



**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 de Piracicaba – Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **Unimed de Piracicaba - Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos**, 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 o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

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

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à **Unimed de Piracicaba** 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.
- 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 significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

São Paulo, 11 de fevereiro de 2022.

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


Sérgio Pahlevi Nunes Orlando
Contador CRC1SP 254.937/0-5

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais – R\$)

ATIVO

		2021	2020
ATIVO CIRCULANTE		250.948.459	221.467.990
	N.E.		
Disponível	5	6.321.208	20.589.978
Realizável		244.627.251	200.878.012
Aplicações Financeiras	6	210.568.336	172.708.730
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		39.351.268	36.530.603
Aplicações Livres		171.217.068	136.178.127
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	18.484.499	15.890.286
Contraprestação Pecuniária a Receber		10.679.166	8.931.236
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		1.091.346	1.557.524
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		6.713.987	5.401.526
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac.c/Pl. de Saúde da Operadora	8	4.326.350	2.187.362
Créditos Tributários e Previdenciários	9	2.564.768	1.532.658
Bens e Títulos a Receber	10	8.551.261	8.355.037
Despesas Antecipadas		39.991	25.519
Conta-Corrente com Cooperados		92.046	178.420
ATIVO NÃO CIRCULANTE		115.412.400	103.158.234
Realizável a Longo Prazo		6.872.477	7.019.008
Créditos Tributários e Previdenciários		248.863	
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	6.623.614	7.019.008
Investimentos	12	13.287.394	13.338.664
Participações Societárias pelo Método de Custo		13.281.373	13.332.643
Outros Investimentos		6.021	6.021
Imobilizado	13	95.245.717	82.610.023
Imóveis de Uso Próprio		75.716.920	53.893.482
Imóveis - Hospitalares		47.550.894	50.084.494
Imóveis - Não Hospitalares		28.166.026	3.808.988
Imobilizados de Uso Próprio		15.796.196	17.570.037
Hospitalares		13.388.855	15.360.878
Não Hospitalares		2.407.341	2.209.159
Imobilizações em Curso		947.344	10.682.052
Outras Imobilizações		2.785.257	464.452
Intangível	14	6.812	190.539
TOTAL DO ATIVO		366.360.859	324.626.224

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais – R\$)

PASSIVO

	2021	2020
--	------	------

PASSIVO CIRCULANTE		97.995.373	83.532.938
	N.E.		
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	15	<u>37.715.086</u>	<u>33.467.865</u>
Provisão para Remissão		584.698	431.577
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		1.700.476	1.811.951
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prest. de Servs. Assistenciais		25.503.226	22.574.799
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		9.926.686	8.649.538
<u>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</u>	16	<u>4.729.766</u>	<u>3.497.410</u>
Receita Antecipada de Contraprestações		396.344	186.711
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		4.325.322	3.306.492
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		8.100	4.207
Débitos c/Operações de Assist. à Saúde Não Relac. c/Pl. Saúde da OPS	17	881.695	1.145.964
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	12.067.979	10.544.617
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	2.840.852	2.737.993
Débitos Diversos	20	37.176.205	28.616.750
Conta-Corrente de Cooperados	21	2.583.790	3.522.339
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		24.227.706	25.056.967
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	15	<u>1.880.607</u>	<u>2.321.510</u>
Provisão para Remissão		1.232.760	901.585
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		647.847	1.419.925
<u>Provisões</u>		<u>20.599.790</u>	<u>18.351.497</u>
Provisões para Ações Judiciais	22	20.599.790	18.351.497
<u>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</u>	18	<u>252.365</u>	<u>—</u>
Parcelamento de Tributos e Contribuições		252.365	—
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	1.183.688	4.056.072
Débitos Diversos	20	311.256	327.888
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		244.137.780	216.036.319
Capital Social	24	105.458.961	84.490.051
<u>Reservas</u>		<u>72.866.934</u>	<u>98.281.117</u>
Reservas de Capital	25	19.788.475	17.788.781
Reservas de Sobras	26	53.078.459	80.492.336
<u>Resultado</u>			
Sobras Apuradas	27	65.811.885	33.265.151
TOTAL DO PASSIVO		366.360.859	324.626.224

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

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

(Valores Expressos em Reais – R\$)

	2021			2020		
	ATOS COOPERATIVOS	ATOS NÃO COOPERATIVOS	TOTAL 2021	ATOS COOPERATIVOS	ATOS NÃO COOPERATIVOS	TOTAL 2020
Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde	520.814.571	31.862.206	552.676.777	471.757.973	24.317.932	496.075.905
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	529.031.767	32.338.137	561.369.904	479.765.656	24.691.868	504.457.524
Contraprestações Líquidas	529.483.010	32.371.190	561.854.200	478.591.077	24.623.538	503.214.615
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(451.243)	(33.053)	(484.296)	1.174.579	68.330	1.242.909
(-) Tributos Diretos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde da OPS	(8.217.196)	(475.931)	(8.693.127)	(8.007.683)	(373.936)	(8.381.619)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(412.466.003)	(27.358.418)	(439.824.421)	(355.198.775)	(19.117.992)	(374.316.767)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(411.241.413)	(27.305.860)	(438.547.273)	(354.148.677)	(19.043.401)	(373.192.078)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(1.224.590)	(52.558)	(1.277.148)	(1.050.098)	(74.591)	(1.124.689)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES C/PL. DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	108.348.568	4.503.788	112.852.356	116.559.198	5.199.940	121.759.138
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.899.260	123.713	2.022.973	1.878.664	108.669	1.987.333
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde da OPS	50.311.144	674.980	50.986.124	35.837.439	565.205	36.402.644
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.771.159	282.290	5.053.449	1.885.416	94.629	1.980.045
Receitas com Admin.de Intercâmbio Eventual - Assist. Méd.Hospitalar	37.622.239	-	37.622.239	24.651.935	-	24.651.935
Outras Receitas Operacionais	7.917.746	392.690	8.310.436	9.300.088	470.576	9.770.664
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(5.189.137)	(871.443)	(6.060.580)	(5.162.860)	(253.089)	(5.415.949)
Outras Despesas de Operações de Plano de Assistência à Saúde	(4.153.967)	(819.757)	(4.973.724)	(4.955.528)	(248.565)	(5.204.093)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(17.013)	(1.099)	(18.112)	-	-	-
Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(1.018.157)	(50.587)	(1.068.744)	(207.332)	(4.524)	(211.856)
Outras Despesas Oper. Assist. à Saúde Não Relac.c/Pl.Saúde da OPS	(42.131.644)	(1.692.700)	(43.824.344)	(35.998.766)	(1.285.929)	(37.284.695)
RESULTADO BRUTO	113.238.191	2.738.338	115.976.529	113.113.675	4.334.796	117.448.471
Despesas de Comercialização	(1.453.827)	(94.549)	(1.548.376)	(1.545.635)	(84.108)	(1.629.743)
Despesas Administrativas	(39.898.959)	(2.409.703)	(42.308.662)	(37.031.914)	(1.791.530)	(38.823.444)
Resultado Financeiro Líquido	6.279.963	3.297.896	9.577.859	129.702	2.970.723	3.100.425
Receitas Financeiras	8.891.713	3.442.393	12.334.106	2.203.748	3.686.402	5.890.150
Despesas Financeiras	(2.611.750)	(144.497)	(2.756.247)	(2.074.046)	(715.679)	(2.789.725)
Resultado Patrimonial	16.311	395.773	412.084	18.599	1.433.136	1.451.735
Receitas Patrimoniais	16.311	645.782	662.093	18.599	1.548.785	1.567.384
Despesas Patrimoniais	-	(250.009)	(250.009)	-	(115.649)	(115.649)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	78.181.679	3.927.755	82.109.434	74.684.427	6.863.017	81.547.444
Imposto de Renda	-	(2.715.806)	(2.715.806)	-	(1.734.845)	(1.734.845)
Contribuição Social	-	(986.330)	(986.330)	-	(633.184)	(633.184)
Participações no Resultado	(402.122)	(22.595)	(424.717)	(254.838)	(13.018)	(267.856)
RESULTADO LÍQUIDO	77.779.557	203.024	77.982.581	74.429.589	4.481.970	78.911.559

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

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

(Valores Expressos em Reais – R\$)

	Capital Social	Fundo de Reserva	FATES	Outras Reservas	Sobras e (Perdas) Acumuladas	Total do Patrimônio
Saldos em 31 de dezembro de 2019	86.965.261	33.864.361	6.129.402	16.202.785	29.638.651	172.800.460
Destinações conforme A.G.O. :						
- Distribuição de Sobras – Exercício 2019	-	-	-	-	(29.638.651)	(29.638.651)
Movimentação no Exercício:						
- Baixa de Capital de Cooperados						
Baixa de cooperados	(1.085.187)					(1.085.187)
Devolução de 50% do Capital	(2.868.303)	-	-	-	-	(2.868.303)
- Integralização de Quotas-partes	1.478.280	-	-	-	-	1.478.280
- Reserva p/Eventos						
Integralização no Fundo de Reserva p/ Eventos	-	-	-	1.371.000	-	1.371.000
- Baixa do FATES por Utilização	-	-	(4.932.839)	-	-	(4.932.839)
Resultado do Exercício:						
- Sobras de Atos Cooperativos	-	-	-	-	74.429.589	74.429.589
- Sobras de Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	4.481.970	4.481.970
- Transf. p/Reserva p/Eventos	-	-	-	214.996	(214.996)	-
Destinações Legais e Estatutárias:						
- Fundo de Reserva – 10% dos Atos Cooperativos	-	7.442.959	-	-	(7.442.959)	-
- FATES - 5% dos Atos Cooperativos	-	-	3.721.479	-	(3.721.479)	-
- FATES - Resultado de Atos Não Cooperativos	-	-	4.266.974	-	(4.266.974)	-
- Constituição de Fundo para Contingências Assistenciais	-	-	-	30.000.000	(30.000.000)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	84.490.051	41.307.320	9.185.016	47.788.781	33.265.151	216.036.319
Destinações conf. A.G.O./A.G.E:						
- Distribuição de Sobras - Exercício 2020					(20.000.000)	(20.000.000)
- Incorporação das Sobras ao Capital Social	13.265.151				(13.265.151)	-
- Baixa da Const. de Fundo para Conting. Assist.						
- Incorporação ao capital cf. AGE 31/08/2021	8.454.997				(8.454.997)	-
- Distribuição cf. AGE 31/08/2021					(21.545.003)	(21.545.003)
Movimentação no Exercício:						
- Baixa de Capital de Cooperados						
Baixa de cooperados	(715.197)					(715.197)
Devolução de 50% do Capital	(1.498.479)	-	-	-	-	(1.498.479)
- Integralização de Quotas-partes	1.462.438	-	-	-	-	1.462.438
- Reserva p/Eventos						
Integralização no Fundo de Reserva p/ Eventos	-	-	-	1.442.860	-	1.442.860
- Baixa do FATES por Utilização	-	-	(9.027.739)	-	-	(9.027.739)
Resultado do Exercício:						
- Sobras de Atos Cooperativos	-	-	-	-	77.779.557	77.779.557
- Sobras de Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	203.024	203.024
- Transf. p/Reserva p/Eventos	-	-	-	556.834	(556.834)	-
Destinações Legais e Estatutárias:						
Fundo de Reserva – 10% dos Atos Cooperativos	-	7.742.575	-	-	(7.742.575)	-
FATES - 5% dos Atos Cooperativos	-	-	3.871.287	-	(3.871.287)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	105.458.961	49.049.895	4.028.564	19.788.475	65.811.885	244.137.780

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO
 (Valores Expressos em Reais – R\$)

	2021	2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimentos de Planos de Saúde	652.065.258	576.614.412
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	140.982.597	269.447.917
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	507.644	5.284.271
(+) Outros Recebimentos Operacionais	13.274.784	13.790.532
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serv. Saúde	(443.636.669)	(368.501.302)
(-) Pagamentos de Comissões	(1.183.847)	(1.167.183)
(-) Pagamentos de Pessoal	(71.672.505)	(68.961.179)
(-) Pagamentos de Serviços de Terceiros	(26.735.391)	(21.355.843)
(-) Pagamentos de Tributos	(49.106.266)	(48.052.248)
(-) Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(994.411)	(2.014.478)
(-) Pagamentos de Aluguel	(902.658)	(846.882)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(2.670.436)	(2.109.609)
(-) Aplicações Financeiras	(170.482.419)	(295.981.590)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(25.976.505)	(21.183.691)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	13.469.176	34.963.127
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	164.048	23.000
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	64.604
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	426.182
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(5.534.142)	(3.478.760)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(18.942.033)	(10.105.310)
(-) Pagamentos de Aquisição de Participações em Outras Empresas	(23.788)	-
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(480)	(1.480)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(24.336.395)	(13.071.764)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
(-) Pagtos. de Juros e Encargos s/ Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(329.547)	(427.076)
(-) Pagtos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(2.644.862)	(2.439.384)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(427.142)	(266.579)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(3.401.551)	(3.133.039)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(14.268.770)	18.758.324
CAIXA - Saldo Inicial	20.589.978	1.831.654
CAIXA - Saldo Final	6.321.208	20.589.978
Ativos Livres no Início do Período (*)	156.768.105	114.308.531
Ativos Livres no Final do Período (*)	177.538.276	156.768.105
Aumento (Diminuição) nas Aplicações Financeiras – Recursos Livres	20.770.171	42.459.574

(*) Refere-se ao saldo das contas Caixa, Bancos Conta Depósito e Aplicações Livres (aplicações financeiras não garantidoras das provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isso é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate).

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

(Valores Expressos em Reais – R\$)

NOTA 1 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed de Piracicaba – Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômico social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades no mercado de trabalho, observando o princípio de livre oportunidade para todos os Cooperados e aprimoramento dos serviços de assistência médica.

NOTA 2 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado de Preço Preestabelecido e por serviços prestados – Preço Pós-Estabelecidos, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agencia de Nacional de Saúde Suplementar, sob número 31572-9.

NOTA 3 – ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

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

As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Unimed de Piracicaba estão sendo apresentadas através de demonstração que indica os fluxos de caixa no período decorrentes de atividades operacionais, de investimento e de financiamento, conforme estrutura padrão definida no anexo da RN nº 435/18 da ANS, 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 ocorreu 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

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos, líquidos de IRRF, auferidos até 31 de dezembro de 2021, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

d) Créditos de Operações com Planos de Assistência

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

- I. 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;
- II. 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;
- III. 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) Estoque

Os estoques descritos na nota explicativa 10-a, compostos basicamente por materiais hospitalares e medicamentos pertencentes ao Hospital e, materiais de escritório, são demonstrados ao custo médio de aquisição, observados os procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 16 e NBC TG 16 (R1).

f) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, atualizados pelas incorporações conforme decisões de assembleias.

g) Ativo Imobilizado

Os bens do imobilizado estão demonstrados ao custo de aquisição. Consoante às premissas contidas no Pronunciamento Técnico CPC 27 e NBC TG 27 (R4) – Imobilizado, a Unimed de Piracicaba procedeu a revisão do prazo de vida útil-econômica de seus bens pertencentes ao Ativo Imobilizado, passando os encargos de depreciação a serem reconhecidos com base nas respectivas taxas. As taxas anuais de depreciação aplicadas para os principais itens, estão detalhadas na nota explicativa nº 13.

h) Ativo Intangível

Representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao sistema operacional corporativo da Cooperativa, apresentados ao custo acumulado de aquisição, bem como por Marcas e Patentes apresentados pelos gastos incorridos nos respectivos registros, deduzido da amortização apurada de acordo com a vida útil econômica estimada, observado as premissas previstas no Pronunciamento Técnico CPC 04 (R1) e NBC TG 04 (R4), vide nota nº 14.

i) Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos

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

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

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

k) Empréstimos e Financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base.

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

- Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com possibilidade de êxito provável são apenas divulgados em nota explicativa (quando aplicável).
- Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais.
- Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;
- Obrigações legais: são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questiona a constitucionalidade 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, apropriando pró-rata nos contratos iniciais de pessoas físicas. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência a 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) Informações por Segmento

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

q) 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 – DISPONÍVEL

Está representado por:

Descrição	2 0 2 1	2 0 2 0
Caixa Geral	5.365	19.874
Caixa	5.365	19.874
Bancos Conta Movimento	6.315.843	20.570.104
Santander Brasil S/A	174.275	527.197
Unicred	1.294	1.572
XP	622	-
Itaú	9.820	21.624
Caixa Econômica Federal	9.301	12.587
Sicoob – Unicentro Brasileira	6.034.602	20.003.615
Sicred	2.501	2.501
Bradesco	83.428	1.008
Total das Disponibilidades	6.321.208	20.589.978

NOTA 6 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Segregadas entre Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (representadas por quotas em Fundos de Investimentos dedicados ao setor de saúde suplementar em instituições financeiras administradoras conveniadas pela ANS) e Aplicações Livres (representadas basicamente por quotas em Fundos de Renda Fixa e Certificados de Depósitos Bancários), consoante às premissas previstas na Resolução Normativa – RN-ANS nº 419 de 26/12/16, estão constituídas da seguinte forma:

INSTITUIÇÃO	MODALIDADE	2021	2020
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas			
❖ Banco do Brasil	BB RF LP DEDIC ANS	12.387.929	11.957.685
❖ Banco Santander	FI ANS BR RENDA FIXA – FUNDO 3636	10.335.904	9.994.407
❖ Banco Santander	SANTANDER FI DEDICADO AO SETOR DE SAUDE SUPLEMENTAR - ANS RF	1.931.528	1.865.604
❖ Caixa Econômica Federal	CAIXA FI SAUDE SUPL ANS RF	13.174.458	12.712.907
❖ SICREDI	FI RF SOBERANO ANS	1.521.449	-
Total das Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		39.351.268	36.530.603
Aplicações Livres			
❖ SICOOB	RDC – LONGO CDI 30	3.520.838	3.385.234
❖ SICOOB	RDC – LONGO CDI PÓS	18.343.416	17.657.125
❖ SICOOB	RDC - BLOQ POS 181	18.051.631	-
❖ SICRED	SICRED EXCLUSIVO CDB 110% DO CDI FI INSTITUCIONAL RF IRF-M LP	8.515.116	4.712.178
❖ Banco Santander	CDB DI PJ – RF	32.573.705	31.396.290
❖ Banco do Brasil	BB COML LP FI RF	-	10.278.263
❖ Banco do Brasil	BB AMPLO FICFI RF LP	1.854.026	1.768.578
❖ Banco do Brasil	BB CDB DI	48.306	61.704
❖ Banco Bradesco	CDB FÁCIL – EM CCDI	35.608.614	34.521.464
❖ Banco Itaú	CDB DI	-	32.397.291
❖ UNIPRIME	RDC 103 PÓS	2.579.133	-
❖ UNIPRIME	RDC 105 PÓS	5.703.538	-
❖ XP Investimentos	LTN RENDA FIXA PREFIXADA	2.898.759	-
❖ XP Investimentos	LFSN BANCO ITAÚ RENDA FIXA PÓS	3.140.383	-
❖ XP Investimentos	LFSN BANCO SAFRA RENDA FIXA PÓS	2.965.813	-
❖ XP Investimentos	CDB BANCO XP RENDA FIXA INFLAÇÃO	2.233.472	-
❖ XP Investimentos	LF BANCO XP RENDA FIXA INFLAÇÃO	4.324.064	-
❖ XP Investimentos	LF BANCO BRADESCO RENDA FIXA INFLAÇÃO	6.319.959	-
❖ XP Investimentos	NTN-B RENDA FIXA INFLAÇÃO	15.148.087	-
❖ XP Investimentos	CDB NBC BANK RENDA FIXA PÓS	1.949.067	-
❖ XP Investimentos	LF DAYCOVAL RENDA FIXA INFLAÇÃO	4.308.159	-
❖ XP Investimentos	NTN-B RENDA FIXA INFLAÇÃO	61.360	-
❖ XP Investimentos	TREND PÓS FIRF SIMPLES	1.410	-
❖ XP Investimentos	TREND PÓS FIRF SIMPLES	27.513	-
❖ XP Investimentos	RIZA LOTUS FIRF REFERENCIADO DI	1.040.699	-
Total das Aplicações Livres		171.217.068	136.178.127
TOTAL GERAL		210.568.336	172.708.730

NOTA 7 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

São compostos por:

Descrição	2021	2020
Contraprestações Pecuniárias a Receber	10.679.166	8.931.236
Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	6.599.961	5.690.937
Mensalidades a receber	14.795.112	14.342.669
Faturas a receber	7.254.073	5.984.077
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(15.449.224)	(14.635.809)
Cobertura Assistencial com Pós-estabelecido	4.079.205	3.240.299
Faturas a receber	4.176.941	3.266.875
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(97.736)	(26.576)
Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	1.091.346	1.557.524
Participação dos Beneficiários em Eventos – Preestabelecido	1.091.346	1.557.524
Faturas a receber – Coparticipação	2.650.651	3.144.510
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(1.559.305)	(1.586.986)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.713.987	5.401.526
Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	717.277	132.463
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida	723.769	138.955
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(6.492)	(6.492)
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido	5.996.710	5.269.063
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida (a)	6.119.507	5.335.716
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(122.797)	(66.653)
TOTAL GERAL	18.484.499	15.890.286

(a) Saldo correspondente a créditos a receber decorrentes de transações de compartilhamento de riscos com operadoras, conforme regras estabelecidas pela RN-ANS nº 430/2017.

NOTA 8 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

São compostos por:

Descrição	2021	2020
Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual	3.744.801	2.187.362
Intercâmbio a receber – Reembolso	8.957.802	8.426.278
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(5.213.001)	(6.238.916)
Outros Créditos Oper. de Prestação de Serviço Médico-Hospitalar	581.549	-
Outros Créditos Oper.de Prestação de Serviço Médico-Hospitalar	628.181	58.402
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(46.632)	(58.402)
TOTAL	4.326.350	2.187.362

NOTA 9 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Composto por:

Descrição	2021	2020
IRRF sobre Faturas	236.358	197.080
IRRF a compensar	29.781	1.063
IRRF Provisionado s/Aplicações Financeiras	1.785.440	572.938
IRPJ a compensar	-	351.860
CSLL a compensar	85.085	98.183
PIS/COFINS a compensar/restituir	398.833	282.263
INSS a compensar	29.271	29.271
TOTAL	2.564.768	1.532.658

NOTA 10 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Estão representados por:

Descrição	2021	2020
Estoque	(a)	6.472.624
Adiantamentos	(b)	1.934.601
Títulos a receber	(c)	116.066
Outros Créditos a receber	(d)	27.970
TOTAL	8.551.261	8.355.037

(a) Os estoques valorizados pelo custo médio de aquisição, estão compostos por:

UNIDADE	COMPOSIÇÃO	2021	2020
Almoxarifado – Sede	Materiais em Geral	72.771	168.524
Almoxarifado – Hospital	Gêneros, Alimentícios, Produtos Higiene e Limpeza, Materiais Expediente, Medicamentos e Rouparia	6.399.853	5.626.917
TOTAL		6.472.624	5.795.441

(b) Adiantamentos:

COMPOSIÇÃO	2021	2020
Adiantamentos Trabalhistas	762.186	740.309
Adiantamentos Prod. - Clínicas Credenciadas	-	286.061
Adiantamentos a Fornecedores, Bens e Serviços	683.649	916.177
Adiantamentos Diversos	-	191
Adiantamentos Prod. - Não Cooperados	-	1.480
Antecipação de Capital	488.766	404.505
Adiantamentos de Viagem	-	-
TOTAL	1.934.601	2.348.723

(c) Títulos a receber estão assim representados:

COMPOSIÇÃO	2021	2020
Cheques a depositar	22.306	-
Vendas por Cartão de Débito e Crédito	85.203	53.828
Valores a Receber de Outras Unimed	8.557	116.819
TOTAL	116.066	170.647

(d) Outros Créditos a Receber:

COMPOSIÇÃO	2021	2020
Contas Hospitalares	4.282	4.282
Outros Títulos e Créditos a Receber-Adm	29.075	56.535
Outros Títulos e Créditos a Receber-Med Prev	36.120	13.210
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(41.507)	(33.801)
TOTAL	27.970	40.226

NOTA 11 – DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS – ATIVO NÃO CIRCULANTE

Representados por:

Descrição	2021	2020
❖ Depósitos Judiciais e Fiscais – Tributos	4.339.160	4.252.583
INSS - Lei Compl. 84/96	(a) 1.763.450	1.742.298
Encargos Sociais	(b) 2.575.710	2.510.285
❖ Depósitos Judiciais – Cíveis	626.647	1.017.449
Cíveis Divs.	(c) 626.647	1.017.449
❖ Depósitos Judiciais – Trabalhistas	344.713	311.650
Trabalhistas Divs.	(c) 344.713	311.650
❖ Depósitos Judiciais – Ressarcimento ao SUS	647.847	1.318.172
❖ Depósitos Judiciais – TSS e Multas ANS	665.247	119.154
Multas	(e) 665.247	64.064
Contratualização Prestadores	-	55.090
TOTAL	6.623.614	7.019.008

- (a) Referem-se a depósitos judiciais em valores atualizados, realizados durante a vigência da Lei Compl. nº 84/96 (revogada em Nov/99 pela Lei 9.876/99), relativos à contribuição previdenciária (INSS) incidente sobre os valores de produção dos cooperados e valores de INSS do período de 10/97 a 11/99, cuja exigibilidade está sendo contestada judicialmente, correspondida no Passivo Não Circulante (Longo Prazo) através de provisão (nota nº 22-a), permanecendo vinculados até decisão final do judiciário;
- (b) Depósito correspondente ao Fator Acidentário de Prevenção (FAP) cobrado pelo INSS, cuja exigibilidade é objeto de contestação judicial, estando o respectivo montante correspondido por provisão descrita na nota explicativa nº 22-b;
- (c) Depósitos judiciais exigidos em processos de contestação envolvendo demandas cíveis e trabalhistas em curso contra a Cooperativa, as quais encontram-se contempladas nas provisões mantidas no exigível a longo prazo conforme nota nº 22 d-e;
- (d) Trata-se de depósitos judiciais realizados sobre Guias de Recolhimento da União (GRU), que estão cobradas e contestadas judicialmente, referentes a ressarcimento de despesas assistenciais com beneficiários de planos de saúde da Unimed de Piracicaba, ocorridas na rede de atendimento do Sistema Único de Saúde (SUS), vinculados com provisão apresentada na Exigível a Longo Prazo (nota nº 15-b.1);
- (e) Auto de Infração no: 394052018 de 04/07/2018 - Processo: 3391 00201 08201 842 – ANS recolhimento de multa pecuniária R\$ 66.696; Multa aplicada pela ANS Benef Felipe Basso proc. 257890402532000973 id 3969 635 00001928-1 - 06/2017- R\$ 598.551, as quais encontram-se contempladas nas provisões mantidas no exigível a longo prazo conforme nota nº 22 f;

NOTA 12 – INVESTIMENTOS

Os investimentos estão compostos por:

DESCRÍÇÃO	Saldos em 31/12/2020	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2021
PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS PELO MÉTODO DE CUSTO				
Participações em Operadoras				
Central Nacional Unimed	3.048.110	155.454	-	3.203.563
Unimed Federação do Estado de São Paulo	6.108.901	-	-	6.108.901
Unimed Federação Intrafed. Centro Paulista	805.573	-	-	805.573
	9.962.584	155.454	-	10.118.037
Participações em Instituições Reguladas (SUSEP,BACEN,PREVID)				
Unimed Seguradora S/A	190.247	-	-	190.247
SICOOB	583.979	480	-	584.459
UNIPRIME	1.000	19	-	1.019
SICRED	9.950	4.138	-	14.088
UNICRED		7.074	-	7.074
	785.176	11.711	-	796.887
Outras Participações				
Unimed Participações S/C Ltda.	2.357.217	9.232	-	2.366.449
Ágio Unimed Participações S/C Ltda.	227.666	14.556	242.222	-
	2.584.883	23.788	242.222	2.366.449
TOTAL PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS PELO MÉTODO DE CUSTO	13.332.643	190.953	242.222	13.281.373
OUTROS INVESTIMENTOS				
Outros Investimentos				
CPFL – Cia Paulista de Força e Luz	341	-	-	341
Obras de Arte	5.680	-	-	5.680
	6.021	-	-	6.021
TOTAL DE OUTROS INVESTIMENTOS	6.021	-	-	6.021
TOTAL	13.338.664	190.953	242.222	13.287.394

NOTA 13 – IMOBILIZADO

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

Composição Ativo Imobilizado:	Saldo em 31/12/2020	Adições	Baixas	Transf.	Saldo em 31/12/2021	
CUSTO ACUMULADO						
Imóveis de Uso Próprio – Hospitalares						
Terrenos	6.266.407	232.513	-	-	6.498.920	
Edificações	69.152.861	-	-	-	69.152.861	
Imóveis de Uso Próprio – Não Hospitalares						
Terrenos	1.116.030	-	-	-	1.116.030	
Edificações	3.790.338	-	-	24.466.396	28.256.734	
Imobilizado de Uso Próprio – Hospitalares						
Instalações	31.944.850	6.956	-	(1.354)	31.950.452	
Máquinas e Equipamentos de imagem	7.610.736	-	(724.221)	10.673	6.897.188	
Aparelhos e Equipamentos hospitalares	19.868.912	1.981.025	(12.686)	(22.056)	21.815.195	
Móveis e Utensílios	6.258.253	171.294	(1.815)	814	6.428.546	
Instrumentos e Utensílios cirúrgicos	921.670	-	-	-	921.670	
Instrumentos e Utensílios p/ Laboratório	113.678	-	-	-	113.678	
Veículos – Ambulância	253.643	-	-	-	253.643	
Imobilizado de Uso Próprio – Não Hospitalares						
Instalações	294.651	68.209	-	-	362.860	
Geradores Não Hospitalares	1.069.216	-	(102.500)	-	966.716	
Aparelhos e Equipamentos	117.518	3.989	(9.227)	3.272	115.552	
Equipamentos de CPD	8.055.221	376.270	(39.134)	95.578	8.487.935	
Móveis e Utensílios	3.247.885	63.383	(6.936)	453.296	3.757.628	
Aparelhos e Equipamentos de Telefonia	579.683	0	(350)	(3.741)	575.592	
Veículos	424.090	0	-	0	424.090	
Imobilizações em curso – Não Hospitalares						
Imóveis em Construção	10.682.052	15.020.903	-	(25.533.155)	169.800	
Equipamentos de CPD	-	14.664	-	-	14.664	
Móveis e Utensílios	-	210.220	-	552.661	762.881	
Outras Imobilizações – Hospitalares						
Instalações em Propriedade de Terceiros	62.427	-	-	-	62.427	
Outras Imobilizações - Não Hospitalares						
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	498.634	67.480	-	-	566.114	
Obras de Terceiros em Andamento	282.554	2.321.185	(30.599)	(22.384)	2.550.756	
Bens de Terceiros	46.525	-	-	-	46.525	
Instalações em Propriedade de Terceiros	65.038	-	-	-	65.038	
	172.722.874	20.538.091	(927.468)	-	192.333.497	
DEPRECIAÇÃO/AMORTIZAÇÃO ACUMULADA		Taxa de deprec.				
Imóveis de Uso Próprio – Hospitalares						
Edificações	4% a.a.	(25.334.775)	(2.766.114)	-	(28.100.889)	
Imóveis de Uso Próprio – Não Hospitalares						
Edificações	4% a.a.	(1.097.380)	(109.358)	-	(1.206.738)	
Imobilizado de Uso Próprio – Hospitalares						
Instalações	10% a.a.	(29.213.535)	(1.572.174)	-	1.336	(30.784.373)
Máquinas e Equipamentos de Imagem	10% a.a.	(5.756.730)	(450.662)	724.221	(2.020)	(5.485.191)
Aparelhos e Equipamentos Hospitalares	10% a.a.	(10.275.472)	(1.677.632)	11.875	8.055	(11.933.174)
Móveis e Utensílios	10% a.a.	(5.277.552)	(328.790)	1.815	(2.031)	(5.606.558)
Instrumentos e Utensílios Cirúrgicos	10% a.a.	(842.512)	(54.281)	-	-	(896.793)
Instrumentos e Utensílios p/Laboratório	10% a.a.	(64.712)	(11.193)	-	-	(75.905)
Veículos – Ambulância	20% a.a.	(180.353)	(29.170)	-	-	(209.523)
Imobilizado de Uso Próprio – Não Hospitalares						
Instalações	10% a.a.	(289.643)	(1.227)	-	-	(290.870)
Geradores	10% a.a.	(1.014.335)	(43.575)	102.500	-	(955.410)
Aparelhos e Equipamentos	10% a.a.	(75.551)	(9.235)	2.343	(3.272)	(85.715)
Equipamentos de TI	20% a.a.	(6.379.311)	(628.138)	39.134	(4.271)	(6.972.586)
Móveis e Utensílios	10% a.a.	(2.943.869)	(106.422)	6.843	(1.531)	(3.044.979)
Aparelhos e Equipamentos de Telefonia	10% a.a.	(537.323)	(15.997)	350	3.734	(549.236)
Veículos	20% a.a.	(339.071)	(45.166)	-	-	(384.237)
Outras Imobilizações - Hospitalares						
Instalações em Propriedade de Terceiros	10% a.a.	(15.533)	(6.243)	-	-	(21.776)
Outras Imobilizações - Não Hospitalares						
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		(412.776)	(7.745)	-	-	(420.521)
Instalações em Propriedade de Terceiros	10% a.a.	(62.418)	(889)	-	-	(63.307)
		(90.112.851)	(7.864.011)	889.081	-	(97.087.781)
IMOBILIZADO LÍQUIDO	82.610.023	12.674.080	(38.386)	-	95.245.717	

NOTA 14 – INTANGÍVEL

Está composto por:

Descrição	Saldos em 31/12/2020	Adições	Amortiz.	Saldos em 31/12/2021
Sistema de Computação - Softwares Não Hosp.- Adm.	183.990	-	(183.727)	263
Marcas e Patentes - Não Hospitalar	6.549	-	-	6.549
TOTAL	190.539	-	183.727	6.812

NOTA 15 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Estão compostas da seguinte forma:

Descrição		2021	2020
Provisão para Remissão	(a)	584.698	431.577
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	(b)	1.700.476	1.811.951
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prest. Serviços Assistenciais	(c)	25.503.226	22.574.799
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	(d)	9.926.686	8.649.538
Subtotal – Passivo Circulante		37.715.086	33.467.865
Provisão para Remissão	(a)	1.232.760	901.585
Provisão de Eventos a Liquidar p/SUS	(b)	-	101.753
Provisão de Eventos a Liquidar p/SUS-Ação Judicial c/Depósito Judic.	(b-1)	647.847	1.318.172
Subtotal – Passivo Não Circulante		1.880.607	2.321.510
TOTAL		39.595.693	35.789.375

(a) Provisão constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do usuário titular, apurada de acordo com metodologia contida em laudo técnico de assessoria atuarial contratada pela Operadora, conforme Ofício 740/2008/GGAME/DIOPe/ANS/MS aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS em 16/01/2008.

Atuários Responsáveis:

Mateus Sales Rocha – MIBA 3.360 - Italoema Destro Sanglard - MIBA nº 2.051

(b) Trata-se lançamentos a pagar apresentados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS, referindo-se a despesas assistenciais incorridas com beneficiários da Unimed de Piracicaba na rede do Sistema Único de Saúde-SUS, correspondidos por Avisos de Beneficiários Identificados (ABI's) e Guias de Recolhimento da União (GRU's) representadas por débitos pendentes e parcelados.

(b-1) Valores referentes a cobranças que são objeto de contestação judicial, que possuem cobertura de depósitos judiciais descritos na nota nº 11-d.

(c) Provisão destinada à cobertura dos eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda pendentes de pagamento com base nas faturas apresentadas pelos prestadores de serviços médico-hospitalares, bem como, na comunicação por parte dos respectivos prestadores quanto da ocorrência da despesa médica, composta da seguinte forma:

Descrição	2021			Total 2020
	Cobertura Assist. com Preço Preestabelecido	Cobertura Assist. com Preço Pós- Estabelecido	Total 2021	
Produção Médica – Credenciados	1.205.174	34.901	1.240.075	1.095.037
Clínicas	3.304.293	1.170.180	4.474.473	4.160.910
Hospitais	2.279.746	813.721	3.093.467	2.789.557
Produção Médica - Cooperados	6.363.375	1.505.496	7.868.871	6.083.582
Intercâmbio	606.550	87.785	694.335	1.817.044
Produção Provisão Eventos Avisados	5.837.461	449.440	6.286.901	5.232.951
Intercâmbio Eventual	30.044	323.978	354.022	338.504
Produção Provisão- Interc Habitual	-	1.491.082	1.491.082	1.057.214
TOTAL	19.626.643	5.876.583	25.503.226	22.574.799

(d) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) representada por:

Descrição	2021	2020
Provisão p/Eventos/Sinist. Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores (d.1)	9.516.481	8.649.538
Provisão p/Eventos/Sinist. Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS (d.2)	410.205	-
Total	9.926.686	8.649.538

(d.1) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores

Provisão destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base em metodologia de cálculo constante em Nota Técnica Atuarial de Provisões - NTAP aprovada pela ANS através do Ofício 371/2015/GGAME(GEHAE)/DIOPE/ANS de 10/02/2015 Processo 33902.019014/2015-87 /DIOPE/ANS/MS passando assim a referida provisão a ser apurada a com base em metodologia atuarial própria. A referida provisão encontra-se integralmente lastreada por ativos garantidores vinculados. Atuário Responsável: Italoema Destro Sanglard - MIBA nº 2.051

(d.2) Provisão para Eventos/Sinistros 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 têm metodologia atuarial própria para esta provisão, esse valor está sendo apurado mediante aplicação do fator individual da PEONA-SUS divulgado pela ANS sobre os eventos de SUS avisados nos últimos 24 meses.

NOTA 16 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Descrição	2021	2020
Contraprestação Pecuniária Recebido Antecipadamente Ass. Méd. Hospitalar	396.344	186.711
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida Preestabelecido	853.346	703.606
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Transferida Pós-Estabelecido (a)	3.471.976	2.602.886
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.100	4.207
TOTAL	4.729.766	3.497.410

(a) Registro correspondente a valores a pagar a Unimed's, decorrentes do compartilhamento da gestão de riscos entre operadoras de planos de assistência à saúde nos moldes da RN-ANS nº 430/2017.

NOTA 17 – DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

São compostos por valores a pagar a prestadores de serviços de assistência médico-hospitalar por conta de atendimentos a beneficiários de outras operadoras Unimed's na modalidade de Intercâmbio Eventual, assim descritos:

Descrição	2021	2020
Médicos Cooperados	206.226	147.517
Clínicas Credenciadas	253.799	530.139
Hospitais Credenciados	45.519	83.435
Médicos Não Cooperados	7.590	3.254
Provisão Produção - Outros	361.095	374.437
Outros Débitos	7.465	7.182
TOTAL	881.694	1.145.964

NOTA 18 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Composição

Descrição	2021	2020
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		
INSS	2.229.354	2.052.673
FGTS a Recolher	615.685	555.445
PIS e COFINS a recolher s/ Faturamento	315.026	226.946
IRPJ a Recolher	339.963	-
CSLL a Recolher	135.501	-
Outras Contribuições Divs.	-	380.576
ISS a Recolher	225.508	157.475
Retenções de Impostos e Contribuições	8.122.820	6.892.949
Imposto de Renda Retido na Fonte – Funcionários	763.716	657.940
IRRF Cooperados, Credenciados e Terceiros	6.007.789	4.849.456
INSS Cooperados, Credenciados e Terceiros	676.847	689.330
PIS/COFINS/CSLL- Lei 10833/03 a Recolher	609.530	586.209
Imposto Sobre Serviços Retidos Na Fonte	63.383	109.032
IPTU	1.555	982
Tributos e Contribuições a Recolher – Parcelamento	84.122	278.553
Tributos e Contribuições a Recolher Parcelamento	(a)	84.122 (b) 278.553
Subtotal Circulante	12.067.979	10.544.617
Parcelamento de Tributos e Contribuições	252.365	-
Parcelamento Cofins	252.365	(a) -
Subtotal Não Circulante	252.365	-
TOTAL GERAL	12.320.344	10.544.617

(a) Corresponde a saldo de débitos relativos a COFINS sobre o faturamento das competências 06/2014 (Processo 13888.900.232/2015-68), 08/2015 (Processo 13888.900.448/2016-12) e 04/2016 (13888.900.272/2017-71), objeto de lançamento fiscal, os quais foram parcelados em 60 parcelas mensais e sucessivas, vencíveis a partir de 29/01/2021, restando em 31/12/2021 o saldo de 48 parcelas, cujo encerramento ocorrerá em 31/12/2025.

- (b)** Correspondente ao saldo de débitos relativos ao PIS e COFINS sobre o faturamento do exercício de 2006, objeto de lançamento fiscal, os quais foram parcelados no âmbito do Programa Especial de Regularização Tributária (PERT) instituído pela Lei 13.496 de 24/10/2017 mediante pagamento de no mínimo 20% do valor da dívida consolidada, sem reduções, em 5 (cinco) parcelas mensais e sucessivas e o restante a ser liquidado em até 145 (cento e quarenta e cinco) parcelas mensais e sucessivas, vencíveis a partir de janeiro de 2018, com redução de 80% (oitenta por cento) dos juros de mora e 40% (quarenta por cento) das multas de mora, de ofício ou isoladas. O referido parcelamento foi consolidado em 21/12/2018 sob nº 00910001300071949081817 Modalidade PERT III, a ser finalizado em 31/08/2021.

NOTA 19 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Saldos correspondentes a linhas de créditos liberados e atualizados pelos encargos contratuais até 31 de dezembro de 2021 contemplados por empréstimos e financiamentos obtidos junto à **SICOOB Unicentro Brasileira** Cooperativa de Crédito de Livre Admissão Centro Brasileira Ltda., destinados à construção e aparelhamento de unidade hospitalar, cujos prazos envolvidos e saldos devedores estão assim demonstrados:

Instituição	Contrato nº	Juros e Encargos	Obs	Prazo	2021			2020
					Curto Prazo	Longo Prazo	Total – R\$	Total – R\$
SICOOB	86796-4	1% a.m. e 12,68% a.a + CDI	a	10/05/2023	-	-	-	1.041.337
SICOOB	62556-5	1% a.m + CET 0,02% a.m -0,19% a.a	b	20/04/2023	-	-	-	4.435.339
SICOOB	62363-3	0,3% a.m. + 3,66% a.a + CDI	c	20/04/2023	-	-	-	1.317.389
SICOOB	108288-0	1% a.m + CET 0,17% a.m CDI / 2,09% a.a. CDI	d	29/05/2023	2.840.852	1.183.688	4.024.540	-
TOTAIS					2.840.852	1.183.688	4.024.540	6.794.065

- a) Saldo de empréstimo de **R\$ 2.700.000** contratado em 2012 a ser amortizado em 120 parcelas – contrato nº 2012006247, renegociado em 20/07/2020 o saldo a pagar através do contrato sob nº 86796-4 e também em 28/05/2021 mediante repactuação detalhada no item “d”;
 - b) Saldo de empréstimo de **R\$ 3.947.000** contratado em 2016 a ser amortizado em 80 parcelas – contrato nº 2016700733, renegociado em 20/07/2020 o saldo a pagar através do contrato sob nº 62363-3 e também em 28/05/2021 mediante repactuação detalhada no item “d”;
 - c) Saldo de empréstimo de **R\$ 6.781.770** contratado em 2018 a ser amortizado em 48 parcelas – contrato nº 62556, renegociado o saldo a pagar em 28/05/2021 mediante repactuação detalhada no item “d”;
 - d) Saldo a pagar dos contratos 86796-4, 62363-3 e 62556-5, totalizando o saldo devedor de **R\$ 5.674.822**, repactuados em 28/05/2021 através da Cédula de Crédito Bancário – CCB nº 1082880 a ser liquidado em 24 parcelas até 29/05/2023.

NOTA 20 – DÉBITOS DIVERSOS

Composto por:

Descrição		2021	2020
Circulante			
Obrigações com Pessoal		13.475.419	12.566.911
Fornecedores		14.058.745	15.118.310
Outros Débitos a Pagar	(a)	9.642.041	931.529
Subtotal Circulante		37.176.205	28.616.750
Não Circulante			
Bens de Terceiros		46.524	46.524
Processo Judicial LP	(b)	264.732	281.364
Subtotal Não Circulante		311.256	327.888
TOTAL DÉBITOS DIVERSOS		28.168.136	28.944.638

(a) Outros Débitos a Pagar:

COMPOSIÇÃO	2021	2020
Outros Débitos a Pagar	189.692	205.047
Sobras a Pagar	9.452.349	726.482
TOTAL	9.642.041	931.529

(b) Trata-se de ação indenizatória de lucro cessante processo 0003298-15.2017.8.26. Valor do acordo de R\$ 633.564, sendo R\$ 250.000 já pago em 24 parcelas de R\$ 10.416, com vencimento da primeira parcela em 10/06/2017 e, demais 310 meses de 1,2 salários mínimos federal vigente, o qual sofrerá reajuste anualmente pelo salário mínimo, sendo o débito total representado pelo montante de **R\$ 15.840** classificado no Passivo Circulante e **R\$ 264.732** classificado no Passivo Não Circulante.

NOTA 21 – CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

Composição:

Descrição		2021	2020
Capital a Restituir	(a)	2.027.750	3.002.994
Débitos a Pagar – Descontos na Produção	(b)	556.040	519.345
TOTAL		2.583.790	3.522.339

- (a) Composto majoritariamente por restituição parcial de 50% do capital integralizado a cooperados que completaram 70 anos de idade e 40 anos na cooperativa, conforme previsto no artigo 39 do Estatuto Social da Cooperativa;
- (b) Estão correspondidos por valores a pagar a entidades diversas por conta contribuições e taxas associativas e outros repasses autorizados pelos cooperados, mediante descontos em sua produção.

NOTA 22 – PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS – NÃO CIRCULANTE

Referem-se a exigibilidades contestadas por nossos Assessores Jurídicos, classificadas como possíveis e prováveis as probabilidades de perdas nas demandas descritas a seguir:

Descrição		2021	2020
❖ Provisão para Ações Tributárias		<u>13.297.085</u>	<u>12.413.797</u>
INSS Lei Complementar 84/96	(a)	1.763.451	1.742.298
Provisão para o INSS	(b)	7.634.790	6.825.638
Contingências Tributárias	(c)	3.898.844	3.845.861
❖ Provisão para Ações Cíveis		<u>4.999.150</u>	<u>3.710.810</u>
Contingências Cíveis Divs.	(d)	4.999.150	3.655.720
Contratualização Prestadores		-	55.090
❖ Provisão para Ações Trabalhistas	(e)	<u>1.638.308</u>	<u>1.572.903</u>
❖ Provisão para Multas Administrativas da ANS	(f)	<u>665.247</u>	<u>653.987</u>
T O T A L		<u>20.599.790</u>	<u>18.351.497</u>

- (a) Corresponde aos valores obtidos junto aos cooperados, para cobertura de depósitos judiciais, referentes à contestação da exigibilidade de recolhimento de encargo previdenciário, detalhado na nota explicativa 11-a;
- (b) Está representada por:
 - R\$ 4.342.422 relativo a encargos previdenciários referentes ao Fator Acidentário de Prevenção (FAP) incidente sobre as guias de INSS, cuja legitimidade é objeto de contestação por parte da Cooperativa, correspondido por depósitos judiciais conforme descrito na nota explicativa nº 11-b; e
 - R\$ 3.292.368 correspondente a provisão de contestada contribuição previdenciária (INSS) incidente sobre o repasse de produção a cooperados eleitos para cargos de direção, compreendendo período de Dezembro/2015 a Dezembro/2021.
- (c) Provisão constituída sobre intimações emitidas pela Receita Federal do Brasil sobre Declarações de Compensação, mediante o sistema PERD/DCOMP, onde a RFB não homologou as compensações de tributos federais efetuadas no período de 2008 a Jan-2013 através das DCOMP's em que foram utilizados os créditos ref. ao Imposto de Renda Retido na Fonte incidente sobre os ingressos de planos de saúde de Preço-Preestabelecidos e destacado nas faturas de serviços emitidas pela Unimed Piracicaba contra Pessoas Jurídicas contratantes, cuja responsabilidade por sua retenção e recolhimento conforme legislação vigente, é do tomador dos serviços;
- (d) Provisão constituída diante da complexidade que envolve determinadas demandas na área cível, cujos processos nossos assessores jurídicos atestam como provável o risco de perda, sendo adotado conservadoramente pela Administração da Cooperativa o provisionamento entre 100% e 50% dos valores envolvidos, de acordo com o risco atribuído a cada processo;
- (e) Provisão constituída para fazer face a processos trabalhistas existentes contra a Cooperativa, sobre os quais nossos assessores jurídicos consideram entre prováveis e possíveis o risco de perda nas respectivas causas;

(f) Provisão representada por:

- (f-1) Provisão no valor de R\$ 598.551 (R\$ 580.055 em 2020) destinada a fazer frente a ação anulatória de débito com pedido de autorização para depósito do valor discutido para suspensão de exigibilidade em caráter de tutela antecipada em face da ANS, a qual instaurou o processo administrativo nº 25789.040253/2009-73 em face da Unimed de Piracicaba para apurar reclamação do usuário, da qual resultou a lavratura do Auto de Infração nº 32953, de 16.12.2009 - NURAF - RP - Demanda 808511, não restando alternativa à Unimed senão o ajuizamento da ação, a fim de que seja anulado o auto de infração em questão e ter reconhecida a inexigibilidade do débito ora discutido.
- (f-2) Provisão no valor de R\$ 66.696 sobre Auto de Infração nº 394052019 de 04/07/2019 cf. Processo 33910.020108/2018-42 movido pela ANS para atendimento de reclamação de beneficiário da Unimed de Piracicaba em virtude do atendimento hospitalar no HU prestado à sua dependente;

NOTA 23 – OUTRAS CONTINGÊNCIAS

De acordo com nossos assessores jurídicos, existem ainda outros processos de âmbito Cível e Trabalhistas, dos quais vem sendo objeto de discussão nas esferas Administrativas e Judiciais no montante de **R\$ 1.405.332** (Um milhão, quatrocentos e cinco mil, trezentos e trinta e dois reais), com prognóstico de perda possível, não sendo portanto passíveis de provisionamento conforme disposições contidas no Pronunciamento Contábil CPC nº 25, ressaltando que o montante não abrange todos processos uma vez que para alguns casos não é possível no momento estimar com precisão o valor de eventual condenação pelo fato de não haver auto de sentença.

NOTA 24 – CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em dezembro de 2021 é de **R\$ 105.458.961** (Cento e cinco milhões, quatrocentos e cinquenta e oito mil, novecentos e sessenta e um reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferida entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

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

Posição em 31/12/2020	Admissões	Exclusões	Posição em 31/12/2021
594	04	(06)	592

NOTA 25 – RESERVAS DE CAPITAL

Trata-se de Reserva para Eventos constituída a partir de deliberação de Assembleia Geral Extraordinária realizada em 24/05/2002, destinada a cobrir despesas indenizatórias advindas das ações judiciais, cíveis e outras, movidas contra cooperados conjuntamente com a Cooperativa no exercício profissional relativo ao ato médico e, proporcionar assistência jurídica a cooperados que responderem por eventuais ações cíveis no exercício profissional, prestado à Cooperativa. O saldo acumulado em 31 de dezembro de 2021 totaliza o montante de **R\$ 19.788.475** (Dezenove milhões, setecentos e oitenta e oito mil, quatrocentos e setenta e cinco reais).

NOTA 26 – RESERVAS DE SOBRAS

Estatutariamente e de acordo com a Lei 5764/71, são previstas as seguintes destinações das sobras:

- ★ **Fundo de Reserva:** 10% (dez por cento) das sobras do exercício, que de 2021 está representado por **R\$ 7.742.575** (Sete milhões, setecentos e quarenta e dois mil, quinhentos e setenta e cinco reais), perfazendo em 31 de dezembro de 2021 o saldo acumulado de **R\$ 49.049.895** (Quarenta e nove milhões, quarenta e nove mil, oitocentos e noventa e cinco reais), destinados a reparar perdas de qualquer natureza.
- ★ **FATES – Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social:** 5% (cinco por cento) das sobras do exercício, que de 2021 está representado por **R\$ 3.871.287** (Três milhões, oitocentos e setenta e um mil, duzentos e oitenta e sete reais), perfazendo o saldo acumulado em 31 de dezembro de 2021 no valor de **R\$ 4.028.564** (Quatro milhões, vinte e oito mil, quinhentos e sessenta e quatro), destinados a assistência aos cooperados.
- ★ **Reserva para Cobertura de Custos Assistenciais:** Reserva constituída mediante retenção das sobras no montante de **R\$ 30.000.000** (Trinta milhões de reais), destinada a fazer frente à demanda reprimida de cobertura de despesas assistenciais decorrente da suspensão/adiamento de procedimentos eletivos no curso do exercício de 2020 por conta das medidas de combate à pandemia do Covid-19. Por deliberação da Assembleia Geral Extraordinária realizada em 31/08/2021, foi decidido a distribuição total da reserva, sendo pago em 2021 o valor total de R\$ 20.680.675, e R\$ 9.319.325 em Janeiro de 2022, sendo transferido para o grupo de Outros Débitos a Pagar no Passivo Circulante conforme nota explicativa 20 (a).

NOTA 27 – RESULTADO DO EXERCÍCIO

• Atos Cooperativos

Sobras líquidas do exercício de 2020 após as destinações de fundos e reservas legais e estatutárias totalizando o montante de **R\$ 65.811.885** (Sessenta e cinco milhões, oitocentos e onze mil, oitocentos e oitenta e cinco reais), para deliberação em Assembleia Geral Ordinária.

NOTA 28 – EVENTOS CONHECIDOS OU AVISADOS

Em conformidade ao Ofício Circular nº 01/2013/DIOPA/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):

A conta está composta por:

DESCRÍÇÃO		2021	2020
Cobertura Assistencial com Preço Pré-estabelecido	(a)	337.593.360	292.143.571
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido		100.953.913	81.048.507
TOTAL		438.547.274	373.192.078

As contas de Cobertura Assistencial Pré-estabelecido estão assim distribuídas:

DESCRÍÇÃO	Antes da Lei	Após a Lei	Total
Planos Coletivos Individual e Familiar	24.583.037	77.283.937	101.866.974
Planos Coletivos por Adesão	8.434.029	80.817.273	89.251.302
Planos Coletivos Empresariais	1.754.647	134.506.292	136.260.939
Corresponsabilidade Assumida	-	10.214.145	10.214.145
TOTAL	34.771.713	302.821.647	337.593.360

(a.1) As informações a serem enviadas no DIOPS/ANS sobre o detalhamento dos Eventos Assistenciais do Plano Individual e Familiar pós Lei 9.656/1998, contemplam:

Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	14.416.445	2.449.097	-	2.105.233	532.211	38.855.210	58.358.196
Rede Contratada	219.793	15.582.106	285.366	609.798	210.926	-	16.907.989
Reembolso	24.410	285.627	-	258.843	90.802	-	659.682
Intercâmbio Eventual	2.903	388.287	-	878.887	87.993	-	1.358.070
TOTAL	14.663.551	18.705.117	285.366	3.852.761	921.932	38.855.210	77.283.937

NOTA 29 – SEGUROS

Os Ativos (Prédios) possuem seguros contratados, representados por:

Seguradora	Apólice	Local	Cobertura	Vigência
UNIMED SEGUROS	019702021010118000697	Rua Antonia Pazzinato Sturion, 1221-Jd.Petrópolis - Piracicaba-SP	180.000.000	17/09/2021 a 17/09/2022
UNIMED SEGUROS	019702021010118000697	Rua do Rosário, 1870 – Centro - Piracicaba-SP	2.000.000	17/09/2021 a 17/09/2022
UNIMED SEGUROS	019702021010118000697	Rua XV de Novembro, 1429 – Centro - Piracicaba-SP	600.000	17/09/2021 a 17/09/2022
UNIMED SEGUROS	019702021010118000697	Rua Juca Fernandes, 878 - São Dimas - Piracicaba-SP	200.000	17/09/2021 a 17/09/2022
UNIMED SEGUROS	019702021010118000697	Rua Alferes José Caetano, 1783- Centro - Piracicaba-SP	1.500.000	17/09/2021 a 17/09/2022
UNIMED SEGUROS	019702021010118000697	Rua Gov. Pedro de Toledo, 131 – Centro - Charqueada-SP	46.000	17/09/2021 a 17/09/2022
UNIMED SEGUROS	019702021010118000697	Rua Joaquim André, 830 – Paulista - Piracicaba-SP	1.500.000	17/09/2021 a 17/09/2022
UNIMED SEGUROS	019702021010118000697	Rua do Rosário, 1876 – Centro - Piracicaba-SP	1.000.000	17/09/2021 a 17/09/2022
UNIMED SEGUROS	019702021010118000697	Rua Coronel Barbosa, 461 – Centro - Piracicaba-SP	300.000	17/09/2021 a 17/09/2022
UNIMED SEGUROS	019702021010118000697	Rua Floriano Peixoto, 929 – Centro - São Pedro-SP	200.000	17/09/2021 a 17/09/2022
UNIMED SEGUROS	019702021010118000697	Rua Lara Campos, 96 – Centro - Tietê-SP	500.000	17/09/2021 a 17/09/2022
UNIMED SEGUROS	019702021010118000697	Rua Teófilo do Amaral Campos, 331 – Centro - Rio das Pedras-SP	175.000	17/09/2021 a 17/09/2022
UNIMED SEGUROS	019702021010118000697	Rua Ordeles, 16 – Sala 1 – Centro – Laranjal Paulista - SP	46.000	17/09/2021 a 17/09/2022
UNIMED SEGUROS	019702021010118000697	Rua Washington Luiz, 199 – Centro - Cerquilho	80.000	17/09/2021 a 17/09/2022
UNIMED SEGUROS	019702021010118000697	Av. Independência, 1129 - Bairro Alto - Piracicaba-SP	3.000.000	17/09/2021 a 17/09/2022
UNIMED SEGUROS	019702021010118000697	Av. Carlos Botelho, 279 – Bairro São Dimas – Piracicaba-SP	2.000.000	17/09/2021 a 17/09/2022

NOTA 30 - TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVO (TAP)

O Teste de Adequação de Passivo (TAP) foi estabelecido pela ANS com vigência a partir de 1º de janeiro/2020 e tem como fundamento estabelecer através de métodos financeiros, estatísticos e atuariais mensuração a valor presente. Com estimativa nos fluxos de caixa futuros, com base nas receitas de contratos assumidos na operação de assistência à saúde serão suficientes para custear as despesas com os beneficiários do plano de saúde (pelo pagamento regular dos prestadores assistenciais).

Informamos o cumprimento da realização do estudo do TAP (Teste de Adequação do Passivo) para o exercício, conforme determina do anexo da RN nº 472 de 29 de setembro de 2021 para operadoras de grande porte, observando o mínimo exigido.

Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos* (valor em percentual)	Variação da Despesa Assistencial estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)
Carteira individual	não	11,38%	6,20%	8,51%
Coletivo por adesão	não	4,42%	6,20%	
Coletivo empresarial	não	17,66%	6,20%	
Corresp. assumida em pré-pagamento	não	11,60%	6,20%	

A taxa de cancelamento não considera a morte do beneficiário, dado que a tábua biométrica contempla a probabilidade desse evento. Ressalta-se que não se trata de uma premissa obrigatória de acordo com o anexo da nº 472 de 29 de setembro de 2021.

Para o primeiro ano de projeção, foi utilizado o índice de 8,51%, sendo calculado como uma média ponderada pelo índice de Variação de Custo Pessoa Física da ANS atual de -8,19% para 28% de beneficiários de contratos individuais ou familiares que tem reajuste até abril/22. E o reajuste de 15,0% (estimativa do banco BTG) para os 72% complementares que terão reajustes entre maio e dezembro de 2022.

Agregação de contratos utilizada no teste	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimativa das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)
Carteira individual		não	nenhum	R\$ 294.290.552,70
Coletivo por adesão	0,00%	não	nenhum	-R\$ 1.835.007,80
Coletivo empresarial	0,00%	não	nenhum	R\$ 2.338.033,28
Corresp. assumida em pré-pagamento	0,00%	não	nenhum	R\$ 78.949,09

Planos coletivos e de corresponsabilidade assumida não têm reajustes por variação de custos, dado que consideram a mensalidade atual (último mês) até a data de aniversário do contrato, tendo a premissa de terem vigência máxima de 1 ano.

Foram utilizadas 16 faixas etárias.

Como os vértices da ETTJ são compatíveis com as datas dos valores futuros do fluxo de caixa, não há interpolação a ser feita para o cálculo do valor presente atuarial.

Conforme laudo elaborado pela consultoria atuarial responsável, não foi apurado insuficiência das contraprestações no período do estudo, não havendo assim a necessidade do teste de adequação de passivos.

As estimativas e responsabilidade desses cálculos foram realizadas por:

Prospera Consultoria Atuarial Ltda. - Atuário: Túlio Martins Machado – MIBA 2.540

Dr. Carlos Alberto Joussef
Diretor Presidente

Narciso Eduardo Milhorini
Contador
CRC/SP 1SP166686