

**Demonstrações financeiras individuais e consolidadas
em 31 de dezembro de 2021 e de 2020**

Sumário

Relatório da Administração.....	2
Demonstrações Financeiras	
Balanços Patrimoniais	4
Demonstrações do resultado	5
Demonstrações do resultado abrangente	6
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	7
Demonstrações dos fluxos de caixa - método indireto	8
Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas	9
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas	
Parecer dos Conselheiros Fiscais	

Relatório da Administração – 2021

Gestão da carteira e relacionamento com clientes

Nossa missão é garantir qualidade em assistência médica, para isso buscamos promover melhorias nas soluções em saúde, com crescimento sustentável e valorização do trabalho médico cooperado, sempre com foco na satisfação do cliente. Em 2021, ainda sentindo reflexos da pandemia na economia brasileira, a estratégia de gestão da carteira foi manter as negociações junto às empresas e contratantes individuais, em alguns casos prorrogando prazo, a fim de evitar perdas de beneficiários. Desta forma, a Unimed Bauru conseguiu manter o equilíbrio de sua carteira. Também buscamos estreitar o relacionamento, auxiliando as empresas quanto ao uso correto da assistência, promovendo programa de visita do presidente da operadora nas maiores contratantes e desenvolvendo ações de relacionamento junto as entidades assistenciais, além de oferecer programas de promoção à saúde, como por exemplo, o programa Previne.

Atenção à Saúde – foco no cliente

Os projetos iniciados devido a pandemia como Teleconsulta e Teleatendimento via 0800 para tirar dúvidas sobre o Coronavírus, continuaram sendo oferecidos em 2021. A área de medicina preventiva reformulou o curso de gestante que passou a ser ministrado por videoconferência visando a segurança das gestantes. Com objetivo de incentivar a melhoria da qualidade de vida, investiu nas seguintes ações de promoção à saúde: cuidado à obesidade, programa Viva Melhor Diabetes, Alerta Prevenção, Unimed Previne – Saúde na “sua empresa”, palestras educativas, manual de boas práticas e os exames de bioimpedânciá.

Boas práticas de gestão em saúde

Em 2021 a cooperativa aderiu ao Programa Qualifica, desenvolvido pela FESP e Faculdade Unimed. A proposta do programa é orientar as cooperativas médicas na implantação de boas práticas de gestão com o objetivo de preparar suas equipes à participação no programa de acreditação de operadoras da ANS – RN 452. O objetivo da Unimed Bauru com a implantação do programa é promover a avaliação e qualificação de sua rede de serviços assistenciais, desenvolvendo e potencializando uma boa imagem, garantindo satisfação e maior percepção de valor do cliente com o serviço prestado, além da garantia aos beneficiários de uma rede qualificada. O programa prevê o acompanhamento da rede por meio da regularidade dos documentos, cumprimento de normas legais, visitas técnicas. Ao final da avaliação o prestador receberá um selo de qualidade, conforme nível de qualificação, podendo ser bronze, prata ou ouro.

Investimentos

A Unimed Bauru completou 50 anos em 2021. A cooperativa conta com mais de 1,8 mil colaboradores diretos e 370 terceirizados, que atuam na Sede administrativa, na Farmácia, no Hospital Unimed Bauru (HUB) e no Centro de Diagnóstico Unimed (CDU). Além de toda a estrutura física, recentemente a cooperativa investiu no seu parque tecnológico, colocando à disposição dos beneficiários equipamentos de última geração, como o robô Da Vinci Xi, que já opera há um ano no HUB. Além de um hospital de excelência, possui Farmácia e Centro de Diagnóstico próprios que constantemente recebem melhorias para garantir segurança aos beneficiários. O Centro de Diagnósticos iniciou a construção do Serviço de Atendimento Referenciado em Autismo – SARA que contará com uma equipe multidisciplinar para atender pacientes com Transtorno do Espectro Autista – TEA, com previsão de inauguração em 06/04/2022. Em 2021, o HUB manteve a certificação da Organização Nacional de Acreditação (ONA) em Nível III. Houve investimento em obras para melhorias na Farmácia Central do Hospital Unimed e aquisição de equipamentos para automação do sistema de controle e distribuição, que contribuirá para eliminar o desperdício, reduzir custos e otimizar nossas equipes de assistência. O sistema também vai integrar a prescrição eletrônica já existente do hospital, além da redução no manuseio de medicamentos, maior controle e rastreabilidade do processo.

Sendo a Unimed Bauru acionista majoritária da holding Salutem Participações S.A, cujo objeto é a participação em outras sociedades como sócia ou acionista, reforçamos a diversificação de investimentos através da participação societária em novos nichos de mercado proporcionando importantes oportunidades de negócios. Mantivemos ainda investimentos em cotas de participações societárias da Federação das Unimed's do Estado de São Paulo, Unimed Intrafederativa Centro Oeste Paulista, Sicredi, Central Nacional Unimed, Unimed Seguradora, Compliance Gestão Hospitalar e Ambulatorial Ltda. E GEMMINI Gestão de Equipamentos, Materiais, Medicamentos e implantes Nacionais e Importados Ltda.

Responsabilidade social

A preocupação constante de exercer uma gestão baseada na sustentabilidade, visando o equilíbrio entre os aspectos econômicos, sociais e ambientais, sendo a sustentabilidade um dos nossos valores é um guia para grande parte das ações desenvolvidas interna e externamente. Para garantir seu compromisso com responsabilidade social, manteve parceria com a Associação dos Amigos da Natureza do Jardim Botânico de Bauru e a apoio às entidades assistenciais: Associação de Pais e Amigos dos Excepcionais (APAE-Bauru), Associação dos Familiares e Amigos de Portadores de Autismo de Bauru (Afapab), Centro Espírita Amor e Caridade (CEAC), Associação de Proteção à Maternidade e à Criança (Paiva), Esquadrão da Vida, Creche Maria Ribeiro, Centro de Convivência Infantil João Paulo II, Projeto Felix (inclusão digital) e Associação da Mulher Unimed. Também desenvolveu a Campanha do Agasalho para pessoas e pets, campanha entre cooperados e colaboradores para doação de cestas básicas para a comunidade e realizou o primeiro drive thru solidário para arrecadação de alimentos.

Políticas de governança, compliance, controles internos e gestão de risco

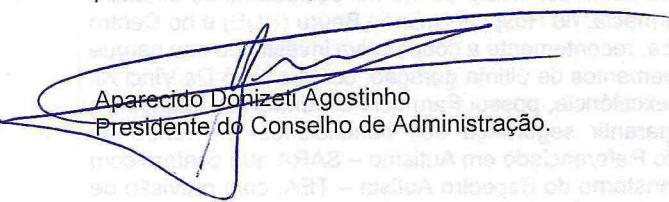
Em atendimento a RN 443/19, que trata da adoção de práticas mínimas de governança corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos, para fins de solvência das operadoras de planos, foram implantadas as seguintes políticas: Política de segurança da informação, política de privacidade de dados, política de compliance e política anticorrupção. Encontra-se em fase de implantação as políticas de gestão de contratos/fornecedores, política de compras, política de gerenciamento de riscos, controles internos, sustentabilidade e de auditoria interna. Além disso, instituiu o Código de ética e conduta e criou o canal de denúncia, ferramentas fundamentais para a efetiva implantação das políticas de governança.

Recursos Humanos

Considerando a implantação das políticas, iniciou treinamentos dos colaboradores, em formato online, para disseminação e aculturamento das boas práticas adotas pela cooperativa. Também iniciou um programa de Desenvolvimento de Liderança para aperfeiçoamento de gerentes e coordenadores.

Perspectivas

A Unimed de Bauru, por meio de sua rede prestadora, é referência de qualidade em Bauru e região. O constante investimento em novas tecnologias e na qualificação de seus prestadores continuarão sendo o foco de nossa administração. A perspectiva é de uma gestão transparente, movida por boas práticas de governança, novos modelos de remuneração (implantação do DRG) e na qualificação da rede prestadora que contribuirão para a sustentabilidade da cooperativa. Nossa olhar para o futuro está voltado para uma era de transformação digital com foco na otimização do desempenho operacional, redução de riscos e utilização de tecnologias que impactem positivamente na experiência do cliente e na valorização do médico.


Aparecido Donizeti Agostinho
Presidente do Conselho de Administração.

Balancos patrimoniais
Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em milhares de reais

Ativo	Nota		Controladora		Consolidado		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Ativo Circulante	248.042	192.554	286.470	192.554	Passivo Circulante			
Disponível	21.874	4.188	24.251	4.188	Prov. técnicas de operações de assistência à saúde			
Razável	226.168	188.366	262.219	188.366	Prov. de prêmio/conta/prestação não garantida - PPCNG			
Aplicações financeiras	119.396	107.454	130.442	107.454	Prov. para remissão			
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	41.573	33.594	41.573	33.594	Prov. de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS			
Aplicações Livres	77.823	73.560	88.869	73.560	Prov. de eventos/ sinistros ocorridos e não avisados - PEONA			
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	8.153	8.153	6.174	6.174	Débitos de operações assist. à saúde		
Contraprestações pecuniárias a receber	8.153	6.174	8.153	6.174	Debitos de oper. assist. à saúde não rel. com planos de saúde da operadora			
Participação Benef. Eventos e Sinistros Indenizáveis	7.136	6.201	7.136	6.201	Debitos de oper. assist. à saúde não rel. com planos de saúde a recolher			
Contraprestações de corresponsabilidade assumida	25.810	21.357	25.810	21.357	Empêstimos e encargos sociais a pagar			
Créditos de oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	5.480	4.524	5.480	4.524	Debitos diversos			
Bens e Itens a receber	4.359	3.598	4.843	5.398	Conta corrente com cooperados			
Créditos tributários e previdenciários	50.410	35.449	74.895	35.449				
Bens e Itens a receber	5.370	1.445	5.406	1.445				
Despesas antecipadas	54	364	54	364				
Conta corrente com cooperados								
Não circulante	365.928	349.953	333.510	349.953	Não circulante			
Realizável a longo prazo	63.613	79.455	64.150	79.455	Prov. técnicas de operações de assistência à saúde			
Aplicações Livres	5	18.080	30.522	18.605	30.522	Prov. para remissão		
Créditos tributários e previdenciários	9	9.367	-	9.367	-	Prov. de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS		
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	36.166	39.998	8.935	8.935	Provisões judiciais		
Bens e Itens a receber	10	74.871	57.647	22.019	57.647	Tributos e encargos sociais a recolher		
Investimentos						Empêstimos e financiamentos a pagar		
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial						Debitos diversos		
Participações Societárias pelo Método de Custo								
Outros Investimentos								
Imobilizado								
Imóveis de uso próprio								
Hospitalares								
Não hospitalares								
Imobilizado de uso próprio								
Hospitalares								
Não hospitalares								
Imobilizações em curso								
Outras imobilizações hospitalares								
Intangível								
Total do ativo	613.970	542.507	619.980	542.507	Total do passivo e do patrimônio líquido			
	613.970	542.507	619.980	542.507				

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Demonstrações do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em milhares de reais

Ingressos de contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde
Ingressos com operações de assistência à saúde
Ingressos de contraprestações líquidas
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde

(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora

Eventos indenizáveis líquidos
Dispêndios com eventos conhecidos ou avisados
Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados
Sobra das operações com planos de assistência à saúde

Outros ingressos/receitas operacionais de planos de assistência à saúde

Ingressos/ receitas de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora
Ingressos/ receitas com operações de assistência médico-hospitalar
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar
Outros ingressos/ receitas operacionais

(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde

Outros dispêndios/ despesas operacionais com planos de assistência à saúde
Outros dispêndios/ despesas de operações de planos de assistência à saúde
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças
Provisão para perdas sobre créditos

Outros dispêndios/ despesas oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora

Resultado bruto
Dispêndios/ despesas com comercialização
Dispêndios/ despesas administrativas
Resultado financeiro líquido
Ingressos/ receitas financeiras
Dispêndios/ despesas financeiras
Resultado patrimonial
Ingressos/ receitas patrimoniais
Dispêndios/ despesas patrimoniais
Sobra antes dos tributos e participações
IRPJ
CSLL
Participações sobre o lucro
Sobra líquida do exercício

	Nota	Controladora		Consolidado	
		2021	2020	2021	2020
	634.504	557.893	634.504	557.893	
	645.747	566.873	645.747	566.873	
	645.794	566.935	645.794	566.935	
	(47)	(62)	(47)	(62)	
	(11.243)	(8.980)	(11.243)	(8.980)	
20	(533.259)	(446.816)	(533.259)	(446.816)	
	(528.234)	(447.915)	(528.234)	(447.915)	
	(5.025)	1.099	(5.025)	1.099	
	101.245	111.077	101.245	111.077	
	2.006	1.909	2.006	1.909	
	114.747	82.723	135.338	82.723	
	85.078	57.628	85.078	57.628	
	9.453	5.569	9.453	5.569	
	20.216	19.526	40.807	19.526	
	(2.075)	(1.345)	(8.751)	(1.345)	
	(3.928)	(1.290)	(3.928)	(1.290)	
	(3.610)	(899)	(3.610)	(899)	
	(372)	(331)	(372)	(331)	
	54	(60)	54	(60)	
23	(123.569)	(103.209)	(123.724)	(103.209)	
	88.426	89.865	102.186	89.865	
	(2.001)	(1.909)	(2.001)	(1.909)	
24	(43.124)	(36.931)	(50.704)	(36.931)	
25	4.392	1.898	4.644	1.898	
	11.978	8.683	12.628	8.683	
	(7.586)	(6.785)	(7.984)	(6.785)	
	10.239	9.528	5.844	9.528	
	10.903	11.493	6.000	11.493	
	(664)	(1.965)	(156)	(1.965)	
	57.932	62.451	59.969	62.451	
26	(1.900)	(600)	(3.387)	(600)	
26	(710)	(230)	(1.260)	(230)	
	(378)	(510)	(378)	(510)	
	54.944	61.111	54.944	61.111	

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Demonstrações do resultado abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em milhares de reais

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Sobra líquida do exercício	54.944	61.111	54.944	61.111
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Resultado abrangente total	54.944	61.111	54.944	61.111

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.



Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
 Em milhares de reais

	Reservas	Reserva especial	Sobras à disposição da AGO	Total
	Capital social integralizado	Reserva legal	RATES	Reserva técnica para riscos
	34.976	166.252	8.925	69.267
Saldos em 1º de janeiro de 2020				
Deliberação da AGO de 25/3/2020:				
Distribuição de sobras	1.455	-	-	(14.310) (14.310)
Capitalização com juros sobre o capital	(661)	-	-	1.455
Baixa de capital	3.555	-	-	(661)
Integralização de capital	-	-	-	3.555
Anticipação de sobras	-	-	-	(6.183) (6.183)
Sobra líquida do exercício	-	-	-	61.111 61.111
Utilização da RATES	-	-	(1.393)	1.393 -
Constituição de reservas estatutárias:				
Reserva legal	6.111	-	-	(6.111) (6.111)
RATES	-	3.055	-	(3.055) (3.055)
Transferência para reserva "Ad-referendum" da AGO	34.1118	-	-	(34.118) (34.118)
Saldos em 31 de dezembro de 2020	39.325	206.481	10.587	69.267
Deliberação da AGO de 9/3/2021:				
Distribuição de sobras	765	-	-	(13.037) (13.037)
Capitalização com juros sobre o capital	5.986	-	-	765
Integralização de capital	(1.286)	-	-	5.986
Baixa de capital	-	-	-	(1.286)
Anticipação de sobras	-	-	(1.944)	(5.000) (5.000)
Sobra líquida do exercício	-	-	-	54.944 54.944
Utilização da RATES	-	-	-	1.944 1.944
Constituição de reservas estatutárias:				
Reserva legal	5.494	-	-	(5.494) (5.494)
RATES	-	2.747	-	(2.747) (2.747)
Transferência para reserva "Ad-referendum" da AGO	33.003	-	-	(33.003) (33.003)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	44.790	244.978	11.390	69.267
				8.660 10.644 389.729

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em milhares de reais

	Controladora	Consolidado		
	2021	2020	2021	2020
Fluxo de caixa das atividades operacionais				
Sobra líquida do exercício	54.944	61.111	54.944	61.111
Ajuste do resultado do exercício:				
Depreciações e amortizações	17.667	15.487	22.280	15.487
Resultado na alienação de bens	5.972	26.583	6.134	26.583
Ajuste a valor justo	(1.372)	(2.644)	(1.372)	(2.644)
Equivalência patrimonial	(3.026)	(3.507)	-	(3.507)
Alienação de investimentos	36.021	-	36.021	-
Provisão para perdas sobre créditos	2.998	(1.487)	2.998	(1.487)
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	5.560	(966)	5.560	(966)
Provisões/reversões para ações judiciais	603	(2.313)	603	(2.313)
Redução (aumento) nos ativos:				
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	(7.679)	(672)	(7.679)	(672)
Aplicações livres	8.179	21.176	(3.392)	21.176
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(7.336)	(761)	(7.336)	(761)
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(1.417)	2.570	(1.417)	2.570
Créditos tributários e previdenciários	1.039	(292)	543	(292)
Bens e títulos a receber	(13.697)	(43.603)	(38.182)	(43.603)
Despesas antecipadas	(3.925)	10	(3.961)	10
Conta corrente com cooperados	310	(347)	310	(347)
Depósitos judiciais	(432)	(4.488)	(432)	(4.488)
Aumento (redução) nos passivos:				
Eventos/ sinistros a liquidar	3.000	7.526	3.000	7.526
Débitos de operações assist. à saúde	449	639	449	639
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(19)	(1.903)	(19)	(1.903)
Tributos e encargos sociais a recolher	2.683	(3.811)	2.947	(3.811)
Débitos diversos	269	6.787	3.273	6.787
Conta corrente com cooperados	1.878	(103)	1.878	(103)
Recursos líquidos gerados pelas atividades operacionais	102.669	74.992	77.150	74.992
Fluxo de caixa das atividades de investimentos				
Aquisições do imobilizado e do intangível	(38.232)	(52.380)	(62.904)	(52.380)
Aplicação em investimentos	(48.847)	(17.845)	(79)	(17.845)
Outras movimentações de participação societária	-	-	1.058	-
Recursos líquidos aplicados nas atividades de investimentos	(87.079)	(70.225)	(61.925)	(70.225)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos				
Financiamentos obtidos de terceiros	21.900	-	25.400	-
Pagamentos de financiamentos	(7.232)	(2.336)	(7.990)	(2.336)
Distribuição de sobras	(13.037)	(14.310)	(13.037)	(14.310)
Integralização de capital com juros	765	1.455	765	1.455
Integralização de capital	5.986	3.555	5.986	3.555
Baixas de capital por demissão de cooperados	(1.286)	(661)	(1.286)	(661)
Antecipação de sobras	(5.000)	(6.183)	(5.000)	(6.183)
Recursos líquidos aplicados nas atividades de financiamentos	2.096	(18.480)	4.838	(18.480)
Aumento (diminuição) no caixa e equivalentes de caixa	17.686	(13.713)	20.063	(13.713)
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	21.874	4.188	24.251	4.188
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	4.188	17.901	4.188	17.901
Aumento (diminuição) no caixa e equivalentes de caixa	17.686	(13.713)	20.063	(13.713)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em milhares de reais

1 Contexto operacional

A Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico, sediada em Bauru SP, que contava com 878 e 874 cooperados no final de 2021 e de 2020, respectivamente, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento dos serviços de assistência médica.

Esses planos propiciam o atendimento às necessidades de saúde de seus usuários, mediante o acesso à rede de prestadores de serviços próprios cooperados e credenciados na sua cidade sede e região. A Controladora conta com uma unidade de farmácia localizada no município de Bauru, onde atende exclusivamente seus empregados, cooperados e usuários, possui também no município de Bauru, uma unidade denominada, Hospital Unimed e outra unidade denominada Centro de Diagnóstico Unimed, para atendimento aos conveniados, outros convênios e particulares.

As demonstrações financeiras consolidadas incluem as demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2021 da controladora Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico e das seguintes controladas:

	<u>% de participação</u>
	2021
Controladas diretas	
Salutem Participações S/A	99,697%
Compliance Gestão Hospitalar e Amb Ltda	100,00%
Controlada direta nas controladas indiretas	
Gemmini Gestora de Equipamentos, Materiais, Medicamentos e Implantes Nacionais e Importados Ltda.	100,00%
Vida Top Mais Saúde Operadora de Planos de Saúde Ltda.	100,00%

a Salutem Participações S/A - Controlada Direta

A Salutem Participações S/A é uma sociedade anônima de capital fechado sediada em Bauru SP. Constituída em 4 de agosto de 2020, e tem por objetivo a administração de outras sociedades, participações como quotista e/ ou acionista em sociedades e investimentos.

b Gemmini Gestora de Equipamentos, Materiais, Medicamentos e Implantes Nacionais e Importados Ltda. – Controlada indireta

A Gemmini Gestora de Equipamentos, Materiais, Medicamentos e Implantes Nacionais e Importados Ltda., constituída em 27 de janeiro de 2016 sob a forma de sociedade limitada, tem sua sede instalada na cidade de Bauru, estado de São Paulo. Tem como objeto social o comércio atacadista, nacionais e importados, de medicamentos e drogaria de uso humano, implantes, materiais e instrumentos para uso médico, cirúrgico, hospitalar e laboratórios; comércio atacadista de próteses, artigos de ortopedia e odontológicos; comércio

atacadista de produtos para saúde, cosméticos, perfumarias e artigos do toucador e produtos de higiene pessoal. Ainda, em setembro de 2019 a Empresa incluiu em seu objeto social as atividades de comércio atacadista de máquinas, aparelhos e equipamentos para uso odonto-médico-hospitalar; partes e peças; aluguel de material médico, e aluguel de equipamentos científicos, médicos e hospitalares sem operador.

Cessão e transferência de cotas para Salutem Participações S/A

Em 30 de novembro de 2021 foi celebrado a alteração do contrato social da Gemmini Gestora de Equipamentos, Materiais, Medicamentos e Implantes Nacionais e Importados Ltda. Deliberando que as cotas que a cotista Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico, sejam transferidas a título de integralização de capital social na companhia Salutem Participações S/A, que passará a ser a única cotista da empresa. Com isso, houve também a transformação do tipo societário de sociedade limitada para sociedade limitada unipessoal. Vide nota 10.

c Vida Top Mais Saúde Operadora de Planos de Saúde Ltda. – Controlada indireta

A Vida Top Mais Saúde Operadora de Planos de Saúde Ltda., constituída em 9 de fevereiro de 2021 sob a forma de sociedade limitada para sociedade limitada unipessoal, tem sua sede instalada na cidade de Bauru, estado de São Paulo. Tem como objeto social a comercialização, em todo o território nacional, de planos de saúde privados, incluindo a prestação de serviços de gerenciamento, planejamento, organização e operação de planos privados de assistência à saúde, em atendimento ao disposto no art. 34 da Lei 9.656, de 3 de junho de 1998.

Como operadora de planos de assistência à saúde, a Vida Top Mais Saúde Operadora de Planos de Saúde Ltda., encontra-se registrada na ANS, sob o nº 422835.

d Compliance Gestão Hospitalar e Amb Ltda. – Controlada direta

A investida Compliance Gestão Hospitalar e Amb. Ltda ("Empresa") tem por objetivo social a prestação de serviço de: (a) administração e gestão de serviços de saúde, próprios e de terceiros, notadamente a administração e assessoramento em gestão de hospitais, ambulatórios e clínicas de saúde e; (b) de reestruturação ("turnaround") para pessoas jurídicas na área da saúde, notadamente, hospitais, ambulatórios e clínicas de saúde.

Compra e venda de cotas para Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico

Em 30 de novembro de 2021 foi celebrado a alteração do contrato social da Compliance Gestão Hospitalar e Amb Ltda. deliberando que as cotas que a cotista Gemmini Gestora de Equipamentos, Materiais, Medicamentos e Implantes Nacionais e Importados Ltda, sejam transferidas para a Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico, conforme contrato de compra e venda, que passará a ser a única cotista da empresa. Com isso, houve também a transformação do tipo societário de sociedade limitada para sociedade limitada unipessoal.

1.1 Impactos da pandemia covid-19 nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

A Administração tem adotado diversas medidas de precaução em todas as suas áreas assistenciais e administrativas para reduzir a exposição de seus colaboradores, cooperados e beneficiários, bem como garantir a continuidade de seus negócios. Adicionalmente, tem fornecido máscaras para todos os colaboradores, disponibilizado álcool em gel em todas as dependências da empresa e, também, foram divulgados comunicados contendo medidas de prevenção. A Controladora segue cumprindo os protocolos de segurança e higienização determinadas pelas autoridades competentes, aderindo medidas para garantir o bem-estar e segurança de todos.

Em 2021 houve a retomada dos atendimentos eletivos, suspensos em 2020, e a quantidade de exames por beneficiários cresceu aproximadamente 7% em relação ao período anterior a pandemia, bem como foram acrescentados diversos procedimentos no ROL, pela ANS, aumentando o custo assistencial por beneficiário. Ainda, foi regulamentado o reajuste 8,19% negativo para os planos individuais e familiares.

A Administração continua trabalhando ativamente, para que os desdobramentos relacionados a pandemia possam ser minimizados em suas atividades operacionais.

2 Ambiente regulatório

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 Controladora 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.

Como operadora de planos de assistência à saúde, a Unimed de Bauru encontra-se registrada na ANS, sob o nº 36965-9.

3 Base para preparação e apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

a Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Cooperativa foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com observância às disposições contidas na legislação societária brasileira e nos pronunciamentos, orientações e interpretações técnicas emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, ainda adaptadas às peculiaridades da atividade cooperativista em consonância com a Lei 5.764/1971. Esses pronunciamentos visam à convergência das Normas Brasileiras de Contabilidade às Normas Internacionais de Contabilidade. As demonstrações financeiras individuais e consolidadas estão sendo também apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através da Resolução Normativa nº435 de 23 de novembro de 2018.

A Administração avaliou a capacidade da Controladora e suas controladas 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 individuais e consolidadas foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

A emissão das demonstrações financeiras individuais e consolidadas foi autorizada pela Administração da Controladora em 11 de fevereiro de 2022.

b Mensuração de valor

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram preparadas com base no custo histórico.

c Moeda funcional e moeda de apresentação

Essas demonstrações financeiras individuais e consolidadas são apresentadas em Real, que é a moeda de apresentação e funcional da Controladora.

d Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as normas do CPC e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS exige que a Administração da Controladora faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, ingressos e dispêndios. 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 políticas contábeis adotadas pela Controladora e que possuem maior complexidade, bem como aquelas cujas premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras individuais e consolidadas estão incluídas nas respectivas notas explicativas.

Incertezas sobre premissas e estimativas

As informações sobre as incertezas relacionadas a premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material no exercício a findar-se em 31 de dezembro de 2021 estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

- **Nota explicativa nº 6 e 7** - 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;
- **Nota explicativa nº 11** – Análise da vida útil econômica para fins de determinação da depreciação do ativo imobilizado;
- **Nota explicativa nº 12** – Análise da vida útil econômica para fins de determinação da amortização do ativo intangível;
- **Nota explicativa nº 13** – Provisão para eventos ocorrido e não avisados – PEONA e Ressarcimento ao SUS; e
- **Nota explicativa nº 17** – Reconhecimento e mensuração de provisões de demandas judiciais: principais premissas sobre a probabilidade e magnitude das saídas de recursos.

e. Base de consolidação

e.1 Controladas

A Cooperativa controla uma entidade quando está exposto a, ou tem direito sobre, os retornos variáveis advindos de seu envolvimento com a entidade e tem a habilidade de afetar esses retornos exercendo seu poder sobre a entidade. As demonstrações financeiras de controladas são incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas a partir da data em que o controle se inicia até a data em que o controle deixa de existir.

Nas demonstrações financeiras individuais da Controladora as informações financeiras das controladas são reconhecidas por meio de método de equivalência patrimonial.

e.2 Transações eliminadas na consolidação

Saldos e transações entre as empresas, e quaisquer receitas ou despesas não realizadas derivadas de transações entre elas, são eliminados. Ganhos não realizados oriundos de transações com investidas registradas por equivalência patrimonial são eliminados contra o investimento na proporção da participação da investida. Perdas não realizadas são eliminadas da mesma maneira como são eliminados os ganhos não realizados, mas somente na extensão em que não haja evidência de perda por redução ao valor recuperável.

4 Principais políticas contábeis

As políticas contábeis descritas abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente aos exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

a Instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros somente são reconhecidos a partir da data em que a Controladora se torna parte das disposições contratuais dos instrumentos financeiros. Quando reconhecidos, são inicialmente registrados ao seu valor justo acrescido dos custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à sua aquisição ou emissão, quando aplicável. Sua mensuração subsequente ocorre a cada data de balanço de acordo com as regras estabelecidas para cada tipo de classificação de ativos e passivos financeiros.

a.1 Ativos financeiros

Classificados nas seguintes categorias: ao custo amortizado; ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA) – instrumento de dívida; ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA) – instrumento patrimonial; ou ao valor justo por meio do resultado (VJR). A classificação depende do modelo de negócio da Controladora e suas controladas para a gestão dos ativos, quanto nas características de fluxo de caixa contratual do ativo financeiro.

a.2 Passivos financeiros

A Controladora e suas controladas reconhece passivos financeiros classificados como mensurados ao custo amortizado ou ao VJR. Um passivo financeiro é classificado como mensurado ao valor justo por meio do resultado caso for classificado como mantido para negociação, for um derivativo ou for designado como tal no reconhecimento inicial. Passivos financeiros mensurados ao VJR são mensurados ao valor justo e o resultado líquido, incluindo juros, é reconhecido no resultado. Outros passivos financeiros são subsequentemente mensurados pelo custo amortizado utilizando o método de juros efetivos. A despesa de juros, ganhos e perdas cambiais são reconhecidos no resultado. Qualquer ganho ou perda no desconhecimento também é reconhecido no resultado.

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

b Caixa e equivalentes de caixa

Representado por numerários em caixa, saldos em bancos conta movimento e aplicações financeiras de liquidez imediata 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 utilizados na gestão das obrigações de curto prazo da Controlado e suas controladas. Conforme determinação da ANS em grupo titulado "Disponível".

c Aplicações financeiras

As aplicações financeiras estão classificadas como:

Livres: são resgatáveis no prazo até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado, e,

Garantidoras de provisões técnicas: visam lastrear as provisões técnicas, no âmbito do sistema de saúde, suplementar em conformidade com a RN 392/2015 e posteriores alterações pela RN 419/2016, as quais possuem cláusulas restritivas de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira.

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.

d Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência, das receitas oriundas 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 registrada para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais casos. A Administração da Controladora e suas controladas, em análise dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

e 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.

f Investimentos

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

Os investimentos em controladas e coligadas não cooperativas são avaliados por equivalência patrimonial. Nesse método, a participação proporcional da Controladora e suas controladas nos lucros ou prejuízos de sua investida é reconhecida no resultado não operacional.

g Imobilizado**g.1 Reconhecimento e mensuração**

Itens do imobilizado são avaliados pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e quaisquer perdas não recuperáveis. O custo histórico inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. Quando partes de um item do imobilizado têm diferentes vidas úteis, elas são registradas como itens individuais. 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 outras receitas (despesas) operacionais no resultado.

g.2 Custos subsequentes

Gastos subsequentes são capitalizados na medida em que seja provável que benefícios futuros associados com os gastos serão auferidos pela Cooperativa. Gastos de manutenção e reparos recorrentes são reconhecidos no resultado quando incorridos.

g.3 Depreciação

Itens do ativo imobilizado são depreciados pelo método linear no resultado do exercício baseado na vida útil econômica estimada de cada componente. Terrenos não são depreciados. Itens do ativo imobilizado são depreciados a partir da data em que são instalados e estão disponíveis para uso, ou em caso de ativos construídos internamente, do dia em que a construção é finalizada e o ativo está disponível para utilização. Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais foram revistos a cada encerramento de exercício financeiro e eventuais ajustes são reconhecidos como mudança de estimativas contábeis.

h 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.

i Provisão para redução ao valor recuperável de ativos não financeiros (*impairment*)

O valor recuperável de um ativo ou de determinada unidade geradora de caixa é definido como sendo o maior entre o valor em uso e o valor líquido de venda. A Administração da Controladora e suas controladas revisam anualmente o valor contábil líquido dos ativos não financeiros (ou grupo de ativos relacionados), com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para recuperação, ajustando o valor contábil líquido dos ativos ao valor recuperável (*impairment*), em contrapartida do resultado. Se uma perda por redução ao valor recuperável for subsequentemente revertida, o valor contábil do ativo (ou grupo de ativos relacionados) é aumentado para a estimativa revista de seu valor recuperável, mas sem exceder o valor que teria sido determinado caso nenhuma perda por redução ao valor recuperável tivesse sido reconhecida em exercícios anteriores.

j Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

São aquelas estabelecidas pela ANS para garantir liquidez financeira e operacional das operadoras de planos de assistência à saúde, a saber:

j.1 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 de acordo com o “pro rata temporis”.

j.2 Provisão para remissão

Decorrente de cláusulas contratuais estabelecida pela RN 104 da ANS. É calculada mensalmente decorrente de obrigação contratual de manter assistência à saúde aos dependentes, quando da ausência do titular. A provisão é segregada entre benefícios concedidos e benefícios a conceder, conforme segue:
Benefícios concedidos: quando aplicável, a Controladora deve constituir provisão para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações referentes à cobertura de assistência à saúde, quando existentes, sendo de constituição obrigatória a partir da data da efetiva autorização.

j.3 Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS

O resarcimento ao SUS, criado pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/1998, e regulamentado pelas normas da ANS, é a obrigação legal das operadoras de planos privados de assistência à saúde de restituir as despesas do Sistema Único de Saúde no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos.

j.4 Provisão de eventos/ sinistros 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.

j.5 Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA

Conforme disposto na Resolução Normativa da ANS nº 209, de 29 de dezembro de 2009, a Controladora deve constituir mensalmente Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), para fazer frente ao pagamento dos eventos já ocorridos e ainda não apresentados. Até 2013 ela foi constituída com base na RN 160 e posteriores alterações. A partir de setembro de 2014, a Controladora elaborou Nota Técnica Atuarial de Provisão aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. A provisão teve seu início em janeiro de 2008.

j.6 Outras Provisões

Quando aplicável, a Controladora deve constituir provisões necessárias à manutenção do equilíbrio econômico-financeiro, desde que consubstanciada em Nota Técnica Atuarial de Provisões – NTAP e aprovadas pela Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras (“DIOPE”), sendo de constituição obrigatória a partir da data da efetiva autorização.

k 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.

l Provisões

Uma provisão é reconhecida, em função de um evento passado, se a Controladora e suas controladas 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 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.

m 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 Controladora e suas controladas e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Controladora e suas controladas possuem 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 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.

n Imposto de renda e contribuição social

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.

o Atos cooperativos e não cooperativos

Os Atos Cooperativos Principais 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 Cooperativos 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 como segue:

- 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.

p Ajuste a valor presente de ativos e passivos

Os ativos e passivos monetários não circulantes e os circulantes quando o efeito é considerado relevante em relação às demonstrações financeiras individuais e consolidadas tomadas em conjunto, são ajustados ao valor presente. O ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos. Dessa forma, os juros embutidos nas receitas, despesas e custos associados a esses ativos e passivos são descontados com o intuito de reconhecê-los em conformidade com o regime de competência dos exercícios. Posteriormente, esses juros são realocados nas linhas de despesas e receitas financeiras no resultado por meio da utilização do método da taxa efetiva de juros em relação aos fluxos de caixa. As taxas de juros implícitas quando aplicadas são determinadas com base em premissas e são consideradas estimativas contábeis.

q 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:

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.

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 possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de 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 Controladora e suas controladas questionaram a constitucionalidade de tributos.

r Capital social

As cotas de capital de cada cooperado são classificadas no patrimônio líquido conforme artigo 140, da Lei nº 13.097/2015. No caso de demissão, eliminação ou exclusão os valores das cotas são reclassificados para o passivo circulante, aguardando aprovação do Conselho de Administração e será devolvido conforme o estatuto da Controladora e a legislação.

s Apuração das sobras ou perdas

Os ingressos e dispêndios de cooperados e as receitas e despesas com terceiros foram apropriados obedecendo ao regime de competência dos exercícios, e considera:

- Ingressos com operações de assistência à saúde: geralmente acordada entre a operadora e o comprador ou usuário do serviço de saúde, é mensurada pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos e/ ou abatimentos.
- Eventos/ sinistros conhecidos ou avisados: é reconhecida no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, 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, reconhecidas pelo valor integral cobrado pelo prestador de serviço de saúde credenciado da Operadora.



5 Aplicações financeiras

Modalidade	Controladora			Consolidado			Controladora e consolidado		
	2021			2021			2020		
	Não circulante	Circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Aplicações garantidoras de provisões técnicas (i)									
Fundo Sicredi – SOB7CTF000	27.582	-	27.582	27.582	-	27.582	26.583	-	26.583
Fundos de investimento XP ANS Multimercado	6.305	-	6.305	6.305	-	6.305	-	-	-
Fundos de investimento ANS - Banco Santander	7.686	-	7.686	7.686	-	7.686	7.311	-	7.311
	41.573	-	41.573	41.573	-	41.573	33.894	-	33.894
Aplicações livres									
CDB-DI pós-fixado	10.369	5.815	16.184	10.369	5.815	16.184	20.487	6.004	26.491
Fundos de investimento	26.482	-	26.482	26.482	-	26.482	22.844	-	22.844
Outros Títulos de Renda fixa - DPGE	2.131	12.265	14.396	2.131	12.265	14.396	-	24.518	24.518
Títulos da dívida pública	25.344	-	25.344	25.344	525	25.869	30.229	-	30.229
Renda Fixa - DPGE	13.497	-	13.497	24.543	-	24.543	-	-	-
	77.823	18.080	95.903	88.869	18.605	107.474	73.560	30.522	104.082
	119.396	18.080	137.476	130.442	18.605	149.047	107.454	30.522	137.976

As aplicações financeiras são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor e representadas substancialmente por aplicações financeiras em fundos e certificados de depósitos bancários.

As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, considerando o valor e a época das aplicações, e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Controladora e suas controladas.

- (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 cuja movimentação ou desvinculação está sujeita à aprovação prévia da ANS, em conformidade com a RN 392/2015 e posteriores modificações pela RN 419/2016.

6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Descrição	Controladora e Consolidado 2021			Controladora e Consolidado 2020		
	Pré pagamento	Pós pagamento	Total	Pré pagamento	Pós pagamento	Total
Contraprestações pecuniárias a receber						
Plano Individual	1.877	-	1.877	1.508	-	1.508
Plano empresarial/coletivo	3.775	2.997	6.772	2.206	2.645	4.851
Livre adesão	1.232	-	1.232	913	-	913
(-) PPSC (i)	(1.729)	-	(1.729)	(807)	(292)	(1.099)
	5.155	2.997	8.152	3.820	2.353	6.173
Participação Benef. Eventos e Sinistros Indenizáveis						
Plano Individual	1.859	-	1.859	1.555	-	1.555
Plano empresarial/coletivo	3.932	-	3.932	3.211	-	3.211
Livre adesão	1.543	-	1.543	1.463	-	1.463
(-) PPSC (i)	(197)	-	(197)	(28)	-	(28)
	7.137	-	7.137	6.201	-	6.201
Contraprestações de corresponsabilidade assumida						
Empresarial	30	36.351	36.381	52	32.707	32.759
(-) PPSC (i)	-	(10.571)	(10.571)	-	(11.401)	(11.401)
	30	25.780	25.810	52	21.306	21.358
	12.322	28.777	41.099	10.073	23.659	33.732

(i) A provisão para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber é constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais planos.

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

Descrição	Controladora e Consolidado	
	2021	2020
Intercâmbio a receber – atendimento eventual (i)	8.463	7.945
Contas a receber – hospital (ii)	3.253	3.132
Outras contas a receber	3.117	2.339
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC (iii)	(9.353)	(8.892)
	5.480	4.524

- (i) Contas a receber referentes aos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde de outras Unimed's.
- (ii) Contas a receber referentes aos serviços prestados pelo Hospital Unimed e pelo Centro de Diagnóstico da Unimed a clientes particulares e outros convênios.
- (iii) Substancialmente composto por valores a receber de convênios de auto-gestão. 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.

8 Bens e títulos a receber

Descrição	Controladora		Consolidado		Controladora e Consolidado	
	2021	2021	Não circulante	Total	Circulante	2020
Estoque (I)						
Estoque de materiais e medicamentos	18.711	-	18.711	41.316	-	41.316
	18.711		18.711	41.316		41.316
Outros créditos a receber						
Ajuntamentos a fornecedores	2.671	-	2.671	5.016	-	5.016
Outras contas a receber (ii)	24.700	525	25.225	27.732	525	28.257
Dividendos e juros sobre capital próprio	3.497	-	3.497	-	-	-
Associação Beneficente Portuguesa de Bauru (iii)	5.216	35.641	40.857	5.216	35.641	40.857
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	(4.385)	-	(4.385)	(4.385)	-	(4.385)
	31.699	36.166	67.865	33.579	36.166	69.745
	50.410	36.166	86.576	74.895	36.166	111.061
						35.449
						39.998
						75.447

(i) Estoque de materiais e medicamentos disponível para comercialização na farmácia e para utilização da Controladora e Controladas compostos da seguinte forma:

(ii) Estoque de materiais e medicamentos disponíveis para comercialização na farmácia e para utilização da Controladora e Controladas compostos da seguinte forma:

Descrição	Controladora	Consolidado	Controladora e Consolidado
	2021	2021	2020
Medicamentos	8.105	21.568	7.712
Materiais médico-hospitalares	4.913	4.913	5.298
OPME (*)	3.436	12.578	1.863
Almoxarifado	665	665	573
Manutenção	654	654	663
Material de higiene e limpeza	716	716	439
Gêneros alimentícios, dietas e nutrição	84	84	79
Materiais de proteção e segurança	100	100	195
Rouparia	12	12	19
Descartáveis	26	26	37
	18.711	41.316	16.878

(*) Órteses, próteses e materiais especiais, nacionais e importados.

- (ii) Substancialmente composto pelo faturamento antecipado dos contratos de intercâmbio de competência dezembro/2021, cuja emissão da fatura ocorrerá em período subsequente.
- (iii) Em 2020, a Administração efetuou a formalização da operação de empréstimo com a Associação Beneficente Portuguesa de Bauru, para pagamento parcelado sendo a primeira parcela de R\$ 415, com vencimento em 28 de fevereiro de 2021 e as demais de R\$ 400, vencíveis no último dia útil de cada mês, corrigido anualmente pela taxa SELIC. O vencimento final da operação é abril de 2030.

9 Depósitos judiciais e fiscais

Descrição	Controladora e Consolidado	
	2021	2020
Eventos e sinistros	38	1.749
Judiciais cíveis	377	516
Judiciais trabalhistas	11	50
Ressarcimento ao SUS	6.587	5.753
Taxa de saúde suplementar e multas ANS	2.354	867
	9.367	8.935



10 Investimentos

a Composição do saldo

Descrição	Controladora	Consolidado	Controladora e Consolidado
	2021	2021	2020
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial			
Unimed Seguradora			
Gemmini Gestora Mat. Med. Impl. Nac. Ltda.	1.599	1.599	1.542
Adiantamento para futuro aumento de capital - Gemmini Gestora Mat. Med. Impl. Nac. Ltda.	-	-	28.721
Compliance Gestão Hospitalar e Amb Ltda.	8.882	-	7.300
(-) Capital social a integralizar - Compliance Gestão Hospitalar e Amb Ltda.	(4.750)	-	8.920
Salutem Participações S/A	34.268	-	(8.600)
(-) Capital social a integralizar - Salutem Participações S/A	-	-	2.950
Adiantamento para futuro aumento de capital - Salutem Participações S/A	14.452	-	(2.212)
54.451	1.599	38.621	
Participações Societárias pelo Método de Custo			
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	865	865	804
Banco Uniprime	1	1	-
Federação das Unimed's do Estado de São Paulo	3.395	3.395	3.395
Unimed Centro Oeste Paulista	10.272	10.272	9.134
Central Nacional Unimed	2.409	2.409	2.293
16.942	16.942	15.626	
Outros investimentos			
Imóveis destinados à renda	3.478	3.478	3.400
	3.478	3.478	3.400
74.871	22.019	57.647	

b Movimentação dos investimentos

	1º/1/2020	Adição	Ajuste a valor justo	Equivalência patrimonial	31/12/2020	Adição	Baixa	Ajuste a valor justo	Equivalência patrimonial	Controladora
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial										
Unimed Seguradora	1.319	-	223	-	1.542	-	-	57	-	1.59€
Gemmini Gestora Mat. Med. Impl. Nac. Imp. Ltda. (i)	19.127	12.807	-	4.087	36.021	(36.021)	-	-	-	-
Compliance Gestão Hospitalar e Amb Ltda. (ii)	-	900	-	(580)	320	4.320	-	-	(508)	4.132
Salutem Participações S/A (i)	-	738	-	-	738	44.448	-	-	3.534	48.720
Participações Societárias pelo Método de Custo	20.446	14.445	223	3.507	38.621	48.768	(36.021)	57	3.026	54.451
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	733	-	71	-	804	-	-	61	-	86€
Banco Uniprime	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1
Federacão das Unimed's do Estado de São Paulo	3.395	-	-	-	3.395	-	-	-	-	3.39€
Unimed Centro Oeste Paulista	6.996	-	2.138	-	9.134	-	-	1.138	-	10.272
Central Nacional Unimed	2.081	-	212	-	2.293	-	-	116	-	2.40€
Outros investimentos	13.205	-	2.421	-	15.626	1	-	1.315	-	16.942
Imóveis destinados à renda	-	3.400	-	-	3.400	78	-	-	-	3.478
33.651	17.845	2.644	3.507	3.507	48.847	(36.021)	1.372	3.026	74.871	3.478

- (i) Em 30 de novembro de 2021 foi celebrado a alteração do contrato social da Gemmini Gestora de Equipamentos, Materiais, Medicamentos e Implantes Nacionais e Importados Ltda. Deliberando que as cotas que a cotista Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico, sejam transferidas a título de integralização de capital social na companhia Salutem Participações S/A, que passará a ser a única cotista da empresa, sendo assim, houve aumento do saldo de investimentos nesta última. Com isso, houve também a transformação do tipo societário da Gemmini Gestora Mat., Med., Impl., Nac., Imp. Ltda. de sociedade limitada para sociedade limitada unipessoal.
- (ii) Em 30 de novembro de 2021 foi celebrado a alteração do contrato social da Compliance Gestão Hospitalar e Amb. Ltda. deliberando que as cotas que a cotista Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico, sejam transferidas para a Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico, conforme contrato de compra e venda, que passará a ser a única cotista da empresa. Com isso, houve também a transformação do tipo societário de sociedade limitada para sociedade limitada unipessoal.

													Consolidado
													31/12/2021
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial													
Unimed Seguradora	1.319	-	223	-	1.542	-	57	-	-	-	-	-	1.599
Gemmini Gestora Mat. Med. Impl. Nac. Imp. Ltda. (I)	19.127	12.807	-	4.087	36.021	-	(36.021)	-	-	-	-	-	
Compliance Gestão Hospitalar e Amb Ltda. (I)	-	900	-	(580)	320	-	-	-	-	-	-	-	
Saluem Participações S/A	-	738	-	-	738	-	-	-	-	-	-	-	
	20.446	14.445	-	223	3.507	-	38.621	-	(36.021)	-	57	-	(1.058)
Participações Societárias pelo Método de Custo													
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	733	-	71	-	804	-	61	-	-	-	-	-	865
Banco Uniprime	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	1
Federação das Unimed's do Estado de São Paulo	3.395	-	-	-	3.395	-	-	-	-	-	-	-	3.395
Unimed Centro Oeste Paulista	6.996	-	2.138	-	9.134	-	-	-	-	-	-	-	10.272
Central Nacional Unimed	2.081	-	212	-	2.293	-	-	-	-	-	-	-	2.409
	13.205	-	2.421	-	15.626	1	-	1.315	-	-	-	-	16.942
Outros investimentos													
Imóveis destinados à renda	3.400	-	-	-	3.400	78	-	-	-	-	-	-	3.478
	3.400	-	3.400	-	3.400	78	-	1.315	-	-	-	-	3.478
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)
	33.651	17.845	-	2.644	3.507	-	57.647	79	(36.021)	-	1.315	-	(1.058)

c Representação das participações

- Gemmini Gestora de Equipamentos, Materiais, Medicamentos e Implantes Nacionais e Importados Ltda.

Percentual de participação	Ativo	Passivo	Capital social	Patrimônio líquido	Resultado do exercício	Resultado de equivalência patrimonial	Valor atualizado do investimento
<u>2020</u>	<u>99,999899%</u>						
	45.519	41.432	13.350	36.022	4.087	4.087	<u>36.021</u>

- **Compliance Gestão Hospitalar e Ambulatorial Ltda.**

Percentual de participação	2021	2020
	<u>100,00%</u>	<u>95,00%</u>
Ativo	4.205	874
Passivo	4.205	874
Capital social	5.250	1.400
Patrimônio líquido	4.132	790
Resultado do exercício	(508)	(610)
Resultado de equivalência patrimonial	(508)	(580)
Valor atualizado do investimento	<u>4.132</u>	<u>320</u>

- **Salutem Participações S/A**

	2021
Capital social – R\$	16.500
Número de cotas do capital	16.500
Quantidade de cotas possuídas pela Investidora	16.450
Patrimônio líquido – R\$	34.372
AFAC - 100% Controladora	14.452
% de participação	99,697%
Valor atualizado do investimento – R\$	<u>34.268</u>

As demonstrações financeiras da controlada Salutem Participações S/A e suas controladas, foram por nós examinadas, conforme relatório, datado de 11 de fevereiro de 2022 e não continha modificações.

11 Imobilizado

a Composição do saldo

Descrição	Taxa anual de depreciação	Controladora			Consolidado		
		2021	Líquido histórico	Depreciação acumulada	Custo histórico	Depreciação acumulada	Líquido
Terrenos	-	6.530	-	6.530	6.530	-	6.530
Edificações	4%	133.362	(26.071)	107.291	133.362	(26.071)	107.291
Aparelhos e equipamentos	10% a 50%	117.310	(45.897)	71.413	118.457	(46.098)	72.359
Veículos	20%	512	(327)	185	634	(357)	277
Móveis e utensílios	10%	7.870	(4.515)	3.355	8.092	(4.543)	3.549
Computadores e periféricos	20%	17.632	(9.033)	8.599	18.598	(9.279)	9.319
Imobilização em curso	-	12.927	-	12.927	12.927	-	12.927
Materiais e instrumentais	20%	-	-	-	7.063	(2.323)	4.740
Máquinas aparelhos e equipamentos para locação	20%	-	-	-	14.326	(1.643)	12.683
Outras imobilizações	10%	8.329	(3.069)	5.260	8.329	(3.069)	5.260
		304.472	(88.912)	215.560	328.318	(93.383)	234.935
							211.737

A Administração da Controladora e suas controladas 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.

b Movimentação do custo histórico

Descrição	Controladora					31/12/2021
	1º1/2020	Aquisição	Baixa	Transferência	31/12/2020	
Terrenos	6.530	-	-	-	6.530	-
Edificações	125.930	975	-	4.810	131.715	106
Aparelhos e equipamentos	79.813	17.929	(2.771)	22.748	117.719	2.743
Veículos	504	1	(57)	-	448	132
Móveis e utensílios	7.429	277	(101)	54	7.659	217
Computadores e periféricos	10.240	645	(415)	13	10.483	7.585
Imobilização em curso	24.420	6.219	-	(27.625)	3.014	12.557
Outras imobilizações	6.578	2.570	(883)	-	8.265	548
	261.444	28.616	(4.227)		285.833	23.588
						(4.949)
						304.472

Descrição	Consolidado					31/12/2021
	31/12/2020	Aumento por investimento	Aquisição	Baixa	Transferência	
Terrenos	6.530	-	-	-	-	6.530
Edificações	131.715	-	-	106	-	133.362
Aparelhos e equipamentos	117.719	1.065	2.837	(3.941)	777	118.457
Veículos	448	122	132	(68)	-	634
Móveis e utensílios	7.659	184	255	(32)	26	8.092
Computadores e periféricos	10.483	893	7.658	(436)	-	18.598
Imobilização em curso	3.014	-	12.257	-	(2.344)	12.927
Materiais e instrumentais	-	6.046	1.156	(139)	-	7.063
Máquinas aparelhos e equipamentos para locação	-	11.066	3.276	(16)	-	14.326
Outras imobilizações	8.265	-	548	(484)	-	8.329
	285.833	19.376	28.225	(5.116)		328.318

c Movimentação da depreciação acumulada

Descrição	Controladora					31/12/2021
	1º/1/2020	Adição	Baixa	Transferência	31/12/2020	
Edificações	(21.568)	(2.227)	-	-	(23.795)	(2.276)
Aparelhos e equipamentos	(26.909)	(9.595)	435	25	(36.044)	(10.659)
Veículos	(278)	(72)	30	-	(320)	(75)
Móveis e utensílios	(3.463)	(595)	90	(16)	(3.984)	(576)
Computadores e periféricos	(6.732)	(1.241)	349	(9)	(7.633)	(1.685)
Outras imobilizações	(1.774)	(782)	236	-	(2.320)	(819)
	(60.724)	(14.512)	1.140	-	(74.096)	(16.090)
					1.274	-
						(88.912)

Descrição	Consolidado					31/12/2021
	31/12/2020	Aumento por investimento	Aquisição	Baixa	Transferência	
Edificações	(23.795)	-	(2.276)	-	-	(26.071)
Aparelhos e equipamentos	(36.044)	(89)	(10.771)	861	(55)	(46.098)
Veículos	(320)	(6)	(99)	68	-	(357)
Móveis e utensílios	(3.984)	(9)	(595)	21	24	(4.543)
Computadores e periféricos	(7.633)	(66)	(1.865)	254	31	(9.279)
Materiais e instrumentais	-	(1.695)	(632)	4	-	(2.323)
Máquinas aparelhos e equipamentos para locação	-	(517)	(1.127)	1	-	(1.643)
Outras imobilizações	(2.320)	-	(819)	70	-	(3.069)
	(74.096)	(2.382)	(18.184)	1.279	-	(93.383)

12 Intangível

a Composição do saldo

Descrição	Taxa anual de amortização	Controladora			Consolidado			Controladora e Consolidado	
		2021	Custo	Amortização acumulada	2021	Custo	Amortização acumulada	2020	Total
Software	20%	19.715		(7.831)	11.884	20.374	(7.968)	12.406	1.114

b Movimentação do intangível

Descrição	Controladora						
	1º/1/2020	Adição	Baixa	31/12/2020	Adição	Baixa	31/12/2021
Custo histórico	8.400	268	(43)	8.625	12.326	(1.236)	19.715
(-) Amortização acumulada	(6.579)	(975)	43	(7.511)	(1.556)	1.236	(7.831)
	1.821	(707)	-	1.114	10.770	-	11.884

Descrição	Consolidado				
	31/12/2020	Aumento por investimento	Adição	Baixa	31/12/2021
Custo histórico	8.625	142	12.843	(1.236)	20.374
(-) Amortização acumulada	(7.511)	(112)	(1.581)	1.236	(7.968)
	1.114	30	11.262	-	12.406

13 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Descrição	Controladora e Consolidado 2021		Controladora e Consolidado 2020		Total	
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	
Provisão para prêmio/ contraprestação não ganhas – PPCNG (i)						
Plano Individual	2.481	-	2.481	2.338	-	2.338
Livre adesão	619	-	619	573	-	573
Plano empresarial/coletivo	1.591	-	1.591	1.293	-	1.293
	4.691		4.691	4.204		4.204
Provisão para remissão (ii)						
Provisão para remissão	342	295	637	269	321	590
	342	295	637	269	321	590
Provisão para eventos a liquidar para o SUS (iii)						
Provisão para eventos a liquidar para o SUS	9.602	6.587	16.189	7.767	5.753	13.520
	9.602	6.587	16.189	7.767	5.753	13.520
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar (iv)						
Cooperados	14.912	-	14.912	13.331	-	13.331
Serviços credenciados	10.783	-	10.783	11.611	-	11.611
Intercâmbio	944	-	944	1.351	-	1.351
Reembolso a usuários	105	-	105	119	-	119
	26.744		26.744	26.412		26.412
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA (v)						
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA	11.473	-	11.473	7.513	-	7.513
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA SUS	1.065	-	1.065	-	-	-
	12.538		12.538	7.513		7.513
	53.917	6.882	60.799	46.165	6.074	52.239

As provisões técnicas foram constituídas em conformidade com a RN nº 209/09 da ANS, e posteriores alterações, que dispõe sobre os critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos e constituição de Provisões Técnicas a ser observados pelas operadoras de planos privados de assistência à saúde. Essas provisões devem ser garantidas por ativos que correspondem às aplicações financeiras lastreadas nos segmentos de renda detalhados na nota explicativa nº 5. A Controladora possui lastro plenamente suficiente para garantir a totalidade das provisões técnicas.

- (i) A provisão para prêmio/ contraprestações não ganhas - PPCNG é constituída conforme previsto na resolução normativa RN ANS 314/12 que corresponde à parcela das contraprestações referente ao período de cobertura do risco não decorrido, e aplica-se somente aos contratos de preço pré-estabelecidos, vigentes na data-base de sua constituição. Os valores registrados na PPCNG não precisam ser lastreados por ativos garantidores.
- (ii) 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 com base na metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial.
- (iii) Provisão de eventos a liquidar para o SUS: a Controladora está em demanda administrativa e judicial contra as cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei 9656/1998, advinda de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde, de beneficiários do seu próprio plano de saúde. Diante das diversas controvérsias que recaem sobre essas cobranças, na opinião da Administração da Controladora e também dos assessores jurídicos, as estimativas provisionadas conservadoramente são suficientes para eventuais perdas com essas demandas. Existem depósitos judiciais classificados no ativo não circulante no montante de R\$ 6.587 conforme nota explicativa nº 9.
- (iv) A provisão de eventos/ sinistros a liquidar de operações de assistência à saúde representa valores relativos à prestação de serviços médicos cooperados e credenciados efetuados para a Controladora em atendimento aos usuários dos serviços de saúde, reconhecidos pelo regime de competência e apresentados no grupo de provisões técnicas, conforme determinação da ANS.
- (v) A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) registrada no Passivo Circulante, foi constituída a partir de janeiro de 2008 com base na Resolução Normativa – RN nº 160/2007 e alterações posteriores da ANS. É destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Controladora por falta de avisos. A Controladora registrou a provisão até 2013 com base na RN e a partir de setembro de 2014, elaborou Nota Técnica Atuarial de Provisão com aprovação da ANS.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 451/2020, RN 227/2010, RN 392/2015, RN 393/2015 e alterações vigentes:

- Patrimônio Mínimo Ajustado (PMA): representa o valor do capital mínimo do Patrimônio Líquido, tomando como capital-base o valor de R\$ 9.726 para 31 de dezembro de 2021 (R\$ 8.977 em 2020), multiplicado pelo fator K=4,76% que equivale a R\$ 463 (R\$ 427 em 2020); e
- Margem de Solvência: Determina o nível econômico que o patrimônio líquido das Operadoras de Plano de Saúde deverá atingir. Esse critério deve ser observado mensalmente. Corresponde à suficiência do patrimônio líquido ajustado para cobrir o maior montante entre os seguintes valores:

a.1 0,20 (zero vírgula vinte) vezes a soma dos últimos 12 (doze) meses de 100% (cem por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço preestabelecido, e de 10% (dez por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço pós-estabelecido, que representou:

- Modalidade de preço preestabelecido: R\$ 81.159 em dezembro de 2021 (R\$ 72.524 em 2020); e;
- Modalidade de preço pós-estabelecido: R\$ 27.375 em dezembro de 2021 (R\$ 22.805 em 2020).

a.2 0,33 (zero vírgula trinta e três) vezes a média anual dos últimos 36 (trinta e seis) meses da soma de: 100% (cem por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço preestabelecido e de 50% (cinquenta por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pós-estabelecido, que representou:

- Modalidade de preço preestabelecido: R\$ 105.368 em dezembro de 2021 (R\$ 96.742 em 2020); e;
- Modalidade de preço pós-estabelecido: R\$ 28.320 em dezembro de 2021 (R\$ 21.007 em 2020).

A Margem de Solvência Parcial Exigida apresentada é de R\$ 123.875 (R\$ 100.416 em 2020) e o Patrimônio Líquido Ajustado em conformidade com as normas da ANS é de R\$ 353.934 em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 327.628 em 2020).

14 Tributos e encargos sociais a recolher

Descrição	Controladora			Consolidado			Controladora e Consolidado		
	2021		Total	2021		Total	Circulante	Não circulante	Total
	Circulante	Não circulante		Circulante	Não circulante				
Correntes									
IRRF	9.727	-	9.727	9.970	-	9.970	9.365	-	9.365
INSS	2.399	-	2.399	2.406	-	2.406	2.296	-	2.296
INSS retido	737	-	737	737	-	737	683	-	683
FGTS	711	-	711	711	-	711	687	-	687
ICMS	37	-	37	37	-	37	12	-	12
COFINS	595	-	595	595	-	595	67	-	67
ISS retido	191	-	191	191	-	191	180	-	180
PIS	100	-	100	100	-	100	14	-	14
ISS (ii)	25	9.554	9.579	26	9.554	9.580	26	5.734	5.760
Imposto único	397	-	397	397	-	397	404	-	404
Contribuição sindical	2	-	2	2	-	2	2	-	2
IRPJ	135	-	135	146	-	146	-	-	-
CSLL	93	-	93	93	-	93	-	-	-
IOF	-	-	-	-	-	-	960	-	960
Outros impostos e taxas	3	-	3	5	-	5	2	-	2
	15.152	9.554	24.706	15.416	9.554	24.970	14.698	5.734	20.432
Parcelamentos									
INSS – parcelamento (I)	-	-	-	-	-	-	43	-	43
Tributos federais (I)	1.744	10.159	11.903	1.744	10.159	11.903	1.705	11.635	13.340
Outros tributos federais (I)	-	-	-	-	-	-	-	111	111
	1.744	10.159	11.903	1.744	10.159	11.903	1.748	11.746	13.494
	16.896	19.713	36.609	17.160	19.713	36.873	16.446	17.480	33.926

- (i) A Controladora aderiu ao parcelamento de débitos junto à Secretaria da Receita Federal do Brasil, conforme a Lei 11.941, de 27 de maio de 2009 (Novo Refis) e Lei 12.996 de 18 de junho de 2014. Os débitos parcelados referentes à Lei 12.996 (INSS e Outros Tributos Federais) foram consolidados e somam, em 31 de dezembro de 2020 o montante de R\$ 154 e foram liquidados durante o exercício de 2021. A Secretaria da Receita

Federal do Brasil consolidou em 2018 o parcelamento de débitos federais conforme a Lei 12.865/2013 (COFINS) que representa, em 31 de dezembro de 2021, o montante de R\$ 11.903.

- (ii) O montante de R\$ 9.554 corresponde aos valores devidos dos exercícios de 2019 a 2021, que serão regularizados junto a prefeitura através de pedido de parcelamento.

15 Empréstimos e financiamentos a pagar

Modalidade	Vencimento final	Controladoria 2021			Consolidado 2021			Controladora e Consolidado 2020		
		Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Capital de giro	Outubro de 2023	3.363	3.083	6.446	4.549	4.639	9.188	3.343	6.407	9.750
Leasing	Novembro de 2020	7.257	16.416	23.673	7.257	16.416	23.673	-	-	-
Financiamento de equipamentos	Março de 2023	(1.760)	(2.121)	(3.881)	(1.760)	(2.121)	(3.881)	809	1.011	1.820
(-) Juros a apropriar	-	8.860	17.378	26.238	10.046	18.934	28.980	4.152	7.418	11.570

Os financiamentos referem-se a imobilizações. Os encargos são os normais de mercado para as modalidades. As garantias são alienações de Imóveis e equipamentos e aval dos diretores.

16 Débitos diversos

Descrição	Controladora	Consolidado	Controladora e Consolidado
	2021	2021	2020
Obrigações com pessoal			
Salários	2.998	3.177	2.919
Participações	433	433	522
Honorários	119	119	114
Férias	9.792	9.982	9.296
	<u>13.342</u>	<u>13.711</u>	<u>12.851</u>
Fornecedores (i)			
Fornecedores	20.145	22.501	21.854
	<u>20.145</u>	<u>22.501</u>	<u>21.854</u>
Depósitos de beneficiários			
Depósitos de beneficiários	410	410	2
	<u>410</u>	<u>410</u>	<u>2</u>
Outros débitos a pagar			
Outros débitos a pagar	1.042	1.321	1.565
	<u>1.042</u>	<u>1.321</u>	<u>1.565</u>
	<u>34.939</u>	<u>37.943</u>	<u>36.272</u>

- (i) O saldo é composto substancialmente pelos valores a pagar aos fornecedores de materiais e medicamentos hospitalares e farmacêuticos, que estão disponibilizados tanto no hospital quanto na farmácia da Controladora. Não há contas a pagar vencidas.

17 Provisões judiciais

<u>Descrição</u>	<u>Controladora e consolidado</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Tributária - Federal (i)	4.428	5.712
Tributária - Municipal (ii)	13.512	12.359
Trabalhistas (iii)	2.778	2.778
Cíveis / indenizatórias (iii)	18.651	20.497
Multa administrativa da ANS (iv)	2.354	1.601
Taxa suplementar de saúde	2.479	2.050
Outras contingências (v)	10.501	9.103
	54.703	54.100

A Controladora e suas controladas, no desenvolvimento normal de suas operações, está sujeita a certos riscos, representados por eventuais processos tributários, reclamações trabalhistas e cíveis. O valor provisionado em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 é considerado suficiente pela Administração e assessoria jurídica da Controladora e suas controladas para fazer face a eventuais perdas que possam advir no futuro.

(i) Tributária - Federal:

Em 2021, o saldo da provisão corresponde substancialmente a processos de Perdcomp de IRRF não homologados pela Receita Federal do Brasil, que está sendo discutido administrativamente.

(ii) Tributária - Municipal:

A Administração da Controladora ainda discute e defende a exigibilidade e decadência dos débitos relativos aos períodos de setembro de 2004 a dezembro de 2012, suspensos conforme certidão negativa da Prefeitura Municipal de Bauru.

(iii) Trabalhistas/ Cíveis:

Encontram-se em questionamento ações nas áreas cível e trabalhista. A Administração da Controladora e suas controladas, suportada pela assessoria jurídica, entende que as estimativas provisionadas são suficientes para cobrir eventuais perdas. Há depósitos judiciais efetuados para essas ações no montante de R\$ 388, conforme nota explicativa nº 9.

(iv) Multa administrativa da ANS/ Taxa suplementar de saúde:

Referem-se aos valores de multas administrativas aplicadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e que estão em discussão, cobertos parcialmente por depósito judicial de R\$ 2.354, conforme nota nº 9. O montante de R\$ 2.479, refere-se à taxa de saúde suplementar do 2º trimestre de 2017 a 4º trimestre de 2021, cuja inexigibilidade está amparada em provimento judicial exarado em sede de antecipação de tutela, no âmbito de ação declaratória movida por parte da Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico.

(v) Outras contingências:

As outras contingências correspondem, substancialmente, aos valores não recebidos em cobrança administrativa do SUS que não constam nas obrigações relacionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

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

18 Passivos contingentes

A Controladora e suas controladas discutem ações cíveis e trabalhistas nos montantes de petição inicial de R\$ 16.747 e R\$ 2.318, respectivamente, 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. Por definição da Administração, sobre estas demandas também foi constituída provisão.

19 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 sobre no final do exercício com valores definidos na Assembleia Geral Ordinária. Em 2021 foram atribuídos juros de 5,39%.

Em 31 de dezembro de 2021, a Controladora continha o valor de R\$ 6.896 de capital a integralizar.

b Destinações estatutárias

De acordo com o Estatuto Social da Controladora e a Lei 5.764/1971, a sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

- 10% para Reserva Legal, 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; e
- outras reservas que poderão ser constituídas com fins e duração específicos em Assembleia Geral.

c Reserva técnica para riscos fiscais

Constituída na Assembleia Geral Ordinária de exercícios anteriores destinada para eventuais riscos fiscais, em decorrência dos assuntos comentados na nota explicativa nº 17.

d 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.

Por decisão do Conselho de Administração e "Ad-referendum da AGO", o resultado das operações com terceiros não foi demonstrado e nem levado à conta da RATES, conforme determinação da legislação aplicável.

De acordo com a legislação que rege as sociedades cooperativas, Lei 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 Controladora ou, ainda, incorporadas em reservas conforme deliberação dos cooperados na Assembleia Geral. Em 2021 as sobras à disposição da AGO são de R\$ 10.644 conforme demonstrado abaixo:

Descrição	2021	2020
Sobra líquida do exercício	54.944	61.111
Distribuição antecipada de sobras	(5.000)	(6.183)
Utilização da RATES	1.944	1.393
Constituição de reservas estatutárias:		
Reserva legal – 10%	(5.494)	(6.111)
RATES – 5%	(2.747)	(3.055)
Transferência para reserva "Ad-referendum" da AGO	(33.003)	(34.118)
Sobras à disposição da AGO	10.644	13.037

20 Eventos indenizáveis, líquidos / sinistros retidos

Descrição	Controladora e consolidado	
	2021	2020
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados		
Consulta médica	(59.893)	(51.718)
Exames	(63.829)	(54.759)
Terapias	10.089	(10.672)
Internações	(283.122)	(221.567)
Outros atendimentos ambulatoriais	(107.388)	(104.723)
Demais despesas médicas hospitalares	(3.913)	(4.476)
	(528.234)	(447.915)
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA		
Variação da PEONA	(5.025)	1.099
	(5.025)	1.099
	(533.259)	(446.816)

21 Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido –Carteira de planos individuais/familiares após Lei 9.656/1998

Descrição	Consulta médica	Exames	Terapias	Internações	Outros atendimentos	Demais despesas	Total
Rede própria	31.840	19.911	5.930	146.289	60.984	3	264.957
Rede contratada	743	17.819	946	28.917	10.779	3.722	62.926
Reembolso	11	8	2	-	2.137	-	2.158
Intercâmbio eventual	143	154	39	7.934	639	-	8.909
Total	32.737	37.892	6.917	183.140	74.539	3.725	338.950
Corresponsabilidade cedida	3.198	2.354	329	19.607	8.262	-	33.750

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de Eventos Médicos Hospitalares de Assistência Médico-Hospitalar do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2021 está em conformidade com o Ofício Circular DIOPE nº 01, de 1º/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

A Cooperativa registra contabilmente os valores segregados entre atos cooperativos principais e atos cooperativos auxiliares.

22 Ingressos/ receitas de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

Descrição	Controladora	Consolidado	Controladora e Consolidado
	2021	2021	2020
Ingressos/ receitas com operações de assistência médica-hospitalar			
Intercâmbio eventual	42.329	42.329	26.560
Auto gestão	15.307	15.270	14.022
Saúde ocupacional	3.081	3.081	2.415
Taxa de consultório	3.114	3.114	2.257
Particulares	12.197	12.234	6.927
Outros convênios	8.964	8.964	5.406
Prestação de serviços	57	57	38
	85.049	85.049	57.625
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar			
Taxa de administração	2.145	2.145	1.606
Diferença de tabela	7.308	7.308	3.963
	9.453	9.453	5.569
Outros ingressos/ receitas operacionais			
Venda de produtos e mercadorias	-	18.984	-
Receita com locações	-	996	-
Receita de vendas líquidas - farmácia comercial	18.784	18.784	18.507
Despesas recuperadas	1.240	1.240	730
Outras receitas operacionais	221	832	292
	20.245	40.836	19.529
	114.747	135.338	82.723

23 Outros dispêndios/ despesas oper.de assistência à saúde não relac.com planos de saúde da operadora

Descrição	Controladora	Consolidado	Controladora e Consolidado
	2021	2021	2020
Dispêndios/despesas com prestação de serviço hospitalar			
Custo de atendimentos particulares e outros convênios	(14.253)	(14.253)	(9.927)
Custo de ociosidade	(40.359)	(40.359)	(34.190)
Intercâmbio eventual	(39.213)	(39.213)	(31.491)
Auto gestão	(9.797)	(9.797)	(10.297)
Saúde ocupacional	(2.770)	(2.770)	(2.587)
Provisão para perda sobre créditos não relacionados com o plano de saúde	(3.091)	(3.091)	(795)
	(109.483)	(109.483)	(89.287)
Outros dispêndios/despesas operacionais			
Custos dos produtos vendidos - farmácia comercial	(14.086)	(14.086)	(13.922)
Custos dos produtos e mercadorias vendidas e serviços de locação	-	(155)	-
	(14.086)	(14.241)	(13.922)
	(123.569)	(123.724)	(103.209)

24 Dispêndios/ despesas administrativas

Descrição	Controladora	Consolidado	Controladora e Consolidado
	2021	2021	2020
Pessoal	(22.063)	(25.339)	(20.114)
Serviços de terceiros	(6.527)	(7.714)	(5.966)
Localização e funcionamento	(4.918)	(7.120)	(4.220)
Publicidade e propaganda	(2.737)	(2.737)	(2.767)
Tributos	(864)	(1.094)	(681)
Despesa com multa administrativa	(873)	(873)	(43)
Diversas	(5.142)	(5.827)	(3.140)
	(43.124)	(50.704)	(36.931)

25 Resultado financeiro líquido

Descrição	Controlador	Consolidado	Controladora e Consolidado
	a	2021	2020
Ingressos financeiros			
Rendimentos de aplicações financeiras	8.462	8.870	5.408
Juros por recebidos em atraso	1.298	1.298	1.246
Atualização monetária	1.979	1.979	1.683
Descontos obtidos	223	233	83
Variação cambial	-	213	-
Outros	16	35	263
	11.978	12.628	8.683
Dispêndios financeiros			
Juros e atualização	(4.455)	(4.632)	(5.098)
Despesas financeiras	(728)	(949)	(921)
Juros sobre capital próprio	(2.369)	(2.369)	(766)
Variação cambial	(34)	(34)	-
	(7.586)	(7.984)	(6.785)
	4.392	4.644	1.898

26 Imposto de renda e contribuição social

O resultado apurado em operações realizadas com atos cooperativos é isento de tributação e o resultado de atos não cooperativos são tributados pelas alíquotas vigentes, conforme demonstrado abaixo:

	Controlador a	Consolidado o	Controladora e Consolidado 2020
	2021	2021	2020
Sobras antes dos tributos	57.932	62.996	62.451
Adição/ exclusões	5.237	5.648	
Adições	(55.282)	(55.282)	(59.895)
Resultados não tributáveis de sociedades cooperativas	7.887	13.362	2.556
Base de cálculo			
Imposto de renda - 15%	(1.183)	(2.100)	(383)
Adicional do imposto de renda - 10%	(764)	(1.351)	(232)
Dedução PAT	47	64	15
Imposto de renda	(1.900)	(3.387)	(600)
Contribuição social - 9%	(710)	(1.260)	(230)

27 Transações com partes relacionadas

a Diretoria

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 permitida a reeleição de até 1/3 de seus integrantes, para o Conselho Fiscal o mandato é de um ano com obrigatoriedade de troca 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.

Parte relacionada	Natureza da operação	Controladora	
		2021	2020
Conselho de Administração	Prestação de serviços	4.442	3.601
Conselho de Administração	Diárias e pró-labore	1.314	1.448
Conselho de Administração	Capital social	705	420
Conselho Fiscal	Prestação de serviços	2.248	4.728
Conselho Fiscal	Cédula de presença	68	78
Conselho Fiscal	Capital social	752	654

b Atividade cooperativista

As outras transações são efetuadas em similaridade com o praticado pelo mercado e a atividade cooperativista:

	Controladora	
	2021	2020
Bancos conta movimento	364	319
Aplicações financeiras	34.920	33.515
Rendimento de aplicações financeiras	1.429	852

c Controladas

Descrição	Controladora	Controladora
	2021	2020
Ativo circulante		
Dividendos e juros sobre capital próprio	3.497	-
	3.497	-
Passivo circulante		
Contas a pagar	3.005	2.248
	3.005	2.248
Resultado		
Custo	23.755	21.806
	23.755	21.806

Os resultados das operações da Controladora poderiam ser diferentes daqueles que seriam obtidos de transações efetuadas apenas com partes não relacionadas, devido as condições específicas estabelecidas pela Administração para as transações em comum.

28 Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos

28.1 Análise dos instrumentos financeiros

A Controladora e suas controladas participam 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 Controladora e suas controladas não possuíam contratos com operações financeiras relacionados a instrumentos financeiros derivativos nos exercícios de 2021 e 2020.

28.2 Gerenciamento de riscos financeiros

A gestão de risco é realizada pela gerência financeira, segundo as políticas aprovadas pela Administração. A gerência financeira identifica, avalia e protege a Controladora e suas controladas contra eventuais riscos financeiros. A gerência financeira estabelece princípios para a gestão de risco global, bem como para áreas específicas, como risco de taxa de juros, risco de crédito e investimento de excedentes de caixa.

A Controladora e suas controladas possuem exposição para os seguintes riscos resultantes de instrumentos financeiros: a) risco de mercado; b) risco de crédito; e c) risco de liquidez.

a Risco de mercado

Risco de mercado é o risco de alterações nos preços de mercado — tais como taxas de câmbio, taxas de juros e preços de ações — afetarem os ganhos da Controladora e suas controladas ou o valor de seus instrumentos financeiros. O objetivo do gerenciamento de risco de mercado é gerenciar e controlar as exposições a riscos de mercado, dentro de parâmetros aceitáveis, e ao mesmo tempo otimizar o retorno.

A Controladora e suas controladas não utilizam derivativos para gerenciar riscos de mercado. Todas essas operações são conduzidas dentro das orientações estabelecidas pela Administração.

A Controladora e suas controladas não aplicam contabilidade de hedge para gerenciar a volatilidade no resultado.

a.1 Risco de taxas de juros

A Controladora e suas controladas não possuem alto o risco do fluxo de caixa ou valor justo associado com a taxa de juros para seus financiamentos. A Controladora e suas controladas não trabalham com instrumentos derivativos e todas as contas estão atreladas a taxas básicas da economia brasileira, principalmente Certificado de Depósito Interbancário (CDI).

a.2 Risco cambial

A Controladora e suas controladas não estão expostas a riscos cambiais.

b Riscos de crédito

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde e operações compromissadas. O departamento financeiro avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores. O faturamento de assistência à saúde é liquidado, substancialmente, por meio de boleto bancário.

b.1 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 individuais e consolidadas é:

Descrição	Nota	Controladora	Consolidado	Controladora e Consolidado
		2021	2021	2020
Disponível		21.874	24.251	4.188
Aplicações financeiras	5	137.476	149.047	107.454
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	41.099	41.099	33.732
Créditos de oper. de assist. à saúde não relac.com planos de saúde da operadora	7	5.480	5.480	4.524
Bens e títulos a receber	8	50.410	74.895	35.449
Conta corrente com cooperados		54	54	364
		256.393	294.826	185.711

b.2 Contas a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre o contas a receber está em linha com a Instrução Normativa 46/11 emitida pela ANS, que estabelece que deva 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 seguintes critérios:

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

c Risco de liquidez

Risco de liquidez é o risco de a Controladora e suas controladas encontrarem dificuldades em cumprir as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos em caixa ou com outro ativo financeiro. A abordagem da Controladora e suas controladas na Administração da liquidez é de garantir, na medida do possível, que sempre terá liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações no vencimento, tanto em condições normais como de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou risco de prejudicar a reputação da Controladora e suas controladas.

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Controladora e suas controladas para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pelo órgão que regula as operadoras de saúde, a ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar.

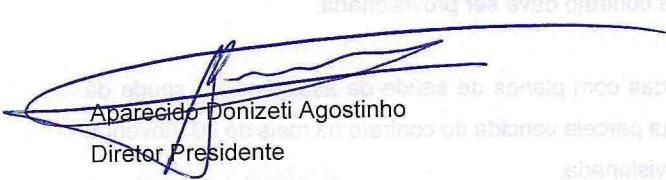
A Controladora e suas controladas investe o excesso de caixa gerado em depósitos de curto prazo e títulos e valores mobiliários, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes e não possui garantias.

28.3 Gestão de capital

Os objetivos da Controladora e suas controladas ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade, 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 e 2020, a Controladora possui, aproximadamente, 26% do seu ativo total registrado como caixa e equivalentes de caixa e aplicações financeiras.

29 Cobertura de seguro

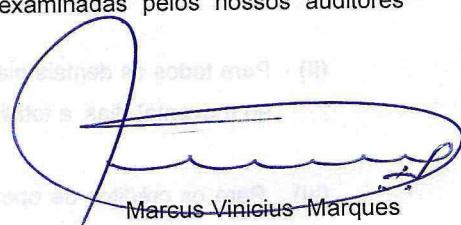
A Administração da Controladora adota a política de contratar seguros de diversas modalidades, cujas coberturas são consideradas suficientes pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo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



Aparecido Domizeti Agostinho

Diretor Presidente

CPF nº 130.948.738-39



Marcus Vinicius Marques

Vice Presidente

CPF nº 004.965.128-54



Cristina A Felix Bueno

Contadora - CRC 1SP 146902/O-2

Auditória: Moore Prisma Auditores Independentes

CNPJ: 68.323.807/0001-07

CRC: 2SP 017256/O-3

Atuária: Funcional Health Tech Soluções em Saúde Ltda

CNPJ: 03.322.366/0001-75

CIBA: 135



Moore Prisma Auditores e
Consultores

Rua Milton José Robusti, 75
15º andar
CEP 14021-613
Ribeirão Preto - SP

T. 55 (16) 3019-7900
E. moorerp@moorebrasil.com.br

www.moorebrasil.com.br

**Relatório dos auditores independentes
sobre as demonstrações financeiras individuais
e consolidadas**

Aos Associados e Administradores da
Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico
Bauru SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico (“Cooperativa”), identificadas como Controladora e consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, 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 políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individuais e consolidadas, da Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa individuais e consolidados 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 e suas controladas, 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.

Ênfase

Empréstimos com partes relacionadas

Conforme descrito em Nota Explicativa nº 8, a Controladora mantém transações de mútuo financeiro com partes relacionadas em montantes significativos e em condições específicas definidas entre si de prazo e atualização. Consequentemente, o resultado de suas operações pode ser diferente daquele que seria obtido de transações efetuadas em condições de mercado ou com terceiros. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a este assunto.

Investimentos – controlada indireta

A Controlada indireta Gemmini Gestora de Equipamentos, Materiais, Medicamentos e Implantes Nacionais e Importados Ltda. apresenta um grau de dependência operacional e financeira, o qual a controlada indireta possui com a Controladora, posto isso, o resultado de suas operações deve ser analisado sob o contexto dessa situação. Essas condições indicam a existência de incerteza que pode levantar dúvida quanto à capacidade operacional da controlada, caso essas operações sejam interrompidas. As demonstrações financeiras individuais foram elaboradas no pressuposto da continuidade normal das operações da controlada indireta, através do suporte financeiro por parte dos clientes mencionados e não incluem nenhum ajuste às demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Nossa opinião não está ressalvada em função desse assunto.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas, 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 individuais e consolidadas ou com o 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 esse respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

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

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

Os responsáveis pela governança da Cooperativa e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 detecta 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 individuais e consolidadas.

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:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Controladora e suas controladas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Controladora e suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 Controladora e suas controladas a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas

representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria.

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.

Ribeirão Preto SP, 11 de fevereiro de 2022.

Moore Prisma Auditores Independentes
CRC 2SP017256/O-3


José Paulo de Castro
CRC 1SP145661/O-2

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Nós membros efetivos e suplentes do Conselho Fiscal da Unimed de Bauru - Cooperativa de Trabalho Médico, em cumprimento as atribuições legais e estatutárias, examinamos o Balanço Patrimonial, as Demonstrações de Sobras e Perdas, as Demonstrações dos Fluxos de Caixa, as Mutações do Patrimônio Líquido, referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, bem como todos os seus documentos e saldos figurantes, verificando uma sobra líquida à disposição da Assembleia Geral Ordinária de R\$ 10.643.127,95 (dez milhões, seiscentos e quarenta e três mil, cento e vinte e sete reais e noventa e cinco centavos); somos de parecer que as referidas Demonstrações Contábeis Financeiras Individuais e Consolidadas representam a posição financeira e patrimonial, em 31 de dezembro de 2021; merecendo, assim, nossa recomendação favorável à Assembleia Geral Ordinária para sua deliberação e aprovação.

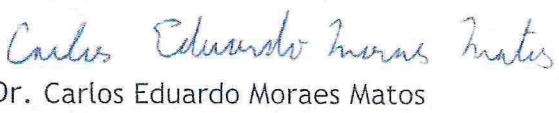
Bauru, 22 de março de 2022.


Dr. Thiago Barreto Frederique


Dr. Thiago de A. Oliveira Felipe Viana


Dr. Viviane Nakamura Angelotti


Dr. Bruno Nascimento Rosa Hercos


Dr. Carlos Eduardo Moraes Matos


Dr. Danilo Gobbo Braz