



**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 Ourinhos
Cooperativa de Trabalho Médico**

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

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

Base para opinião

*Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à **Unimed de Ourinhos** 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:

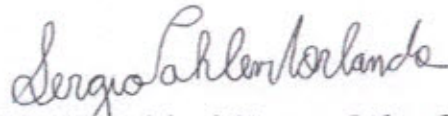
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa 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, 18 de fevereiro de 2022.

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



Sérgio Pahlevi Nunes Orlando
Contador - CRC1SP 254.937/O-5

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO
(Valores Expressos Em Reais)

ATIVO

		2021	2020
	N.E.		
ATIVO CIRCULANTE		44.265.845	46.583.639
Disponível		496.162	664.243
Realizável		43.769.683	45.919.396
<u>Aplicações Financeiras</u>	5	<u>37.209.003</u>	<u>40.656.843</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		15.109.062	12.950.757
Aplicações Livres		22.099.941	27.706.086
<u>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</u>	6	<u>2.563.279</u>	<u>1.310.330</u>
Contraprestações Pecuniárias a Receber		988.409	582.257
Operadoras de Planos de Assistência Médico-Hospitalar		1.212.445	728.073
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		362.425	-
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde da OPS	7	329.936	245.857
Bens e Títulos a Receber	8	3.208.758	3.275.996
Despesas Antecipadas		29.788	11.267
Conta Corrente com Cooperados		428.919	419.103
ATIVO NÃO CIRCULANTE		10.495.918	9.611.572
Realizável a Longo Prazo		803.259	1.375.859
Títulos e Créditos a Receber		10.178	15.065
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	793.081	1.360.794
Investimentos	10	3.137.642	2.516.490
Participações Societárias pelo Método de Custo		3.137.642	2.516.490
Imobilizado	11	5.901.182	5.543.153
<u>Imóveis de Uso Próprio</u>			
Imóveis de Uso Próprio – Não Hospitalares		3.361.608	3.438.902
<u>Imobilizado de Uso Próprio</u>			
Bens Móveis – Hospitalares		2.164.563	1.702.435
Bens Móveis - Não Hospitalares		375.011	401.816
Intangível	12	653.835	176.070
TOTAL DO ATIVO		54.761.763	56.195.211

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO
(Valores Expressos Em Reais)

		PASSIVO	
		2021	2020
N. E.			
PASSIVO CIRCULANTE		22.662.681	20.644.717
	<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	<u>14.100.850</u>	<u>12.795.440</u>
	Provisão de Remissão	164.473	238.306
	Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	752.872	598.202
	Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prests. Servs. Assistenciais	5.634.932	5.483.635
	Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	7.548.573	6.475.297
	<u>Débitos de Operações Assistência a Saúde</u>	<u>642.544</u>	<u>377.980</u>
	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	610.766	377.980
	Outros Débitos de Operações com Planos de Saúde	31.778	-
	Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Planos Saúde da OPS	387.035	570.484
	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.148.351	2.197.436
	Débitos Diversos	5.383.006	4.702.482
	Conta Corrente de Cooperados	895	895
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		8.408.150	9.506.665
	<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	<u>346.610</u>	<u>405.681</u>
	Provisão de Remissão	312.038	371.109
	Provisões Eventos a Liquidar para o SUS	34.572	34.572
	Provisões para Ações Judiciais	6.782.026	7.821.470
	Débitos Diversos	1.279.514	1.279.514
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		23.690.932	26.043.829
	Capital Social	2.623.936	2.603.263
	<u>Reservas</u>		
	Reservas de Sobras	21.066.996	22.180.274
	<u>Resultado</u>		
	Sobras (Perdas) Apuradas	-	1.260,292
TOTAL DO PASSIVO		54.761.763	56.195.211

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)

	2021	2020
Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde	136.367.067	124.488.859
<u>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</u>	<u>137.624.560</u>	<u>126.472.922</u>
Contraprestações Líquidas	137.491.656	126.492.825
Variação Provisões Técnicas	132.904	(19.903)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.257.493)	(1.984.063)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(118.745.066)	(102.764.364)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(117.671.790)	(102.218.876)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(1.073.276)	(545.488)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.622.001	21.724.495
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	413.690	335.334
Receitas de Assistência à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da OPS	12.826.514	11.184.379
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.863.472	1.422.282
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual – Assist. Médico Hospitalar	8.823.625	7.640.472
Outras Receitas Operacionais	2.139.417	2.121.625
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência a Saúde	(54.618)	(41.252)
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência a Saúde	(4.415.514)	(4.387.081)
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência a Saúde	(3.901.447)	(2.250.392)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(501.101)	(1.193.246)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(12.966)	(943.451)
Outras Desp. Operac. de Assist. a Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da Operadora	(15.222.144)	(12.567.294)
RESULTADO BRUTO	11.169.929	16.248.581
Despesas de Comercialização	(160.361)	(132.028)
Despesas Administrativas	(13.798.479)	(13.162.660)
Resultado Financeiro Líquido	2.530.458	1.005.031
Receitas Financeiras	2.952.312	1.557.053
Despesas Financeiras	(421.854)	(552.022)
Resultado Patrimonial	908.795	781.872
Receitas Patrimoniais	908.795	781.872
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	650.342	4.740.796
Imposto de Renda	(1.202.105)	(823.923)
Contribuição Social	(441.398)	(305.252)
Participações no Resultado	(120.117)	(373.302)
RESULTADO LÍQUIDO	(1.113.278)	3.238.319

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

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

Capital Social	Fundo de Reserva	FATES	Reserva Estatutária Margem de Solvência	Reserva para Valorização do CH	Sobras (Perdas) Acumuladas	Total do Patrimônio
----------------	------------------	-------	---	--------------------------------	----------------------------	---------------------

Saldos em 31 de dezembro de 2019	2.033.542	3.607.103	1.682.233	14.705.014	207.897	2.048.970	24.284.759
---	------------------	------------------	------------------	-------------------	----------------	------------------	-------------------

*** Destinação conforme AGO:**

- Distribuição de Sobras	-	-	-	-	-	(2.048.970)	(2.048.970)
--------------------------	---	---	---	---	---	-------------	-------------

*** Movimentação do Exercício:**

- Integralização de Capital	172.000	-	-	-	-	-	172.000
- Incorporação dos Juros sobre Capital	400.933	-	-	-	-	-	400.933
- Devolução por baixa de cooperados	(3.212)	-	-	-	-	-	(3.212)
- Destinação no Período	-	-	-	1.492.279	-	(1.492.279)	-

*** Resultado do Exercício:**

- Sobras Apuradas	-	-	-	-	-	3.238.319	3.238.319
-------------------	---	---	---	---	---	-----------	-----------

*** Destinação Legais e Estatutárias:**

- Fundo de Reserva - 10%	-	323.831	-	-	-	(323.831)	-
- FATES - 5%	-	-	161.916	-	-	(161.916)	-

Saldos em 31 de dezembro de 2020	2.603.263	3.930.934	1.844.150	16.197.293	207.897	1.260.292	26.043.829
---	------------------	------------------	------------------	-------------------	----------------	------------------	-------------------

*** Destinação conforme AGO:**

- Distribuição de Sobras	-	-	-	-	-	(1.260.292)	(1.260.292)
--------------------------	---	---	---	---	---	-------------	-------------

*** Movimentação do Exercício:**

- Integralização de Capital	66.000	-	-	-	-	-	66.000
- Devolução por baixa de cooperados	(45.327)	-	-	-	-	-	(45.327)

*** Resultado do Exercício:**

- Perdas Apuradas	-	-	-	-	-	(1.113.278)	(1.113.278)
-------------------	---	---	---	---	---	-------------	-------------

*** Destinação Legais e Estatutárias:**

- Amortiz. Perdas com o Fundo de Reserva	-	(1.113.278)	-	-	-	1.113.278	-
--	---	-------------	---	---	---	-----------	---

Saldos em 31 de dezembro de 2021	2.623.936	2.817.656	1.844.150	16.197.293	207.897	-	23.690.932
---	------------------	------------------	------------------	-------------------	----------------	----------	-------------------

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)

	2021	2020
Atividades Operacionais		
(+) Recebimentos de Plano de Saúde	156.831.070	142.403.081
(+) Resgate de Aplicação Financeira	14.629.753	13.616.808
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	103.239
(+) Outros Recebimentos Operacionais	57.570.813	47.434.709
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(136.226.203)	(111.810.151)
(-) Pagamentos de Pessoal	(11.908.112)	(10.801.316)
(-) Pagamentos de Serviços de Terceiros	(1.026.579)	(1.062.377)
(-) Pagamentos de Tributos	(14.430.753)	(15.520.584)
(-) Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(674.823)	-
(-) Pagamentos de Aluguel	(1.590.870)	(1.152.601)
(-) Pagamentos de Promoção / Publicidade	(173.327)	(174.781)
(-) Aplicações Financeiras	(9.591.194)	(16.101.646)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(52.660.839)	(46.610.722)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	748.936	323.659
Atividades de Investimento		
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado Hospitalar	(212.299)	(574.821)
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(702.619)	(604.781)
(-) Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(2.100)	(2.115)
Caixa Líquido das Atividades de Investimento	(917.018)	(1.181.717)
Atividades de Financiamento		
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	-	(1.138)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	-	(1.138)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(168.082)	(859.196)
CAIXA SALDO INICIAL (*)	664.243	1.523.439
CAIXA SALDO FINAL (*)	496.162	664.243

(*) 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

(Valores expressos em Reais (R\$))

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A **Unimed de Ourinhos – 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 a sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades.

NOTA 2 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Operadora atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Preestabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 31.129-4.

NOTA 3 - ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

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

As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Unimed de Ourinhos 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 18/02/2022 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 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 constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com os parâmetros estabelecidos no Capítulo I do Anexo I – Normas Gerais (item 10.2.3) da RN nº 435/2018 da Agência Nacional de Saúde, conforme disposto a seguir:

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

e) Estoques

Os estoques descritos na nota explicativa nº 8-a, são compostos basicamente por materiais e medicamentos pertencentes à Unidade Hospitalar e Farmácias Filiais, 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

O ativo imobilizado é demonstrado pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A Lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96. Os encargos de depreciação estão sendo apurados com base na vida útil estimada dos bens, não possuindo a Entidade qualquer evidência que requeira ajuste relevante para perda por conta de redução do valor de recuperação dos mencionados ativos, consoante às premissas contidas no Pronunciamento Técnico CPC 27 e NBC TG 27 (R4) – Imobilizado.

.....



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 Pronunciamento Técnico CPC 04 (R1) e NBC TG 04 (R4).

i) Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos

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

j) 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 determinações 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, com exceção da Provisão de Eventos a Liquidar que é apurada 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 RN 435/2018.

i. Provisão de Remissão, calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº 13ª.

ii. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora; compreendendo o Ressarcimento ao SUS apurado com base nas ABI's e GRU's emitidas pela ANS contra a Operadora referentes a cobrança de eventos assistenciais de seus beneficiários ocorridos na rede do Sistema Único de Saúde – SUS e Rede Credenciada conforme faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pela Operadora e nas identificações das ocorrências das despesas médicas.

iii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída atuariais por profissional habilitado com registro no MIBA (nota explicativa 13ª d), com base nos parâmetros previstos nas Resoluções Normativas – RN's nºs 393/2015 e 442/2018, expedidas pela ANS.



A horizontal dotted line spans the width of the page. Below it, on the right side, there is a handwritten signature in blue ink. To the right of the signature is a circular stamp, also in blue ink, containing the number '12'.

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, enquanto que os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

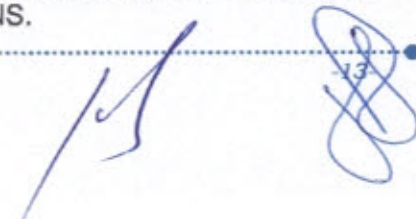
Obrigações legais: são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questiona a inconstitucionalidade e/ou a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

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 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 RN 435/2018 da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.

Handwritten signature in blue ink and a circular stamp with illegible text.

p) Operações 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 Unimed de Ourinhos 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

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 RN-ANS nº 419/2016, estão constituídas da seguinte forma:

INSTITUIÇÃO	MODALIDADE	2 0 2 1	2 0 2 0
Aplicações Garantidoras às Provisões Técnicas		15.109.062	12.950.757
Banco Santander S/A.	Santander Saúde – ANS RF	2.079.321	6.001.117
Uniprime	FI ANS	3.134.798	3.004.650
Ouricred	Bancoob FI ANS Ded. Saúde Sup	4.132.447	3.951.912
XP Invest. e Corretora de Cambio	XP ANS FIM CP	5.804.428	-
(-) Provisão - IRRF		(41.932)	(6.922)
Aplicações Livres		22.099.941	27.706.086
Ouricred - Coop. Crédito Mútuo Ourinhos	DAP e RDC Remuneração CDI PÓS	5.380.068	5.844.200
Banco Santander S/A.	CDB's – Remuneração CDI	109	1.422.986
Sicred.	CDBs	10.806.454	10.328.473
Banco Itaú S/A	CDB Fácil	-	1.164.398
Banco Bradesco S/A	Títulos Públicos/Invest Plus	1.097.094	5.022.023
Uniprime Norte do Parana	CDBs	2.879.853	2.757.604
XP Investimentos e Corretora	CDBs	2.306.666	1.468.189
(-) Provisão IRRF		(370.303)	(301.787)
TOTAL		37.209.003	40.656.843

.....



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

Descrição	2 0 2 1	2 0 2 0
Contraprestações Pecuniárias a Receber:	988.409	582.257
→ Mensalidades a Receber – Pessoa Física - Preço Preestabelecido	536.697	426.515
→ Faturas a Receber – Pessoa Jurídica - Preço Preestabelecido	384.094	1.046.435
→ Faturas a Receber – Pessoa Jurídica - Preço Pós Estabelecido	102.154	1.055
→ (-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(34.536)	(891.748)
Operadoras de Planos de Assistência Médico-Hopitalar	1.212.445	728.073
→ Faturas a Receber – Contraprest. Corresponsabilidade Assumida	1.212.445	923.571
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	-	(195.498)
Outros Créditos de Operações com Planos de Saúde	362.425	-
→ Créditos em programas ou Fundos p/ Custeio	362.425	-
TOTAL	2.563.279	1.310.330

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

Estão correspondidos por:

Descrição	2 0 2 1	2 0 2 0
Contas a Receber de Prestação de Serviços Médico-Hospitalar		
→ Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual	201.093	200.679
→ Outros Créditos Operacionais de Prest. de Servs. Médico-Hosp.	128.843	87.657
→ (-) Provisão para Perdas sobre Créditos	-	(42.479)
TOTAL	329.936	245.857

NOTA 8 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Descrição		2 0 2 1	2 0 2 0
Estoques			
→ Estoque de Materiais	(a)	2.291.519	2.052.087
Títulos e Créditos a Receber			
→ Cheques de Terceiros		15.500	17.046
Outros Títulos a Receber			
→ Títulos a Receber – Farmácias	(b)	759.456	639.883
→ Outros Créditos ou Bens a Receber		25.327	389
Adiantamentos			
→ Adiantamentos a Funcionários	(c)	112.042	129.277
→ Adiantamentos a Prestadores de Serviços	(d)	-	435.896
→ Outros Adiantamentos		4.914	1.418
TOTAL		3.208.758	3.275.996

- (a) Compostos por materiais e medicamentos pertencentes à unidade hospitalar e às filiais farmácias, para fornecimento a usuários dos planos de assistência à saúde da Operadora, avaliados ao custo médio de aquisição e alocados nas seguintes dependências:

Descrição	2021	2020
→ Unidade Hospitalar	1.002.563	911.072
→ Farmácia - Unidade de Ourinhos	537.496	491.177
→ Farmácia - Unidade de Stª Cruz do Rio Pardo	613.278	525.538
→ Farmácia - NAS	138.182	124.300
TOTAL	2.291.519	2.052.087

- (b) Valores a receber das unidades de farmácia, provenientes da venda de medicamentos por intermédio de cartões de crédito, os quais estão assim representados:

Descrição	2021	2020
→ Farmácia - Unidade de Ourinhos	418.471	367.598
→ Farmácia - Unidade de Stª Cruz do Rio Pardo	340.985	272.285
TOTAL	759.456	639.883

- (c) Referem-se a adiantamentos de férias concedidas a funcionários, correspondente a períodos de gozo a partir de 02.01.2022 a ser descontados em folha de pagamento do próximo mês;
- (d) Adiantamentos concedidos aos cooperados através do Programa de Adiantamento de Produção em decorrência da pandemia do Covid-19, quitados em novembro/2021.

NOTA 9 – DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS - LONGO PRAZO

Estão representados por depósito judiciais detalhados a seguir:

Descrição		2021	2020
→ Depósitos Judiciais - Eventos de Ressarcimento SUS		34.571	34.571
→ Taxa Saúde Suplementar		-	567.714
→ Processos da Receita Federal IRPJ	(a)	638.372	638.372
→ Processos da Receita Federal Finsocial	(a)	45.049	45.049
→ Ações Trabalhistas	(b)	75.088	75.088
TOTAL		793.081	1.360.794

- (a) Referente a IRPJ de 1989 a 1991 e Finsocial de abril/1989 a dezembro/1991, cujos Embargos à Execução foram julgados improcedentes, levando a Unimed a realizar o depósito para suspensão da Execução, enquanto aguarda-se o julgamento, correspondido por provisão (vide nota nº 18-b);
- (b) Depósito judicial exigido pelo TRT 01 Região – Rio de Janeiro/RJ, em face de reclamações não solucionadas e denúncias contra a empresa Contratada, correspondido por provisão (vide nota nº 18-d), que permanecerão vinculados até a decisão final da demanda.

NOTA 10 - INVESTIMENTOS

Estão representados por:

	Saldos em 31/12/2020	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2021
Participações em Operadoras de Plano de Assist. a Saúde				
Unimed do Estado de São Paulo - FESP	796.901	-	-	796.901
Unimed Centro Oeste Paulista – Fed. Intrafederativa	1.246.090	583.600	-	1.829.690
Central Nacional Unimed	249.528	12.726	-	262.254
	2.292.520	596.326	-	2.888.846
Participações em Instituições Reguladas				
<u>Uniprime</u>	2.263	13.013	-	15.276
Sicred	6.274	255	-	6.529
Ouricred de Ourinhos Cooperativa de Crédito Mútuo	138.987	6.581	-	145.568
Ouricred de Ourinhos Cooperativa de Crédito Mútuo:				
- Cotas Hospital	26.627	1.610	-	28.237
- Cotas Farmácia Ourinhos	25.789	1.573	-	27.362
- Cotas Farmácia SCRIP	14.089	1.055	-	15.144
- Cotas NAS	746	465	-	1.211
- Cotas Farmácia Piraju	9.195	274	-	9.469
	223.970	24.826	-	248.796
Total dos Investimentos	2.516.490	621.152	-	3.137.642

NOTA 11 - IMOBILIZADO

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

	Saldos em 31/12/2020	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2021
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares				
Terrenos	2.175.950	-	-	2.175.950
Edificações	2.114.831	-	-	2.114.831
	4.290.781			4.290.781
(-) Depreciação Acumulada – Edificações	(851.879)	(77.294)	-	(929.173)
Total - Imóveis Uso Próprio- Não Hospitalares	3.438.902	(77.294)	-	3.361.608
Bens Móveis de Uso Próprio - Hospitalares				
Máquinas e Equipamentos	4.356.502	637.307	-	4.993.809
Informática	177.846	67.508	(6.900)	238.454
Benfeitoria Imóveis Terceiros	439.778	112.234	-	552.012
Móveis e Utensílios	382.278	18.096	-	400.374
	5.356.404	835.145	(6.900)	6.184.649
(-) Depreciação Acumulada – Máqs. e Equipamentos	(3.014.389)	(296.780)	-	(3.311.169)
(-) Depreciação Acumulada – Informática	(158.351)	(17.388)	-	(175.739)
(-) Depreciação Acumulada – Benfeit. Imóveis Terceiro	(176.432)	(36.507)	-	(212.939)
(-) Depreciação Acumulada - Móveis e Utensílios	(304.797)	(15.442)	-	(320.239)
Total - Bens Móveis Uso Próprio Hospitalares	1.702.435	469.028	(6.900)	2.164.563
Bens Móveis de Uso Próprio Não Hospitalares				
Máquinas e Equipamentos	440.660	3.568	-	444.228
Informática	1.314.894	117.219	(1.350)	1.430.763
Móveis e Utensílios	477.331	1.689	-	479.020
Veículos	336.710	-	-	336.710
	2.569.595	122.476	(1.350)	2.690.721
(-) Depreciação Acumulada – Máqs. e Equipamentos	(365.402)	(15.331)	-	(380.733)
(-) Depreciação Acumulada – Informática	(1.140.165)	(89.682)	-	(1.229.847)
(-) Depreciação Acumulada - Móveis e Utensílios	(391.017)	(14.751)	-	(405.768)
(-) Depreciação Acumulada - Veículos	(271.197)	(28.165)	-	(299.362)
Total - Bens Móveis Uso Próprio Não Hospitalares	401.816	(25.453)	(1.350)	375.011
IMOBILIZADO LÍQUIDO	5.543.153	366.281	(8.250)	5.901.182

NOTA 12- INTANGÍVEL

Estão representados por:

	Saldos em 31/12/2020	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2021
CUSTO ACUMULADO				
Software Geral –Sede	543.686	1.100	-	544.786
Software Geral – Farmácias	40.522	-	-	40.522
Despesas c/ Organização/ Implantação de Sistema	701.617	597.737	-	1.299.354
Gastos c/ Promoção e Prevenção a Saúde	989.882	-	-	989.882
	2.275.707	598.837	-	2.874.544
(-) AMORTIZAÇÃO ACUMULADA				
Software Geral- Sede	(389.612)	(43.495)	-	(433.107)
Software Geral- Farmácias	(35.650)	(1.927)	-	(37.577)
Despesas c/ Organização/ Implantação de Sistema	(684.493)	(75.650)	-	(760.143)
Gastos c/ Promoção e Prevenção a Saúde	(989.882)	-	-	(989.882)
	(2.099.637)	(121.072)	-	(2.220.709)
INTANGÍVEL LÍQUIDO	176.070	477.765	-	653.835

NOTA 13 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSIST. À SAÚDE

Estão correspondidas por:

Descrição		2021	2020
Passivo Circulante			
Provisão de Remissão – Passivo Circulante	(a)	164.473	238.306
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	(b)	752.872	598.202
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prests. Servs. Assist.	(c)	5.634.932	5.483.635
Provisão p/ Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	(d)	7.548.573	6.475.297
		14.100.850	12.795.440
Passivo Não Circulante			
Provisão de Remissão	(a)	312.038	371.109
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS – Ação Judic. c/Dep.	(b)	34.572	34.572
		346.610	405.681
TOTAL		14.765.814	13.201.121

(a) Provisão de Remissão

Provisão constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do usuário titular, apurada de acordo com metodologia contida em laudo técnico de assessoria atuarial contratada pela Operadora. **Atuário Responsável: Saulo Ribeiro Lacerda MIBA: 894 e Gustavo Rodrigues Melo MIBA: 3140.**

(b) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Provisão destinada à cobertura de contestadas cobranças efetuadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS mediante ABI's e GRU's, relacionadas a despesas assistenciais com usuários da Operadora na rede do Sistema Único de Saúde conforme disposições contidas na Instrução Normativa IN nº 5 de 30 de setembro de 2011.



(c) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais

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 (Cooperados, Clínicas, Hospitais, Laboratórios, etc.), bem como, na comunicação por parte dos respectivos prestadores quando da ocorrência da despesa médica, conforme estabelecido pela RN nº 393/2015, da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS. Está composta por:

Descrição	2021			Total 2020
	Cobertura Assist. com Preço Preestabelecido	Cobertura Assist. com Preço Pós-Estabelecido	Total 2021	
Cooperados	908.283	551.478	1.459.761	1.527.122
Clínicas a Pagar	415.485	252.261	667.746	585.664
Laboratórios a Pagar	430.475	261.362	691.837	560.812
Imagens a Pagar	439.008	266.543	705.551	625.510
Fisiot, Fonoaud. e Psicologia a Pg.	231.217	140.383	371.599	278.285
Hospitais Diversos	875.336	531.460	1.406.796	1.590.079
Unimeds – Intercâmbio a Pagar	331.330	86	331.416	316.163
Reembolso	225	-	225	-
TOTAL	3.631.358	2.003.574	5.634.932	5.483.635

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

Descrição		2021	2020
Provisão p/Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores	(d.1)	7.403.855	6.475.297
Provisão p/Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS	(d.2)	144.718	-
Total		7.548.573	6.475.297

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

Provisão constituída com base nos parâmetros estabelecidos pela Resolução Normativa-RN nº 393 de 09.12.2015 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, destinada a fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido, porém ainda não foram comunicados à Operadora. Calculada conforme metodologia contida em Nota Técnica Atuarial – NTAP aprovada pela ANS, respaldada por Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas elaboradas pelo atuário responsável **Sr. Saulo Ribeiro Lacerda MIBA: 894 e Gustavo Rodrigues Melo MIBA: 3140.**

O saldo apresentado em 31 de dezembro de 2021 corresponde a totalidade do valor exigido, conforme regras estabelecidas pelo mencionado dispositivo normativo.

(d.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 14 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Referem-se a valores a pagar a outras operadoras de planos de assistência à saúde (Unimeds) por conta de atendimento continuado a beneficiários da Unimed de Ourinhos em corresponsabilidade transferida, relativo ao compartilhamento da gestão de riscos nos moldes da RN-ANS nº 430/2017.

NOTA 15 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Referem-se a valores a pagar a prestadores de serviços médico-hospitalares por conta de atendimentos de usuários de outras operadoras UnimedS na modalidade Intercâmbio Eventual, assim representados:

Descrição	2021	2020
Cooperados	106.543	157.052
Clínicas a Pagar	48.731	75.899
Laboratórios a Pagar	50.489	57.345
Imagens a Pagar	51.489	74.581
Fisioterapia, Fonoaudiologia e Psicologia a Pagar	27.118	21.621
Hospitais Diversos	102.665	183.986
TOTAL	387.035	570.484

NOTA 16 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

As contas estão assim distribuídas:

Descrição		2021	2020
Tributos e Contribuições	(a)	621.747	624.021
Retenções de Impostos e Contribuições	(b)	1.526.604	1.573.415
TOTAL		2.148.351	2.197.436

- (a) Representado basicamente pelas exigibilidades fiscais de natureza tributária e previdenciária, oriundas do IRPJ/CSLL e dos encargos folha de pagamento dos funcionários;
- (b) Representado basicamente pelas exigibilidades fiscais de Impostos retidos e INSS sobre as folhas de pagamento de produção médica, bem como, em faturas de prestadores de serviços;

NOTA 17 – DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2021		TOTAL 2021	TOTAL 2020
	Circulante	Não Circulante		
Obrigações com Pessoal	2.124.396	-	2.124.396	1.889.768
Fornecedores	2.745.428	-	2.745.428	2.364.484
Depósitos de Beneficiários	110.142	-	110.142	88.063
Outros Débitos a Pagar	(a) 403.040	1.279.514	1.682.554	1.639.681
TOTAL	5.383.006	1.279.514	6.662.520	5.981.996

- (a) Está representado basicamente por provisão destinada a fazer frente à aquisição de medicamentos de alto custo, SPRINRAZA (NUSINERSEN), a ser fornecido a beneficiário, em atendimento a liminar concedida pelo Tribunal de Justiça do Estado de São Paulo – Comarca de Piraju – Foro de Piraju – 2ª Vara.

NOTA 18 - PROVISÕES JUDICIAIS

Refere-se a provisões constituídas para cobertura de obrigações legais e contingências passivas existentes contra a Cooperativa, assim distribuídas:

Descrição		2021	2020
Provisão para Contingências Tributárias	(a)	4.752.134	5.791.578
Contingência IRPJ - Processo com Dep. Judicial	(b)	638.372	638.372
Contingência Finsocial - Processo com Dep. Judicial	(b)	45.049	45.049
Provisão para Contingências Cíveis	(c)	1.271.383	1.271.383
Provisão para Contingências Trabalhistas	(d)	75.088	75.088
TOTAL		6.782.026	7.821.470

- (a) Provisão constituída conservadoramente sobre Auto de Infração Receita Federal processo nº 13830.00338/2201-20 – IRRF – 03 a 09/2000 e ISSQM exercício de 2017 e 2018, pendente de julgamento.
- (b) Provisão constituída sobre depósitos judiciais realizados pela Unimed de Ourinhos (vide nota nº 9-a) para suspensão de Execução Fiscal que visa a cobrança de débitos relativos a IRPJ de 1989 a 1991 e Finsocial de abril/1989 a dezembro/1991, pendente de julgamento.
- (c) Provisão constituída conservadoramente sobre ações movidas por usuários requerendo o custeio de tratamentos e procedimentos médico-hospitalares excluídos de cobertura contratual, danos morais e, por processos judiciais por terceiros em ações de natureza cível inerentes ao curso normal dos negócios da cooperativa, para os quais nossos assessores jurídicos atestam como possíveis as possibilidades de perdas nas respectivas demandas. Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e valor.
- (d) Provisão destinada à demanda relacionada ao depósito judicial exigido pelo TRT 01 Região – Rio de Janeiro/RJ (vide nota 9-b), em face de reclamações não solucionadas e denúncias contra a empresa Contratada.

NOTA 19 - OUTRAS CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

Em decorrência de ação fiscalizatória da Receita Federal do Brasil em 2011, em 19/12/2011 foram lavrados autos de infração visando a cobrança de PIS, COFINS, IRPJ e CSLL sobre as operações da Cooperativa no período de 2008 a 2009, totalizando o montante de R\$ 7.268.131, sobre os quais foram apresentadas impugnações administrativas. A impugnação ao lançamento do IRPJ e CSLL (R\$ 3.487.009 - 12/2011) aguarda julgamento pela Delegacia da Receita Federal de Julgamento de Ribeirão Preto desde 28/06/2012. A impugnação ao lançamento do PIS/COFINS (R\$ 3.781.122 - 12/2011) foi parcialmente procedente para anular maior parte do lançamento, restando um saldo de R\$ 259.335 – 10/2018), o qual foi quitado na oportunidade.

Os referidos autos contemplam arbitrariamente o valor complementar dos tributos e contribuições parcelados pela Cooperativa no âmbito da Lei 11.941/2009, tendo a autoridade fiscal lançado indevidamente como base tributável para o PIS e COFINS, a totalidade dos ingressos operacionais da Cooperativa sem considerar as exclusões da base de cálculo previstas na MP 2158-35 de 2001 e Instrução Normativa SRF nº 635/2006, bem como, a inclusão dos resultados de atos cooperativos para fins de tributação de IRPJ e CSLL, procedimento este indevido, conforme legislação vigente e jurisprudências já proferidas em tribunais federais. Nossos assessores jurídicos atestam como **remotas** as probabilidades de perdas na respectiva demanda. Em razão do exposto e considerando a fase em que se encontra a mencionada demanda, a Administração da Cooperativa decidiu pelo não provisionamento dos valores envolvidos no momento.

NOTA 20- CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2021 está representado por **R\$ 2.623.936** (Dois milhões, seiscentos e vinte e três mil, novecentos e trinta e seis reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

No exercício de 2021, a movimentação de cooperados foi a seguinte:

Posição em 31/12/2020	Admissões	Exclusões	Posição em 31/12/2021
211	03	(03)	211

NOTA 21 – RESERVAS DE SOBRAS

Reservas Estatutárias

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** – Constituído por 10% (dez por cento) das sobras do exercício, destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a cooperativa venha a sofrer. Em 2021 em face da perda apurada de **R\$ 1.113.278** (Um milhão, cento treze mil, duzentos e setenta e oito reais), a mesma foi absorvida integralmente pelo fundo, o qual em 31 de dezembro de 2021, remanesce com o saldo de **R\$ 2.817.656** (Dois milhões, oitocentos e dezessete mil, seiscentos e cinquenta e seis reais).
- ⇒ **FATES** - Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social: Constituído por 5% (cinco por cento) das sobras do exercício, é destinado a prestar amparo aos cooperados, aos seus dependentes legais e aos funcionários da cooperativa, bem como a realização de atividades de incremento técnico, educacional e social. Em 31 de dezembro de 2021 apresenta o saldo de **R\$ 1.844.150** (Um milhão, oitocentos e quarenta e quatro mil e cento cinquenta reais).

Outras Reservas

- ⇒ **Reserva Estatutária para Margem de Solvência**
Reserva aprovada em Assembleia Geral Ordinária de 02/03/2011 no item 5 – Planos de Trabalho formulado pelo Conselho de Administração na qual foi aprovada a criação de fundo formado com aportes de 1% a 3% sobre o faturamento, destinado a fazer frente a Margem de Solvência exigida pelo órgão regulador (ANS), sendo que no curso do exercício de 2021 não houveram aportes, perfazendo em 31 de dezembro de 2021 o saldo no montante de 31 de dezembro de 2021 no montante de **R\$ 16.197.293** (Dezesseis milhões, cento e noventa e sete mil, duzentos e noventa e três reais).
- ⇒ **Reserva de Valorização do Coeficiente de Honorário (CH)**
Reserva constituída na Assembleia Geral Ordinária de 19/03/2014 mediante deliberação de transferência das sobras apuradas em 2013 no montante de **R\$ 207.897** (Duzentos e sete mil, oitocentos e noventa e sete reais), destinada à valorização do CH do Cooperado.

NOTA 22 – RESULTADO

No exercício de 2021 foram apuradas **Perdas Líquidas** no montante de **R\$ 1.113.278** (Um milhão, cento e treze mil, duzentos e setenta e oito reais), que na forma da legislação vigente foram absorvidas pelo Fundo de Reserva, constituído para absorver as eventuais perdas ocorridas nas operações.

NOTA 23 - SEGUROS

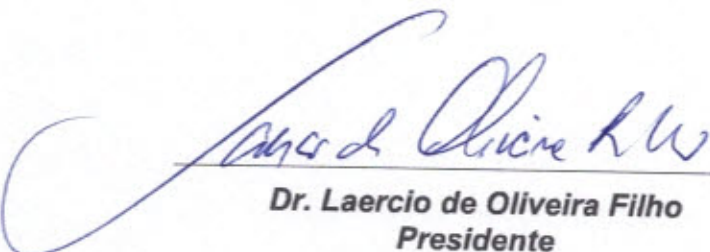
Os Ativos (Prédios) possuem seguros contratados, representados por:


Seguradora	Apólice	Local	Cobertura-R\$	Vigência
Seguros Sura S/A	6719	Sede	2.740.000	27/03/2021 a 27/03/2022
Seguros Sura S/A	7972	Farmácia – Ourinhos	1.035.000	11/01/2022 a 11/01/2022
Seguros Sura S/A	6621	Farmácia – SCRП	740.000	02/03/2021 a 02/03/2022
Seguros Sura S/A	7042	Prédio – Piraju	415.000	11/06/2021 a 11/06/2022
Seguros Sura S/A	6501	Hospital	12.395.000	22/01/2021 a 22/01/2022
Seguros Sura S/A	7681	Previv-Av.Tiradentes	490.000	01/11/2021 a 01/11/2022
Allianz Seguros S/A	5177202125180021090	Previv-Alvaro Ferreira	730.000	25/03/2021 a 25/03/2022
Allianz Seguros S/A	5177202125180097163	Previv-Altino Arantes	7350.000	21/10/2021 a 21/10/2022
Allianz Seguros S/A	7723	Previv Armando Sales	440.000	12/11/2021 a 12/11/2022

NOTA 24 – 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 dos eventos indenizáveis dos planos individuais firmados posteriormente à Lei 9.656/98, com cobertura médico-hospitalar na modalidade de preço preestabelecido (pré-pagamento):

Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei 9656/98						
Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	TOTAL
Rede Própria	2.875.293	586.207	1.738.742	6.341.029	68.414	11.609.685
Rede Contratada	91.248	3.056.854	672.723	3.120.417	1.753.584	8.694.826
Reembolso	9.071	57.891	192.044	38.032	546.859	843.897
Intercâmbio Eventual	68.058	1.159.859	19.028	2.086.641	1.703	3.335.289
TOTAL	3.043.670	4.860.811	2.622.537	11.586.119	2.370.560	24.483.697


Dr. Laercio de Oliveira Filho
Presidente


Ednilson Luiz Hernandes
Téc. Cont. CRC nº 1SP 103.124-O/8

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 472, de 29 de setembro de 2021, a **UNIMED DE OURINHOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, com sede na Rua Joaquim de Azevedo, nº 628, bairro Vila Moraes, CEP 19900-280, no município e comarca de Ourinhos, Estado de São Paulo, inscrita no CNPJ nº 51.427.540/0001-97, com registro na ANS sob o nº 311294, apresenta seu Relatório de Administração, exercício 2021, conforme segue.

A) POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE LUCROS / SUPERÁVITS / SOBRAS

No exercício de 2021 foram apuradas Perdas Líquidas no montante de R\$ 1.113.278 (Um milhão, cento e treze mil, duzentos e setenta e oito reais), que na forma da legislação vigente foram absorvidas pelo Fundo de Reserva, constituído para absorver as eventuais perdas ocorridas nas operações.

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 9,54% no faturamento da cooperativa em decorrência dos reajustes aplicados nos planos coletivos e comercialização de novos planos de saúde;
- 2) aumento de 15,55% na sinistralidade em decorrência da Pandemia do COVID;
- 3) aumento de 14,68% de receitas de assistência a saúde não relacionadas com o plano de saúde da operadora;

- 4) aumento de 21,12% com as outras despesas operacionais de assistência a saúde não relacionada com o plano de saúde da operadora;
- 5) aumento do resultado das receitas financeiras em 51,77% em relação ao exercício anterior;
- 6) cumprimento de decisões judiciais.

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

Em relação ao quadro societário, no ano de 2021 houve 03 admissões e 03 desligamentos de cooperados.

D) PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO PARA O EXERCÍCIO SEGUINTE

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 plano de assistência à saúde;
- 2) Continuidade às ações para Implementação da Acreditação da Operadora conforme RN 452;
- 3) Continuidade da implantação de ações para aumentar a valorização do ch do cooperado;
- 4) Implantação de central de gestão de relacionamento com o cooperado;
- 5) Gestão de Resultados com foco no controle da sinistralidade e despesas administrativas;
- 6) Continuidade do estudo de viabilidade para adoção da Tabela CBHPM e Prontuário Eletrônico;
- 7) Atuação estratégica no desenvolvimento de novos produtos e crescimento da carteira de clientes;

- 8) Reformulação da atuação da área comercial e relacionamento com o cliente;
- 9) Incentivo junto aos prestadores de serviços cooperados/credenciados para qualificação dos serviços;
- 10) Manutenção dos Projetos Socioambientais;
- 11) Ampliação e reforma do Hospital;
- 12) Finalização da Implantação de novo sistema de gestão Hospitalar (Tasy);
- 13) Reformulação e ampliação dos programas NAS - Núcleo de Atenção a Saúde, e início da construção do complexo para abrigar o NAS e também um centro de atendimento aos beneficiários;
- 14) Manutenção dos processos realizados para atendimento a LGPD e continuidade na implementação de ações para capacitação, conscientização e aculturamento referente a Lei Geral de Proteção de Dados.

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 Saúde: A Unimed de Ourinhos mantém há 11 (onze) anos 02 (dois) programas monitorados e aprovados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS): Atendimento do Adulto e Idoso e Cuidados com a Mulher na fase de Gestação, Parto e Puerpério. Montante R\$ 501.101,45;
- 2) Investimento em Tecnologia: R\$ 775.314,36;
- 3) Investimento em reforma do imóvel: R\$ 112.233,88;
- 4) Aquisi o de aparelhos hospitalares: R\$ 637.307,14;
- 5) Aquisi o de bens móveis: 23.352,98;
- 6) Responsabilidade Socioambiental: R\$ 22.586,08.

F) RESUMO DOS ACORDOS DE ACIONISTAS

Item inaplicável   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 OPERADORA EM SOCIEDADES COLIGADAS E CONTROLADAS.

No exercício de 2021 a operadora investiu R\$ 621.152,00 em sociedades coligadas ou controladas.

Localidade, 22 de março de 2022.


Dr. Laércio de Oliveira Filho

Diretor Presidente