

RA-048-2022

**Unimed de Limeira –
Cooperativa de Trabalho Médico**

**Demonstrações financeiras dos exercícios
findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
e o Relatório dos Auditores Independentes**



Unimed de Limeira – Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 e o relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras

Conteúdo

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras	2
Balanços patrimoniais - Ativos	6
Balanços patrimoniais - Passivos	7
Demonstrações do resultado.....	8
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	9
Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto	10
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras	11

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras

Aos Cooperados, Conselheiros e Administradores da
Unimed de Limeira – Cooperativa de Trabalho Médico
Limeira SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Unimed de Limeira – Cooperativa de Trabalho Médico (“Cooperativa”), 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 nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed de Limeira – 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 nessa 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 financeiras”. Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos

Auditoria do exercício anterior

As demonstrações financeiras da Cooperativa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2020, foram examinados por outros auditores que emitiram relatório sem modificação sobre essas demonstrações financeiras, datado de 12 de fevereiro de 2021.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras 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 financeiras 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 financeiras, 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 financeiras 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.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras 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 financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, 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 financeiras, 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.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 financeiras.

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

- (i) Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, 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.
- (ii) Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- (iii) Avaliamos a adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- (iv) Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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.

(v) Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Ribeirão Preto SP, 25 de fevereiro de 2022.



Inoveaud Auditores Independentes
CRC 2SP033908/O-3

Júlio César de Souza Nunes
Contador CRC 1SP186234/O-2

Unimed de Limeira – Cooperativa de Trabalho Médico

Balancos patrimoniais - Ativos

Em 31 de dezembro

Em reais

	Nota	2021	2020
Ativo			
Ativo Circulante		39.469.497	50.160.260
Disponível		1.401.123	1.420.823
Realizável		38.068.374	48.739.437
Aplicações Financeiras	5	18.028.462	33.625.756
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		9.970.463	9.603.438
Aplicações Livres		8.057.999	24.022.318
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	8.640.597	6.858.944
Contraprestação Pecuniária a Receber		1.852.434	2.001.124
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		108.633	120.321
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		6.122.386	4.737.499
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		557.144	-
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	7	3.167.607	3.282.349
Créditos Tributários e Previdenciários		462.853	474.236
Bens e Títulos a Receber	8	7.519.736	4.285.924
Despesas Antecipadas		94.295	52.147
Conta Corrente com Cooperados		154.824	160.081
Ativo Não Circulante		113.091.958	83.814.190
Realizável a Longo Prazo		7.699.797	6.287.773
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	7.678.797	6.282.600
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		21.000	5.173
Investimentos	10	2.963.236	2.914.152
Participações Societárias pelo Método de Custo		2.963.236	2.914.152
Imobilizado	11	101.618.892	74.032.211
Imóveis de Uso Próprio		18.602.201	16.245.864
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		11.594.069	12.233.982
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		7.008.132	4.011.882
Imobilizado de Uso Próprio		10.975.987	7.225.137
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		10.212.378	6.377.345
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		763.609	847.792
Imobilizações em Curso		71.426.854	46.946.159
Outras Imobilizações		613.850	3.615.051
Intangível	12	810.033	580.054
Total do ativo		152.561.455	133.974.450

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Limeira – Cooperativa de Trabalho Médico

Balanços patrimoniais - Passivos

Em 31 de dezembro

Em reais

Passivo	Nota	2021	2020
Passivo Circulante		36.528.970	35.751.707
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	10.188.590	11.201.312
Provisões de Contraprestações		36.123	36.450
Provisão para Remissão		36.123	36.450
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		245.724	343.585
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		7.788.317	8.931.827
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		2.118.426	1.889.450
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	1.393.954	643.443
Receita Antecipada de Contraprestações		194.094	127.139
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.148.531	516.304
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		51.329	-
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Rel. com Planos Saúde da Operadora	15	2.622.664	1.496.164
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	3.998.543	3.683.720
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	1.157.745	-
Débitos Diversos	18	14.981.302	18.369.541
Conta-Corrente de Cooperados		2.186.172	357.527
Passivo não circulante		49.538.794	36.022.479
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	43.778	25.284
Provisões de Contraprestações		43.778	25.284
Provisão para Remissão		43.778	25.284
Provisões	19	12.326.656	10.839.343
Provisões para Ações Judiciais		12.326.656	10.839.343
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	36.325.599	23.527.190
Débitos Diversos	18	842.761	1.630.662
Patrimônio Líquido	21	66.493.691	62.200.264
Capital Social		23.106.873	12.293.580
Reservas		39.999.016	38.909.725
Reservas de Reavaliação		6.700.141	6.813.188
Reserva para contingências		26.556.823	25.552.602
Fundo De Reserva		6.273.089	5.925.802
RATES		468.963	618.133
Sobras à disposição da AGO		3.387.802	10.996.959
Total do Passivo		152.561.455	133.974.450

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Limeira – Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações do resultado
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em reais

	Nota	2021	2020
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		216.520.219	190.026.569
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		221.605.228	194.708.445
Contraprestações Líquidas		221.623.396	194.647.071
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(18.168)	61.374
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		(5.085.009)	(4.681.876)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(174.710.614)	(146.165.471)
Eventos Conhecidos ou Avisados	22	(174.481.637)	(145.516.451)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(228.977)	(649.020)
Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde		41.809.605	43.861.098
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		4.620	3.874
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde		28.531.892	28.321.051
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		22.385.781	19.777.587
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		3.327	-
Outras Receitas Operacionais		6.142.784	8.543.464
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(89.972)	(66.966)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(2.647.359)	(4.373.437)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		197.208	(1.547.176)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(2.406.314)	(2.350.663)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(438.253)	(475.598)
Outras Despesas Op. de Assist. à Saúde não Rel. com Plano de Saúde		(32.366.561)	(30.917.057)
Resultado Bruto		35.242.225	36.828.563
Despesas de Comercialização		(831.445)	(329.897)
Despesas Administrativas	23	(27.129.329)	(24.013.450)
Resultado Financeiro Líquido	24	(3.839.683)	126.794
Receitas Financeiras		2.062.230	1.816.567
Despesas Financeiras		(5.901.913)	(1.689.773)
Resultado Patrimonial		818.739	780.952
Receitas Patrimoniais		818.739	781.590
Despesas Patrimoniais		-	(638)
Resultado Antes do Impostos e Participações		4.260.507	13.392.962
Imposto de Renda		(222.970)	(220.077)
Contribuição Social		(88.909)	(87.868)
Participações no Resultado		(475.756)	(722.355)
Resultado líquido dos exercícios		3.472.872	12.362.662

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Limeira– Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	Capital Social	Fundo de Reserva	RATES	Reserva para Contingências	Reserva de Avaliação de Ativos	Sobras à disposição da AGO	Total do Patrimônio
Saldos em 31 de dezembro de 2019	11.380.462	4.689.536	375.650	23.848.972	6.926.234	7.181.288	54.402.142
Deliberações da AGO de 30/3/2020							
Distribuição de Sobras	-	-	-	-	-	(5.477.658)	(5.477.658)
Transferência de Sobras para Fundo de Contingências	-	-	-	1.703.630	-	(1.703.630)	-
Incorporação dos juros no Capital Social	582.896	-	-	-	-	-	582.896
Movimentação do capital							
Integralização de Capital	483.036	-	-	-	-	-	483.036
Baixas Capital Cooperados	(152.814)	-	-	-	-	-	(152.814)
Realização da Reserva de Reavaliação	-	-	-	-	(113.046)	113.046	-
Utilização da RATES	-	-	(375.650)	-	-	375.650	-
Sobras Apuradas	-	-	-	-	-	12.362.662	12.362.662
Destinações legais e estatutárias							
Fundo de Reserva - 10%	-	1.236.266	-	-	-	(1.236.266)	-
RATES - 5%	-	-	618.133	-	-	(618.133)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	12.293.580	5.925.802	618.133	25.552.602	6.813.188	10.996.959	62.200.264
Deliberações da AGO de 29/3/2021							
Incorporação de sobras ao Capital Social	4.398.783	-	-	-	-	(4.398.783)	-
Transferência de Sobras para a Reserva de Contingências	-	-	-	6.598.176	-	(6.598.176)	-
Incorporação dos juros no Capital Social	344.582	-	-	-	-	-	344.582
Movimentação do capital							
Recomposição do capital com Reserva de Contingências	5.593.955	-	-	(5.593.955)	-	-	-
Integralização de Capital	475.973	-	-	-	-	-	475.973
Realização da Reserva de Reavaliação	-	-	-	-	(113.047)	113.047	-
Utilização da RATES	-	-	(322.814)	-	-	322.814	-
Sobras Apuradas	-	-	-	-	-	3.472.872	3.472.872
Destinações legais e estatutárias							
Fundo de Reserva - 10%	-	347.287	-	-	-	(347.287)	-
RATES - 5%	-	-	173.644	-	-	(173.644)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	23.106.873	6.273.089	468.963	26.556.823	6.700.141	3.387.802	66.493.691

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Limeira – Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Atividades Operacionais		
Recebimentos de Planos de Saúde	261.411.530	226.737.254
Resgate de Aplicações Financeiras	28.843.247	17.088.521
Recebimento - Juros Aplicação Financeira	434	388
Outros Recebimentos Operacionais	7.025.703	7.163.002
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(114.129.185)	(97.209.808)
(-) Pagamentos de Comissão	(330.904)	(288.178)
(-) Pagamentos de Pessoal	(38.454.400)	(35.691.241)
(-) Pró-Labore	(1.343.051)	(1.370.103)
(-) Pagamentos de Serviços Terceiros	(5.281.792)	(3.039.623)
(-) Pagamentos de Tributos	(27.288.253)	(26.492.893)
(-) Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(292.098)	420.015
(-) Pagamentos de Aluguel	(579.089)	(573.653)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(1.146.659)	(1.171.449)
(-) Aplicações Financeiras	(12.365.156)	(16.758.567)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(79.657.959)	(44.528.629)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	16.412.368	24.285.036
Atividades de Investimento		
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	33.998	19.926
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(29.480.086)	(31.070.184)
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(3.555.193)	(120.391)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(33.001.281)	(31.170.649)
Atividades de Financiamento		
Integralização de Capital em Dinheiro	952.582	465.744
Recebimento Empréstimos/ Financiamentos	19.078.512	13.694.653
(-) Pagamentos de Juros de Empréstimos/ Financiamento/ Leasing	(52.875)	-
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/ Financiam./ Leasing	(2.600.212)	(919.930)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(202.893)	(5.608.873)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	(605.901)	(576.013)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	16.569.213	7.055.581
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(19.700)	169.968
DISPONIVEL - Saldo Inicial	1.420.823	1.250.855
DISPONIVEL - Saldo final	1.401.123	1.420.823
	(19.700)	169.968

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Limeira – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

1 Contexto operacional

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, notadamente em relação ao exercício de atividades ligadas a atendimento de usuários de planos de saúde por si contratados em nome de seus cooperados, para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades.

A Cooperativa é regida pela Lei nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Sociedade conta com 169 cooperados em 31 de dezembro de 2021 (159 em 2020) Médicos Associados, Hospital, Pronto Atendimento, Serviços de Medicina Preventiva, Serviço de Saúde Ocupacional, Farmácia, Ótica, Serviços Credenciados (Hospital, Clínicas, Laboratórios) além de participar da rede de atendimento do Sistema Nacional Unimed em 31 de dezembro de 2021.

2 Ambiente regulatório

2.1 Regulamentação

Por meio da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis.

A Cooperativa está sujeita às seguintes principais exigências estabelecidas pelas resoluções normativas RN/ANS nº 451 de 6 de março de 2020, RN/ANS nº 227 de 19 de agosto de 2010, RN/ANS nº 392 e RN/ANS nº 393 ambas de 9 de dezembro de 2015 e alterações vigentes:

a) Capital regulatório

Consideram-se capital regulatório o limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital regulamentadas pela RN/ANS nº 451/2020. A Cooperativa apresenta Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) em 31 de dezembro de 2021 no montante de R\$ 63.073.000.

Unimed de Limeira – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

O Capital Base – CB representa o valor mínimo do patrimônio líquido da operadora de saúde, ajustado por efeitos econômicos, calculado a partir da multiplicação do fator “K”, emitido pela ANS, pelo capital de referência de R\$ 9.726.595 em dezembro de 2021, o qual é anualmente ajustado pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA/IBGE), que deve ser observado pelas operadoras de planos de saúde. O fator “K” vigente em dezembro de 2021 corresponde a 2,92%, de modo que o Capital Base – CB é de R\$ 284.017, conseqüentemente, o Patrimônio Líquido Ajustado da Cooperativa atende a esse mínimo estabelecido.

b) Margem de solvência

A margem de solvência é a regra de capital que define um montante variável a ser observado em função do volume de contraprestações e eventos indenizáveis aferidos pela operadora conforme regulamentação dada pela RN/ANS nº 451/2020. Os prazos permitidos para adequação da margem de solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 sendo que entre janeiro de 2020 e dezembro de 2022 deve-se manter a proporção cumulativa mínima mensal de 0,615% do valor da margem de solvência e a partir de dezembro de 2022, 100%.

A margem de solvência, sendo esse o maior valor para o Capital Regulatório, -da Cooperativa em 31 de dezembro de 2021 em relação ao patrimônio líquido ajustado apresenta-se suficiente, conforme demonstrado a seguir:

Descrição	Valores
(A) Margem de Solvência Total	46.839.940
(B) Percentual de Exigência em 31/12/2021	92,66%
(A) Margem de Solvência parcial: (A) x (B)	43.401.888
Margem de solvência exigida (-) Promoprev	41.051.226
Patrimônio líquido ajustado	63.073.000
Diferença em R\$ entre o patrimônio ajustado e a MS exigida	22.021.774
Situação do patrimônio ajustado em relação à MS exigida	Suficiente

3 Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras

3.1 Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), lei das sociedades cooperativistas (lei nº 5.764/71) e pronunciamentos, interpretações e orientações técnicas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendadas pela ANS, bem como ITG 2004 – Entidades Cooperativas, emitido pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC). As demonstrações financeiras estão sendo também apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através de Resolução Normativa – sendo a última, RN nº 435 de 23 de novembro de 2018.

A Administração avaliou a capacidade da Cooperativa em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 22 de fevereiro de 2022. A Administração da Cooperativa afirma que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e que correspondem às utilizadas por ela na sua gestão.

Nos exercícios de 2021 e de 2020, a Cooperativa não realizou operações para apresentação da demonstração do resultado abrangente. Dessa forma, não está apresentando a demonstração do resultado abrangente para os exercícios de 2021 e de 2020.

3.2 Base de mensuração

As demonstrações financeiras foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor.

3.3 Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras da Cooperativa são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a Cooperativa atua ("a moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Cooperativa.

Unimed de Limeira – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

3.4 Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas da ANS e as normas emitidas pelo CPC exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das práticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

As informações sobre julgamentos críticos referentes às práticas contábeis adotadas pela Cooperativa e que possuem maior complexidade, bem como aquelas cujas premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras estão incluídas nas respectivas notas explicativas.

As informações sobre as incertezas relacionadas a premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material em 31 de dezembro de 2021 são:

- (i) Análise econômica para fins de mensuração da provisão para perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa dos créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionado e não relacionado com o plano de saúde da operadora e dos títulos a receber – notas explicativas 6 e 7
- (ii) Análise da vida útil econômica para fins de determinação da depreciação do ativo imobilizado – nota explicativa 11;
- (iii) Análise da vida útil econômica para fins de determinação da amortização do ativo intangível – nota explicativa 12;
- (iv) Provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA e Ressarcimento ao SUS – nota explicativa 13; e
- (v) Reconhecimento e mensuração de provisões de demandas judiciais: principais premissas sobre a probabilidade e magnitude das saídas de recursos – nota explicativa 19.

4 Resumo das principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis descritas em detalhes abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente nos exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras.

4.1 Instrumentos financeiros

A Cooperativa classifica seus ativos e passivos financeiros como instrumentos financeiros básicos, em conformidade com a prática contábil da Cooperativa e por atender as condições dos pronunciamentos contábeis, portanto, são ativos financeiros básicos da Cooperativa: i) Disponível; ii) Aplicações

Unimed de Limeira – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

financeiras; iii) Créditos de operação com planos de assistência à saúde relacionados e não relacionados com o plano de saúde da operadora; e iv) Bens e títulos a receber.

Os passivos financeiros básicos da Cooperativa são: i) Provisão de eventos a liquidar; ii) Débitos de operações de assistência à saúde relacionados e não relacionados com o plano de saúde; e iii) Débitos diversos.

Os ativos financeiros básicos são mensurados pelo valor justo por meio do resultado e custo amortizado. Os passivos financeiros básicos são mensurados pelo custo amortizado. As aplicações financeiras e outros investimentos são mensuradas ao valor justo por meio do resultado.

A Cooperativa reconhece os ativos e passivos financeiros básicos inicialmente na data em que foram originados, exceto os ativos designados pelo valor justo por meio do resultado, que são reconhecidos inicialmente na data da negociação na qual a Cooperativa se torna uma das partes das disposições contratuais do instrumento.

Após o reconhecimento inicial, os ativos e passivos financeiros básicos são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos, decrescidos de qualquer perda por redução ao valor recuperável. Ativos financeiros registrados pelo valor justo por meio do resultado são medidos pelo valor justo, e mudanças no valor justo desses ativos são reconhecidas no resultado do exercício.

A Cooperativa desreconhece um ativo financeiro quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram ou quando a entidade transfere os direitos ao recebimento dos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação no qual essencialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos.

A Cooperativa desreconhece um passivo financeiro quando sua obrigação contratual é retirada, cancelada ou expirada.

Os ativos e passivos financeiros básicos são compensados e o valor líquido apresentado no balanço patrimonial quando, somente quando, a Cooperativa tenha o direito legal de compensar os valores e tenha a intenção de liquidar em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

A Cooperativa não possui instrumentos financeiros derivativos.

Unimed de Limeira – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

4.2 Caixa e equivalentes de caixa – disponível e aplicações financeiras

Caixa e equivalentes de caixa abrangem saldos de disponível (numerário em conta corrente) e aplicações financeiras com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizadas na liquidação das obrigações de curto prazo. As aplicações financeiras são apresentadas no ativo circulante e não circulante e estão classificadas como:

(i) Aplicações garantidoras de provisões técnicas

Nos termos da RN/ANS nº 392/2015 e posteriores alterações. As aplicações vinculadas possuem cláusula restritiva de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira e devem ser suficientes para garantir o saldo da: provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados a mais de 60 dias, provisão para eventos ocorridos e não avisados e provisão para remissão. As aplicações não vinculadas têm como objetivo lastrear o saldo da provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados nos últimos 60 dias e que não necessitam de garantias vinculadas.

(ii) Livres

Aplicações nas modalidades CDB e RDB resgatáveis no prazo de até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado e aplicações realizáveis de curto prazo.

As aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do balanço patrimonial e são de liquidez imediata. Os ganhos ou perdas são registrados no resultado do exercício respeitando a competência, em sua maioria são classificadas na categoria de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.

4.3 Créditos de operações de assistência à saúde

Representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência, dos ingressos originados dos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde e dos contratos na modalidade de custo operacional e intercâmbio com as Unimed's. A Provisão para Perdas Sobre Créditos – PPSC é constituída com os seguintes critérios: Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 dias, a totalidade do crédito referente ao contrato deve ser 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 deve ser provisionada.

Unimed de Limeira – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

4.4 Estoques

Os estoques são demonstrados ao custo ou ao valor líquido de realização, dos dois, o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação de estoque “custo médio ponderado” e o valor líquido de realização corresponde ao preço de venda estimado menos os custos.

4.5 Investimentos

Representados, substancialmente, por participações societárias no sistema cooperativista e atividade médica, que são avaliados pelo valor justo das cotas.

4.6 Imobilizado

Compreendido, predominantemente, pela infraestrutura de edificações administrativas. O imobilizado é mensurado pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (*impairment*) acumuladas. O custo inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo.

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados a esses custos e que possam ser mensurados com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas é baixado. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

A depreciação é calculada usando o método linear considerando os seus custos e valores residuais durante a vida útil estimada. As taxas aplicadas anualmente são:

Descrição	Vida Útil	Taxa Anual
Edificações	35 a 54 anos	1,85% a 2,86%
Instalações	12 anos	8,33%
Móveis e Utensílios	12 anos	8,33%
Aparelhos e Equipamentos	12 anos	8,33%
Terminais e Periféricos	4 anos	25,00%
Softwares e Aplicativos	10 anos	10,00%
Veículos	10 anos	10,00%

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, se apropriado, ao final de cada exercício.

O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado ao seu valor recuperável quando o valor contábil do ativo é maior do que seu valor recuperável estimado.

Unimed de Limeira – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado (apurados pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil do imobilizado), são reconhecidos em outros ingressos operacionais no resultado.

4.7 Ativo intangível

Ativos intangíveis consistem em softwares de computador reconhecidos pelo custo, menos a amortização acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável. Eles são amortizados ao longo de sua vida útil estimada, utilizando-se o método linear. Se houver uma indicação de que houve uma mudança significativa na taxa de amortização, na vida útil ou no valor residual de um ativo intangível, a amortização é revista prospectivamente para refletir as novas expectativas.

4.8 Impairment de ativos não financeiros

Os valores contábeis dos ativos não financeiros da Cooperativa, são revistos a cada data de apresentação para apurar se há indicação de perda no valor recuperável. Caso ocorra tal indicação, então o valor recuperável do ativo é estimado e quando o valor em uso do ativo ou o seu valor de mercado é menor que o valor contábil é registrado a perda por *impairment* entre essa diferença.

4.9 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

São aquelas estabelecidas pela ANS para garantir a liquidez financeira e operacional da operadora de planos de assistência à saúde, conforme demonstrado na nota explicativa 12. Segue um breve descritivo sobre a prática contábil para as provisões técnicas:

a) Provisão de prêmios ou contraprestações não ganhas – PPCNG

Compreendem as parcelas de contribuições não ganhas, relativo ao período de cobertura do risco, nos contratos em pré-pagamento, constituída e revertida mensalmente, no último dia do mês, com relação ao risco decorrido. Os valores registrados na PPCNG não precisam ser lastreados por ativos garantidores.

b) Provisão para remissão

Calculada mensalmente decorrente de obrigação contratual de manter assistência à saúde aos dependentes, quando da ausência do titular. Foi estabelecida por resolução normativa da ANS e constituída pelo valor definido por laudo técnico atuarial.

Unimed de Limeira – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

c) Provisão de eventos a liquidar para o SUS

Referem-se às cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/1998, advindas de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde de beneficiários de planos de saúde da Cooperativa.

d) Provisões para eventos a liquidar

Provisões para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data-base de apuração. A resolução dispõe também que o registro contábil dos eventos a liquidar deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador ou apresentado pelo beneficiário, no primeiro momento da identificação da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da preliminar das despesas médicas.

e) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA

É calculada conforme nota técnica atuarial aprovada pela ANS para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Cooperativa por falta de avisos.

f) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS – PEONA SUS

Refere-se à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS) (realizados pelos beneficiários da operadora) que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados pela ANS à operadora. A estimativa de provisão observa o fator individual de cada operadora de PEONA SUS com o montante de eventos avisados nos últimos 24 meses, sendo o valor calculado disponível no espaço da operadora no endereço eletrônico da ANS.

4.10 Empréstimos e financiamentos a pagar

Os financiamentos são inicialmente reconhecidos pelo valor da transação, ou seja, pelo valor recebido do banco, incluindo os custos da transação. Após o reconhecimento inicial, estão sujeitos a juros e são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método de taxa de juros efetivos. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa dos passivos, bem como durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivos.

4.11 Provisões

Uma provisão é reconhecida, em função de um evento passado, se a Cooperativa tem uma obrigação legal ou constituída que possa ser estimada de maneira confiável, e é provável que um recurso econômico seja exigido para liquidar a obrigação. As provisões são apuradas através do desconto dos

Unimed de Limeira – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

fluxos de caixa futuros esperados a uma taxa antes de impostos que reflete as avaliações atuais de mercado quanto ao valor do dinheiro no tempo e riscos específicos para o passivo. Os custos financeiros incorridos são registrados no resultado. As provisões são registradas tendo como base as estimativas do risco envolvido.

4.12 Cotas de cooperados

As cotas de capital social são classificadas no patrimônio líquido. No caso de demissão, os cooperados têm seu capital social devolvido conforme estabelecido no Estatuto Social e a legislação cooperativista.

4.13 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 no balanço quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo.

São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço e, no caso dos ativos, retificados por provisão para perdas (*impairment*) quando necessário.

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.

4.14 Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes:

(i) Ativos contingentes

São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

(ii) Passivos contingentes

São provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas

Unimed de Limeira – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

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

(iii) Obrigações legais

São registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade de tributos.

4.15 Ingresso operacional

4.15.1 Reconhecimento dos ingressos e respectivos custos

Por determinação da ANS, são classificados como “contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde” o resultado líquido dos ingressos (receitas), deduzidas às variações das provisões técnicas, os abatimentos, cancelamentos e restituições, registradas por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação e modalidade de cobertura.

A apropriação dos ingressos observa o regime de competência de exercícios considerando:

- (i) nos contratos com preços preestabelecidos, o período de cobertura contratual; e
- (ii) nos contratos com preços pós-estabelecidos, a data em que se fazem presentes os fatos geradores do ingresso.

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre quando do recebimento das respectivas contas e através da constituição de provisão.

Os demais ingressos e dispêndios observam o regime de competência de exercícios para o seu reconhecimento.

4.15.2 Ingressos financeiros e dispêndios financeiros

Os ingressos financeiros abrangem receitas de juros sobre fundos investidos. O ingresso de juros é reconhecido no resultado, através do método dos juros efetivos.

Os dispêndios financeiros abrangem juros incorridos até a data do balanço e descontos concedidos.

4.15.3 Imposto de renda e contribuição social – correntes

Calculados com base no lucro real tributável conforme determinações da Secretaria da Receita Federal, às operações consideradas não cooperadas, às alíquotas estabelecidas para o imposto de renda e para a contribuição social, nos termos da legislação fiscal e alíquotas vigentes. O resultado decorrente da operação com cooperados é isento destes tributos.

Unimed de Limeira – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

4.16 Atos cooperativos e não cooperativos

Os Atos Cooperativos são aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados, e pelas cooperativas entre si quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais, correspondendo ao valor dos serviços efetivamente realizados pelos cooperados, conforme definido no artigo 79 da Lei nº 5.764/71.

Os Atos Auxiliares são aqueles que auxiliam o médico cooperado na sua prestação de serviços. Correspondem à utilização de hospitais, clínicas e laboratórios, sendo que, sem esta estrutura, não se poderia praticar a medicina.

Os Atos Não Cooperativos são aqueles que não têm relação com os médicos cooperados, alheios ao propósito principal da Cooperativa médica.

Os critérios de alocação dos dispêndios e despesas gerais, bem como o faturamento e demais receitas operacionais com atos cooperativos e não cooperativos, são:

- Os custos diretos (eventos indenizáveis líquidos) da Cooperativa são identificados por ato cooperativo e ato não cooperativo;
- O faturamento em coparticipação e custo operacional são classificados em ato cooperativo e não cooperativo, de acordo com o evento ocorrido. Para o faturamento na modalidade de pré-pagamento, é efetuado um rateio proporcional ao custo direto desta modalidade;
- As despesas e as demais receitas indiretas são alocadas entre atos cooperativos e não cooperativos na proporção do faturamento desses atos, desde que não seja possível separar objetivamente, o que pertence a cada espécie de despesa ou receita.

4.17 Demonstração do fluxo de caixa

A demonstração do fluxo de caixa está apresentada pelo método direto, conforme RN/ANS nº 435/2018, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3) conforme nota explicativa 28.

5 Aplicações financeiras

Instituição	Modalidade	2021	2020
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (i)			
Cooperativa Crédito Sicred	Soberano Saúde - FIC RF LP ANS	7.194.599	6.917.437
Itaú S/A (Unibanco)	Compromissada DI	2.793.161	2.688.711
(-) IRRF Previsto s/ Aplicações Financeiras		(17.297)	(2.710)
		9.970.463	9.603.438
Aplicações Livres			
Cooperativa Crédito Sicred	Sicredinvest Evolutivo	1.178.765	1.127.813
Itaú S/A (Unibanco)	Compromissada DI	2.954.615	19.361.142
Banco Santander	Fi Master RF Cred Priv LP	3.983.155	3.813.389
Banco Brasil	BB Amplo FICFI RF LP	2.782	3.567
(-) IRRF Previsto s/ Aplicações Financeiras		(61.318)	(283.593)
		8.057.999	24.022.318
		18.028.462	33.625.756

As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, considerando o valor e a época das aplicações.

(i) As aplicações garantidoras de provisões técnicas são aplicações financeiras vinculadas em Fundos Dedicados ao Setor de Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições financeiras cuja movimentação ou desvinculação está sujeita à aprovação prévia da ANS, em conformidade com a RN/ANS nº 392/2015 e posteriores modificações pela RN/ANS nº 419/2016.

6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	2021	2020
Contraprestações Pecuniárias a Receber		
Faturas a Receber	797.590	1.137.002
Mensalidades a Receber	1.490.025	1.527.029
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos (i)	(435.181)	(662.907)
	1.852.434	2.001.124
Participação dos Beneficiários		
Participação dos Beneficiários	135.937	167.850
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos (i)	(27.304)	(47.529)
	108.633	120.321
Operadoras de Saúde de Assist. Médico-Hospitalar		
Contraprestações Corresponsabilidade Assumida Preço Pós estabelecido	6.122.386	4.737.499
	6.122.386	4.737.499
Outros créditos operaç. Com Planos de assistência à saúde		
Cred. Programa ou Fundos p/ Custeio despesas assist. Médico e hospitalar	557.144	-
	557.144	-
	8.640.596	6.858.944

Unimed de Limeira – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

(i) A Provisão para Perdas Sobre Créditos – PPSC é constituída com os seguintes critérios: Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 dias, a totalidade do crédito referente ao contrato deve ser 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 deve ser provisionada. A Administração da Cooperativa em análise dos créditos vencidos e a vencer não tem expectativa de outras perdas.

7 Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Intercâmbio a Receber Atendimento Eventual (i)	1.947.733	1.676.755
Convênios do Hospital	344.461	301.880
Empresas Diversas a Receber	1.077.953	1.418.260
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos (ii)	<u>(202.540)</u>	<u>(114.546)</u>
	<u>3.167.607</u>	<u>3.282.349</u>

(i) O saldo está composto por contas a receber referentes aos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde de outras Unimed's.

(ii) A provisão para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber é constituída pela totalidade dos créditos dos contratos vencidos há mais de 90 dias, conforme critérios estabelecidos na RN 435 da Agência de Saúde Suplementar (ANS). A Administração da Cooperativa em análise dos créditos vencidos e a vencer não tem expectativa de outras perdas.

8 Bens e títulos a receber

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Estoques		
Materiais e medicamentos hospitalares	4.282.754	2.628.030
Materiais e medicamentos farmácia comercial	251.023	350.496
Materiais e artigos de ótica	525.779	331.800
(i) 5.059.556	5.059.556	3.310.326
Cheques a Receber		
Cheques pré-datados a depositar	37.815	14.310
Cheques devolvidos a receber	122.007	45.460
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(104.977)	(43.725)
54.845	54.845	16.045
Adiantamentos		
Salários	24.933	22.612
Férias	203.001	224.893
Funcionários	4.434	3.119
Fornecedores	1.380.627	71.293
1.612.995	1.612.995	321.917
Outros Títulos a Receber		
Convênios a receber	244.327	242.034
Cartão Mastercard a receber	541.914	390.785
Cartão Brasilcard a receber	2.848	2.038
Cartão Usecred a receber	2.292	2.779
Outros títulos a receber	959	-
792.340	792.340	637.636
7.519.736	7.519.736	4.285.924

- (i) Refere-se aos estoques de materiais e medicamentos utilizados no hospital e mercadorias de revenda da farmácia e ótica, avaliados pelo custo médio de aquisição. A Administração avaliou que não há necessidade de provisão para perdas nos estoques por deterioração, vencimento ou *impairment*.

9 Depósitos judiciais

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos		
Depósitos Judiciais – ISSQN (i)	3.554.885	2.265.417
Depósitos Judiciais - INSS s/ Folha (ii)	4.032.939	3.421.448
7.587.824	7.587.824	5.686.865
Depósitos Judiciais - Cíveis		
Depósitos Judiciais – Cíveis (iii)	55.815	553.636
55.815	55.815	553.636
Depósitos Judiciais - Trabalhistas		
Depósitos Judiciais – Trabalhistas (iii)	35.158	42.099
35.158	35.158	42.099
7.678.797	7.678.797	6.282.600

Unimed de Limeira – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

(i) Referem-se a depósitos judiciais realizados através de Liminar, visando garantir a legitimidade do direito do crédito do ISSQN relativo aos clientes residentes ou estabelecidos nos Municípios de Iracemápolis, Cordeirópolis e Engenheiro Coelho, correspondida por provisão para ações judiciais, conforme nota explicativa 19 (i).

(ii) Referem-se a depósitos judiciais destinados à cobertura do INSS patronal, incidente sobre verbas indenizatórias, que estão sendo questionadas judicialmente. Os valores estão sendo provisionados mensalmente conforme nota explicativa 19 (i).

(iii) Correspondem a depósitos judiciais recursais frente às contestações de demandas cíveis destinados a garantia de processo de cobrança da taxa de saúde suplementar – TSS da ANS e trabalhistas existentes contra a Cooperativa que suportam parcialmente as provisões para ações judiciais constituídas, conforme nota explicativa 19.

10 Investimentos

	SalDOS em			SalDOS em		
	1º/1/2020	Adições	Baixas	31/12/2020	Adições	31/12/2021
Participações Societárias em Operadoras e Rede Assistencial						
Federação das UnimedS do Estado de São Paulo	1.350.086	-	-	1.350.086	-	1.350.086
Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa	805.573	-	-	805.573	-	805.573
Central Nacional Unimed	215.537	170.098	-	385.635	19.668	405.303
	2.371.196	170.098	-	2.541.294	19.668	2.560.962
Participações Societárias em Instituições Reguladas						
Sicred Limeira	91.510	6.757	-	98.267	10.887	109.154
Ações Unibanco	473	-	-	473	-	473
Banco Sicoob	638	-	(638)	-	-	-
Banco Unicred	-	4.320	-	4.320	21	4.341
	92.621	11.077	(638)	103.060	10.908	113.968
Outros Investimentos						
Unimed Participações	106.349	-	-	106.349	17.362	123.711
Unimed Participações - Adto p/ Futuro Investimentos	121.608	36.841	-	158.449	1.146	159.595
Unihosp	5.000	-	-	5.000	-	5.000
	232.957	36.841	-	269.798	18.508	288.306
	2.696.774	218.016	(638)	2.914.152	49.084	2.963.236

Representado substancialmente pelos valores justos das cotas em entidades cooperativas.

Unimed de Limeira – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

11 Imobilizado

	Saldos em 1º/1/2020	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2020	Adições	Baixas	Transferências	Saldos em 31/12/2021
Imóveis - Hospitalares								
Imóveis de Uso Próprio - Hospitalares	17.956.854	17.523	-	17.974.377	-	-	-	17.974.377
(-) Depreciação acumulada	(5.100.175)	(640.220)	-	(5.740.395)	(639.913)	-	-	(6.380.308)
	12.856.679	(622.697)	-	12.233.982	(639.913)	-	-	11.594.069
Imóveis-Não Hospitalares								
Imóveis Uso Próprio-Não Hospitalares	4.783.168	-	-	4.783.168	3.077.694	-	-	7.860.862
(-) Depreciação acumulada	(695.699)	(75.587)	-	(771.286)	(81.444)	-	-	(852.730)
	4.087.469	(75.587)	-	4.011.882	2.996.250	-	-	7.008.132
Bens Móveis - Hospitalares								
Instalações	2.205.501	12.607	-	2.218.108	569.594	-	36.214	2.823.916
Aparelhos e Equipamentos	3.305.053	726.000	-	4.031.053	1.785.444	-	126.236	5.942.733
Equipamentos Médicos	6.709.988	173.894	(80.121)	6.803.761	1.362.658	-	35.870	8.202.289
Terminais e Periféricos	553.439	18.721	(7.840)	564.320	287.060	-	55.533	906.913
Móveis e Utensílios	1.280.614	17.509	-	1.298.123	1.081.960	-	59.554	2.439.637
(-) Depreciação acumulada	(7.349.187)	(1.276.794)	87.961	(8.538.020)	(1.293.589)	-	(271.501)	(10.103.110)
	6.705.408	(328.063)	-	6.377.345	3.793.127	-	41.906	10.212.378
Bens Móveis Não Hospitalares								
Instalações	290.906	-	-	290.906	6.038	-	(36.214)	260.730
Aparelhos e Equipamentos	625.034	34.752	(10.246)	649.540	164.110	-	(126.236)	687.414
Equipamentos Médicos	63.566	-	-	63.566	-	-	(35.870)	27.696
Terminais e Periféricos	1.744.827	2.683	(2.225)	1.745.285	22.004	-	(55.533)	1.711.756
Móveis e Utensílios	355.088	7.567	(355)	362.300	13.012	-	(59.554)	315.758
Veículos	380.780	47.565	(33.824)	394.521	62.090	(32.216)	-	424.395
	(2.330.424)	(374.552)	46.650	(2.658.326)	(309.531)	32.216	271.501	(2.664.140)
	1.129.777	(281.985)	-	847.792	(42.277)	-	(41.906)	763.609
Imobilizações em Curso - Hospitalares								
Imóveis em Construção	7.869.150	39.077.009	-	46.946.159	22.226.015	-	2.254.680	71.426.854
	7.869.150	39.077.009	-	46.946.159	22.226.015	-	2.254.680	71.426.854
Outras Imobilizações								
Benefeitorias Propriedade - Terceiros	3.732.603	-	-	3.732.603	-	-	-	3.732.603
Adiantamento a fornecedores	2.475.824	343.292	-	2.819.116	-	-	(2.254.680)	564.436
(-) Provisão para perda de ativos	(19.333)	-	-	(19.333)	-	-	-	(19.333)
(-) Depreciação acumulada	(2.168.769)	(748.566)	-	(2.917.335)	(746.521)	-	-	(3.663.856)
	4.020.325	(405.274)	-	3.615.051	(746.521)	-	(2.254.680)	613.850
	36.668.808	37.363.403	-	74.032.211	27.586.681	-	-	101.618.892

Unimed de Limeira – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

A Administração da Cooperativa também realizou a análise da vida útil remanescente dos bens do ativo imobilizado e a definição dos valores residuais finais. Portanto, no exercício de 2021, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.

12 Intangível

	Saldos em		Saldos em		Saldos em	
	1º/1/2020	Adições	Baixas	31/12/2020	Adições	31/12/2021
Intangíveis - Hospitalares						
Custo Acumulado - Software e Aplicativos	760.195	4.500	(5.280)	759.415	369.479	1.128.894
(-) Amortização Acumulada	(347.656)	(120.622)		(468.278)	(149.005)	(617.283)
	412.539	(116.122)	(5.280)	291.137	220.474	511.611
Intangíveis - Não Hospitalares						
Custo Acumulado - Software e Aplicativos	1.107.560	91.651	5.280	1.204.491	132.535	1.337.026
(-) Amortização Acumulada	(775.691)	(139.883)		(915.574)	(123.030)	(1.038.604)
	331.869	(48.232)	5.280	288.917	9.505	298.422
	744.408	(164.354)	-	580.054	229.979	810.033

13 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	2021		2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Provisões de Contraprestações				
Remissão	36.123	43.778	36.450	25.284
	36.123	43.778	36.450	25.284
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS				
Eventos a Liquidar P/ SUS - GRUS	59.085	-	57.443	-
Provisão Ressarcimento ao SUS - ABIS	186.639	-	286.142	-
	245.724	-	343.585	-
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest. De Serv. Assist.				
Consultas e Honorários Cooperados	3.810.804	-	4.617.519	-
Produção Plantonistas - P.A.	80.591	-	209.899	-
Clínicas / Laboratórios	3.045.336	-	3.314.244	-
Hospitais a Pagar	474.441	-	317.833	-
Intercâmbio c/ Oper. Plano Assist. Saúde	375.589	-	462.877	-
Reembolso	1.556	-	9.455	-
	7.788.317	-	8.931.827	-
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA				
PEONA	1.702.992	-	1.187.975	-
PEONA SUS	415.434	-	701.475	-
	2.118.426	-	1.889.450	-
	10.188.590	43.778	11.201.312	25.284

A forma de constituição e manutenção das provisões técnicas estão descritas na nota 4.3. Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 as mencionadas Provisões Técnicas estão plenamente garantidas por aplicações do segmento de renda detalhadas na nota 5, atendendo aos critérios estabelecidos pela RN/ANS nº 392/2015 e posteriores modificações pela RN/ANS nº 419/2016, representadas por Certificados de Depósitos Bancários-CDB e quotas de Fundo de Investimentos dedicados ao Setor de Saúde Suplementar.

14 Débitos de operação de assistência à saúde

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Contrap. Pecuniária Recebida Antecipada/e - Assist. Médico Hosp.		
Recebimentos Faturas - Pessoa Jurídica	194.094	127.139
	194.094	127.139
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (i)		
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida Pr. Preestabelecido	427.508	404.587
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida Pr. Pós-estabelecido	721.023	111.717
	1.148.531	516.304
Outros débitos		
Cred. Progr. ou Fundos p/ Custeio Desp. Assistência Médico-hospitalar	51.329	-
	51.329	-
	1.393.954	643.443

(i) 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 cessão de beneficiários da Unimed Limeira para outras operadoras Unimed's conforme natureza dos respectivos contratos, pelo atendimento em intercâmbio qualificado na modalidade habitual.

15 Débitos de operação de assistência à saúde não relacionados com o plano de saúde da operadora

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Cooperados	1.419.306	867.135
Contratados - Pessoa Física	54.372	31.495
Rede Credenciada - Pessoa Jurídica	1.112.714	279.165
Intercâmbio	36.272	318.369
	2.622.664	1.496.164

16 Tributos e encargos sociais a recolher

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
CSLL a Recolher	7.954	1.918
ISSQN a Recolher	292.970	122.142
INSS sobre Folha de Pagamento	901.158	805.400
FGTS a Recolher	259.481	237.408
COFINS a Recolher	156.716	76.588
PIS a Recolher	24.411	12.071
IRRF a Recolher (0561, 0588, 1708, 3208)	1.687.916	1.591.974
Outros Impostos a Recolher (i)	667.937	836.219
	<u>3.998.543</u>	<u>3.683.720</u>

(i) Trata-se predominantemente de contribuições a recolher (Contribuição Sindical, Assistencial e Confederativa) retidos em folha de pagamento de funcionários, ICMS das Farmácias, bem como, tributos e contribuições (PIS, COFINS, ISS e INSS) retidas na fonte em pagamentos de serviços prestados por cooperados e terceiros.

17 Empréstimos e financiamentos a pagar

Finalidade	Taxa juros a.a.	Vencimento final	2021		2020	
			Circulante	Não circulante	Total	Não circulante
Aquisição prédio da ótica	2,9% + 100% CDI	03/06/2024	1.157.745	1.428.158	2.585.903	-
Construção do hospital	10,25%	01/06/2029	-	34.897.441	34.897.441	23.527.190
			<u>1.157.745</u>	<u>36.325.599</u>	<u>37.483.344</u>	<u>23.527.190</u>

As garantias são aval dos diretores e bem em construção.

18 Débitos diversos

	2021		2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Obrigações com pessoal	4.921.146	-	4.747.503	-
Fornecedores (i)	6.454.459	96.105	10.944.917	97.510
Depósitos de beneficiários e de terceiros	231.358	-	28.129	-
Outros débitos a pagar	3.374.339	746.656	2.648.992	1.533.152
	<u>14.981.302</u>	<u>842.761</u>	<u>18.369.541</u>	<u>1.630.662</u>

(i) Refere-se a contas a pagar com fornecedores de materiais e medicamentos utilizados no hospital. Não há inadimplência do saldo.

19 Provisões para ações judiciais

A Cooperativa no desenvolvimento normal de suas operações está sujeita a certos riscos, representados por eventuais ações tributárias, reclamações trabalhistas e cíveis nas esferas administrativa e judicial, os quais, quando aplicável, estão suportados por depósitos judiciais. O valor provisionado em 31 de dezembro de 2021 e 2020 é considerado suficiente pela administração e assessoria jurídica da Cooperativa para fazer face a eventuais perdas que possam advir no futuro.

Os saldos das provisões e dos respectivos depósitos judiciais, estão demonstrados a seguir:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Tributária (i)	7.885.099	5.984.141
Cíveis (ii)	4.247.881	4.716.229
Trabalhistas (iii)	193.674	138.973
	<u>12.326.654</u>	<u>10.839.343</u>

- (i) Corresponde a provisão destinada à cobertura do INSS patronal incidente sobre verbas indenizatórias, que estão sendo questionadas judicialmente; e pela provisão destinada à cobertura das despesas com ISSQN, relativo aos clientes residentes ou estabelecidos nos Municípios de Iracemápolis, Cordeirópolis e Engenheiro Coelho, cujos valores estão sendo depositados judicialmente, conforme nota explicativa nº 9.
- (ii) Refere-se a ações de usuários requerendo o custeio de tratamentos e procedimentos médicos e hospitalares excluídos da cobertura contratada, os quais nossa assessoria jurídica considera como prováveis as possibilidades de perdas nas respectivas demandas. Há depósitos judiciais no montante de R\$ 55.815, conforme nota explicativa 9.
- (iii) Refere-se a provisão de ações de reclamações trabalhistas, avaliadas como perda provável pelos nossos assessores jurídicos. Essas ações estão parcialmente cobertas por depósitos judiciais, conforme nota explicativa 9.

De acordo com as legislações vigentes, as operações da Cooperativa estão sujeitas a revisões pelas autoridades fiscais em períodos prescricionais diferentes para os diversos impostos e contribuições federais, estaduais e municipais.

20 Passivos contingentes

A Cooperativa discute ações cíveis e trabalhistas no montante de R\$ 13.378.357, cuja opinião dos consultores jurídicos quanto a probabilidade de perda para 31 de dezembro de 2021 é que o desfecho desses processos pelo andamento atual classifica-se como possível. Tais ações, devido à natureza e histórico são plenamente passíveis de acordos de menor valor. Sobre estas demandas não foi constituída provisão, considerando que a probabilidade de perdas é possível, mas não provável.

21 Patrimônio líquido

a) Capital social

O Capital social é formado por cotas partes distribuídas entre os cooperados e classificado no patrimônio líquido. De acordo com o Estatuto Social cada associado tem direito a um só voto, qualquer que seja o número de suas cotas partes. Conforme previsto no Estatuto Social, serão atribuídos juros de até 12% sobre o capital integralizado, quando apuradas sobra no final do exercício com valores definidos na Assembleia Geral Ordinária.

Em 2021, conforme decisão do Conselho de Administração, foi transferido o montante de R\$ 5.593.955 da Reserva de Contingências para o Capital Social a fim de recompor o capital integralizado dos cooperados em anos anteriores, registrados à época como ingressos não operacionais. O entendimento é que parte das sobras dos anos anteriores foram destinadas à formação da Reserva de Contingências. Portanto, a Administração, em consonância com sua assessoria jurídica, entendeu ser plausível que o montante supramencionado fosse regularizado dessa forma, nominal e individualmente na conta capital de cada cooperado, cujo saldo total em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 23.106.873 (R\$ 12.293.580 em 2020).

b) Destinações estatutárias

De acordo com o Estatuto Social da Cooperativa e a Lei nº 5.764/1971, a sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

- 10% para Fundo de Reserva, destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- 5% para Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social – RATES, destinada à prestação de assistência aos cooperados e funcionários da Cooperativa, nos termos de regulamentação própria a ser definida em Assembleia Geral, sendo indivisível nos casos de dissolução e liquidação;

- **Reserva para Contingências:** Reserva constituída mediante transferência de sobras apuradas em exercícios anteriores, conforme deliberação das respectivas Assembleias Gerais Ordinárias, destinada a fazer frente à cobertura de eventuais contingências que possam incorrer contra a Unimed de Limeira, perfazendo em 31 de dezembro de 2021 o montante de R\$ 26.556.823 (R\$ 25.552.602 em 2020); e
- **Reserva de Avaliação de Ativos:** Foram efetuadas pela empresa SETAPE SERVIÇOS TÉCNICOS DE AVALIAÇÕES DO PATRIMÔNIO E ENGENHARIA S/C LTDA., em diferentes exercícios sendo a 1º em agosto de 2005, e objetivou apurar e mensurar a época, o real valor dos bens imobiliários e a última em janeiro de 2010 por aderência aos Pronunciamentos Técnicos CPC´s nºs 01 e 27 – Ativo Imobilizado. O saldo da referida reserva em 31 de dezembro de 2021 perfaz o montante de R\$ 6.700.141 (R\$ 6.813.188 em 2020).

c) Perdas (Sobras) à disposição da AGO

As sobras apuradas após a constituição das reservas estatutárias ficam à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) para deliberação quanto à sua destinação.

De acordo com a legislação que rege as sociedades cooperativas, Lei nº 5.764/1971, e o Estatuto Social, as sobras à disposição da AGO podem ser capitalizadas ou distribuídas aos cooperados de acordo com a usufruição dos serviços da Cooperativa ou, ainda, incorporadas em reservas conforme deliberação dos cooperados na Assembleia Geral. As perdas são compensadas com as reservas existentes na data do balanço. As sobras à disposição em 31 de dezembro de 2020 foram incorporadas ao capital no montante de R\$ 4.393.783 e R\$ 6.598.176 transferidas para a Reserva de Contingências conforme decisão da AGO em março de 2021. A sobra à disposição da AGO em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 3.387.802.

22 Eventos Indenizáveis líquidos

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Cobertura assistencial com preço pré-estabelecido	(65.870.868)	(53.244.922)
Cobertura assistencial com preço pós-estabelecido	(42.721.168)	(31.090.150)
Eventos conhecidos ou avisados por rateio custo próprios	(65.710.236)	(60.941.323)
Eventos conhecidos ou avisados SUS	(179.365)	(240.056)
	<u>(174.481.637)</u>	<u>(145.516.451)</u>

23 Dispêndios administrativos

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Pessoal	(15.378.648)	(13.966.934)
Serviços de terceiros	(2.751.921)	(1.880.788)
Localização e funcionamento	(3.794.841)	(3.300.915)
Publicidade e propaganda	(1.713.537)	(1.562.942)
Tributos	(394.048)	(446.495)
Multas administrativas	-	(3.472)
Diversas	(3.096.334)	(2.851.904)
	<u>(27.129.329)</u>	<u>(24.013.450)</u>

24 Resultado financeiro líquido

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingressos financeiros		
Rendimentos de aplicações financeiras	1.043.458	925.367
Juros por recebidos em atraso	934.586	792.148
Descontos obtidos	84.186	99.052
	<u>2.062.230</u>	<u>1.816.567</u>
Dispêndios financeiros		
Juros sobre empréstimos e financiamentos	(2.765.954)	(904.669)
Juros s/ capital próprio	(2.119.886)	-
Descontos concedidos	(494)	(4.867)
Outras despesas financeiras	(1.015.579)	(780.237)
	<u>(5.901.913)</u>	<u>(1.689.773)</u>
	<u>(3.839.683)</u>	<u>126.794</u>

25 Transações com partes relacionadas

A estrutura de governança corporativa da Cooperativa compreende a Diretoria, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto da Cooperativa. Os diretores são os representantes legais da Cooperativa, responsáveis principalmente, pela sua administração e pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral Ordinária, com mandato de três anos para o Conselho de Administração, sendo obrigatória a reeleição de até 1/3 de seus integrantes, para o Conselho Fiscal o mandato é de um ano com permissão para reeleição de 2/3 dos seus integrantes. A Cooperativa efetuou transações com partes relacionadas, incluindo a remuneração por serviços prestados a seus beneficiários do plano de saúde e pagamento de pró-labore.

A Cooperativa efetuou transações com partes relacionadas, incluindo a remuneração por serviços prestados a seus beneficiários do plano de saúde e pagamento de pró-labore demonstradas a seguir:

Parte relacionada	Natureza da operação	2021	2020
Conselho de Administração	Prestação de serviços	3.006.052	2.826.122
Conselho de Administração	Capital social	802.237	395.260
Conselho Fiscal	Prestação de serviços	2.341.801	2.559.497
Conselho Fiscal	Capital social	743.174	210.960

26 Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis em 25 de fevereiro de 2022, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

27 Instrumentos financeiros e Gerenciamento de Risco

27.1 Análise dos instrumentos financeiros

A Cooperativa participa de operações envolvendo ativos e passivos financeiros com o objetivo de gerir os recursos financeiros disponíveis gerados pelas operações. Os riscos associados a esses instrumentos são gerenciados por meio de estratégias conservadoras, visando à liquidez, à rentabilidade e à segurança. A avaliação de tais ativos e passivos financeiros em relação aos valores de mercado é feita por meio de informações disponíveis e metodologias de avaliação apropriadas. Entretanto, a interpretação dos dados de mercado e métodos de avaliação requerem considerável julgamento e estimativas para se calcular o valor de realização mais adequado. Como consequência, as estimativas apresentadas podem divergir se utilizadas hipóteses e metodologias diferentes.

O valor justo dos ativos e passivos financeiros é incluído no valor pelo qual o instrumento poderia ser trocado em uma transação corrente entre partes dispostas a negociar, e não em uma venda ou liquidação forçada. Os valores contábeis, tais como aplicações financeiras, contas a receber e a pagar e outros, referentes aos instrumentos financeiros constantes nos balanços patrimoniais, quando comparados com os seus valores que poderiam ser obtidos na sua negociação em um mercado ativo ou, na ausência destes, com o valor presente líquido ajustado com base na taxa vigente de juros no mercado, representam efetivamente o valor justo.

A Cooperativa não possuía contratos com operações financeiras relacionados a instrumentos financeiros derivativos nos exercícios de 2021 e 2020.

27.2 Gerenciamento de Riscos

(i) Gestão de riscos financeiros

Fatores de risco financeiro

As atividades da Cooperativa a expõem a alguns riscos financeiros, quais são: de crédito e de liquidez. A gestão de risco financeiro busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Cooperativa.

A gestão de risco é realizada pela diretoria executiva e financeira que identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. O Conselho de Administração estabelece princípios para a gestão de riscos financeiros bem como para áreas específicas como risco de crédito, uso de instrumentos financeiros e investimentos de excedentes de caixa.

Risco de crédito

Medida de incerteza relacionada à probabilidade da contraparte de uma operação, ou de um emissor de dívida, não honrar, total ou parcialmente, seus compromissos financeiros, ou de ter alterada sua classificação de risco de crédito.

O risco de crédito da Cooperativa decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde. O departamento financeiro avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores.

Exposição a riscos de crédito

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. A exposição máxima do risco do crédito na data das demonstrações financeiras é:

	Nota	2021	2020
Disponível			
Aplicações financeiras	5	18.028.462	33.625.756
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	8.640.597	6.858.944
Créditos de oper. de assist. à saúde não relac.com planos de saúde da operadora	7	3.167.607	3.282.349
Bens e títulos a receber	9	7.159.736	4.285.924
		<u>36.996.402</u>	<u>48.052.973</u>

Créditos a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre as contas a receber está em linha com a resolução normativa da ANS, que estabelece que deve ser constituída provisão para perda decorrente da existência de inadimplência. As operadoras de planos de assistência à saúde devem constituir a Provisão para Perdas Sobre Créditos – PPSC de acordo com os critérios estabelecidos nessa RN detalhado na nota 4.3.

Risco de liquidez

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pela ANS. Em 2021 e em 2020 a Cooperativa apresenta capital circulante líquido de R\$ 2.940.527 e de R\$ 14.408.553 respectivamente.

A Cooperativa, quando disponível, investe o excesso de caixa gerado em depósitos de curto prazo e títulos e valores mobiliários, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes.

Disponível

Basicamente representado por valores em conta corrente. O excedente de caixa é imediatamente investido em aplicações de liquidez imediata.

Aplicações financeiras

A Cooperativa possui aplicações financeiras com classificação de risco baixa. A Administração classifica os investimentos de liquidez imediata e de baixo risco, exceto as aplicações garantidoras da ANS e os fundos imobiliários.

Para avaliação do risco de liquidez a Cooperativa se pauta das análises aplicadas para atendimento a Resolução Normativa da ANS relacionadas aos:

(ii) Gestão de capital

Os objetivos da Cooperativa ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade da Cooperativa para oferecer retorno aos cooperados e benefícios às outras partes interessadas, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir esse custo. Em 31 de dezembro de 2021, a Cooperativa possui, aproximadamente, 13% (26% em 2020) do seu ativo total registrado como disponível e aplicações financeiras. A Cooperativa também investe seu capital de forma substancial no ativo imobilizado, aproximadamente 66% (55% em 2020), trazendo assim maior conforto e comodidade aos seus beneficiários e cooperados.

(iii) Risco de Subscrição

Medida de incerteza relacionada a uma situação econômica adversa que contraria as expectativas da operadora no momento da elaboração de sua política de subscrição quanto às incertezas existentes na estimativa das provisões técnicas e relativas à precificação.

(iv) Risco de Mercado

Unimed de Limeira – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

Medida de incerteza relacionada à exposição a perdas decorrentes da volatilidade dos preços de ativos, tais como cotações de ações, taxas de juros, taxas cambiais, preços de commodities e preços de imóveis.

(v) Risco Legal

Medida de incerteza relacionada aos retornos de uma operadora por falta de um completo embasamento legal de suas operações; é o risco de não-cumprimento de leis, regras, regulamentações, acordos, práticas vigentes ou padrões éticos aplicáveis, considerando, inclusive, o risco de que a natureza do produto/serviço prestado possa tornar a operadora particularmente vulnerável a litígios.

(vi) Risco Operacional

Medida de incerteza que compreende os demais riscos enfrentados pela operadora relacionados aos procedimentos internos, tais como risco de perda resultante de inadequações ou falhas em processos internos, pessoas e sistemas.

28 Reconciliação entre os métodos direto e indireto dos fluxos de caixa das atividades operacionais

	2021	2020
Resultado antes dos impostos e participações	4.260.507	13.392.962
Ajustes:		
Depreciação e amortização	3.343.033	3.376.224
Provisão para perdas sobre créditos	438.253	475.598
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	247.143	587.646
Reservação (provisão) para ações judiciais	1.487.313	2.453.828
	9.776.249	20.286.258
Diminuição (Aumento) nos ativos		
Aplicações financeiras	15.597.294	(456.653)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(2.219.906)	(432.450)
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde	114.742	(1.084.534)
Créditos tributários e previdenciários	11.383	8.683
Bens e títulos a receber	(3.233.812)	(1.401.767)
Despesas antecipadas	(42.148)	27.585
Depósitos judiciais	(1.396.197)	(1.115.434)
Conta corrente cooperados	(10.570)	231.081
	8.820.786	(4.223.489)
Aumento (diminuição) de passivo		
Eventos/ sinistros a liquidar	(1.241.371)	702.297
Débitos de operações de assistência à saúde	750.511	358.992
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde	1.126.500	1.042.242
Tributos e encargos sociais a recolher	314.823	(2.357.924)
Débitos diversos	(4.176.140)	9.797.749
Conta corrente com cooperados	1.828.645	(290.789)
	(1.397.032)	9.252.567
Caixa gerado nas operações	17.200.003	25.315.336
Imposto de Renda	(222.970)	(220.077)
Contribuição Social	(88.909)	(87.868)
Participações no Resultado	(475.756)	(722.355)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método indireto	16.412.368	24.285.036
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método direto	16.412.368	24.285.036

29 Cobertura de seguros

A Administração da Cooperativa adota a política de contratar seguros de diversas modalidades, cujas coberturas são consideradas suficientes pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os abaixo assinados, membros do Conselho Fiscal da Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico, no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, examinando o Balanço Patrimonial levantado em 31.12.2021, o seu Ativo, Passivo, Demonstração de Resultado, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstração dos Fluxos de Caixa, Notas Explicativas e Parecer dos Auditores Independentes, apurando-se sobre líquida no valor de **R\$ R\$ 3.387.801,65** (três milhões, trezentos e oitenta e sete mil, oitocentos e um reais e sessenta e cinco centavos), constataram achar-se tudo em perfeita ordem, recomendando, portanto, a sua aprovação à Assembleia Geral Ordinária.

Limeira, 08 de março de 2022.


Dr. Carlos Abounemer Neme


Dr. José Adolfo Davoli Nabas


Dr. Lauro de Freitas Júnior


Dr. Hélio Kazuhiro Kimura


Dra. Alicia Franco Duarte


Dr. Luciano Augusto Reganin