

# 2021

Relatório de Gestão  
e Sustentabilidade  
Cooperativista  
da Unimed Tatuí



RELATÓRIO TEMÁTICO  
**Tatuí, Terra dos Doces Caseiros**



2021

Relatório de Gestão  
e **Sustentabilidade**  
**Cooperativista**  
da Unimed Tatuí

**A gentileza é o doce  
que precisamos para  
aumentar a taxa de  
humanidade.**



# TATUÍ

## TERRA DOS DOCES CASEIROS

Conhecida como Cidade Ternura, por acolher bem seus visitantes, Tatuí também possui o título de Capital da Música desde 2007, mas essa tradição artística está presente desde a fundação da cidade (1826) e através do Conservatório Dramático e Musical Dr. Carlos de Campos, essa atração musical se consolidou.

Além disso, Tatuí também tem reconhecimento internacional de Terra dos Doces Caseiros. Determinada como Feira do Doce de Tatuí, uma atração exclusiva para prestigiar os famosos doces artesanais da cidade que surgiu em 2013 como festa e hoje é um dos principais eventos do município.

Além de ter muitas lojas de doces e padarias, a tradição dos doces caseiros é passada de pai para filho. Receitas, culturas, modos, tudo isso faz com que esse título esteja cada vez mais enraizado no solo tatuiano.

Com a influência cultural da cidade, os doces de Tatuí foram levados para vários lugares ao redor do mundo, isso fez com que antigamente Tatuí fosse conhecida como “Rainha dos Doces Caseiros”.

O doce ABC se tornou patrimônio cultural de Tatuí através de uma lei municipal de outubro de 2015. O doce de abóbora, batata doce e cidra foi um dos responsáveis por esse título.



## Sumário em **CAPÍTULOS**



BEM CASADO

1

Balanco Patrimonial e Demonstrações Contábeis



TORTAS

2

Números Estratégicos da Unimed Tatuí



BOLOS

3

Parecer dos Auditores Independentes e do Conselho Fiscal

CAPÍTULO

01

BALANÇO PATRIMONIAL  
E DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

2021

Relatório de Gestão  
e Sustentabilidade  
Cooperativista  
da Unimed Tatuí



# BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos Em Reais)

## Ativo

		2021	2020
	N.E.		
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>48.189.512</b>	<b>39.022.414</b>
<b>Disponível</b>	<b>5</b>	<b>399.119</b>	<b>961.632</b>
<b>Realizável</b>		<b>47.790.393</b>	<b>38.060.782</b>
<u>Aplicações Financeiras</u>	<b>6</b>	<u>38.261.948</u>	<u>31.534.055</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		5.416.832	4.650.614
Aplicações Livres		32.845.116	26.883.441
<u>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</u>	<b>7</b>	<u>2.135.912</u>	<u>1.960.563</u>
Contraprestações Pecuniárias a Receber		1.408.137	1.325.969
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		727.775	634.594
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde da OPS	<b>8</b>	3.633.479	2.127.862
Créditos Tributários e Previdenciários	<b>9</b>	948.625	515.426
Bens e Títulos a Receber	<b>10</b>	2.613.277	1.803.305
Despesas Antecipadas		184.283	104.875
Conta Corrente com Cooperados		12.869	14.696
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>25.315.590</b>	<b>22.684.625</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>1.185.116</b>	<b>1.258.760</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais	<b>11</b>	913.636	987.280
Outros Créditos a Receber de Longo Prazo	<b>12</b>	271.480	271.480
<b>Investimentos</b>	<b>13</b>	<b>2.234.106</b>	<b>2.119.794</b>
Participações Societárias pelo Método de Custo		2.234.106	2.119.794
<b>Imobilizado</b>	<b>14</b>	<b>21.684.724</b>	<b>19.006.323</b>
<u>Imóveis de Uso Próprio – Hospitalares</u>		<u>12.442.279</u>	<u>12.628.921</u>
Imóveis Hospitalares		12.442.279	12.628.921
<u>Imobilizado de Uso Próprio</u>		<u>7.097.831</u>	<u>5.838.892</u>
Hospitalares		6.497.964	5.234.456
Não Hospitalares		599.868	604.436
Imobilização em Curso		2.113.773	492.044
Outras Imobilizações		30.840	46.466
<b>Intangível</b>	<b>15</b>	<b>211.644</b>	<b>299.748</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>73.505.102</b>	<b>61.707.039</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Resumo de PÁGINA

### Ativo Circulante

2021 R\$ 48.189.512

2020 R\$ 39.022.414

### Ativo NÃO Circulante

2021 R\$ 25.315.590

2020 R\$ 22.684.625

### TOTAL do Ativo

2021 R\$ 73.505.102

2020 R\$ 61.707.039

# BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos Em Reais)

## Passivo

		2021	2020
	N.E.		
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>17.771.532</b>	<b>15.028.033</b>
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	<b>16</b>	<u>6.568.230</u>	<u>6.487.836</u>
<u>Provisões de Contraprestações</u>		<u>1.852.907</u>	<u>1.840.502</u>
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		1.754.149	1.754.951
Provisão para Remissão		98.758	85.551
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		271.486	234.172
Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prestadores de Servs. Assistenciais		2.416.722	2.286.817
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		2.027.114	2.126.345
<u>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</u>	<b>17</b>	<u>1.483.232</u>	<u>674.198</u>
Receitas Recebidas Antecipadamente		128.121	7.678
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.355.111	666.520
Débitos c/Operações de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da OPS	<b>18</b>	259.248	154.329
Tributos e Contribuições a Recolher	<b>19</b>	3.601.014	2.831.006
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	<b>20</b>	1.288.197	931.236
Débitos Diversos	<b>21</b>	4.556.257	3.937.189
Conta-Corrente de Cooperados		15.355	12.239
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>15.037.488</b>	<b>15.261.257</b>
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	<b>16</b>	<u>522.149</u>	<u>515.748</u>
<u>Provisões para Ações Judiciais</u>	<b>22</b>	<u>10.767.447</u>	<u>9.772.773</u>
Tributos e Contribuições a Recolher	<b>19</b>	816.642	1.265.555
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	<b>20</b>	2.612.872	3.388.804
Débitos Diversos	<b>21</b>	318.377	318.377
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>40.696.082</b>	<b>31.417.749</b>
Capital Social	<b>23</b>	618.681	624.822
<u>Reservas</u>			
Reservas de Sobras	<b>24</b>	35.053.264	28.879.939
<u>Resultado</u>			
Sobras Apuradas	<b>25</b>	5.024.136	1.912.988
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>73.505.102</b>	<b>61.707.039</b>

## Resumo de PÁGINA

### Passivo Circulante

2021 **R\$ 17.771.532**

2020 **R\$ 15.028.033**

### Passivo NÃO Circulante

2021 **R\$ 15.037.488**

2020 **R\$ 15.261.257**

### Patrimônio Líquido

2021 **R\$ 40.696.082**

2020 **R\$ 31.417.749**

### TOTAL do Passivo

2021 **R\$ 73.505.102**

2020 **R\$ 61.707.039**

**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS DOS EXERCÍCIOS  
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO** (Valores Expressos Em Reais)

# Sobras e Perdas

	2021	2020
<b>Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>81.575.062</b>	<b>71.654.662</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	87.064.054	76.540.176
Contraprestações Líquidas	86.998.272	76.443.893
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(75.904)	(25.341)
Receita com Administração	141.686	121.624
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da OPS	(5.488.992)	(4.885.514)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(66.228.607)</b>	<b>(50.482.219)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(66.327.837)	(50.513.470)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	99.230	31.251
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>15.346.455</b>	<b>21.172.443</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde</b>	<b>168.116</b>	<b>162.604</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da OPS</b>	<b>20.226.638</b>	<b>12.007.700</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.436.047	3.448.550
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual – Assist.Médico Hospitalar	13.790.591	8.559.150
<b>Outras Despesas Operac. com Planos de Assistência à Saúde da Operadora</b>	<b>(855.867)</b>	<b>(2.145.740)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(332.727)	(238.206)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(75.129)	(78.176)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(448.011)	(1.829.358)
<b>Outras Despesas Operac. de Assistência à Saúde Não Relac.c/Pl Saúde OPS</b>	<b>(13.095.230)</b>	<b>(9.857.489)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>21.790.112</b>	<b>21.339.518</b>
<b>Despesas de Comercialização</b>	<b>(354.456)</b>	<b>(377.245)</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>(10.335.086)</b>	<b>(14.545.507)</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>(20.244)</b>	<b>5.800</b>
Receitas Financeiras	2.253.333	1.075.317
Despesas Financeiras	(2.273.578)	(1.069.517)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>125.861</b>	<b>73.021</b>
Receitas Patrimoniais	164.407	331.496
Despesas Patrimoniais	(38.546)	(258.475)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>11.206.187</b>	<b>6.495.587</b>
Imposto de Renda	(685.536)	(346.814)
Contribuição Social	(256.962)	(133.493)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>10.263.689</b>	<b>6.015.280</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Resumo de PÁGINA

Resultados das Operações com Planos de Assistência à Saúde

2021 **R\$ 15.346.455**

2020 **R\$ 21.172.443**

Resultado Bruto

2021 **R\$ 21.790.112**

2020 **R\$ 21.339.518**

Resultado antes dos Impostos e Participações

2021 **R\$ 11.206.187**

2020 **R\$ 6.495.587**

Resultado Líquido

2021 **R\$ 10.263.689**

2020 **R\$ 6.015.280**

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

(Valores Expressos Em Reais)

## Patrimônio Líquido

	Capital Social	Fundo de Reserva	FATES	Fundo de Investimento	Fundo Emergencial à Saúde	Fundo TI LGPD	Fundo Investimento Infraestrutura HU	Sobras Exercício	Total do Patrimônio
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>631.689</b>	<b>2.307.754</b>	<b>1.279.525</b>	<b>20.072.050</b>	-	-	-	<b>1.880.233</b>	<b>26.171.251</b>
<b>Destinação conf. A.G.O.</b>									
Incorp. Sobras p/Fundo de Investimento	-	-	-	1.480.233	-	-	-	(1.480.233)	-
Incorp. Juros ao Capital Social	-	-	-	38.085	-	-	-	-	38.085
Distribuição de Sobras	-	-	-	-	-	-	-	(400.000)	(400.000)
<b>Movimentação no Exercício</b>									
Integralização Capital	2.000	-	-	-	-	-	-	-	2.000
Devolução do Capital	(8.867)	-	-	-	-	-	-	-	(8.867)
<b>Resultado do Exercício</b>									
Sobras Apuradas	-	-	-	-	-	-	-	6.015.280	6.015.280
Aporte ao Fundo de Investimento	-	-	-	500.000	-	-	-	(500.000)	-
Aporte Fundo Assist. Emergencial à Saúde	-	-	-	-	2.300.000	-	-	(2.300.000)	-
Antecipação de Sobras	-	-	-	-	-	-	-	(400.000)	(400.000)
<b>Destinações Legais e Estatutárias:</b>									
Fundo de Reserva - 10%	-	601.528	-	-	-	-	-	(601.528)	-
FATES - 5%	-	-	300.764	-	-	-	-	(300.764)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>624.822</b>	<b>2.909.282</b>	<b>1.580.289</b>	<b>22.090.368</b>	<b>2.300.000</b>	-	-	<b>1.912.988</b>	<b>31.417.749</b>
<b>Destinação conf. A.G.O.</b>									
Incorp. Sobras p/Fundo de Investimento	-	-	-	-	1.612.988	-	-	(1.612.988)	-
Incorp. Juros ao Capital Social	-	-	-	-	38.467	-	-	-	38.467
Distribuição de Sobras	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	(300.000)	(300.000)
<b>Movimentação no Exercício</b>									
Integralização Capital	1.000	-	-	-	-	-	-	-	1.000
Devolução do Capital	(7.140)	-	-	-	-	-	-	-	(7.140)
Utilização do Fates	-	-	(117.683)	-	-	-	-	-	(117.683)
<b>Resultado do Exercício</b>									
Sobras Apuradas	-	-	-	-	-	-	-	10.263.689	10.263.689
Aporte ao Fundo de Investimento	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aporte Fdo Assist. Emergencial à Saúde	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aporte Fundo Investimento em TI e LGPD	-	-	-	-	-	2.100.000	-	(2.100.000)	-
Aporte Fdo Investimento Infraestrutura HU	-	-	-	-	-	-	1.000.000	(1.000.000)	-
Antecipação de Sobras	-	-	-	-	-	-	-	(600.000)	(600.000)
<b>Destinações Legais e Estatutárias:</b>									
Fundo de Reserva - 10%	-	1.026.369	-	-	-	-	-	(1.026.369)	-
FATES - 5%	-	-	513.184	-	-	-	-	(513.184)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>618.682</b>	<b>3.935.651</b>	<b>1.975.789</b>	<b>22.090.368</b>	<b>3.951.455</b>	<b>2.100.000</b>	<b>1.000.000</b>	<b>5.024.136</b>	<b>40.696.082</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Resumo de PÁGINA

### Capital Social

2019 - R\$ 631.689  
2020 - R\$ 624.822  
**2021 - R\$ 618.682**

### FATES

2019 - R\$ 1.279.525  
2020 - R\$ 1.580.289  
**2021 - R\$ 1.975.789**

### Fundo de Reserva

2019 - R\$ 2.307.754  
2020 - R\$ 2.909.282  
**2021 - R\$ 3.935.651**

### Fundo de Investimento

2019 - R\$ 20.072.050  
2020 - R\$ 22.090.368  
**2021 - R\$ 22.090.368**

### Fundo Emergencial à Saúde

2019 - R\$ -----  
2020 - R\$ 2.300.000  
**2021 - R\$ 3.951.455**

### Fundo TI LGPD

2019 - R\$ -----  
2020 - R\$ -----  
**2021 - R\$ 2.100.000**

### Fundo Investimento Infraestrutura HUT

2019 - R\$ -----  
2020 - R\$ -----  
**2021 - R\$ 1.000.00**

### Sobras Exercício

2019 - R\$ 1.880.233  
2020 - R\$ 1.912.988  
**2021 - R\$ 5.024.136**

### Total do Patrimônio

2019 - R\$ 26.171.251  
2020 - R\$ 31.417.749

**2021 - R\$ 40.696.082**

As movimentações do imobilizado do exercício de 2021 foram as seguintes:

# Imobilizado

	Saldos em 31/12/2020	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2021
<b>♦ CUSTO</b>				
<b>Bens Imóveis – Hospitalares</b>				
Terrenos	833.097	-	-	833.097
Edificações	13.060.915	-	-	13.060.915
<b>Bens Móveis – Hospitalares</b>				
Instalações	94.017	15.875	-	109.892
Máquinas e Equipamentos	6.797.294	1.990.112	(112.212)	8.675.194
Terminais Periféricos	370.478	93.369	-	463.847
Móveis e Utensílios	1.653.972	67.203	(830)	1.720.345
Veículos	387.072	42.250	-	429.323
<b>Bens Móveis – Não Hospitalares</b>				
Instalações	11.874	-	-	11.874
Máquinas e Equipamentos	272.619	23.381	(2.737)	293.263
Terminais e Periféricos	893.309	68.306	-	961.615
Móveis e Utensílios	362.661	50.628	(700)	412.589
Veículos	246.043	-	-	246.043
<b>Outras Imobilizações – Hospitalares</b>				
Imóveis em Construção em Andamento	492.044	1.621.729	-	2.113.773
<b>Outras Imobilizações – Não Hospitalares</b>				
Benfeitorias em Imóvel de Terceiros	226.433	-	-	226.434
	<b>25.701.829</b>	<b>3.972.853</b>	<b>(116.479)</b>	<b>29.558.204</b>
<b>♦ (-) DEPRECIACÃO/AMORTIZ. ACUMULADA</b>				
<b>Bens Imóveis – Hospitalares</b>				
Edificações	(1.265.091)	186.642	-	(1.451.733)
<b>Bens Móveis – Hospitalares</b>				
Instalações	(28.902)	9.872	-	(38.774)
Máquinas e Equipamentos	(2.736.776)	664.126	(43.144)	(3.357.758)
Terminais e Periféricos	(258.419)	40.592	(29)	(298.982)
Móveis e Utensílios	(817.555)	140.764	-	(958.319)
Veículos	(226.725)	20.078	-	(246.803)
<b>Bens Móveis – Não Hospitalares</b>				
Instalações	(11.778)	65	-	(11.843)
Máquinas e Equipamentos	(169.687)	14.044	-	(183.731)
Terminais e Periféricos	(670.387)	85.639	(29)	(755.996)
Móveis e Utensílios	(218.380)	22.141	(627)	(239.893)
Veículos	(111.840)	22.214	-	(134.054)
<b>Outras Imobilizações – Não Hospitalares</b>				
Benfeitorias em Imóvel de Terceiros	(179.966)	15.626	-	(195.592)
	<b>(6.695.506)</b>	<b>1.221.803</b>	<b>(43.829)</b>	<b>(7.873.480)</b>
<b>Imobilizado Líquido</b>	<b>19.006.323</b>			<b>21.684.724</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Resumo de PÁGINA

### Imobilizado Líquido

2021 R\$ 19.006.323

2020 R\$ 21.684.724

As movimentações do imobilizado do exercício de 2021 foram as seguintes:

# Intangível

	Saldos em 31/12/2020	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2021
<b>♦ CUSTO</b>				
<b>Sistema de Computação</b>				
Softwares e Aplicativos – Hospitalar	443.322	-	-	443.322
Softwares e Aplicativos – Não Hospitalar	815.870	-	-	815.870
<b>Gastos com Promoção e Prevenção a Saúde</b>				
Programa Bebê a Bordo	29.355	-	-	29.355
	<b>1.288.547</b>			<b>1.288.547</b>
<b>♦ (-) DEPRECIÇÃO/AMORTIZ. ACUMULADA</b>				
<b>Sistema de Computação</b>				
Softwares e Aplicativos – Hospitalar	(265.807)	(44.267)	-	(310.074)
Softwares e Aplicativos – Não Hospitalar	(693.638)	(43.837)	-	(737.475)
<b>Gastos com Promoção e Prevenção a Saúde</b>				
Programa Bebê a Bordo	(29.354)	-	-	(29.354)
	<b>(988.799)</b>	<b>(88.104)</b>		<b>(1.076.903)</b>
<b>Intangível Líquido</b>	<b>299.748</b>			<b>211.644</b>

## Resumo de PÁGINA

### Intangível Líquido

2021 R\$ 299.748

2020 R\$ 211.644

# Notas Explicativas

Valores Expressos Em Reais)

## **NOTA1 – CONTEXTO OPERACIONAL**

A Unimed de Tatuí – Cooperativa de Trabalho Médico, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, notadamente em relação a exploração das atividades ligadas a atendimento de usuários de planos de saúde por si contratados, em nome dos seus cooperados, para sua defesa econômica, proporcionando condições e aprimoramento de suas atividades dos serviços de assistência médica e hospitalares. A Sociedade conta com 93 médicos associados, Hospital, Fisioterapia, Clínica Multidisciplinar, Pronto Atendimento, Medicina Preventiva e Saúde Ocupacional, Serviços Credenciados (Clínicas, Hospitais, Laboratórios e Fisioterapias) além de participar da Rede de Atendimento do Sistema Nacional Unimed. Sua área de ação abrange os municípios de Cesário Lange, Quadra, Porangaba, Capela do Alto e Tatuí, onde está localizada sua sede administrativa.

## **NOTA2 – 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 36194-1.

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

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

Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade. As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2020. As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Unimed de Tatuí 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 reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas, devido às imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração da Cooperativa revisa as estimativas e premissas ao menos anualmente.

c) Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos, líquidos de IRRF, auferidos até 31 de dezembro de 2021, seguindo a

## Notas Explicativas

Valores Expressos Em Reais)

apropriação pró-rata das taxas contratadas.

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

Por não possuírem características de financiamento, são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal e escritural dos títulos, em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a beneficiários de outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares.

A Cooperativa constituiu provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com os parâmetros previstos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (Resolução Normativa RN-ANS nº 435 de 23/11/2018 – Anexo I item 10.2.3), considerando:

-Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;

-Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;

-Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.

### e) Estoque

Os estoques compostos basicamente por materiais hospitalares e medicamentos pertencentes ao Hospital e, materiais de escritório, demonstrados na nota explicativa nº 10-a, são avaliados 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 por eventuais incorporações ao capital conforme decisões de assembleias.

#### Ativo Imobilizado

Os bens pertencentes ao Ativo Imobilizado da Cooperativa estão apresentados ao custo de aquisição, corrigidos monetariamente até 31.12.1995. Consoante às premissas contidas no pronunciamento técnico CPC 27 e NBC TG 27(R4), a Unimed de Tatuí procedeu a revisão do prazo de vida útil-econômica de seus bens pertencentes ao Ativo Imobilizado, reconhecendo os encargos de depreciação com base nas respectivas taxas. As taxas anuais de depreciação aplicadas para os principais itens foram:

taxas. As taxas anuais de depreciação aplicadas para os principais itens foram:

- Edificações . . . . .  4% e 1,43% (\*)
- Instalações .  10%
- Móveis/Utensílios e Aparelhos/Equipamentos  8,33% (\*)
- Veículos . . . . .  10% (\*)
- Terminais/Periféricos e Softwares/Aplicativos. . .  20%
- Benfeitorias em Propriedade de Terceiros . . .  20%

(\*) Vida útil determinada com base em laudos técnicos emitidos por especialistas. Metodologia aplicada: Método Comparativo Direto de dados de mercado conforme normas técnicas e legislação vigente. Responsáveis técnicos: Tomas Adelino Jr – CREA 0600893577, Angelo Varalda Neto – CREA 260811602-7 e Sandro Roberto Félix Silva – CRC/SP 260.467/O-2.

### 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/incorrido, deduzidos da amortização, calculada pelo método linear de acordo com a vida útil econômica estimada, observado as premissas previstas no Pronunciamento Técnico CPC 04 (R1) e NBC TG 04 (R4).

# Notas Explicativas

Valores Expressos Em Reais)

## 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 perdas com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável, consoante às premissas previstas no 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.

i. 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;

ii. 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 com base em metodologia atuarial conforme parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações, expedida pela ANS;

## iii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – 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, apurada nos termos da RN nº 442/2018, conforme aplicação do fator individual da PEONA-SUS

Divulgado pela ANS sobre os eventos de SUS avisados nos últimos 24 meses.

iv. Provisão de Remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº 16 "b".

## K) Empréstimos e Financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescido 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).

## Notas Explicativas

Valores Expressos Em Reais)

-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 questionou a inconstitucionalidade e 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 incluem 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, inclusive apropriando pró-rata nos contratos de pessoas físicas.

Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação ao resultado é realizada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores dos ingressos (receitas), de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

### O) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor dos relatórios de produção dos cooperados e das faturas apresentadas pela rede credenciada e UnimedS por intermédio do Intercâmbio. Como parte dos eventos não é apresentada 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 nas Resoluções

Normativas-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.

### r) Normas Internacionais de Contabilidade

A Unimed Tatui 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

Representado por saldos em caixa, contas correntes bancárias e aplicações de liquidez imediata, detalhados a seguir:

## Notas Explicativas

Valores Expressos Em Reais)

Descrição	2 0 2 1	2 0 2 0
<b>Caixa Geral</b>	<b>5.485</b>	<b>3.602</b>
Caixa	5.485	3.602
<b>Bancos Conta Movimento</b>	<b>240.992</b>	<b>54.138</b>
Unicred – Campinas	229.345	51.164
Banco Itaú Unibanco	10	10
Banco do Estado do Rio Grande do Sul	-	1
Banco Bradesco	11.637	2.963
<b>Aplicações de Liquidez Imediata</b>	<b>152.642</b>	<b>903.892</b>
Banco Santander	152.642	903.892
<b>T O T A L</b>	<b>399.119</b>	<b>961.632</b>

### 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 instituição financeira administradora conveniada pela ANS) e Aplicações Livres (representadas 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
<b>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas</b>		<b>5.416.832</b>	<b>4.650.614</b>
Banco Santander S/A.	Santander Saúde/ANS RF	5.416.832	4.650.614
<b>Aplicações Livres</b>		<b>32.845.116</b>	<b>26.883.441</b>
Unicred do Estado de São Paulo	CDB/CDI	18.200.099	16.386.615
Banco Santander S/A.	FIC FI Institucional RF	3.440.501	3.697.312
Banco Itaú S/A	FI Institucional	366.935	-
Banco do Est. Rio Grande do Sul-Barrisul S/A.	CDB	-	3.259.278
XP Investimentos DTVM	CDB's e Fundo Multimercado	10.837.581	3.540.236
<b>T O T A L</b>		<b>38.261.948</b>	<b>31.534.055</b>

### NOTA 7 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE

Descrição	2 0 2 1	2 0 2 0
<b>Contraprestações Pecuniárias a Receber</b>	<b>1.408.137</b>	<b>1.325.969</b>
<b>Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido</b>	<b>946.718</b>	<b>778.642</b>
Mensalidades a Receber – PF	783.637	734.069
Faturas a Receber – PJ	688.643	526.229
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(a) (525.562)	(481.656)
<b>Cobertura Assistencial com Pós-estabelecido</b>	<b>461.419</b>	<b>547.328</b>
Faturas a Receber – PJ	461.419	547.328
<b>Operadoras de Planos de Assistência a Saúde</b>	<b>727.775</b>	<b>634.594</b>
Contraprest. Corresponsabilidade Assumida – Preço Preestabelecido	88.333	87.101
Contraprest. Corresponsabilidade Assumida – Preço Pós-estabelecido	(b) 639.442	547.492
<b>T O T A L</b>	<b>2.135.912</b>	<b>1.960.563</b>

(a) Provisão constituída sobre mensalidades e faturas a receber de clientes Pessoa Física e Pessoa Jurídica, com inadimplência superior a 60 (sessenta) e 90 (noventa) dias, respectivamente, consoante às disposições previstas no item 10.2.3 do Anexo I das Normas Gerais estabelecidas pela Resolução Normativa – RN/ANS nº 435 de 23.11.2018, considerada suficiente para cobertura de eventuais perdas no recebimento dos créditos.

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

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

Estão representados por contas a receber de serviços médicos hospitalares prestados a empresas e aos usuários de outras operadoras do sistema Unimed, na modalidade de Intercâmbio Eventual.

A composição dos valores é a seguinte:

# Notas Explicativas

Valores Expressos Em Reais)

Descrição	2 0 2 1	2 0 2 0
<b>Créditos Operações Prestação de Serviços Médicos</b>	<b>117.657</b>	<b>92.284</b>
Faturas a Receber	139.840	113.685
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(22.183)	(21.401)
<b>Intercâmbio a Receber Atendimento Eventual</b>	<b>3.508.949</b>	<b>2.009.554</b>
Intercâmbio a Receber – Modalidade Eventual	3.508.949	2.043.226
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	-	(33.672)
<b>Outros Créditos Operacionais de Prestação de Serviços</b>	<b>6.873</b>	<b>26.024</b>
Atendimento Particular	38.779	26.024
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(31.906)	-
<b>TOTAL</b>	<b>3.633.479</b>	<b>2.127.862</b>

## NOTA 9 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Composição:

Descrição	2 0 2 1	2 0 2 0
Imposto de Renda a Compensar	203.440	54.037
CSLL a Recuperar	12.779	4.258
Créditos de PIS/ COFINS	21.578	15.540
Antecipação de IRPJ	516.844	318.876
Antecipação de CSLL	193.984	122.715
<b>TOTAL</b>	<b>948.625</b>	<b>515.426</b>

## NOTA 10 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Estão correspondidos por:

Descrição	2 0 2 1	2 0 2 0
Estoques	(a)	1.412.216
Títulos a Receber	(b)	937.495
Outros Bens e Títulos a Receber	(c)	263.566
<b>TOTAL</b>	<b>2.613.277</b>	<b>1.803.305</b>

### (a) Estoques

Descrição	2 0 2 1	2 0 2 0
Estoque Materiais e Medicamentos	4.110	4.464
Estoque Materiais Diversos	24.280	23.945
Estoque Mat/Med/Dvs Hosp	1.383.826	1.121.009
<b>TOTAL</b>	<b>1.412.216</b>	<b>1.149.418</b>

### (b) Títulos a Receber

Descrição	2 0 2 1	2 0 2 0
♦ Cheques e Ordens a Receber	203.180	20.146
♦ (-) PPSC s/Cheque	-	(458)
♦ Outros Títulos a Receber	734.315	381.579
<b>TOTAL</b>	<b>937.495</b>	<b>401.267</b>

### (c) Outros Bens e Títulos a Receber

Descrição	2 0 2 1	2 0 2 0
♦ Adiantamentos a Funcionários	69.805	52.226
♦ Adiantamentos a Prestadores de Serviço	-	13.458
♦ Adiantamentos Diversos	193.761	180.636
♦ Outros Créditos e Bens a Receber	-	6.300
<b>TOTAL</b>	<b>263.566</b>	<b>252.620</b>

## NOTA 11 – DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS – NÃO CIRCULANTE

Composição:

Descrição	2 0 2 1	2 0 2 0
❖ <b>Depósitos Judiciais e Fiscais – Tributos</b>		
Depósitos Judiciais – INSS	(a)	29.080
❖ <b>Depósitos Judiciais – Cíveis</b>		
Depósitos Judiciais – Processos	(b)	60.080
❖ <b>Depósitos Judiciais – Ressarcimento SUS</b>		
Ressarcimento SUS	(c)	122.184
❖ <b>Depósitos Judiciais – TSS e Multas ANS</b>		
Depósitos Judiciais – TSS e Multas ANS	(d)	702.291
<b>TOTAL</b>	<b>913.636</b>	<b>987.280</b>

(a) Correspondem a depósitos realizados em garantia a autuação do INSS de 2001, cujos débitos já foram consolidados e parcelados via REFIS, que encontram-se em fase de levantamento em favor da Unimed Tatuí;

(b) Destinados à cobertura de ações judiciais impetradas por beneficiários, para as quais foram exigidos depósitos judiciais, cujo montante encontra-se contemplado em provisão constituída no Passivo Não Circulante (22-b), permanecendo vinculados até a decisão final do judiciário;

# Notas Explicativas

Valores Expressos Em Reais)

C) Correspondem a depósitos realizados para fazer frente a cobranças de ressarcimentos de despesas com atendimentos a usuários na Rede do Sistema Único de Saúde –SUS, as quais são objeto de contestações judiciais, correspondidas por provisão registrada no Passivo Não Circulante, à título de Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS – Ação Judicial com Depósito Judicial (nota nº 16-c);

(d) Depósitos destinados à cobertura de contestações judiciais de cobranças realizadas pela ANS, que se encontram pendentes de julgamento de recursos interpostos, as quais estão correspondidas por provisão registrada no Passivo Não Circulante (nota 22-d), cujos valores permanecerão vinculados até a decisão final do judiciário;

## NOTA12 – OUTROS CRÉDITOS A RECEBER – NÃO CIRCULANTE

Correspondente a crédito no valor original de R\$ 271.480, oriundo de resgate de aplicação financeira mantida no Banco Safra S/A, por conta de inadimplência de devedor em operação de empréstimo junto à mencionada instituição financeira em que a Cooperativa figurou como avalista, a qual é objeto de demanda judicial provisionada e descrita na nota explicativa nº 21-c, que permanecerão vinculados até a decisão final do judiciário.

## NOTA13 – INVESTIMENTOS

Os investimentos estão representados por:

	Saldos em 31/12/2020	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2021
<b>Participações em Operadoras e Rede Assistencial</b>				
Unimed do Est. S. Paulo Fed. Est. Coop. Médicas	374.768	-	-	374.768
Unimed Centro Pta – Federação Intrafederativa	805.572	-	-	805.572
Central Nacional Unimed	432.931	22.079	-	455.010
	<b>1.613.271</b>	<b>22.079</b>		<b>1.635.350</b>
<b>Participações em Instituições Reguladas</b>				
Unicred do Estado de São Paulo	506.523	92.232	-	598.755
<b>TOTAL</b>	<b>2.119.794</b>	<b>114.312</b>		<b>2.234.106</b>

## NOTA14 – IMOBILIZADO

As movimentações do imobilizado do exercício de 2021 foram as seguintes:

	Saldos em 31/12/2020	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2021
<b>♦ CUSTO</b>				
<b>Bens Imóveis – Hospitalares</b>				
Terrenos	833.097	-	-	833.097
Edificações	13.060.915	-	-	13.060.915
<b>Bens Móveis – Hospitalares</b>				
Instalações	94.017	15.875	-	109.892
Máquinas e Equipamentos	6.797.294	1.990.112	(112.212)	8.675.194
Terminais Periféricos	370.478	93.369	-	463.847
Móveis e Utensílios	1.653.972	67.203	(830)	1.720.345
Veículos	387.073	42.250	-	429.323
<b>Bens Móveis - Não Hospitalares</b>				
Instalações	11.874	-	-	11.874
Máquinas e Equipamentos	272.619	23.381	(2.737)	293.263
Terminais e Periféricos	893.309	68.306	-	961.615
Móveis e Utensílios	362.661	50.628	(700)	412.589
Veículos	246.043	-	-	246.043
<b>Outras Imobilizações – Hospitalares</b>				
Imóveis em Construção em Andamento	492.044	1.621.729	-	2.113.773
<b>Outras Imobilizações - Não Hospitalares</b>				
Benfeitorias em Imóvel de Terceiros	226.434	-	-	226.434
<b>Total Imobilizado - Custo</b>	<b>25.701.830</b>	<b>3.972.853</b>	<b>(116.479)</b>	<b>29.558.204</b>
<b>♦ (-) DEPRECIACÃO/AMORTIZ. ACUMULADA</b>				
<b>Bens Imóveis – Hospitalares</b>				
Edificações	(1.265.091)	(186.642)	-	(1.451.733)
<b>Bens Móveis – Hospitalares</b>				
Instalações	(28.902)	(9.872)	-	(38.774)
Máquinas e Equipamentos	(2.736.776)	(664.126)	43.144	(3.357.758)
Terminais e Periféricos	(258.419)	(40.592)	29	(298.982)
Móveis e Utensílios	(817.555)	(140.764)	-	(958.319)
Veículos	(226.725)	(20.078)	-	(246.803)
<b>Bens Móveis - Não Hospitalares</b>				
Instalações	(11.778)	(65)	-	(11.843)
Máquinas e Equipamentos	(169.687)	(14.044)	-	(183.731)
Terminais e Periféricos	(670.387)	(85.639)	29	(755.996)
Móveis e Utensílios	(218.380)	(22.141)	627	(239.893)
Veículos	(111.840)	(22.214)	-	(134.054)
<b>Outras Imobilizações - Não Hospitalares</b>				
Benfeitorias em Imóvel de Terceiros	(179.966)	(15.626)	-	(195.592)
	<b>(6.695.506)</b>	<b>(1.221.803)</b>	<b>43.828</b>	<b>(7.873.480)</b>
<b>Imobilizado Líquido</b>	<b>19.006.323</b>	<b>2.751.050</b>	<b>(72.649)</b>	<b>21.684.724</b>

## NOTA15 – INTANGÍVEL

A movimentação do Intangível do exercício de 2021 foi a seguinte:

## Notas Explicativas

Valores Expressos Em Reais)

	Saldos em 31/12/2020	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2021
<b>♦ CUSTO</b>				
<b>Sistema de Computação</b>				
Softwares e Aplicativos - Hospitalar	443.322	-	-	443.322
Softwares e Aplicativos - Não Hospitalar	815.870	-	-	815.870
<b>Gastos com Promoção e Prevenção a Saúde</b>				
Programa Bebê a Bordo	29.355	-	-	29.355
	<b>1.288.547</b>			<b>1.288.547</b>
<b>♦ (-) DEPRECIÇÃO/AMORTIZ. ACUMULADA</b>				
<b>Sistema de Computação</b>				
Softwares e Aplicativos - Hospitalar	(265.807)	(44.267)	-	(310.074)
Softwares e Aplicativos - Não Hospitalar	(693.638)	(43.837)	-	(737.475)
<b>Gastos com Promoção e Prevenção a Saúde</b>				
Programa Bebê a Bordo	(29.355)	-	-	(29.355)
	<b>(988.799)</b>	<b>(88.104)</b>		<b>(1.076.903)</b>
<b>Intangível Líquido</b>	<b>299.748</b>	<b>(88.104)</b>		<b>211.644</b>

### NOTA 16 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Estão representadas por:

Descrição		2 0 2 1	2 0 2 0
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG	(a)	1.754.149	1.754.951
Provisão para Remissão	(b)	98.758	85.551
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS	(c)	271.486	234.172
Provisão p/ Eventos a Liquidar para Outros Prests. Servs. Assist.	(d)	2.416.722	2.286.817
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	(e)	2.027.114	2.126.345
<b>Subtotal Passivo Circulante</b>		<b>6.568.230</b>	<b>6.487.836</b>
Provisão para Remissão	(b)	184.150	121.453
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS	(c)	337.999	394.295
<b>Subtotal Passivo Não Circulante</b>		<b>522.149</b>	<b>515.748</b>
<b>T O T A L</b>		<b>7.090.379</b>	<b>7.003.584</b>

(a) Provisão constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos na RN-ANS nº 314/12, correspondente a parcela das contraprestações emitidas em dezembro/2021 relativas aos contratos em pré-pagamento, cujo período de cobertura (vigência de risco) refere-se a janeiro/2022;

(b) 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: Carlos Kinji Hashimoto – MIBA nº 832

(c) Provisão correspondente a lançamentos representados por ABI's e

GRU's, apresentados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, visando a cobrança de despesas assistenciais incorridas com atendimentos de usuários da Unimed de Tatuí na rede do Sistema Único de Saúde – SUS, dos quais R\$ 271.486 no Passivo Circulante, enquanto no Passivo Não Circulante o saldo esta representado pela somatória dos parcelamentos vencíveis a longo prazo no montante R\$ 215.815 e cobranças em contestação judicial com cobertura de depósitos judiciais no valor de R\$ 122.184 conforme divulgado na nota nº 11-c;

(D) Provisão destinada a garantia de 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 quando da ocorrência da despesa médica, composta da seguinte forma:

Descrição	2 0 2 1			Total 2020
	Cobertura Assist. com Preço Preestabelecido	Cobertura Assist. com Preço Pós- Estabelecido	Total 2021	
Credenciados	1.565.821	132.464	1.698.285	1.667.798
Cooperados	401.767	289.873	691.640	585.327
Intercâmbio – Unimeds	4.428	12.681	17.109	26.989
Reembolso	9.688	-	9.688	6.703
<b>T O T A L</b>	<b>1.981.704</b>	<b>435.018</b>	<b>2.416.722</b>	<b>2.286.817</b>

(e) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA

Provisão destinada a fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente, constituída com base nos parâmetros estabelecidos pela RN nº 393 de 2015, com as alterações da RN nº 442 de 2018, conforme descrito a seguir:

Descrição		2 0 2 1	2 0 2 0
PEONA – Outros Prestadores	(e.1)	1.903.155	1.994.232
PEONA – SUS	(e.2)	123.959	132.113
<b>Total</b>		<b>2.027.114</b>	<b>2.126.345</b>

## Notas Explicativas

Valores Expressos Em Reais)

(e.1) Provisão constituída com base nos parâmetros e acordo com metodologia contida em laudo técnico de assessoria atuarial contratada pela Operadora e aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS conforme Ofício nº 225/16 DIRAD(GGAME/GEHAE)/DIOPE/ANS de 21/10/2016, destinada a fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente.

Atuário Responsável: Carlos Kinji Hashimoto – MIBA nº 832

(E.2) 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. Na ausência de metodologia atuarial própria, conforme normativos em vigor, o montante está sendo exigido gradativamente até 31/12/2022 mediante aplicação do fator individual da PEONA-SUS divulgado pela ANS (78% em 31/12/2021) sobre os eventos de SUS avisados nos últimos 24 meses.

As referidas provisões estão apuradas por sua totalidade exigida e encontram-se lastreadas por ativos garantidores vinculados (vide nota nº 6).

### NOTA 17 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Descrição	2021	2020
Contraprestação Recebida Antecipadamente PJ	128.121	7.678
Intercambio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida (a)	1.355.111	666.520
<b>TOTAL</b>	<b>1.483.232</b>	<b>674.198</b>

(a) Registro correspondente a valores a pagar decorrentes do compartilhamento da gestão de riscos entre operadoras de planos de assistência à saúde nos moldes da RN-ANS nº 430/2017, por conta da transferência de beneficiários da Unimed de Tatuí para outras operadoras Unimed's em preço pós-estabelecido, pelo atendimento em intercâmbio-habitual.

### NOTA 18 – 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

e assistência médico-hospitalar por conta de atendimentos a beneficiários de outras operadoras Unimeds na modalidade de Intercâmbio Eventual, assim descritos:

Descrição	2021	2020
Intercâmbio Eventual – Credenciados	259.248	154.329
<b>TOTAL</b>	<b>259.248</b>	<b>154.329</b>

### NOTA 19 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Descrição		2021	2020
<b>Passivo Circulante</b>			
Tributos e Contribuições		1.904.109	1.327.438
Retenções de Impostos e Contribuições		1.228.100	1.001.046
Parcelamento de Tributos e Contribuições (a)		468.805	502.522
		<b>3.601.014</b>	<b>2.831.006</b>
<b>Passivo Não Circulante</b>			
Parcelamento de Tributos e Contribuições (a)		816.642	1.265.555
		<b>816.642</b>	<b>1.265.555</b>
<b>TOTAL</b>		<b>4.417.656</b>	<b>4.096.561</b>

(a) Composição:

Descrição		2021		2020	
		Passivo Circulante	Passivo Não Circulante	Passivo Circulante	Passivo Não Circulante
INSS – Parcelam. 180 meses - Lei 11.941/09 (a.1)		70.600	70.600	75.068	138.587
Outros – Parcelam. 180 meses - Lei 11.941/09 (a.1)		262.725	481.662	279.355	730.620
ANS - Parcelam. 180 meses - Lei 12.996/2014 (a.2)		19.646	61.672	19.083	77.811
INSS – Parcelam. 60 meses (a.3)		115.834	202.708	129.016	318.537
<b>TOTAL</b>		<b>468.805</b>	<b>816.642</b>	<b>502.522</b>	<b>1.265.555</b>

(A.1) Valor correspondente a tributos federais e contribuições previdenciárias sobre operações da Cooperativa, que eram objeto de contestações judiciais. Com o advento da Lei 11.941/09 a Cooperativa optou pelo parcelamento dos débitos envolvidos, obtendo remissão de parte dos encargos de multas e juros incidentes, cujo processo consolidado pela Receita Federal do Brasil em 2011, foi homologado pela opção de pagamento dos débitos pelo prazo de 180 meses.

# Notas Explicativas

Valores Expressos Em Reais)

(a.2) Valor correspondente a multas pecuniárias sobre operações da Cooperativa, que eram objeto de contestações judiciais. Com o advento da Lei 12.996/2014 a Cooperativa optou pelo parcelamento dos débitos envolvidos pelo prazo de 180 meses, obtendo remissão de parte de multas e juros incidentes.

(a.3) Débito correspondente a diferenças apuradas nas verbas previdenciárias utilizadas na apuração da base de cálculo da contribuição, cuja opção pelo parcelamento do débito pelo prazo de 60 meses, possibilitou a redução de multas e juros.

## NOTA 20 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Corresponde a saldo de empréstimos obtidos na modalidade de capital de giro, adquiridos junto à Unicred do Estado de São Paulo, conforme detalhados a seguir:

Taxa de Juros Anuais	Qtd. de Parcelas a Pagar	2 0 2 1			2 0 2 0		
		Passivo Circulante	Passivo Não Circulante	Total	Passivo Circulante	Passivo Não Circulante	Total
4,78%	12	76.220	-	76.220	74.500	74.500	149.000
3,78%	45	124.582	373.022	497.604	124.582	475.039	599.621
3,78%	40	182.965	464.823	647.788	182.965	619.481	802.446
3,78%	35	269.242	566.162	835.404	269.241	798.851	1.068.093
3,78%	60	279.947	1208.865	1.488.812	279.948	1.420.931	1.700.878
4,78%	4	49.433	-	49.433	-	-	-
3,12%	7	141.308	-	141.308	-	-	-
4,68%	4	95.831	-	95.831	-	-	-
4,68%	3	68.669	-	68.669	-	-	-
<b>TOTAL</b>		<b>1.288.197</b>	<b>2.612.872</b>	<b>3.901.069</b>	<b>931.236</b>	<b>3.388.804</b>	<b>4.320.040</b>

## NOTA 21 – DÉBITOS DIVERSOS

Composto por:

Descrição		2 0 2 1	2 0 2 0
<b>Circulante</b>			
Obrigações com Pessoal	(a)	1.822.740	1.510.873
Honorários		43.920	48.047
Fornecedores		2.197.321	1.945.400
Aluguéis a Pagar		30.831	31.350
Outros Débitos a Pagar	(b)	461.445	401.517
<b>Total Circulante</b>		<b>4.556.257</b>	<b>3.937.189</b>
<b>Não Circulante</b>			
Provisão p/ Perdas em Aplicação	(c)	271.480	271.480
INSS	(d)	46.897	46.897
<b>Total Não Circulante</b>		<b>318.377</b>	<b>318.377</b>
<b>TOTAL - DÉBITOS DIVERSOS</b>		<b>4.874.634</b>	<b>4.255.566</b>

### (a) Obrigações com Pessoal:

Descrição	2 0 2 1	2 0 2 0
Salários a Pagar Filial Unifisio	7.356	-
Provisão de Férias Matriz	472.692	436.285
Provisão de Férias Filial Unifisio	4.621	2.795
Provisão de Férias Filial Centro Médico	11.384	8.296
Provisão de Férias Filial Hospital	1.276.035	1.046.746
Provisão de Férias Filial Clínica Multidisciplinar	4.999	4.792
Provisão de Férias Filial Unilab	4.325	-
Provisão de 13º Salário Unilab	92	-
Provisão de Férias Filial Obra do Hospital	41.236	11.959
	<b>1.822.740</b>	<b>1.510.873</b>

### (b) Outros Débitos a Pagar:

Descrição	2 0 2 1	2 0 2 0
Dividendos e Juros sobre Capital a Pagar	37.458	38.467
Casa de Ações Sociais a Pagar	840	850
Plano de Saúde a Pagar	205.616	215.900
Ameta Associação dos Médicos a pagar	-	650
Créditos a Identificar	3.751	-
Empréstimos – Funcionários	58.947	49.862
Boleto Recebido em Duplicidade	947	-
Valores em trânsito	153.886	95.788
	<b>461.445</b>	<b>401.517</b>

### (c) Perdas com Aplicação

Representada pelo valor original da aplicação financeira existente junto ao Banco Safra S/A e resgatada pela referida instituição, por inadimplência em contrato de empréstimo contraído por terceiro, intermediado pela Presidência anterior, cuja operação a Unimed de Tatuí figurou como avalista, tendo oferecido em garantia os valores existentes em aplicação financeira. A Cooperativa impetrou ação judicial em 06/06/2001 contra o Banco Safra na expectativa de reaver os valores, estando o referido processo em andamento junto a 1ª Vara Cível – Fórum João Mendes. Os referidos valores de aplicação resgatados, estão correspondidos no Realizável a Longo Prazo na conta "Outros Créditos a Receber" detalhado na nota explicativa nº 12, que permanecerão vinculados até o final da demanda;

## Notas Explicativas

Valores Expressos Em Reais)

### (D) INSS

Provisão correspondente ao processo 1190/2044, que encontra-se pendente de julgamento de recursos e embargos interpostos pela assessoria jurídica contratada, para o qual há depósito judicial no aguardo de levantamento, conforme detalhado na nota explicativa nº 11 (a), tendo em vista que o objeto da demanda encontra-se em parcelamento.

### NOTA 22 – PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS – NÃO CIRCULANTE

Composto por:

Descrição		2 0 2 1	2 0 2 0
Provisão para Ações Tributárias – INSS	(a)	385.397	288.366
Provisões para Ações Cíveis	(b)	9.317.363	8.463.741
Provisões para Ações Trabalhistas	(c)	182.189	171.447
Provisão p/ Multas Administrativas – ANS	(d)	882.497	849.218
<b>T O T A L</b>		<b>10.767.446</b>	<b>9.772.773</b>

(a) Correspondente aos encargos previdenciários incidentes sobre verbas rescisórias (auxílio-doença, terço constitucional de férias e aviso prévio indenizado), que conforme entendimento do STJ em Mandado de Segurança impetrado pelo SINCOOMED, revestem de caráter indenizatório e portanto, não passível de incidência de contribuição previdenciária, cuja provisão será mantida até que se tenha decisão final de apelação apresentada pela União.

(b) Refere-se a ações de usuários requerendo o custeio de tratamentos e procedimentos médicos e hospitalares excluídos da cobertura contratada dentre outras, as quais nossos assessores jurídicos consideram como provável o risco de perda nas referidas demandas. A Administração, conservadoramente decidiu por manter provisão em valor atualizado das demandas cíveis existentes contra Cooperativa classificadas entre provável e possível o risco de perda.

(c) Provisão constituída sobre ações de empresa contratada para prestação de serviços no ramo de vigilância, em que a Unimed foi arrolada como parte, bem como ações movidas por ex-funcionários do Hospital Unimed,

sobre as quais nossos assessores jurídicos consideram como prováveis os riscos de perdas nas referidas demandas.

(d) Provisão correspondente aos processos judiciais no montante de R\$ 702.291, garantidos integralmente por meio de depósitos judiciais, conforme apresentado na nota nº 11-b e processos administrativos totalizando R\$ 180.206, recursados, por meio de embargos interpostos pela assessoria jurídica contratada aguardando as manifestações da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

### NOTA 23 – CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 618.682 (Seiscentos e dezoito mil, seiscentos e oitenta e dois reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral. No decorrer do exercício de 2021, houve movimentação de cooperados, perfazendo em 31.12.2021 o quadro de 93 (noventa e três) cooperados ativos.

### NOTA 24 – RESERVAS

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, que do exercício de 2021 está representado por R\$ 1.026.369 (Um milhão, vinte e seis mil, trezentos e sessenta e nove reais), perfazendo em 31 de dezembro de 2021 o saldo de R\$ 3.935.651 (Três milhões, novecentos e trinta e cinco mil, seiscentos e cinquenta e um reais), destinado a reparar perdas de qualquer natureza.

– **FATES – Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social:** 5% (cinco por cento) das sobras, que do exercício de 2021 está representado por R\$ 513.184 (Quinhentos e treze mil, cento e oitenta e quatro reais), perfazendo em 31 de dezembro de 2021 o saldo acumulado de R\$ 1.975.789 (Um milhão, novecentos e setenta cinco mil, setecentos e oitenta e nove reais), destinados a prestar a assistência aos cooperados e funcionários.

# Notas Explicativas

Valores Expressos Em Reais)

## Outros Fundos / Reservas

- **Fundo de Investimentos:** Fundo constituído através de destinação de sobras dos exercícios a partir de 2009, conforme deliberado em Assembleias Gerais Ordinárias, destinado a fazer frente à cobertura de investimentos na construção, ampliação e aquisição de equipamentos para o Hospital Unimed, perfazendo em 31 de dezembro de 2021 o saldo acumulado de R\$22.090.368 (Vinte e dois milhões, noventa mil, trezentos e sessenta e oito reais).

- **Fundo Assistencial a Saúde:** Fundo emergencial constituído para a cobertura de atendimentos assistenciais, suspensos por conta das limitações impostas pela pandemia do Covid-19, conforme deliberação do Conselho de Administração em 16/12/2020, sendo que 2021 foram acrescidos o montante de R\$ 1.651.455 (Um milhão, seiscentos e cinquenta e um mil, quatrocentos e cinquenta e cinco reais), perfazendo em 31 de dezembro de 2021 o saldo acumulado de R\$ 3.951.455 (Três milhões, novecentos e cinquenta e um mil, quatrocentos e cinquenta cinco reais).

- **Fundo de Investimento TI LGPD:** Fundo de Investimento em Tecnologia da Informação (TI) e Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD), para cobertura de riscos potenciais por ataques cibernéticos e vazamento de dados sensíveis, que possam suscitar judicialização com impactos pecuniários à Unimed Tatuí.

Constituído mediante destinação de parte das sobras do exercício corrente, pelo montante de R\$ 2.100.000 (Dois milhões e cem mil reais), conforme decisão do Conselho de Administração de 20/12/2021 a ser ratificada em Assembleia Geral Ordinária.

- **Fundo de Investimento de Infraestrutura Hospitalar:** Fundo de Investimento de Infraestrutura Hospitalar, destinado a cobertura de investimentos em infraestrutura do Hospital Unimed Tatuí. Constituído mediante destinação de parte das sobras do exercício corrente, pelo montante de R\$ 1.000.000 (Um milhão de reais), conforme decisão do Conselho de Administração de 20/12/2021 a ser ratificada em Assembleia Geral Ordinária.

## NOTA 25 – RESULTADO

Sobras Líquidas do exercício de 2021 após destinações para fundos e reservas legais e estatutários, bem como, deduzidas da distribuição antecipada de sobras da ordem de R\$ 600.000, totalizando o montante de R\$ 5.024.136 (Cinco milhões, vinte e quatro mil, cento e trinta seis reais), para deliberação e ratificação por parte da Assembleia Geral Ordinária.

## NOTA 26 – SEGUROS PATRIMONIAIS

Os ativos relevantes que possuem seguros contratados estão representados por:

Seguradora	Apólice nº	Local	Vr. Cobertura	Vigência
Allianz Empresarial	517720222180003432	Sede	300.000	20/01/2022 a 20/01/2023
Allianz Empresarial	5177202122180012661	DSO	300.000	09/03/2021 a 09/03/2022
Allianz Empresarial	5177202122180094136	Diretoria e Vendas	400.000	16/10/2021 a 16/10/2022
Allianz Empresarial	517720201*180078966	Centro Médico	200.000	05/12/2021 a 05/12/2022
Allianz Empresarial	5177202122180073250	NAS	200.000	05/09/2021 a 05/09/2022
Allianz Empresarial	5177202122180098819	Casa Unimed	200.000	28/10/2021 a 28/10/2022
Unimed Seguros	019702021010118000306	Hospital	20.000.000	30/04/2021 a 30/04/2022
Mapfre Seguros	6200000171431	Frota de Veículos	100% Tabela Fipe	18/12/2021 a 18/12/2022
Bradesco Seguros	929000679	Estacionamento HO	200.000	21/02/2022 a 21/02/2023
Unimed Seguros	5177202122180030148	Clínica Multidisciplinar	400.000	06/05/2021 a 06/05/2022
Unimed Seguros	019702020010378008688	Resp.Civil Operadora	75.382	01/08/2021 a 01/08/2022
Unimed Seguros	019702020010378010162	Resp.Civil Cooperados	100.000	18/08/2021 a 18/08/2022

## NOTA 27 – 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):

Descrição	Consultas	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	2.073.927	4.676.779	436.482	12.019.000	-	-	19.206.188
Rede Contratada	98.584	6.502.027	2.444.151	144.370	530	-	9.189.662
Reembolso	10.697	1.108	283.456	-	-	-	295.261
Intercâmbio Eventual	155.036	386.485	166.460	2.194.818	-	-	2.902.799
<b>TOTAL</b>	<b>2.338.244</b>	<b>11.566.399</b>	<b>3.330.549</b>	<b>14.358.188</b>	<b>530</b>	<b>-</b>	<b>31.593.910</b>

CAPÍTULO

02

NÚMEROS  
ESTRATÉGICOS  
DA UNIMED TATUÍ

2021

Relatório de Gestão  
e Sustentabilidade  
Cooperativista  
da Unimed Tatuí



# Imobilização



Hospital  
Unimed Tatuí

3.865.038,38



Sede e Recursos  
Próprios

74.008,94



Investimento  
em Tecnologia

161.675,57



**Total: R\$ 4.100.722,89**

# Destinação AGO



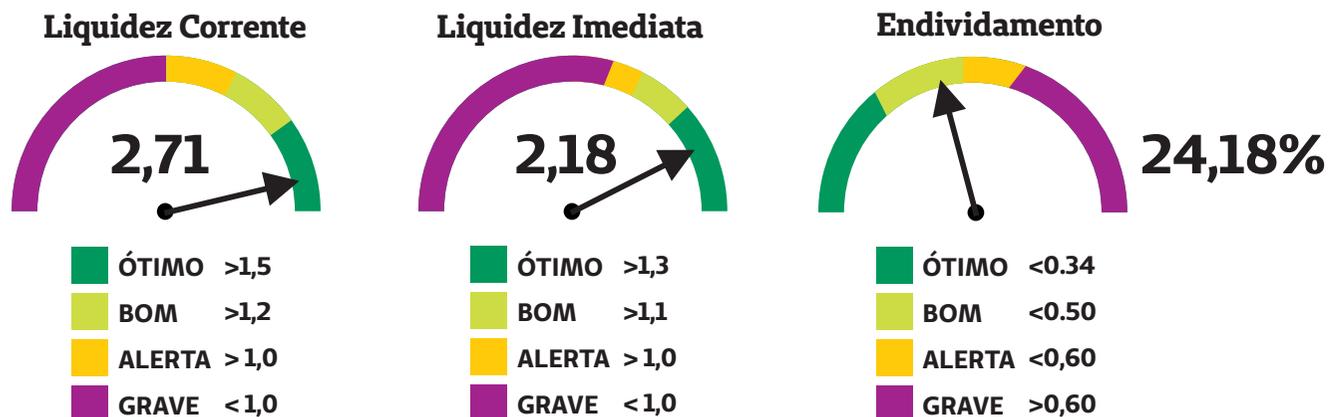
Resultado do Exercício	R\$ 10.263.689,46
Fundo de Reserva 10%	R\$ 1.026.368,95
FATES 5%	R\$ 513.184,47
Fundo de Investimento	R\$ 2.100.000,00
Fundo ao Combate Emergencial a Saúde	R\$ 1.000.000,00
Fundo de Investimento em Infraestrutura	R\$ 600.000,00
<b>SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA</b>	<b>R\$ 5.024.136,04</b>
Juros sobre Capital Social	R\$ 37.457,89

# Indicadores Contábeis 2021

## Análise Vertical

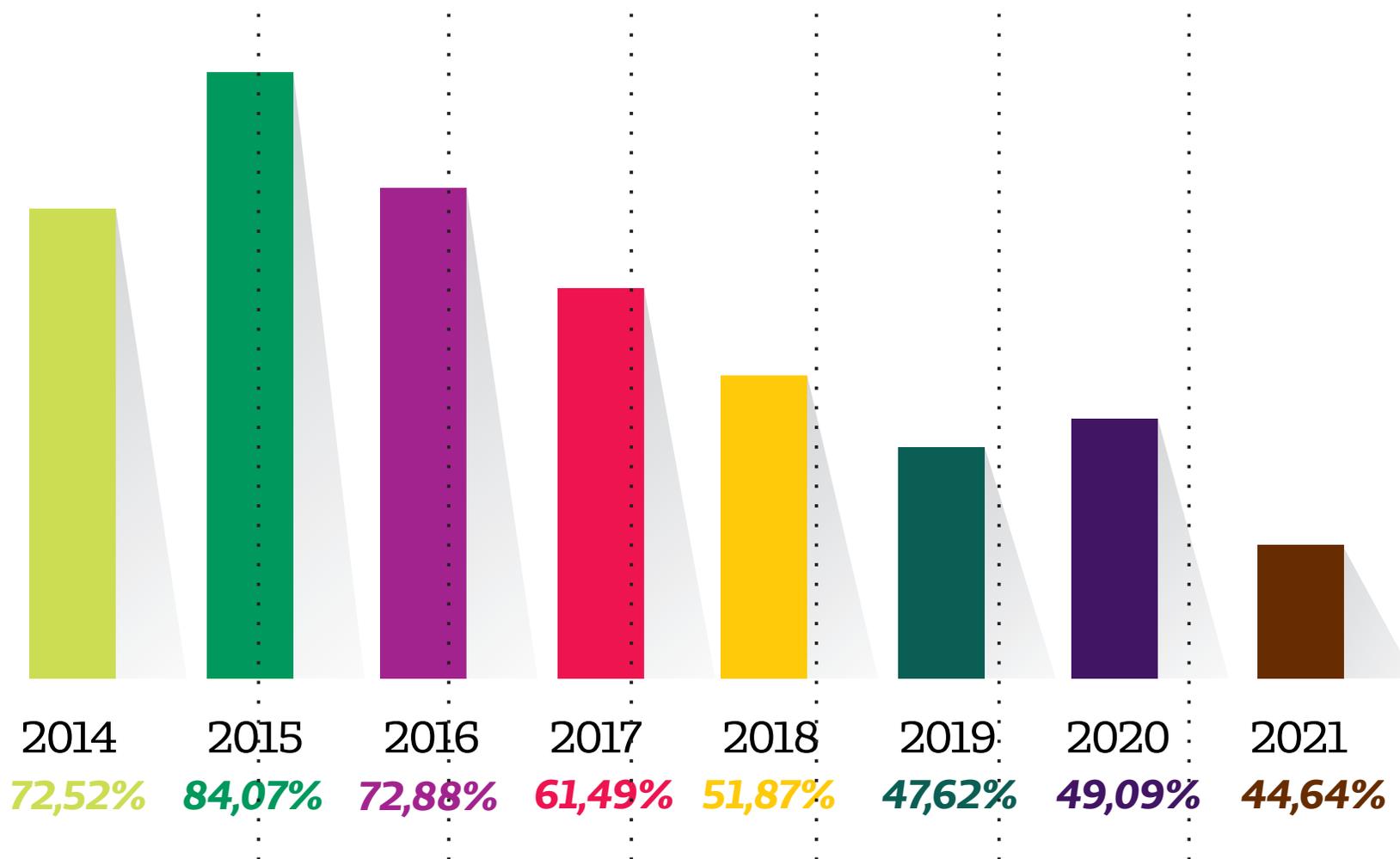


## Indicadores



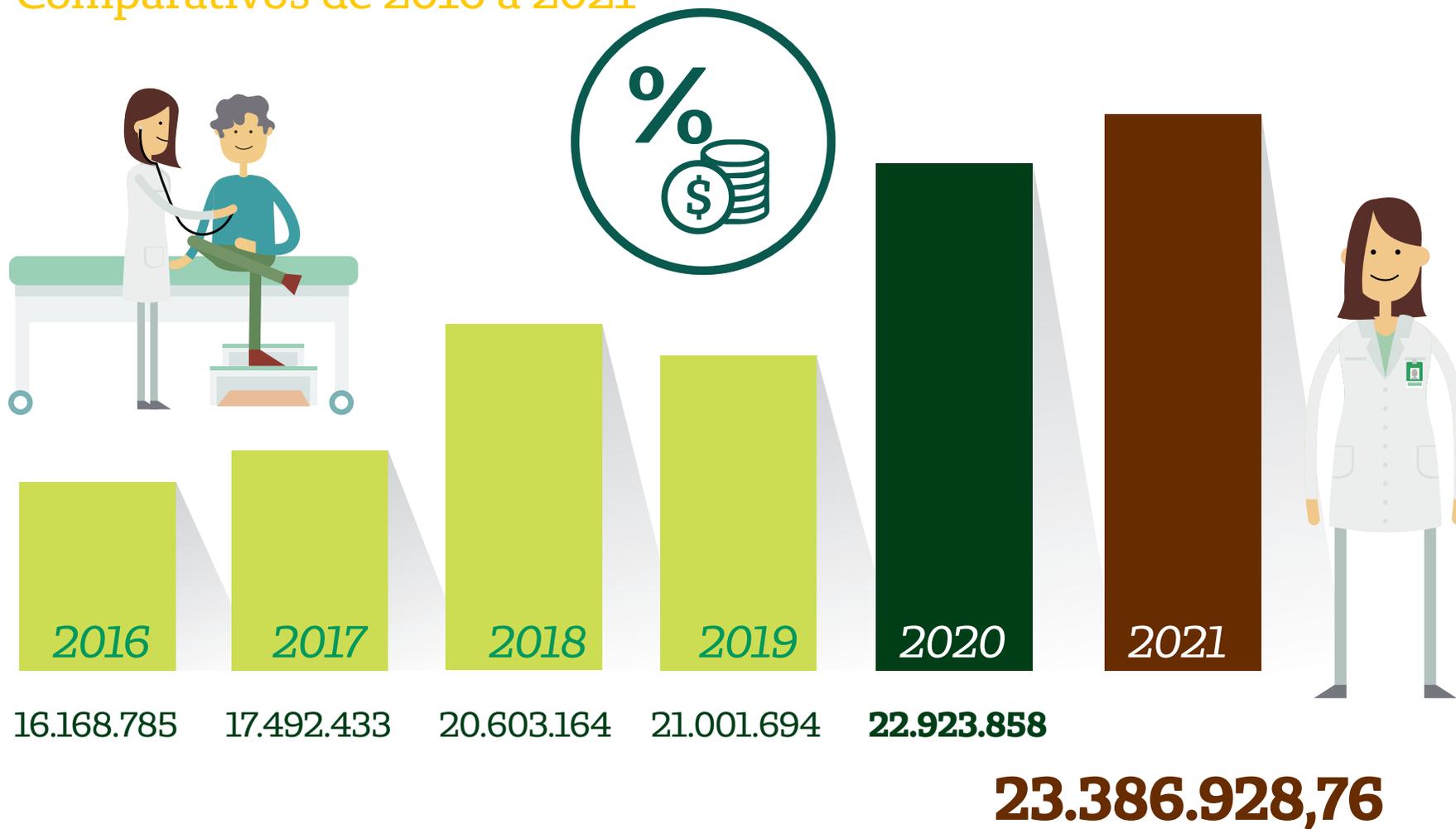
# Endividamento Geral

Comparativos de 2014 a 2021



# PLANTÕES, SOBRAS E VALORES PAGOS AOS MÉDICOS Cooperados

Comparativos de 2016 a 2021



# Contingências Judiciais

Comparativos de 2018 a 2021



2018

2019

2020

2021

## Contingências Cíveis

R\$ 2.847.129

R\$ 2.995.494

R\$ 8.463.741,52

R\$ 9.317.362,79

2018

2019

2020

2021

## Contingências Trabalhistas

R\$ 98.548

R\$ 171.447

R\$ 171.447

R\$ 182.189,30

# Recursos Financeiros 2021



# Proposta para a AGO

<b>SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b>5.024.136,04</b>
Incorporação ao Capital Social	2.015.999,06
Fundo de Investimento em Imobilização Hospitalar	2.000.000,00
Fundo de Investimento em Infraestrutura	408.137,00
Adiantamento de Sobras	600.000,00
	<b>0,00</b>

CAPÍTULO

03

PARECER DOS  
AUDITORES  
INDEPENDENTES  
E DO CONSELHO FISCAL

2021

Relatório de Gestão  
e Sustentabilidade  
Cooperativista  
da Unimed Tatuí



# *Demonstrações* **CONTÁBEIS**

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES



# Relatório dos AUDITORES INDEPENDENTES

## **Aos Administradores e Cooperados da Unimed de Tatuí Cooperativa de Trabalho Médico**

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da Unimed de Tatuí 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 Tatuí 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 Tatuí 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 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 dos AUDITORES INDEPENDENTES

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 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**

C.R.C. 2SP 020.790/O-4

  
**Sérgio Pahlevi Nunes Orlando**  
Contador - CRCISP 254.937/O-5



# *Demonstrações* **CONTÁBEIS**

PARECER DO CONSELHO FISCAL





### Parecer Do Conselho Fiscal

Os membros efetivos do Conselho Fiscal da Unimed de Tatuí - Cooperativa de Trabalho Médico, no exercício de suas atribuições legais e estatutárias reunidos nesta data, examinaram o Balanço Patrimonial levantado em 31 de Dezembro de 2021.

Demonstrações de Sobras e Perdas, Demonstrações de Custos Indiretos, Mutações do Patrimônio Líquido e Demonstrações do Ativo Imobilizado, bem como os seus documentos e saldo figurantes, verificando uma sobra bruta à disposição da Assembleia Geral Ordinária de R\$ 5.624.136,94 (Cinco Milhões, Seiscentos e Vinte e Quatro Mil, Cento e Trinta e Seis Reais e Quatro Centavos), do qual houve 01 antecipação de sobras totalizando o valor de R\$ 600.000,00, que ocorreu em 22 de Dezembro de 2021 (Cinco Milhões, Vinte e Quatro Mil, Cento e Trinta e Seis Reais e Quatro Centavos), e Juros sobre Capital no valor de R\$ 37.457,89 (Trinta e Sete Mil, Quatrocentos e Cinquenta e Sete Reais e Oitenta e Nove Centavos), constando achar-se tudo exato e em perfeita ordem, recomenda a sua aprovação pela Assembleia Geral Ordinária.

Dr. Antonio José de Albuquerque Brasil  
Tatuí, 02 de Março de 2022.

Dr. Antonio de Pádua Prestes Miramontes  
Dr. Rogério Rodrigues Nogueira  
Dr. Nilton Tosi Pires  
Dra. Luciana Lucatto Baida Moussalem  
Dr. Elisângela Plaza Monteiro



PARECER DO CONSELHO FISCAL DA UNIMED TATUÍ

# Relatório de **ADMINISTRAÇÃO** 2022



# Relatório de **ADMINISTRAÇÃO 2022**

## **POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DAS SOBRAS**

A Administração da Unimed de Tatuí Cooperativa de Trabalho Médico, Registro ANS: 361941 em conjunto com Conselho de Administração adotou medidas para enfrentamento da Pandemia COVID-19 e de Dengue e a garantia da Solvência da Cooperativa e principalmente dos Cooperados.

Conforme legislação cooperativista foi colocada à disposição da Assembleia Geral Ordinária-AGO a se realizar no dia 07 de março de 2022 a Sobra Bruta contábil no valor de R\$ 10.263.689,46 (dez milhões, duzentos e sessenta e três mil, seiscentos e oitenta e nove reais e quarenta e seis centavos) e sobra líquida de R\$5.024.136,04 (cinco milhões e vinte e quatro mil, cento e trinta e seis reais e quatro centavos) referente ao Ano Fiscal de 2021, composto conforme segue:

Rubrica	Valor em Reais
<b>Sobra Bruta</b>	<b>R\$ 10.263.689,46</b>
Fundo de Reserva	R\$ 1.026.368,25
FATES	R\$ 513.184,47
<b>Sobra após Reservas Legais</b>	<b>R\$ 8.724.136,74</b>

Fundo Investimento TI, LGPD	R\$ 2.100.000,00
Fundo Invest. Infraestrutura	R\$ 1.000.000,00
Antecipação de Sobras	R\$ 600.000,00

<b>Sobra a Disposição da AGO</b>	<b>R\$ 5.024.136,04</b>
----------------------------------	-------------------------

Nesta data será colocado em votação as seguintes propostas:

- 1) Ratificação da antecipação de sobras referente ao Ano Fiscal de 2021 aos cooperados, ocorrido em 22 de dezembro de 2021 no valor total de R\$ 600.000,00 (seiscentos mil reais);
- 2) Incorporação ao Patrimônio da Unimed:
  - a) As sobras no valor de R\$ 2.100.000,00 (dois milhões e cem mil

reais) ao Fundo de Investimento em TI e LGPD e de R\$ 1.000.000,00 (um milhão de reais) ao Fundo de Investimento em Infraestrutura, deliberação do Conselho de Administração ocorrida na data de 20 de dezembro de 2021;

b) Juros sobre o Capital no valor de R\$ 37.457,89 (trinta e sete mil e quatrocentos e cinquenta e sete reais e oitenta e nove centavos); e

c) Incorporação do Ano Fiscal de 2020 do saldo de sobras líquida no valor de R\$ 1.612.988,25 (um milhão seiscentos e doze mil, novecentos e oitenta e oito reais e vinte e cinco centavos) e dos juros sobre capital no valor R\$ 38.467,02 (trinta e oito mil quatrocentos e sessenta e sete reais e dois centavos) ao Fundo de Combate Emergencial a Saúde.

## **PRINCIPAIS FATOS INTERNOS E EXTERNOS QUE TIVERAM IMPACTO NA PERFORMANCE NO RESULTADO DO EXERCÍCIO**

Alguns dos principais fatores que afetaram o resultado foram:

1) A Pandemia decorrente da COVID-19 afetou diretamente as operações da Unimed de Tatuí Cooperativa de Trabalho Médico enquanto Operadora de Plano de Saúde e principalmente no Hospital Dr. José Francisco Mendes de Almeida – Dr. Kiko – HUT.

Na Operadora ocorreu um deflator nas receitas nos contratos de beneficiários de planos individuais/familiares em 8,17% a partir do período de maio de 2021, causando um impacto econômico-financeiro, nas receitas além das adequações operacionais e legais necessária para cumprimento desta determinação, conforme Ofício Gear nº 268/2021/GEFAP/GGREP/DIPRO/ANS – Agência Nacional de Saúde.

No Hospital Dr. José Francisco Mendes de Almeida – Dr. Kiko – HUT, para fazer frente a este desafio além da dificuldade na aquisição dos insumos, que se mantiveram no ano de 2021, houve a necessidade de adequação no estoque em decorrência da escassez e aumento nos custos de aquisição de itens como EPI, Materiais e Medicamentos. Executadas adequações operacionais e assistenciais para minimizar os Riscos à Vida dos beneficiários, colaboradores e todos os demais que transitam nas dependências do Hospital da Unimed Tatuí. A criação do centro de triagem específico para os casos de COVID-19 e de Dengue, impactando

# Relatório de **ADMINISTRAÇÃO** 2022

fortemente no Resultado desta Unidade de Negócio.

**2)** Apesar das adversidades vivenciadas, a Unimed Tatuí apresentou crescimento na ordem de 21,20% (vinte e um por cento e vinte centésimos) no faturamento de contraprestações de planos de saúde da cooperativa, em decorrência dos reajustes aplicados nos planos de saúde;

**3)** O resultado das receitas financeiras acrescido em 105,91% em relação ao exercício de 2020, provocado principalmente pelo desempenho positivo das aplicações lastreadas como Ativos Garantidores das Provisões Técnicas – Fundo ANS, e as Aplicações Livres;

**4)** Aumento do Patrimônio Líquido da Unimed de Tatuí Cooperativa de Trabalho Médico a fim de fazer frente a crescente determinação de Reservas e Margem de Solvência;

**5)** Aumento dos custos assistenciais em decorrência da Judicialização da Saúde;

**6)** Criação do serviço de Oncologia da Operadora Unimed de Tatuí, para atendimento dos seus beneficiários.

**7)** Incorporado as Sobras de Juros sobre Capital referente aos investimentos em Participações Societárias:

Empresa Sistema Unimed	Valor em Reais
Sobras Unimed	R\$ 92.232,18
Sobras e Juros sobre Capital Central Nacional Unimed	R\$ 22.079,47
<b>Total</b>	<b>114.311,65</b>

## **MUDANÇA DA GOVERNANÇA CORPORATIVA**

Em decorrência do início da implantação da Governança, Riscos e Compliance e atendimento a Lei Geral de Proteção de Dados – LGPD em 2021, estão sendo realizadas a adequação no Regimento Interno e Estatuto e demais adequações estruturais da Unimed de Tatuí Cooperativa de Trabalho Médico.

## **PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO PARA OS EXERCÍCIOS SEGUINTE**

Os desafios pós declaração de Situação de Pandemia Mundial, as

exigências da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e do Sistema Unimed demandam adequações estratégicas e decisões prudentes:

1) Adequação de Estatuto Social e Regimento Interno em adequação a RN n 443;

2) Qualificação da Rede Credenciada;

3) Qualificação e Certificação da Operadora pela RN n 452;

4) Atividades da Auditoria Interna, Controladoria, Gestão da Informação, Gestão Corporativa Riscos e Compliance, para suportar a tomada de decisão da Diretoria Executiva, do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal e da Assembleia Geral;

5) Início do Processo de Certificação Qualidade HUT – ONA 2

6) Inauguração novos leitos UTI;

7) Fortalecimento Relacionamento com Clientes;

8) Sistema de Gestão da Qualidade;

9) Concluir o processo de LGPD em 2021;

10) Seguir cumprindo o objeto social, buscando o fortalecimento do cooperativismo médico;

11) Dar seguimento no processo de treinamento, educação e integração continuada para os colaboradores e gestores da cooperativa;

12) Projeto de implantação da Ouvidoria de Excelência da Unimed de Tatuí;

13) Incentivar os cooperados no sentido do crescimento da qualificação profissional;

14) Fortalecimento da central de gestão de relacionamento com o cliente;

15) Dar seguimento nos investimentos na área tecnológica com objetivo às nossas necessidades atuais e futuras, com ênfase na segurança, agilidade e integridade dos dados;

16) Prosseguimento dos programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças;

## **PRINCIPAIS INVESTIMENTOS REALIZADOS**

**1) Promoção da Saúde:** R\$ 75.129,31 (setenta e cinco mil cento e vinte e nove reais e trinta e um centavos); Distribuído nos seguintes projetos:

## Relatório de **ADMINISTRAÇÃO** 2022

Programa Aprovado pela DIPRO - Mamãe Nota 10 - R\$ 12.866,40, Programa Aprovado pela DIPRO - Equilíbrio - R\$ 11.794,09, Programa Aprovado pela DIPRO - Alonga - R\$ 13.938,47, Programa Não Aprovado pela DIPRO - Planejamento Familiar - R\$ 12.866,28 e Programa Não Aprovado pela DIPRO - Alonga 2 - R\$ 23.664,06.

**2) Investimento em Tecnologia da Informação** - TI: R\$ 161.675,57 (cento e sessenta e um mil e novecentos e vinte e três reais e seis centavos) (Computadores, Impressoras e Softwares), destinados à mudança de Sistema ERP do Hospital HUT;

**3) Investimentos na Construção da UTI/Instalações/Moveis e Utensílios:** R\$ 1.704,806,72 distribuído da seguinte forma: Ampliação d UTI - R\$ 1.621.728,74 (trezentos e quarenta mil duzentos e setenta e seis reais e noventa e sete centavos); Instalações - R\$ 15.875,00 (quinze mil oitocentos e setenta e cinco reais) e Moveis e Utensílios - R\$ 67.202,98 (sessenta e sete mil, duzentos e dois reais e noventa e oito centavos).

3.1) Investimento em Maquinas e Equipamentos Hospitalares: R\$ 1.990.111,61 (Hum milhão, novecentos e noventa mil, cento e onze reais e sessenta e hum centavos), sendo valores mais relevantes os seguintes: R\$ 290.000,00 (duzentos e noventa mil reais), referente a aquisição de RX Móvel, R\$ 916.000,00 (novecentos e dezesseis mil reais) referente a aquisição de ventiladores mecânicos, R\$ 98.650,00 (noventa e oito mil, seiscentos e cinquenta reais) referente aquisição de bombas de infusão e R\$ 265.371,70 (duzentos e sessenta e cinco mil, trezentos e setenta e um reais e setenta centavos) referente aquisição de monitores e sinais vitais.

3.2) Sede Administrativa + Centro Médico + Multiclínica + NAS + Unilab: R\$ 74.008,94 (setenta e quatro mil e oito reais e noventa e quatro centavos).

**4) Investimento com a Casa Unimed:** R\$ 35.000,00 (trinta e cinco mil reais) com a Sociedade da Organização sem fins Lucrativos da Associação Casa Unimed, para os projetos de atendimentos aos adolescentes em situação de vulnerabilidade social e/ou riscos sociais na idade de 14 a 24 anos, focando o serviço de convivência e fortalecimento de vínculo com os Programa Jovens do Futuro, Convivência e Fortalecimento e o Protagonismo/Pertencimento, os quais contemplam as oficinas

socioeducativas de: informática básica, assistente administrativo, espanhol, inglês e violão, ambos ocorrem anualmente, de forma continua e gratuita.

### **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**

A Unimed de Tatuí Cooperativa de Trabalho Médico, Registro ANS 361941 possui capacidade financeira para manter a grande maioria dos valores aplicados até o vencimento dos títulos, não sendo isto uma certeza, mas sim uma intenção que hoje se mostra.



# EXPEDIENTE

**UNIMED TATUÍ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**Compilado do Relatório de Sustentabilidade Cooperativista 2021**

Formato Digital: **Edição: Março de 2022**  
Aprovado em AGO no dia 7 de março de 2022.

## **DIRETORIA EXECUTIVA**

Diretor Presidente:  
**Dr. Eder Balliari**

Diretor Vicepresidente:  
**Dr. Thyrso Menezes da Silva Jr.**

Diretor Superintendente:  
**Dr Carlos Alberto dos Santos**

Editor Geral/Criação:  
**Binho Vieira**  
Comunicação e Mkt

Conteúdo Relatório:  
**Maria Beatriz de Campos**



2021

Relatório de Gestão  
e Sustentabilidade  
Cooperativista  
da Unimed Tatuí



The logo for Unimed Tatui is centered in a white rounded rectangle. It features the word "Unimed" in a bold, sans-serif font, followed by a stylized icon of three upward-pointing arrows. Below this, the word "Tatui" is written in a smaller, sans-serif font.

**Unimed**   
Tatui