/12/2021
291	24	04	311

## NOTA 22 - RESERVAS DE SOBRES

Estatutariamente e de acordo com a Lei Cooperativista nº 5764/71, são previstas as seguintes destinações das sobras e constituições de reservas:

- **Fundo de Reserva:** 10% (dez por cento) das sobras do exercício, que em 2021 está representado por **R\$ 125.702** (Cento e vinte e cinco mil, setecentos e dois reais), perfazendo em 31.12.2021 o saldo acumulado de **R\$ 12.405.343** (Doze milhões, quatrocentos e cinco mil, trezentos e quarenta e três reais), destinado a reparar eventuais perdas de qualquer natureza.
- **FATES** – Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social: 5% (cinco por cento) das sobras do exercício, que em 2021 está representado por **R\$ 62.851** (Sessenta e dois mil, oitocentos e cinquenta e um reais), bem como da incorporação das sobras de atos não cooperativos na forma do artigo 87 da Lei Cooperativista 5.764/71 no valor de **R\$ 1.567.671**, que após a cobertura das despesas previstas no estatuto perfaz o saldo acumulado em 31.12.2021 no montante de **R\$ 10.224.542** (Dez milhões, duzentos e vinte e quatro mil, quinhentos e quarenta e dois reais), destinado a assistência aos cooperados e funcionários.

## NOTA 23 - RESULTADO

O Resultado do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 totalizou o montante de sobras de R\$ 2.824.688 (Dois milhões, oitocentos e vinte e quatro mil, seiscentos e oitenta e oito reais), que somado a reversão do Fundo de Reserva para Custeio da Filial Hospital criado na Assembleia Geral Ordinária no total de R\$ 14.761.719 por conta de sua utilização em 2021 na cobertura das despesas pré-operacionais incorridas com a referida filial, descontadas as reservas e fundos legais e estatutários (Fundo de Reserva e FATES), bem como, a transferência do resultado de Atos Não Cooperativos ao FATES no montante de R\$ 1.567.671, perfaz em **Sobras Líquidas** à disposição da Assembleia Geral Ordinária, no montante de **R\$ 15.830.183** (Quinze milhões, oitocentos e trinta mil, cento e oitenta e três reais).

## NOTA 24 - SEGUROS

Os principais ativos da Cooperativa possuem seguros contratados, representados por:

Seguradora	Apólice	Local - Equipamento	Cobertura – R\$	Vigência
Sompo Seguros	1800738008	Sede Administrativa	3.850.000	31/03/2021 a 31/03/2022
Tokio Marine	01.18/02519766	Farmácia	400.000	01/06/2021 a 01/06/2022
Mapfre Seguros Gerais	241400000818	Hospital	95.000.000	07/01/2022 a 07/01/2023
HDI Seguros	0000011995150	Laboratório	500.000	15/12/2021 a 15/12/2022
Porto Seguro	171 65 14005134	Ressonância Magnética	3.387.904	23/07/2021 a 23/07/2022

## NOTA 25 - INFORMAÇÕES DE EVENTOS INDENIZÁVEIS

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

Descrição		2021
Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	(a)	85.691.061
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido		51.827.345
<b>Totais</b>		<b>137.518.406</b>

(a) Os planos na modalidade de preço preestabelecido estão assim distribuídos:

	Antes da Lei	(a.1)	Após a Lei	Total
Planos Individuais e Familiares	42.370		27.978.118	28.020.488
Planos Coletivos Empresariais	2.544.782		55.125.791	57.670.573
<b>Totais</b>	<b>2.587.152</b>		<b>83.103.909</b>	<b>85.691.061</b>



(a.1) Despesas com eventos assistenciais dos planos individuais e familiares firmados posteriormente à Lei 9.656/98:

<i>Descrição</i>	<i>Consulta Médica</i>	<i>Exames</i>	<i>Terapias</i>	<i>Internações</i>	<i>Outros Atendimentos</i>	<i>Demais Despesas</i>	<i>Total</i>
<i>Rede Própria</i>	3.199.425	1.386.156	229.773	3.610.824	3.191.452	3.376	11.621.006
<i>Rede Contratada</i>	87.242	2.458.976	183.621	6.457.454	3.821.666	4.992	13.013.952
<i>Reembolso</i>	65.427	1.141	35.426	-	273.319	-	375.313
<i>Intercâmbio Eventual</i>	54.697	162.225	140.540	1.913.151	516.611	473	2.787.697
<b><i>Totais</i></b>	<b>3.406.790</b>	<b>4.008.498</b>	<b>589.360</b>	<b>11.981.430</b>	<b>7.803.049</b>	<b>8.841</b>	<b>27.797.968</b>

---

***Paulo De Conti***  
***Presidente***

---

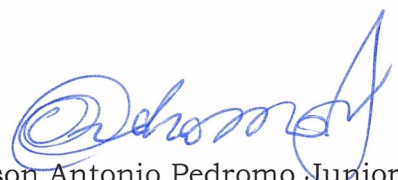
***Daniel Salvaglio***  
***Contador CRC-1SP253236/O-5***

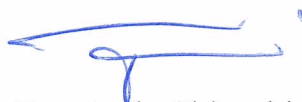
**PARECER DO CONSELHO FISCAL**  
**GESTÃO - 2021-2022**

Os membros do Conselho Fiscal da Unimed Regional Jaú Cooperativa de Trabalho Médico, no uso de suas atribuições estatutárias, tendo examinado Balanço Patrimonial, Demonstração de Resultados, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstração do Fluxo de Caixa e as Notas explicativas às Demonstrações Financeiras relativas ao exercício encerrado em 31 de Dezembro de 2021, declaram que as peças ora mencionadas refletem adequadamente a situação patrimonial e a posição econômico-financeira da Unimed Regional Jaú Cooperativa de Trabalho Médico em 31 de dezembro de 2021, e recomendamos sua aprovação na Assembleia Geral Ordinária a ser realizada em 24 de março de 2022.

Jaú, 24 de fevereiro de 2022.

  
Dr. Gustavo Garcia de Arruda Falcão  
Coordenador do Conselho Fiscal

  
Dr. Nelson Antonio Pedromo Junior  
Secretário do Conselho Fiscal

  
Dr. Fausto de Chiacchio Guimarães  
Membro do Conselho Fiscal

  
Dr. Eliezer Amarilhas Junior  
Membro do Conselho Fiscal

  
Dr. Paulo Celso Borgo  
Membro do Conselho Fiscal

  
Dra. Nery Ustulin Céspedes  
Membro do Conselho Fiscal