

www.pwc.com.br

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

***Demonstrações financeiras em
31 de dezembro de 2021
e relatório do auditor independente***





Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores e Cooperados
Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico ("Cooperativa"), 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 as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

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

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.



Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração da Cooperativa é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou



Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.

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

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

Campinas, 18 de fevereiro de 2022

PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

DocuSigned by:

Signed By: GUSTAVO DOS SANTOS AMUD:46379690263
CPF: 46379690263
Signing Time: 18 February 2022 | 11:19 BRT

Gustavo dos Santos Amud
Contador CRC 1RJ085031/O-0

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico**Balço patrimonial
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais**

| Ativo | Nota | 2021 | 2020 | Passivo e Patrimônio Líquido | Nota | 2021 | 2020 |
|--|-------------|------------------|------------------|--|---------------|------------------|------------------|
| Circulante | | | | Circulante | | | |
| Disponível | 5 | 31.287 | 26.325 | Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | | | |
| Realizável | | 607.881 | 710.415 | Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 12 | 252.372 | 224.694 |
| Aplicações Financeiras | 6 | 265.972 | 376.046 | Provisão para Remissão | | 5.640 | 2.918 |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | | 98.305 | 138.145 | Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS | | 3.022 | 4.410 |
| Aplicações Livres | | 167.667 | 237.901 | Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais | | 144.799 | 131.021 |
| | | | | Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) | | 98.911 | 86.345 |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | 7(a) | 177.320 | 198.278 | Débitos de Operações de Assistência à Saúde | 13 (a) | 22.656 | 19.930 |
| Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber | | 70.537 | 73.827 | Contraprestações | | 2.785 | 2.159 |
| Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis | | 21.436 | 15.944 | Comercialização sobre Operações | | 337 | 282 |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde | | 85.347 | 80.180 | Operadoras de Planos de Assistência à Saúde | | 19.369 | 17.394 |
| Outros Créditos Assistência à Saúde | | | 28.327 | Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | | 165 | 95 |
| Créditos de Oper Assis.à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora | 7(b) | 24.602 | 22.207 | Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora | 14 | 9.168 | 7.295 |
| Créditos Tributários e Previdenciários | 8 | 70.396 | 42.062 | | | | |
| Bens e Títulos a Receber | 9 | 58.219 | 60.517 | Provisões | | | 484 |
| Despesas Antecipadas | | 6.341 | 5.842 | Provisão para IR e CSLL | 15 (a) | | 484 |
| Conta Corrente com Cooperados | | 5.031 | 5.463 | | | | |
| Total Circulante | | 639.168 | 736.740 | | | | |
| Não circulante | | | | Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 15 (a) | 71.575 | 88.549 |
| Realizável a longo prazo | | | | Empréstimos a coligadas | 15 (b) | 9 | |
| Aplicações Financeiras | 6 | 281.067 | 141.611 | Débitos Diversos | 15 (b) | 55.300 | 52.948 |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | | 229.330 | 109.309 | Conta Corrente de Cooperados | 13 (b) | 36.038 | 48.875 |
| Aplicações Livres | | 51.737 | 32.302 | Total Circulante | | 447.118 | 442.775 |
| Títulos e Créditos a Receber | 8 | 1.523 | 55 | | | | |
| Ativo Fiscal Diferido | 25(b) | 25.505 | 21.935 | Não Circulante | | | |
| Depósitos Judiciais e Fiscais | 16 | 36.452 | 52.163 | Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | | 7.270 | 6.189 |
| Outros Créditos a Receber a Longo Prazo | 9 | 14.283 | 20.367 | Provisão para Remissão | 12 | 7.270 | 6.189 |
| Total do Realizável a longo prazo | | 358.830 | 236.131 | Provisões | | 90.915 | 73.736 |
| | | | | Provisões para Ações Judiciais | 16 | 90.915 | 73.736 |
| Investimentos | | | | Débitos Diversos | 15 (b) | 7.212 | 6.776 |
| Participações Societárias pelo Método de Custo | | 52.625 | 36.403 | | | | |
| Outros Investimentos | | | 14.777 | Total Não Circulante | | 105.397 | 86.701 |
| Total Investimentos | 10 | 52.625 | 51.180 | | | | |
| Imobilizado | | | | Total do Passivo | | 552.515 | 529.476 |
| Imóveis de Uso Próprio - não hospitalares | | 10.752 | 11.377 | | | | |
| Imóveis - Não Hospitalares | | 10.752 | 11.377 | Patrimônio Líquido | 17 | | |
| Imobilizados de Uso Próprio | | 16.539 | 15.888 | Capital Social | | 355.261 | 267.010 |
| Imobilizado - Hospitalares | | 9.374 | 9.636 | Reservas: | | | |
| Imobilizado - Não Hospitalares | | 7.165 | 6.252 | Reservas de Lucros/ Sobras/ Retenção de Superávits | | 179.973 | 159.984 |
| Imobilizações em Curso | | 4.163 | 2.608 | Superávits / Superávits Acumulados | | 26.958 | 130.646 |
| Outras Imobilizações | | 27.514 | 30.247 | | | | |
| Total Imobilizado | 11 | 58.968 | 60.120 | Total do Patrimônio Líquido | | 562.192 | 557.640 |
| Intangível | | 5.116 | 2.945 | Total do Passivo e Patrimônio líquido | | 1.114.707 | 1.087.116 |
| Total Não Circulante | | 475.539 | 350.376 | | | | |
| Total do Ativo | | 1.114.707 | 1.087.116 | | | | |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstração do resultado

Em 31 de dezembro

Em milhares de reais

| Nota | 2021 | | | 2020 | | | |
|---|-------------------|-----------------------|----------|-------------------|-----------------------|----------|-------------|
| | Atos Cooperativos | Atos não Cooperativos | Total | Atos Cooperativos | Atos não Cooperativos | Total | |
| Contraprestações efetivas/Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde | 18 | 2.665.660 | 19.600 | 2.685.260 | 2.468.798 | 56.724 | 2.525.522 |
| Receita com Operações de Assistência à Saúde | | 2.734.064 | 20.093 | 2.754.157 | 2.557.675 | 59.919 | 2.617.594 |
| Contraprestações, Líquidas/ Prêmios Retidos | | 2.737.840 | 20.121 | 2.757.961 | 2.559.805 | 59.989 | 2.619.794 |
| Variação das provisões técnicas de Operações de Assistência à Saúde | | (3.776) | (28) | (3.804) | (2.130) | (70) | (2.200) |
| (-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora | | (68.404) | (493) | (68.897) | (88.877) | (3.195) | (92.072) |
| Eventos indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos | 19 | (2.322.653) | (11.842) | (2.334.495) | (1.840.127) | (39.817) | (1.879.944) |
| Eventos / sinistros conhecidos ou Avisados | | (2.304.612) | (17.317) | (2.321.929) | (1.857.818) | (28.514) | (1.886.332) |
| Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados | | (18.041) | 5.475 | (12.566) | 17.691 | (11.303) | 6.388 |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | | 343.007 | 7.758 | 350.765 | 628.671 | 16.907 | 645.578 |
| Outras receitas operacionais de Planos de Assistência à Saúde | 22 | (577) | 12.422 | 11.845 | (3.888) | 10.584 | 6.696 |
| Receita de Assistência à Saúde Não relacionada com Plano de Saúde Operada | 23 (a) | 90.621 | 5.104 | 95.725 | 54.974 | 4.429 | 59.403 |
| Receita com Operações de Assistência Médico-Hospitalar | | 46.815 | 4.729 | 51.544 | 35.144 | 4.046 | 39.190 |
| Receitas com Administração de Intercambio Eventual - Assistência Médico Hospitalar | | 38.976 | - | 38.976 | 19.690 | - | 19.690 |
| Outras receitas Operacionais | | 4.830 | 375 | 5.205 | 140 | 383 | 523 |
| (-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde | | (2.234) | (591) | (2.825) | (1.409) | (542) | (1.951) |
| Outras despesas de operações de plano de assistência à saúde | 23 (c) | (89.146) | (143) | (89.289) | (201.909) | (2.369) | (204.278) |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | | (90.267) | (151) | (90.418) | (208.439) | (2.612) | (211.051) |
| (-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde | | 730 | 5 | 735 | 6.920 | 223 | 7.143 |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | | 391 | 3 | 394 | (390) | 20 | (370) |
| Outras Despesas Oper. De Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora | 23 (b) | (93.328) | (3.302) | (96.630) | (81.162) | - | (81.162) |
| RESULTADO BRUTO | | 248.343 | 21.248 | 269.591 | 395.277 | 29.009 | 424.286 |
| Despesas de comercialização | | (7.328) | (54) | (7.382) | (5.943) | (188) | (6.131) |
| Despesas administrativas | 21 | (239.844) | (1.763) | (241.607) | (160.858) | (5.202) | (166.060) |
| Resultado Financeiro Líquido | 24 | (3.160) | (6.965) | (10.125) | (10.153) | 1.417 | (8.736) |
| Receitas financeiras | 24 | 15.655 | 26.390 | 42.045 | 24.280 | 1.589 | 25.869 |
| Despesas financeiras | 24 | (18.815) | (33.355) | (52.170) | (34.433) | (172) | (34.605) |
| Resultado Patrimonial | | 49 | 1.726 | 1.775 | 3.557 | 92 | 3.649 |
| Receitas Patrimoniais | | 602 | 1.748 | 2.350 | 3.567 | 93 | 3.660 |
| Despesas Patrimoniais | | (553) | (22) | (575) | (10) | (1) | (11) |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES | | (1.940) | 14.192 | 12.252 | 221.880 | 25.128 | 247.008 |
| Imposto de Renda | 26 | 0 | (4.243) | (4.243) | (51.573) | (4.932) | (56.505) |
| Contribuição social | 26 | 0 | (1.695) | (1.695) | (19.438) | (1.836) | (21.274) |
| Impostos Diferidos | 26 | 1.074 | 2.495 | 3.569 | 5.090 | 388 | 5.478 |
| Participações nas sobras | | (3.036) | (20) | (3.056) | (2.586) | (90) | (2.676) |
| RESULTADO LÍQUIDO | | (3.902) | 10.729 | 6.827 | 153.373 | 18.658 | 172.031 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstração do resultado abrangente

Em 31 de dezembro

Em milhares de reais

| | 2021 | | | 2020 | | |
|--|-------------------|-----------------------|--------------|-------------------|-----------------------|----------------|
| | Atos Cooperativos | Atos não cooperativos | Total | Atos Cooperativos | Atos não cooperativos | Total |
| Resultado Líquido | (3.902) | 10.729 | 6.827 | 153.373 | 18.658 | 172.031 |
| Outros Resultados Abrangentes | - | - | - | - | - | - |
| Resultado Abrangente do Exercício | (3.902) | 10.729 | 6.827 | 153.373 | 18.658 | 172.031 |

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstração das mutações no patrimônio líquido

Em milhares de reais

| | Reservas | | | | | | | | | | | Total |
|---|----------------|-----------------|----------------|------------------|--------------------------------|----------------|------------------------------|-----------------|---|----------------------------|----------------|----------------|
| | Subscrito | a integralizar | Total | Fundo de Reserva | Reserva AGE Finsocial e COFINS | Inflacionárias | Reserva AGO - Riscos fiscais | Outras reservas | Total das reservas estatutárias e de sobras | Sobras a disposição da AGO | | |
| Saldo em 1 de janeiro de 2020 | 250.889 | (13.013) | 237.876 | 52.142 | 50.115 | 3.856 | 1.885 | 965 | 12.844 | 121.807 | 68.693 | 428.376 |
| Aumento (devolução) de Capital por Subscrição | 6.400 | 916 | 7.316 | | | | | | | | | 7.316 |
| Distribuição Sobras conforme Deliberação da AGO | 0 | | 0 | | | | | | | | (68.693) | (68.693) |
| Cooperados excluídos/demitidos | (1.811) | | (1.811) | | | | | | | | | (1.811) |
| Juros Capital Social | 23.629 | | 23.629 | | | | | | | | | 23.629 |
| Utilização do FATES conforme Regulamentação | | | | | (3.208) | | | | | (3.208) | - | (3.208) |
| Utilização de outras Reservas | | | | | | | | (281) | | (281) | 281 | - |
| Lucro/Superávit do Exercício | | | | | | | | | | | 172.031 | 172.031 |
| Reservas Estatutárias | | | | 15.337 | 26.329 | | | | | 41.666 | (41.666) | - |
| Saldo em 31 de dezembro de 2020 | 279.107 | (12.097) | 267.010 | 67.479 | 73.236 | 3.856 | 1.885 | 965 | 12.563 | 159.984 | 130.646 | 557.640 |
| Aumento (devolução) de Capital por Subscrição | 10.267 | (3.276) | 6.991 | | | | | | | | | 6.991 |
| Distribuição Sobras Conforme Deliberação da AGO | 65.000 | | 65.000 | | | | | 40.000 | | 40.000 | (130.646) | (25.646) |
| Cooperados excluídos/demitidos | (6.755) | | (6.755) | 120 | | | | | | 120 | | (6.635) |
| Juros Capital Social | 23.015 | | 23.015 | | | | | | | | | 23.015 |
| Utilização do FATES conforme Regulamentação | | | | | (13.937) | | | | | (13.937) | 13.937 | - |
| Utilização de outras reservas | | | | | | | | (20.560) | (281) | (20.841) | 20.841 | - |
| Lucro/Superávit do Exercício | | | | | | | | | | | 6.827 | 6.827 |
| Reservas Estatutárias | | | | 3.172 | 11.475 | | | | | 14.647 | (14.647) | - |
| Saldo em 31 de dezembro de 2021 | 370.634 | (15.373) | 355.261 | 70.771 | 70.774 | 3.856 | 1.885 | 20.405 | 12.282 | 179.973 | 26.958 | 562.192 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstração dos fluxos de caixa – método direto

Em 31 de dezembro

Em milhares de reais

| | 2021 | 2020 |
|--|------------------|----------------|
| Fluxos de caixa das atividades operacionais | | |
| (+) Recebimento de Planos Saúde | 3.295.545 | 2.974.525 |
| (+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras | 27.862 | 5.034 |
| (+) Resgate de Aplicações Financeiras | 293.147 | 312.820 |
| (-) Aplicações Financeiras | (374.674) | (237.999) |
| (-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde | (2.417.217) | (2.061.099) |
| (-) Pagamento de Comissões | (417) | (544) |
| (-) Pagamento de Pessoal | (126.573) | (119.441) |
| (-) Pagamento de Pró-Labore | (5.554) | (5.041) |
| (-) Pagamento de Serviços Terceiros | (32.653) | (30.121) |
| (-) Pagamento de Tributos | (475.628) | (484.819) |
| (-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias) | (49.470) | (43.853) |
| (-) Pagamento de Aluguel | (3.734) | (5.481) |
| (-) Pagamento de Promoção/Publicidade | (14.446) | (12.912) |
| (-) Outros Pagamentos Operacionais | (185.636) | (39.310) |
| Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais | (69.448) | 251.759 |
| Fluxos de caixa das atividades de investimento | | |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado/ Intangível – Outros | (10.108) | (4.900) |
| (-) Variação Atividades de Investimento | (266) | (2.553) |
| Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento | (10.374) | (7.453) |
| (+) Integralização de Capital em Dinheiro | 6.991 | 7.316 |
| (-) Devolução de Capital | (6.635) | (1.811) |
| (-) Distribuição de sobras | (25.646) | (68.693) |
| (-) Outros pagamentos da atividade de financiamento | | (3.208) |
| Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento | (25.290) | (66.396) |
| Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa (disponível e aplicação financeira) | (105.112) | 177.910 |
| Caixa e equivalentes de caixa (disponível e aplicação financeira), no início do exercício | 402.371 | 224.461 |
| Caixa e equivalentes de caixa (disponível e aplicação financeira), no final do exercício | 297.259 | 402.371 |

A conciliação entre o fluxo de caixa operacional e o resultado líquido está demonstrada na nota 27.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

1 Informações gerais

Fundada em 17 de dezembro de 1970, e com sede no município de Campinas, Estado de São Paulo, a Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico (“Cooperativa”) é uma operadora de plano de assistência à saúde e tem por objetivo institucional a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e o aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar.

A Cooperativa é constituída por médicos associados (“Cooperados”) que atuam na Região Metropolitana de Campinas – RMC, compreendendo os municípios de Campinas, Artur Nogueira, Cosmópolis, Holambra, Hortolândia, Indaiatuba, Jaguariúna, Monte Mor, Paulínia, Santo Antônio da Posse, Sumaré, Valinhos e Vinhedo. Em 31 de dezembro de 2021, a Cooperativa era constituída por 3.502 cooperados (2020 – 3.438).

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 Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis.

A UNIMED Campinas está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS sob o nº 33.569-0.

3 Base de preparação

(a) Declaração de conformidade

As presentes demonstrações financeiras incluem:

As demonstrações financeiras foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (“ANS”), Lei das Cooperativas (Lei nº 5.764/71), pronunciamentos, interpretações e orientações técnicas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (“CPC”) e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão. As demonstrações financeiras estão sendo também apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS por meio da Resolução Normativa nº 435 de 23 de novembro de 2018.

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Conselho de administração da Cooperativa em 17 de fevereiro de 2022.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(b) Base de mensuração

As demonstrações financeiras, foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor que, no caso de determinados ativos e passivos financeiros, é ajustado para refletir a mensuração ao valor justo.

(c) Moeda funcional e moeda de apresentação

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

(d) Julgamentos críticos

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

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

- (i) As informações sobre julgamentos críticos referente às políticas contábeis adotadas que apresentam efeitos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras são:

Provisão para Perdas Sobre Créditos – PPSC – Nota 7

De acordo com a Resolução Normativa nº 435/18 da ANS, para os planos individuais com preço preestabelecido, havendo pelo menos uma parcela vencida há mais de 60 dias, é constituída provisão para perdas sobre a totalidade do contrato. Para os demais planos, havendo pelo menos uma parcela vencida há mais de 90 dias, também é constituída provisão para perdas a totalidade do contrato.

Provisões técnicas – Nota 12

São aquelas estabelecidas pela ANS para garantir a liquidez financeira e operacional da operadora de planos de assistência à saúde. Detalhes sobre as provisões técnicas estão descritos na Nota 4.9.

Provisões para contingências – Nota 16

As provisões são reconhecidas quando a Cooperativa tem uma obrigação presente, legal ou não formalizada e é provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação e desde que possa ser feita a estimativa confiável do valor.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

4 Resumo das principais políticas contábeis

As principais políticas contábeis descritas em detalhes abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras.

4.1. Caixa e equivalentes de caixa – disponível

Caixa e equivalentes de caixa abrangem saldos de disponível (numerário em conta corrente) e aplicações financeiras com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizadas na liquidação das obrigações de curto prazo. As aplicações financeiras são apresentadas no ativo circulante, exceto aquelas com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data de emissão do balanço (estas são classificadas como ativos não circulantes e não são apresentadas como caixa e equivalentes de caixa).

4.2. Ativos financeiros

4.2.1. Classificação

A Cooperativa classifica seus ativos financeiros, no reconhecimento inicial, sob a categoria de empréstimos e recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos.

Os empréstimos e recebíveis são ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo. São apresentados como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data de emissão do balanço (estes são classificados como ativos não circulantes). Os empréstimos e recebíveis da Cooperativa compreendem: disponível, aplicações financeiras, créditos de operações com planos de assistência à saúde, créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora e outros créditos.

Instrumentos financeiros ativo por categoria

| | 31 de dezembro de 2021 | | 31 de dezembro de 2020 | |
|--|--------------------------|----------------|--------------------------|----------------|
| | Empréstimos e recebíveis | Total | Empréstimos e recebíveis | Total |
| Ativos, conforme o balanço patrimonial | | | | |
| Disponível | 31.287 | 31.287 | 26.325 | 26.325 |
| Aplicação financeira | 547.039 | 547.039 | 517.657 | 517.657 |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | 177.320 | 177.320 | 198.278 | 198.278 |
| Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora | 24.602 | 24.602 | 22.207 | 22.207 |
| Títulos e créditos a receber | 1.523 | 1.523 | 55 | 55 |
| Bens e títulos a receber | 58.219 | 58.219 | 60.517 | 60.517 |
| Depósitos judiciais | 36.452 | 36.452 | 52.163 | 52.163 |
| Outros créditos | 14.283 | 23.805 | 20.367 | 20.367 |
| Total | 890.725 | 900.247 | 897.569 | 897.569 |

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

| | 31 de dezembro de 2021 | | 31 de dezembro de 2020 | |
|---|-----------------------------|---------------|-----------------------------|---------------|
| | Outros passivos financeiros | Total | Outros passivos financeiros | Total |
| Passivos, conforme o balanço patrimonial | | | | |
| Débitos de Operações de Assistência à Saúde | 22.656 | 22.656 | 19.930 | 19.930 |
| Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora | 9.168 | 9.168 | 7.295 | 7.295 |
| Empréstimos a coligadas | 9 | 9 | | |
| Débitos diversos | 55.300 | 55.300 | 52.948 | 52.948 |
| Total | 87.133 | 87.133 | 80.173 | 80.173 |

4.2.2. Reconhecimento e mensuração

Os empréstimos e recebíveis e o investimentos mantidos até o vencimento são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

4.2.3. Passivos financeiros não derivativos

A Cooperativa reconhece passivos financeiros inicialmente na data de negociação na qual a Cooperativa se torna uma parte das disposições contratuais do instrumento. A Cooperativa baixa um passivo financeiro quando tem suas obrigações contratuais retiradas, canceladas ou vencidas. A Cooperativa classifica os passivos financeiros não derivativos na categoria de outros passivos financeiros. Tais passivos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, esses passivos financeiros são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos.

A Cooperativa tem os seguintes passivos financeiros não derivativos: débitos de operações de assistência à saúde, fornecedores e outras contas a pagar.

4.3. Impairment de ativos financeiros mensurados ao custo amortizado

A Cooperativa avalia na data de cada balanço se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e as perdas por *impairment* são incorridas somente se há evidência objetiva de *impairment* como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um "evento de perda") e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável.

Para os créditos de operações com planos de assistência à saúde e os créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, os critérios para o cálculo da provisão para perda (*impairment*) mencionado na Nota 3 (d) (i).

4.4. Estoques

Os estoques são mensurados pelo menor valor entre o custo e o valor realizável líquido. O custo dos estoques é baseado no custo médio, compostos substancialmente por materiais hospitalares, medicamentos e almoxarifado e inclui gastos incorridos na aquisição. O saldo correspondente aos estoques está apresentado na rubrica Bens e títulos a receber (Nota 9).

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

4.5. Imobilizado

O imobilizado é mensurado pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (*impairment*) acumuladas. O custo inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. O custo histórico também inclui os custos de financiamento relacionados com a aquisição de ativos qualificados, quando aplicável.

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

A depreciação de outros ativos é calculada usando o método linear considerando os seus custos e seus valores residuais durante a vida útil estimada, como segue:

| | |
|--------------------------------------|---------|
| Edifícios | 25 anos |
| Móveis e utensílios | 10 anos |
| Instalações | 10 anos |
| Máquinas e equipamentos | 10 anos |
| Equipamentos de informática | 5 anos |
| Veículos | 5 anos |
| Benfeitorias em imóveis de terceiros | (*) |

(*) Depreciação pelo prazo do contrato, em média 8 anos.

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

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

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 operacionais no resultado.

4.6. Intangível

As licenças de software adquiridas são contabilizadas com base nos custos incorridos para adquirir os softwares e fazer com que eles estejam prontos para serem utilizados. Esses custos são amortizados pelo período da validade da licença, que varia de um a cinco anos. Os custos associados à manutenção de softwares são reconhecidos como despesa, conforme incorridos. Os custos de desenvolvimento que são diretamente atribuíveis aos projetos são reconhecidos como ativos intangíveis. Outros gastos de desenvolvimento que não sejam diretamente atribuíveis aos projetos são reconhecidos como despesa, conforme incorridos. Os custos de desenvolvimento previamente reconhecidos como despesa não são reconhecidos como ativo em período subsequente. Os custos de desenvolvimento de softwares reconhecidos como ativos são amortizados durante sua vida útil estimada, não superior a cinco anos.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

4.7. Impairment de ativos não financeiros

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

4.8. Benefícios a empregados

Obrigações de benefícios a empregados da Cooperativo refere-se à participação nos resultados.

O passivo é reconhecido pelo valor esperado a ser pago sob os planos de bonificação a partir de uma obrigação legal ou construtiva de pagar esse valor em função de serviço passado prestado pelo empregado, e a obrigação possa ser estimada de maneira confiável.

4.9. Provisões

Uma provisão é reconhecida, em função de um evento passado, se a Cooperativa tem uma obrigação legal ou construtiva 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.

4.10. Provisões técnicas

São montantes estabelecidos pela ANS para garantir a liquidez financeira das obrigações futuras e operacional da operadora de planos de assistência à saúde, conforme disposto na RN 393, de 09 de dezembro de 2015, com alterações na RN 442 de 20 de dezembro de 2018 e RN 476 de 29 de dezembro de 2021

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Abaixo um breve descritivo sobre a política contábil para as provisões técnicas:

(i) Provisões para eventos / sinistros a liquidar (SUS – GRU)

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.

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

Essas provisões referem-se a estimativas atuariais para fazer frente ao pagamento dos eventos ocorridos e que não tenham sido registrados contabilmente e para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações. O cálculo dessas provisões deve ser apurado conforme metodologia definida por atuário legalmente habilitado, em Nota Técnica Atuarial de Provisão (NTAP) devidamente aprovada pela DIOPE/ANS.

Conforme disposto na Resolução Normativa da ANS nº 209 de 29 de dezembro de 2009, a Cooperativa deve constituir mensalmente Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), estimada atuarialmente para fazer frente ao pagamento dos eventos já ocorridos e ainda não apresentados à Cooperativa.

(iii) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Ocorridos no SUS (PEONA SUS)

Refere-se a estimativa do montante de eventos originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Cooperativa. Prevê o Art. 4º da RN 393/2015 alterada pela Resolução Normativa 442/18, que a referida provisão técnica deve ser apurada conforme metodologia atuarial definida por atuário legalmente habilitado e descrita em Nota Técnica Atuarial de Provisão.

Os critérios de constituição da provisão estão dispostos na RN 442/18, alterados pela RN 476/21, onde o fator individual de cálculo elaborado pela agência foi atualizado, bem como o fator máximo a ser utilizado, que passou de 115% para 80%. Importante destacar que todos os demais critérios metodológicos adotados atualmente na Resolução Normativa nº 442/18 foram mantidos.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(iv) Provisão para remissão

A Resolução Normativa nº 393/15 determina a constituição da Provisão de benefícios de remissão concedido para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações referentes à cobertura de assistência à saúde, quando existentes. Entende-se por remissão o fato de os beneficiários ficarem isentos do pagamento das contraprestações, por um prazo predeterminado, em função da ocorrência do evento gerador conforme definido em contrato.

(v) Provisão para Prêmios/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. A Cooperativa não emite uma única fatura com mais de uma competência, assim, o cálculo “pro rata temporis” dar-se-á apenas na primeira emissão de cobrança, após isso o faturamento é por única competência.

(vi) Ressarcimento ao SUS

O ressarcimento 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.

(vii) Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio - PIC

A Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio - PIC: tem como objetivo a cobertura de eventual insuficiência das contraprestações para custear as despesas assistenciais, administrativas e de comercialização, conforme Resolução Normativa da ANS RN 442/2018 com vigência a partir de 1º de janeiro de 2021.

Anualmente a Cooperativa realiza o teste de aderência em conformidade com a metodologia regulatória, para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, não existe valor a ser constituído.

(viii) Teste de Adequação de Passivos (TAP)

De acordo com a Resolução Normativa 435/18 Capítulo I Item 9.1.4, a partir do exercício de 2020 as Operadoras de Saúde devem proceder com o Teste de Adequação de Passivos.

O TAP é elaborado para todos os contratos vigentes na data de execução do teste. Esse teste é elaborado segregando-se os contratos de pré-pagamento, entre as modalidades individual, coletiva empresarial, coletiva por adesão e corresponsabilidade assumida. Para o teste, desenvolveu-se uma metodologia que considera a melhor estimativa de todos os fluxos de caixa futuros, que também incluem as despesas incrementais e de liquidação de sinistros, considerando as vigências dos contratos, limitadas ao horizonte máximo de 8 (oito) anos.

Na determinação das estimativas de remissão, é utilizada a tábua de mortalidade BR-EMS (Experiência do mercado segurador brasileiro) vigentes no momento de realização do TAP, ajustadas, quando for o caso, por critério de desenvolvimento de longevidade. As estimativas correntes dos fluxos de caixa deverão ser descontadas a valor presente com base nas estruturas a termo de taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

O resultado do Teste de Adequação de Passivo, realizado na data-base de 31 de dezembro de 2021 e 2020, considerando as premissas e critérios citados acima, não indicou nenhuma insuficiência consolidada da soma das modalidades e também por modalidade.

(ix) Outras provisões técnicas

Quando aplicável, a Cooperativa deve constituir provisões necessárias à manutenção do equilíbrio econômico-financeiro, desde que substanciadas 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.

4.11. Cotas de cooperados

A Cooperativa detém o direito incondicional de recusar resgate de cotas pelos cooperados e, dessa forma, as cotas de cooperados são classificadas como patrimônio líquido.

4.12. Receita líquida operacional

A receita de venda de planos é reconhecida no resultado do exercício durante o período de cobertura do plano de saúde, apurados de forma individual para cada contrato, conforme estabelecido no contrato, e na data de apresentação das demonstrações financeiras.

(i) Receitas e despesas de operações de responsabilidade de outras Unimeds (Intercâmbio)

A RN 430, de 7 de dezembro de 2017, normatiza as operações de compartilhamento de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. O compartilhamento de risco ocorre quando um beneficiário de uma operadora com a qual mantém vínculo contratual é atendido por outra operadora, e por um acordo ou contratação entre as operadoras, o atendimento pode ser feito de forma continuada. Os usuários são classificados de duas maneiras: - Eventual - Beneficiários atendidos na rede de outra Unimed em caráter de exceção. As operações de responsabilidade de outras Unimeds (Intercâmbio) decorrentes de atendimentos de cooperados (honorários médicos) são reconhecidas como ativo e passivo em contrapartida às rubricas de receitas com operações de assistência médico-hospitalar e outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora na demonstração do resultado, respectivamente. Para os atendimentos efetuados por prestadores pessoa jurídica, as transações são reconhecidas, de forma líquida, em contas patrimoniais.

Os efeitos de ganhos ou perdas nessas transações, decorrentes de taxas de administração, mais ou menos valia são reconhecidos na demonstração do resultado, nas rubricas de receitas com operações de assistência médico-hospitalar ou outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora.

Também as contas a receber de intercambio habitual e eventual foram segregadas e apresentadas em rubricas distintas (Nota 7 (a) e (b)).

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

4.13. Receitas financeiras e despesas financeiras

As receitas financeiras abrangem receitas de juros sobre fundos investidos (incluindo ativos financeiros disponíveis para venda) e ganhos na alienação de ativos financeiros disponíveis para venda.

As despesas financeiras abrangem, quando aplicáveis, despesas com juros sobre empréstimos, ajustes de desconto a valor presente das provisões e contraprestação contingente, e perdas por redução ao valor recuperável (*impairment*) reconhecidas nos ativos financeiros (exceto recebíveis).

4.14. Imposto de renda e contribuição social

(i) Imposto de renda e contribuição social – correntes

Passivos tributários correntes do último exercício e de anos anteriores são mensurados ao valor esperado a pagar para as autoridades fiscais. As alíquotas de imposto e as leis tributárias usadas para calcular o montante são aquelas que estão em vigor ou substancialmente em vigor na data das demonstrações financeiras da Cooperativa, estando atento às leis específicas aplicáveis às cooperativas. As provisões para o imposto de renda e contribuição social imputadas ao resultado são calculadas conforme a Lei nº 5.764/71, sendo ainda observada a Lei nº 12.973/14, Lei nº 9.532/97 e o Decreto 9.580/18. Desta forma, a base de cálculo destes tributos é o resultado positivo dos atos auxiliares e não cooperados do exercício e ajustes realizados no LALUR – Livro de Apuração do Lucro Real. O imposto de renda é computado sobre a sobra tributável pela alíquota de 15%, acrescido do adicional de 10% para as sobras que excederem R\$ 240 no período de 12 meses. A contribuição social é computada pela alíquota de 9% sobre a sobra tributável. O reconhecimento destes tributos obedece ao regime de competência.

As antecipações do imposto de renda e contribuição social, recolhidas mensalmente por estimativa, são contabilizadas diretamente no resultado mensal como provisões. Os créditos apurados após o fechamento do exercício são reclassificados para o ativo circulante em dezembro de cada ano, para compensação com tributos futuros.

Na determinação do imposto de renda a Cooperativa leva em consideração o impacto de incertezas relativas à posição fiscais tomadas e se o pagamento adicional de imposto de renda e juros tenha que ser realizado. A Cooperativa acredita que a provisão para imposto de renda está adequada em relação a todos os períodos fiscais em aberto para fins de fiscalização, incluindo interpretações das leis fiscais e experiência passada. Essa avaliação é baseada em estimativas e premissas que podem envolver uma série de julgamentos sobre eventos futuros. Novas informações podem ser disponibilizadas o que levariam a Cooperativa a mudar o seu julgamento quanto à adequação da provisão existente; tais alterações impactarão a despesa com imposto de renda no ano em que forem realizadas.

(ii) Imposto de renda e contribuição social – diferidos

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são calculados sobre as correspondentes diferenças temporárias entre as bases de cálculo do imposto sobre ativos e passivos e os valores contábeis das demonstrações financeiras, relacionados aos atos auxiliares e atos não cooperativos. As alíquotas desses impostos, definidas atualmente para determinação dos tributos diferidos, são de 25% para o imposto de renda e de 9% para a contribuição social.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Impostos diferidos ativos são reconhecidos na extensão em que seja provável que o lucro futuro tributável esteja disponível para ser utilizado na compensação das diferenças temporárias, com base em projeções de resultados futuros elaboradas e fundamentadas em premissas internas e em cenários econômicos futuros que podem, portanto, sofrer alterações.

4.15. Atos cooperativos e não cooperativos

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

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

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

Os critérios de alocação dos dispêndios e despesas gerais, bem como o faturamento e demais receitas operacionais com atos cooperativos e não cooperativos, são 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 custo desses atos, desde que não seja possível separar objetivamente, o que pertence a cada espécie de despesa ou receita.

A Cooperativa vem constantemente buscando através de equipe especializada um gerenciamento fiscal eficiente, assegurando a regularidade da Cooperativa perante a Receita Federal e órgãos reguladores.

No decorrer do exercício de 2021, a Cooperativa contratou uma consultoria externa para realizar revisão em sua apuração de Imposto de Renda e Contribuição Social, e de acordo com a legislação cooperativista (Lei nº 5.764/71), de forma expressa, principalmente pautada em seu artigo 79, 86 e 111, a interpretação da classificação conforme os atos em algumas operações, sofreram alterações, no que tange as receitas de Intercâmbio e a classificação dos serviços próprios. A apuração de Imposto de Renda e Contribuição Social do exercício de 2021 contempla a atualização dessas classificações, que resultou em uma redução da carga tributária.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

4.16. Investimentos

Os investimentos da Cooperativa são mensurados pelo método de custo, sendo adicionados a distribuição das sobras das Cooperativas e Entidades investidas, e são classificados em operadoras de planos de saúde ou outras entidades do segmento.

Considerando que não é possível mensurar o valor justo dos investimentos em Entidades do sistema Unimed, e que os investimentos em outras Empresas e/ou Federações não representam influência significativa e, portanto, não se classificam como controladas e/ou coligadas, seus saldos contábeis são mensurados pelo método de custo.

4.17. Demonstração dos fluxos de caixa

A demonstração dos fluxos de caixa é preparada pelo método direto, e se encontra apresentada de acordo com o pronunciamento contábil CPC 03 (R2) - Demonstrações de fluxo de caixa e regras da ANS.

Conforme requerido na referida norma contábil a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais, está sendo apresentada, na nota explicativa nº 29.

4.18. Mudanças nas políticas contábeis e divulgações

Não há alterações a partir de 1º de janeiro de 2021, que impactaram as demonstrações financeiras da Cooperativa.

4.19. Alterações e interpretações não adotadas pela Cooperativa

A Resolução Normativa 435/2018 estabelece normas, critérios e procedimentos para a manutenção de padrões uniformes no registro das operações e na elaboração e apresentação das Demonstrações Financeiras do mercado de saúde suplementar, mediante a utilização dos critérios, contas e modelos de Demonstrações Financeiras apresentados nesta Resolução Normativa ("RN").

A referida Resolução Normativa determina que as operadoras de planos de saúde devem obedecer, no que não contrariem os dispositivos dessa Resolução, as Normas Brasileiras de Contabilidade - NBC TG Estrutura Conceitual, do Conselho Federal de Contabilidade - CFC, a Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976 - Lei das Sociedades Anônimas e deve seguir as orientações consubstanciadas nos pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC no momento em que esta RN foi publicada.

Até a data de emissão destas demonstrações financeiras a ANS não havia se manifestado sobre a aplicação dos CPC's abaixo:

CPC 11 – Contratos de Seguro
CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola
CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais
CPC 35 – Demonstrações Separadas
CPC 44 – Demonstrações Combinadas
CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Adicionalmente, a ANS também não se manifestou sobre a aplicação da Interpretação Técnica ICPC 22 – Incerteza sobre Tratamento de Tributos sobre o Lucro, a qual entrou em vigor a partir de 1º de janeiro de 2019. Portanto, a Cooperativa não adotou tal norma. Caso essa norma venha a ser aprovada pela ANS e adotadas pela Cooperativa, poderão produzir também algum impacto nas demonstrações financeiras.

Em 29 de setembro de 2021 a ANS através da Resolução Normativa RN 472 determinou pela aplicação dos seguintes CPC's para os próximos exercícios conforme abaixo:

CPC 06 - (R2) Operações de Arrendamento Mercantil – Correlação as Normas Internacionais de Contabilidade IFRS 16 – Aplicação para exercícios sociais iniciados a partir de 1º de janeiro de 2022;

CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente - Correlação às Normas Internacionais de Contabilidade - IFRS 15 - Aplicação para exercícios sociais iniciados a partir de 1º de janeiro de 2022;

CPC 48 - Instrumentos Financeiros - Correlação às Normas Internacionais de Contabilidade - IFRS 9 - Aplicação para exercícios sociais iniciados a partir de 1º de janeiro de 2023;

A administração da Cooperativa ainda está avaliando os impactos decorrente da adoção das referidas normas contábeis.

Em conformidade com o Ofício-Circular nº 1/2017/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), as operadoras de planos de saúde devem continuar aplicando as normas vigentes, até que a ANS se manifeste sobre a aplicação dos referidos CPCs.

Não há outras normas ou interpretações que ainda não entraram em vigor que poderiam ter impacto significativo sobre a Cooperativa.

5 Disponível

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Bancos conta movimento | 31.075 | 26.250 |
| Depósito bancário curto prazo (i) | 169 | 43 |
| Caixas | <u>43</u> | <u>32</u> |
| | <u>31.287</u> | <u>26.325</u> |

(i)Refere-se a aplicação financeira automática, remunerada a 110% do CDI.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

6 Aplicações financeiras

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|----------------|----------------|
| Investimentos circulantes | | |
| Recibo de Depósito Cooperativista (RDC) (b) | 147.287 | 221.741 |
| Certificados de Depósitos Bancários (CDB) (b) | 58.148 | 29.218 |
| Letras financeiras- títulos públicos e privados (a) | 40.157 | 125.087 |
| Letras do Tesouro Nacional (LTN) (c) | 10.379 | - |
| Fundo de Investimentos (d) | <u>10.001</u> | <u>-</u> |
| | <u>265.972</u> | <u>376.046</u> |
| Investimentos não circulantes | | |
| Letras do Tesouro Nacional (LTN) (c) | 129.736 | 15.389 |
| Fundo de Investimentos (d) | 57.365 | - |
| Recibo de Depósito Cooperativista (RDC) (b) | 49.096 | 28.501 |
| Letras financeiras- títulos públicos e privados (a) | 27.514 | 85.139 |
| Certificados de Depósitos Bancários (CDB) (b) | <u>17.356</u> | <u>12.582</u> |
| | <u>281.067</u> | <u>141.611</u> |

- a) Letras financeiras – (Letras Financeiras – LF/ LFT): classificados como empréstimos e recebíveis, no montante de R\$ 67.671 (2020 - R\$ 210.226), possuem rendimentos a taxas de juros que variam entre 100% e 105% do CDI – Certificado de Depósito Interbancário (2020: 100% a 105% do CDI) e uma Aplicação do Banco Votorantim aplicada em 17 de junho de 2020 a taxa de 129%.
RDC, CDB - R\$ 271.887 (2020 - R\$ 292.042) classificados como empréstimos e recebíveis, possuem rendimentos a taxas de juros que variam conforme o CDI – Certificado Interbancário.
- b) Letras do Tesouro Nacional (LTN): no montante de R\$ 140.115 (2020 - R\$ 15.389), suas taxas são prefixadas, onde o valor da rentabilidade é definido no ato da compra, sabendo quanto será recebido no dia do vencimento.
- c) Fundo de Investimento - R\$ 67.366, no exercício de 2021 a Cooperativa fez a aquisição de cotas em dois Fundos de Investimento de Renda Fixa, sendo o Itaú Saúde FIC Renda Fixa Crédito Privado destinado a Ativos Garantidores da ANS (classificação Anbima - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro): Renda Fixa Duração Livre Grau de Investimento) e o Itaú Empresa Trust RF Referenciado DI FICFI (classificação Anbima: Renda Fixa Duração Baixa Grau de Investimento).

Em cumprimento à RN 393/15 da ANS, a Operadora mantém segregado os registros das aplicações em garantia da provisão técnica, são abaixo demonstradas:

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|----------------|----------------|
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | 327.635 | 247.454 |
| Aplicações Livres | <u>219.404</u> | <u>270.203</u> |
| | <u>547.039</u> | <u>517.657</u> |

A exposição da Cooperativa a riscos de crédito e taxa de juros está divulgada na Nota 27.

7 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

(a) Contraprestação Pecuniária a Receber

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|----------------|----------------|
| Ativo circulante | | |
| Contraprestações pecuniárias a receber | | |
| Planos de pré e pós-pagamento - Pessoa Jurídica | 26.681 | 26.904 |
| Planos de custo operacional | 18.491 | 20.936 |
| Planos de pré-pagamento - Pessoa Física | 13.848 | 18.949 |
| Planos de custo operacional a faturar | 12.629 | 11.598 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos | <u>(1.111)</u> | <u>(4.560)</u> |
| | <u>70.538</u> | <u>73.827</u> |
| Participação em Beneficiários em eventos/Sinistros | 21.436 | 15.944 |
| Operadoras de planos de assistência à saúde | | |
| Intercâmbios a faturar (i) | 52.890 | 48.060 |
| Intercâmbios a receber (i) | 42.078 | 41.770 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos | <u>(9.622)</u> | <u>(9.650)</u> |
| | <u>85.346</u> | <u>80.180</u> |
| Outros Créditos com assistência à saúde (ii) | | 28.327 |
| | <u>177.320</u> | <u>198.278</u> |

(i) Rubricas de Intercâmbio conforme descrito na Nota 4.12 (i).

(ii) O reconhecimento deste crédito deu-se originalmente em razão da suspensão da aplicação dos reajustes de planos de saúde por variação de custos (anual) e por mudança de faixa etária, do período de setembro a dezembro de 2020 para Pessoa Jurídica e de maio a dezembro de 2020 para Pessoa Física, de acordo com o Comunicado nº 85, de 31 de agosto de 2020, e Comunicado nº 87, de 26 de novembro de 2020 da ANS, devido aos impactos da pandemia de Covid-19 no Brasil. Esses valores foram diluídos em 12 parcelas iguais e sucessivas, de janeiro a dezembro de 2021.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(b) Créditos de operadoras não relacionados com planos de assistência à saúde

| Ativo circulante | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|-----------------|-----------------|
| Operadoras de planos de assistência à saúde | | |
| Intercâmbio eventual | 37.490 | 35.784 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos | <u>(12.888)</u> | <u>(13.577)</u> |
| | <u>24.602</u> | <u>22.207</u> |

Entende-se por intercâmbio eventual, os reembolsos a receber sobre os atendimentos aos usuários de outras operadoras do sistema Unimed. Existe uma tabela de cobrança definida no manual de intercâmbio da Unimed Brasil para os principais procedimentos médicos/hospitalares, sendo que, os procedimentos não inclusos nessa tabela são cobrados ao custo que a Cooperativa repassa a sua rede credenciada/cooperada acrescido de taxa administrativa.

Quando os atendimentos são realizados com recursos próprios, o Contas a receber de intercâmbio eventual (ativo) é reconhecido em contrapartida de receita na demonstração do resultado na conta de Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde a faturar. Os custos incorridos nesses atendimentos são reconhecidos no resultado do exercício na conta de Eventos indenizáveis, líquidos - eventos /sinistros conhecidos ou avisados.

Quando os atendimentos são realizados com recursos de terceiros, o registro do intercâmbio eventual a receber é realizado via conta passiva de Prestadores de serviços de assistência à saúde – Não relacionados com planos de saúde da operadora, transitando somente pelo resultado do exercício a taxa de administração cobrada por atendimento.

A exposição da Cooperativa a riscos de crédito e perdas por redução no valor recuperável relacionadas às contas a receber de clientes e a outras contas são divulgadas na Nota 27.

Provisão para perda sobre créditos

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|-----------------|-----------------|
| PPSC - Intercâmbio eventual | (12.888) | (13.577) |
| PPSC - Intercâmbios a receber | (9.622) | (9.650) |
| PPSC - Planos de pré-pagamento - Pessoa física | (1.030) | (4.521) |
| PPSC - Planos de pré e pós-pagamento - Pessoa jurídica | <u>(81)</u> | <u>(39)</u> |
| | <u>(23.621)</u> | <u>(27.787)</u> |

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

8 Créditos tributários e previdenciários

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|---------------|---------------|
| Imposto de renda a compensar / restituir (i) | 36.027 | 16.214 |
| Cofins a compensar | 9.531 | 7.783 |
| Contribuição social a compensar/restituir | 8.645 | 1.679 |
| Imposto sobre serviços - ISSQN | 7.784 | 7.819 |
| Provisão para imposto de renda retido na fonte sobre aplicações financeiras | 6.177 | 6.987 |
| PIS a compensar | 2.050 | 1.401 |
| INSS produção médica a compensar | 96 | 82 |
| Imposto de renda retido na fonte a compensar / restituir | 1.609 | 96 |
| Outros créditos a receber | | 55 |
| | <u>71.919</u> | <u>42.117</u> |
| Ativo circulante | 70.396 | 42.062 |
| Ativo não circulante | <u>1.523</u> | <u>55</u> |
| | <u>71.919</u> | <u>42.117</u> |

- (i) Conforme Nota 4.15 a Cooperativa durante o exercício de 2021 realizou através de seus consultores tributários a revisão da apuração do Imposto de Renda e Contribuição Social, como resultado foram apurados créditos tributários durante o exercício corrente, ocasionando o aumento do referido saldo.

9 Bens e títulos a receber

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|-----------------|----------------|
| Estoques | 28.666 | 23.235 |
| Títulos a receber em discussão judicial (i) | 23.804 | 20.367 |
| Cheques, ordens a receber e notas promissórias | 17.056 | 17.080 |
| Adiantamento a fornecedores, funcionários e hospitais (ii) | 15.437 | 28.890 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos | <u>(12.461)</u> | <u>(8.688)</u> |
| | <u>72.502</u> | <u>80.884</u> |
| Ativo circulante | 58.219 | 60.517 |
| Ativo não circulante | <u>14.283</u> | <u>20.367</u> |
| | <u>72.502</u> | <u>80.884</u> |

- (i) Títulos a receber da Casa de Saúde de Campinas (processo nº 1031268-77.2018.8.26.0114), foi realizado acordo entre as partes, onde a Casa de Saúde se compromete a pagar a dívida em 30 parcelas mensais e consecutivas, sendo concedido pela Cooperativa carência de seis meses, tendo início a primeira parcela em janeiro de 2022
- (ii) A variação na rubrica de adiantamento a fornecedores, funcionários e hospitais está relacionado ao adiantamento realizado aos cooperados para amenizar financeiramente os impactos do Covid sofrido pelos mesmos em 2020, os valores cujo montante somam R\$ 11.512 foram descontados em produção médica no decorrer do exercício de 2021.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

10 Investimentos

| | % de participação | 2021 | 2020 |
|---|------------------------------|---------------|---------------|
| Federação das Unimed's do Estado de São Paulo | 11,33% | 16.336 | 16.336 |
| Unimed Participações Ltda. | 1,14% | 14.479 | 14.412 |
| Central Nacional Unimed | 4,82% | 10.326 | 9.825 |
| Unicred Nacional Unimed | 7,48% | 8.256 | 7.577 |
| Unimed Seguradora S.A. | 0,23% | 1.864 | 1.864 |
| Federação Regional Centro Paulista | 7,12% | 802 | 802 |
| Unimed Cooperativa Central de Bens e Serviços | 11,24% | 562 | 363 |
| Unimed Campinas Participações S.A. | 99,9% | | 1 |
| | | <u>52.625</u> | <u>51.180</u> |
| | | 2021 | 2020 |
| Em 1º de janeiro | | 51.180 | 48.627 |
| Recebimento de sobras | | 1.179 | 2.353 |
| Aquisição de participação em controlada | | <u>266</u> | <u>200</u> |
| Em 31 de dezembro | | <u>52.625</u> | <u>51.180</u> |

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, para melhor apresentação dos investimentos da Cooperativa, a administração procedeu com a reclassificação do montante de R\$ 14.777 da linha de “Outros investimentos” para “Participações Societárias pelo Método de Custo”.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

11 Imobilizado

| | Saldo em 1º de janeiro de 2020 | Adições | Baixas | Transferências | Saldo em 31 de dezembro de 2020 | Adições | Baixas | Transferências | Saldo em 31 de dezembro de 2021 |
|---------------------------------------|--------------------------------|--------------|--------------|----------------|---------------------------------|--------------|----------------|----------------|---------------------------------|
| Custo | | | | | | | | | |
| Imóveis - Não Hospitalares | | | | | | | | | |
| Edifícios | 23.487 | - | - | - | 23.487 | - | - | - | 23.487 |
| Terrenos | 118 | - | - | - | 118 | - | - | - | 118 |
| | <u>23.605</u> | - | - | - | <u>23.605</u> | - | - | - | <u>23.605</u> |
| Imobilizado - Hospitalares | | | | | | | | | |
| Equipamentos de Informática | 828 | 35 | - | 589 | 1.452 | 29 | - | - | 1.481 |
| Instalações | 582 | - | - | 84 | 666 | - | (401) | - | 265 |
| Máquinas e Equipamentos | 9.119 | 107 | (124) | 141 | 9.243 | 1.777 | (161) | - | 10.859 |
| Móveis e Utensílios | 4.145 | 75 | (18) | 219 | 4.421 | 60 | (1) | - | 4.480 |
| Veículos | 153 | - | - | - | 153 | - | - | - | 153 |
| | <u>14.827</u> | <u>217</u> | <u>(142)</u> | <u>1.033</u> | <u>15.935</u> | <u>1.866</u> | <u>(563)</u> | - | <u>17.238</u> |
| Imobilizado - Não Hospitalares | | | | | | | | | |
| Benfeitorias em Terceiros | 1.678 | - | - | - | 1.678 | - | (1.636) | - | 42 |
| Equipamentos de Informática | 14.358 | 1.021 | - | (589) | 14.790 | 1.694 | (397) | 766 | 16.853 |
| Instalações | 3.443 | 5 | (1) | (82) | 3.365 | 148 | (4) | - | 3.509 |
| Máquinas e Equipamentos | 3.110 | 82 | (10) | (141) | 3.041 | 151 | (109) | - | 3.083 |
| Móveis e Utensílios | 4.927 | 104 | (52) | (219) | 4.760 | 179 | (36) | (14) | 4.889 |
| Veículos | 1.527 | - | - | - | 1.527 | 144 | (291) | - | 1.380 |
| | <u>29.043</u> | <u>1.212</u> | <u>(63)</u> | <u>(1.031)</u> | <u>29.161</u> | <u>2.316</u> | <u>(2.473)</u> | <u>752</u> | <u>29.756</u> |
| Imobilizações em Curso | | | | | | | | | |
| Imob. em andamento | 283 | 2.331 | (1) | (5) | 2.608 | 2.999 | - | (1.444) | 4.163 |
| | <u>283</u> | <u>2.331</u> | <u>(1)</u> | <u>(5)</u> | <u>2.608</u> | <u>2.999</u> | - | <u>(1.444)</u> | <u>4.163</u> |
| Outras Imobilizações | | | | | | | | | |
| Benfeitorias em Terceiros | 42.576 | 2 | - | 3 | 42.581 | 155 | - | 66 | 42.802 |
| Outros | 6 | - | - | - | 6 | - | - | - | 6 |
| | <u>42.582</u> | <u>2</u> | - | <u>3</u> | <u>42.587</u> | <u>155</u> | - | <u>66</u> | <u>42.808</u> |
| Total Custo | <u>110.340</u> | <u>3.762</u> | <u>(206)</u> | - | <u>113.896</u> | <u>7.336</u> | <u>(3.036)</u> | <u>(626)</u> | <u>117.570</u> |

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

| | Saldo em 1º de janeiro de 2020 | Adições | Baixas | Transferências | Saldo em 31 de dezembro de 2020 | Adições | Baixas | Transferências | Saldo em 31 de dezembro de 2021 |
|---------------------------------------|--------------------------------|----------------|------------|----------------|---------------------------------|----------------|--------------|----------------|---------------------------------|
| Depreciação | | | | | | | | | |
| Imóveis - Não Hospitalares | | | | | | | | | |
| Edifícios | (11.296) | (932) | - | - | (12.228) | (625) | - | - | (12.853) |
| | (11.296) | (932) | - | - | (12.228) | (625) | - | - | (12.853) |
| Imobilizado - Hospitalares | | | | | | | | | |
| Equipamentos de Informática | (302) | (246) | - | (461) | (1.009) | (198) | - | - | (1.207) |
| Instalações | (50) | (65) | - | (26) | (141) | (56) | 90 | - | (107) |
| Máquinas e Equipamentos | (2.223) | (893) | 24 | (67) | (3.159) | (985) | 40 | - | (4.104) |
| Móveis e Utensílios | (1.423) | (449) | 6 | (83) | (1.949) | (427) | 1 | - | (2.375) |
| Veículos | (10) | (30) | - | - | (40) | (30) | - | - | (70) |
| | (4.008) | (1.683) | 30 | (637) | (6.298) | (1.696) | 131 | - | (7.863) |
| Imobilizado - Não Hospitalares | | | | | | | | | |
| Benfeitorias em Terceiros | (1.552) | (79) | - | - | (1.631) | (29) | 1.617 | - | (43) |
| Equipamentos de Informática | (11.488) | (953) | - | 461 | (11.980) | (1.274) | 396 | - | (12.858) |
| Instalações | (1.982) | (227) | 1 | 26 | (2.182) | (220) | 4 | - | (2.398) |
| Máquinas e Equipamentos | (2.085) | (193) | 10 | 67 | (2.201) | (184) | 87 | - | (2.298) |
| Móveis e Utensílios | (3.699) | (230) | 41 | 83 | (3.805) | (211) | 35 | - | (3.981) |
| Veículos | (994) | (118) | - | - | (1.112) | (112) | 209 | - | (1.015) |
| | (21.800) | (1.800) | 52 | 637 | (22.911) | (2.030) | 2.348 | - | (22.593) |
| Outras Imobilizações | | | | | | | | | |
| Benfeitorias em Terceiros | (9.370) | (2.969) | - | - | (12.339) | (2.954) | - | - | (15.293) |
| | (9.370) | (2.969) | - | - | (12.339) | (2.954) | - | - | (15.293) |
| Total Depreciação | (46.474) | (7.384) | 82 | - | (53.776) | (7.305) | 2.479 | - | (58.602) |
| Total Geral Imobilizado | 63.866 | | | | 60.120 | | | | 58.968 |
| Intangível | | | | | | | | | |
| Custo | | | | | | | | | |
| Outros | 28 | - | - | - | 28 | - | - | - | 28 |
| Software | 14.536 | 1.140 | (2) | - | 15.674 | 2.771 | (2) | 626 | 19.069 |
| Total Custo | 14.564 | 1.140 | (2) | - | 15.702 | 2.771 | (2) | 626 | 19.097 |
| Amortização | | | | | | | | | |
| Software | (11.676) | (1.081) | - | - | (12.757) | (1.226) | 2 | - | (13.981) |
| Total Amortização | (11.676) | (1.081) | - | - | (12.757) | (1.226) | 2 | - | (13.981) |
| Total Geral Intangível | 2.888 | | | | 2.945 | | | | 5.116 |

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

O montante de R\$ 7.305 (2020 - R\$ 7.384) referente à despesa de depreciação foi reconhecido no resultado em "Despesas administrativas" R\$ 2.677 (2020 - R\$ 2.757) e em "Eventos/Sinistros Conhecidos ou avisados R\$ 4.628 (2020 - R\$ 4.627).

Durante a pandemia da Covid-19, a telemedicina se tornou produto do portfólio da Unimed Campinas, proporcionando aos usuários atendimentos por vídeo chamada. A tecnologia utilizada para a telemedicina foi desenvolvida dentro do RES – Registro Eletrônico de Saúde, que é a plataforma de gestão de saúde utilizada pela Unimed Campinas.

Dentro da telemedicina, são oferecidos os serviços de consulta e de pronto atendimento virtual. Para que esse sistema pudesse estar apto a atender toda a demanda existente face a situação pandêmica foi necessário um desenvolvimento técnico adicional, cujos custos relativos a esse desenvolvimento foram atribuídos a rubrica Intangível, no montante de R\$ 1.677, em 31 de dezembro de 2021.

12 Provisões técnicas

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|----------------|----------------|
| Provisão para eventos a liquidar (a) | 144.799 | 131.020 |
| Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA) (b) | 98.911 | 86.345 |
| Provisão para benefícios concedidos (remissão) circulante e não circulante | 12.910 | 9.107 |
| Eventos/sinistros a liquidar para SUS- circulante | 2.954 | 4.394 |
| Provisão para ressarcimento ao SUS e SUS - GRU circulante | <u>68</u> | <u>17</u> |
| | <u>259.642</u> | <u>230.883</u> |
| Passivo circulante | 252.372 | 224.694 |
| Passivo não circulante | <u>7.270</u> | <u>6.189</u> |
| | <u>259.642</u> | <u>230.883</u> |

(a) Provisões para eventos a liquidar

Os eventos a liquidar são assim segregados:

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|------------------------------|----------------|----------------|
| Hospitais e pronto-socorro | 54.247 | 49.556 |
| Médicos cooperados | 45.289 | 40.923 |
| Intercâmbios UNIMED | 15.585 | 12.231 |
| Clínicas de imagem | 7.380 | 6.928 |
| Pessoas jurídicas cooperadas | 6.996 | 7.125 |
| Clínicas | 6.897 | 5.505 |
| Laboratórios | 6.839 | 7.229 |
| Day Hospital | 1.050 | 1.012 |
| Pessoas físicas credenciadas | <u>516</u> | <u>511</u> |
| | <u>144.799</u> | <u>131.020</u> |

(b) Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

A PEONA - Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados é constituída para cobrir os eventos que já tenham ocorrido para os quais a Cooperativa não recebeu o aviso de ocorrência de sua rede de atendimento.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

O cálculo é efetuado conforme metodologia definida por atuário legalmente habilitado, em Nota Técnica Atuarial da Cooperativa - NTA P devidamente aprovada pela DIOPE. A PEONA é estimada com base em triângulos de *run-off* mensais, partindo do pressuposto de que os avisos referentes a eventos ocorridos nos últimos 12 meses ocorrerão de forma similar àquela observada em períodos de ocorrência anteriores.

A operadora possui nota técnica atuarial para a PEONA, a qual foi aprovada pela ANS por meio do ofício nº 1950/2014/GGAME(GEHAE)/DIOPE/ANS, de outubro de 2014.

13 Débitos de operações de assistência à saúde e conta corrente de cooperados

(a) Débitos de operações de assistência à saúde

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|---------------|---------------|
| Contraprestação de co-responsabilidade transferida | 19.369 | 17.394 |
| Contraprestação pecuniária a restituir | 2.785 | 2.159 |
| Comercialização sobre operações de assistência médica | 337 | 282 |
| Outros débitos de operações com planos de assistência | <u>165</u> | <u>95</u> |
| | <u>22.656</u> | <u>19.930</u> |

(b) Conta corrente de cooperados

Refere-se a valores complementares a pagar aos cooperados e que será liquidado no mês subsequente no montante de R\$ 7.690 (R\$ 2.560 – 2020) e antecipação de sobras a ser pago aos cooperados no montante de R\$ 28.348 (R\$ 46.313 – 2020)

14 Débitos de operações de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde da operadora

Intercâmbio eventual: trata-se dos valores a pagar aos prestadores de serviços dos atendimentos realizados aos usuários de outras operadoras do sistema Unimed Brasil, no montante de R\$ 9.168 (2020 – R\$ 7.295).

15 Provisões e Tributos e encargos sociais a recolher e Débitos diversos

(a) Tributos e encargos sociais a recolher

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|---------------|---------------|
| Tributos e contribuições | | |
| PIS /Cofins e demais tributos | 6.248 | 9.335 |
| INSS | 3.428 | 2.971 |
| Fundo de garantia por tempo de serviço - FGTS | <u>1.061</u> | <u>925</u> |
| | <u>10.737</u> | <u>13.231</u> |
| Retenções de tributos e contribuições | | |
| Imposto de Renda e CSLL a pagar | 50.600 | 65.895 |
| INSS | 4.069 | 3.811 |
| Cofins a pagar | 2.659 | 2.692 |
| ISSQN | 2.050 | 1.926 |
| Contribuição Social a pagar e PIS a pagar | <u>1.460</u> | <u>1.478</u> |
| | <u>60.838</u> | <u>75.802</u> |
| | <u>71.575</u> | <u>89.033</u> |

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(b) Débitos diversos

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|-------------------------|---------------|---------------|
| Fornecedores | 26.349 | 28.784 |
| Salários e encargos | 21.539 | 18.223 |
| Honorários jurídicos | 7.212 | 6.776 |
| Empréstimos a coligadas | 9 | |
| Outros | <u>7.412</u> | <u>5.941</u> |
| | <u>62.521</u> | <u>59.724</u> |
| Passivo circulante | 55.309 | 52.948 |
| Passivo não circulante | <u>7.212</u> | <u>6.776</u> |
| | <u>62.521</u> | <u>59.724</u> |

16 Provisões para ações judiciais e correspondentes depósitos judiciais e débitos diversos correlatos

A Cooperativa é parte envolvida em processos trabalhistas, cíveis, tributários e está discutindo essas questões tanto na esfera administrativa como na judicial os quais, quando aplicáveis, são amparados por depósitos judiciais.

Tendo em vista a complexidade da legislação fiscal vigente, que inclui inúmeros aspectos subjetivos e/ou sujeitos a contestações judiciais e fiscais acerca da tributação nas sociedades cooperativas, vem sendo constituída provisão para fazer face às obrigações legais ou as perdas prováveis com essas questões, devendo ser mantida até que haja decisão judicial final da qual não caiba mais nenhum recurso. As provisões para perdas decorrentes desses processos são estimadas e atualizadas pela Administração, amparadas pela opinião de seus consultores legais.

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

| | <u>31 de dezembro de 2021</u> | | | <u>31 de dezembro de 2020</u> | | |
|--------------|-------------------------------|--------------------------|----------------------|-------------------------------|--------------------------|----------------------|
| | <u>Provisão</u> | <u>Depósito judicial</u> | <u>Saldo líquido</u> | <u>Provisão</u> | <u>Depósito judicial</u> | <u>Saldo líquido</u> |
| Cíveis | 96.564 | (10.747) | 85.817 | 75.797 | (9.241) | 66.556 |
| Fiscais | 258.344 | (257.104) | 1.240 | 337.776 | (337.776) | |
| Trabalhistas | <u>4.337</u> | <u>(480)</u> | <u>3.857</u> | <u>7.649</u> | <u>(469)</u> | <u>7.180</u> |
| | <u>359.245</u> | <u>(268.331)</u> | <u>90.914</u> | <u>421.222</u> | <u>(347.486)</u> | <u>73.736</u> |

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(a) Movimentação das provisões (passivo não circulante)

| | <u>Cíveis (i)</u> | <u>Trabalhistas</u> | <u>Fiscais (ii)</u> | <u>Total</u> |
|---------------------------------|-------------------|---------------------|---------------------|----------------|
| Saldo em 1º de janeiro de 2020 | 45.237 | 5.507 | 348.178 | 398.922 |
| Provisões (reversões), líquidas | 30.560 | 2.142 | (10.402) | 22.300 |
| Saldo em 31 de dezembro de 2020 | 75.797 | 7.649 | 337.776 | 421.222 |
| Provisões (reversões), líquidas | 20.767 | (3.312) | (79.432) | (61.977) |
| Saldo em 31 de dezembro de 2021 | 96.564 | 4.337 | 258.344 | 359.245 |

- (i) A Cooperativa vem constantemente monitorando e reavaliando seus processos judiciais de natureza cível, bem como os respectivos prognósticos de riscos de perda correlacionados, para refletir a melhor estimativa corrente quanto a probabilidade de saída de recursos que incorporam benefícios econômicos para liquidar tais processos, para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 não houve alteração na política, permanecendo os mesmos critérios de estimativas e suas atualizações.
- (ii) No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, a Cooperativa realizou a reversão de determinados processos tributários que foram encerrados, no montante de R\$ 64.788, os quais mantinha tanto a provisão para contingência quanto o depósito judicial, sem impacto no resultado.

(b) Movimentação dos depósitos judiciais (ativo não circulante)

| | <u>Cíveis</u> | <u>Trabalhistas</u> | <u>Fiscais</u> | <u>Total</u> |
|--|-----------------|---------------------|------------------|------------------|
| Saldo em 1º de janeiro de 2020 | 9.170 | 409 | 386.473 | 396.052 |
| Novos depósitos | 1.867 | 74 | 1.057 | 2.998 |
| Depósitos resgatados | (1.806) | (14) | - | (1.820) |
| Atualização monetária / juros | 10 | - | 2.409 | 2.419 |
| Saldo em 31 de dezembro de 2020 | 9.241 | 469 | 389.939 | 399.649 |
| (-) Saldos apresentados no passivo | (9.241) | (469) | (337.776) | (347.486) |
| Saldo em 31 de dezembro de 2020 – ativo não circulante | | | <u>52.163</u> | <u>52.163</u> |
| Novos depósitos | 2.194 | 107 | 1.158 | 3.459 |
| Depósitos resgatados | (688) | (96) | - | (784) |
| Reversões (i) | - | - | (100.334) | (100.334) |
| Atualização monetária / juros | - | - | 2.793 | 2.793 |
| Saldo em 31 de dezembro de 2021 | 10.747 | 480 | 293.556 | 304.783 |
| (-) Saldos apresentados no passivo | (10.747) | (480) | (257.104) | (268.331) |
| Saldo em 31 de dezembro de 2021 – ativo não circulante | | | <u>36.452</u> | <u>36.452</u> |

- (i) Adicionalmente ao item (a)(ii) houve a reversão de depósito judicial no montante de R\$ 35.546 referente ao processo tributário Finsocial nº 2006.61.05.012769-2, onde a Cooperativa obteve uma decisão desfavorável, e para esse processo, conforme a Instrução Normativa nº 421/2004 que regulamenta o depósito judicial, determinou a transformação de depósito judicial em pagamento definitivo.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(c) Natureza das principais provisões

(c.1) Fiscais

Tributos e encargos federais em 31 de dezembro de 2021 de R\$ 258.344 (2020 – R\$ 337.776) correspondem a:

- (i) Discussão judicial quanto à tributação pelo Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ) e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) dos atos cooperativos auxiliares e rendimentos das aplicações financeiras no montante de R\$ 3.269 (2020 - R\$ 3.225).
- (ii) Refere-se à:(i) cobrança do Finsocial sobre o faturamento de atos cooperativos auxiliares; (ii) cobrança da Cofins sobre o faturamento de atos cooperativos auxiliares; (iii) majoração da base de cálculo da Cofins (inclusão das receitas financeiras e outras receitas operacionais). O saldo provisionado totaliza R\$ 150.347 (2020– R\$ 232.972).
- (iii) Discussão quanto à incidência do PIS sobre o faturamento de atos cooperativos auxiliares e sobre a majoração da base de cálculo do PIS (inclusão das receitas financeiras e outras receitas operacionais), no montante de R\$ 43.790 (2020- R\$ 41.602).
- (iv) Ação judicial impetrada pelo Instituto Nacional de Seguridade Social (INSS), referente à cobrança desse tributo sobre a produção médica e autônomos, no montante de R\$ 49.682 (2020 –R\$ 48.790).

A Cooperativa possui ainda outros processos fiscais provisionados no montante de R\$ 11.256 (2020 - R\$ 11.187).

(c.2) Trabalhistas

A Cooperativa constituiu provisão para contingências para ações trabalhistas em que figura como ré, que têm como principais causas os seguintes pedidos: (i) horas extras pela diminuição do intervalo para almoço; (ii) insalubridade/periculosidade; (iii) estabilidade pré-aposentadoria; (iv) indenizações por acidente de trabalho/doença ocupacional; e (v) responsabilidade subsidiária de empresas terceirizadas, dentre outros.

(c.3) Cíveis

Referem-se, principalmente, a pedidos judiciais de revisões contratuais e indenizações de clientes.

Não é esperado nenhum outro passivo relevante resultante dos passivos contingentes, além daqueles provisionados.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(d) Passivos contingentes, não reconhecidos no balanço -

A Cooperativa está se defendendo de ações de natureza fiscal e cíveis, sob as quais ainda há de ser confirmado se terá ou não uma obrigação presente que possa conduzir a uma saída de recursos, portanto com chance de perda classificada como possível.

As principais ações em 31 de dezembro de 2021 se referem a:

- (i) Conforme decisão proferida nos autos do Mandado de Segurança n. 114.01.2006.014863-7, a Cooperativa não recolheu o ISSQN para a Prefeitura de Campinas nos anos de 2013 a 2017. Ocorre que o Supremo Tribunal Federal, ao apreciar o Recurso declarou a constitucionalidade da incidência do referido imposto. O processo ainda está em andamento e a assessoria jurídica, baseada em diversas decisões do STF, considera o prognóstico de risco de perda possível. Montante de 2000 a 2005 no valor de R\$ 189.652 e garantias e carta/seguros fiança no montante de R\$ 81.186. Para o período de 2013 a 2017 o valor dos autos soma R\$ 674.825. 2020 – 701.597).
- (ii) Autos de infração e imposição de multa lavrados pela Prefeitura de Indaiatuba (2006 a 2007, 2009 a 2012 e 2016 a 2017) relativos ao não pagamento do ISSQN sobre as contraprestações emitidas de operações de assistência à saúde, no montante em discussão de R\$ 43.164 (2020 – R\$ 41.909) e garantias e seguros fiança no montante de R\$ 35.995 (2020 – R\$ 24.812)
- (iii) Auto de infração sobre o não pagamento do ISSQN lavrado pela Prefeitura de Valinhos (2001 a 2005) no montante de R\$ 19.737.(2020 – R\$ 19.167)
- (iv) Compensações de 2003 a 2021 de Impostos de Renda Retidos na Fonte (IRRF), IRPJ/CSLL e PIS/COFINS, totalizando R\$ 37.862 (2020- R\$ 37.226), R\$ 7.521 (2020 – R\$ 7.695) e R\$ 6.029 (2020 – R\$ 3.331), respectivamente
- (v) Referem-se, principalmente, a pedidos judiciais de revisões contratuais e indenizações de clientes, no montante de R\$ 130.260 (2020 – R\$ 99.797)

Em face da avaliação dos consultores jurídicos não indicar que as chances de perdas nesses processos sejam prováveis, nenhuma provisão vem sendo registradas nas demonstrações financeiras.

17 Patrimônio líquido

(a) Capital social

O capital social é ilimitado quanto ao máximo de quotas, variando conforme o número de quotas subscritas, não podendo, entretanto, ser inferior a 2.810 quotas.

A quota-parte é individual e intransferível a não cooperados e não pode ser negociada de nenhum modo nem dada em garantia. Entretanto, depois de integralizada, poderá ser transferida entre os cooperados, mediante autorização da Assembleia Geral e pagamento da taxa de 5% sobre o seu valor, respeitando o limite máximo de um terço do valor do capital subscrito para cada cooperado.

O cooperado obriga-se a subscrever quotas-partes, quando de sua admissão, com pagamento à vista ou parcelado.

Foi aprovado em Assembleia Geral realizada em março de 2021, o aumento de capital no montante de R\$ 65.000, por meio das sobras do exercício findo em 31 de dezembro de 2020.

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, houve aumento de capital por subscrição relativo a ingresso de novos cooperados, deduzido das devoluções, totalizando o montante de R\$ 6.991 e apresenta o saldo acumulado de R\$ 355.261 (2020 -R\$ 267.010)

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações

financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

O capital social integralizado pode ser remunerado com juros de até 12% a.a., conforme determina o estatuto social da Cooperativa.

Juros sobre o capital social

Diferentemente das Sociedades Anônimas em relação aos Juros Sobre o Capital Próprio, previstos no art. 9º da Lei nº 9.249/95, calculados sobre o patrimônio líquido e que possui característica de dividendos, em que a CVM orienta a reversão do valor na última rubrica do resultado conforme deliberação CVM nº 207, de 13 de dezembro de 1996, não há previsão para reversão dos juros sobre o capital social das cooperativas, que por sua vez não têm a característica de pagamento de dividendos, uma vez que as sociedades cooperativas apenas são autorizadas a atualizarem o valor do capital social até o limite de 12% ao ano, mas não podem, de forma alguma, distribuir dividendos. Se, porventura, vierem a ter sobras, de acordo com o art. 4º, inciso VII da Lei nº 5.764/71, as sobras líquidas do exercício deverão retornar, proporcionalmente, às operações realizadas pelo associado, salvo deliberação em contrário da Assembleia Geral.

Em 2021, foram distribuídos juros sobre capital, a Cooperativa registrou os juros sobre o capital social à conta de despesas financeiras e incorporando o valor líquido dos efeitos tributários à cota capital de cada cooperado, atualizando-as em 8,5%. Em 2020 o capital foi atualizado em 12%.

(b) Reservas de sobras

São constituídas anualmente pelos seguintes fundos, em conformidade com o Estatuto Social da Cooperativa e a Lei Cooperativista nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971.

(b.1) Fundo de reserva

É constituído pela apropriação de 10% da sobra líquida dos atos cooperativos apurada em cada exercício social e destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a Cooperativa venha a sofrer. É indivisível entre os cooperados, mesmo no caso de dissolução e liquidação da Cooperativa. Em 31 de dezembro de 2021, o montante das sobras destinado ao Fundo de reserva é de R\$ 3.172 (2020 - R\$ 15.337) e apresenta saldo acumulado de R\$ 70.771 (2020- R\$ 67.479).

Adicionalmente, conforme prevê o estatuto social, além do percentual de 10%, reverte em fundo de reserva os valores não reclamados pelos cooperados decorridos cinco anos, montante de R\$ 120 no exercício de 2021.

(b.2) Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES)

É constituído pela apropriação de pelo menos 5% da sobra líquida dos atos cooperativos apurada em cada exercício social, bem como pela apropriação integral das sobras auferidas nos atos não cooperativos, e destina-se a prestar assistência aos cooperados, aos seus dependentes legais e aos funcionários da Cooperativa, bem como a realizar atividades de incremento técnico, educacional e social. Em 31 de dezembro de 2021, o montante das sobras destinado ao FATES corresponde a R\$ 11.475 (2020 - R\$ 26.329) e apresenta saldo acumulado de R\$ 70.774 (2020 - R\$ 73.236).

(c) Reservas estatutárias

(c.1) Reserva AGE — FINSOCIAL e Cofins

Em Assembleia Geral Extraordinária, realizada em 30 de agosto de 2001, foi deliberado que o montante de R\$ 4.012, que estava registrado como contas a receber de cooperados, fosse integralmente compensado com a reserva de sobras inflacionárias, e o reembolso por essas perdas foi recebido dos cooperados em até 24 parcelas, a partir do mês de agosto de 2001.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Os valores das parcelas recebidas estão registrados nessa reserva e sua utilização é restrita ao (i) pagamento, caso seja exigido, das contribuições ao Finsocial e Cofins do período de janeiro de 1990 a outubro de 1995, que foram objeto de autos de infração e estão em discussão judicial; (ii) aumento do capital social; ou (iii) outra destinação mediante aprovação em Assembleia Geral de Cooperados. O saldo da reserva em 31 de dezembro de 2021 e 2020 é de R\$ 3.856.

(c.2) Reserva AGO – Riscos fiscais

Corresponde à apropriação de sobras de exercícios anteriores, conforme determinado em Assembleias Gerais Ordinárias de cooperados, as quais foram retidas para fazer face a eventuais desembolsos decorrentes de efeitos adversos das discussões das contingências fiscais envolvendo a Cooperativa. Foi deliberado em Assembleia Geral realizada em março de 2021, o montante de R\$ 40.000 para a constituição de um fundo para pagamento do ISSQN Campinas, referente ao período de Abril a Dezembro de 2017.

Conforme Nota 21 b. a Cooperativa realizou a adesão ao refis para o pagamento do ISS mencionado, e a reserva foi atualizada para R\$ 20.560 (2020 – R\$ 965). O saldo remanescente no valor de R\$ 19.440 será mantido como reserva para caso haja alguma decisão desfavorável.

(c.3) Outras reservas

Corresponde à constituição de reserva relacionada com as sobras do exercício findo em 31 de dezembro de 2013, no montante R\$ 11.400, a qual foi aprovada na Assembleia Geral Ordinária de 10 de março de 2014, bem como o montante de R\$ 1.736, referente ao saldo da distribuição deliberada na Assembleia Geral Ordinária de 29 de março de 2011. O saldo acumulado em 31 de dezembro de 2021 é R\$ 12.282 (2020 – R\$ 12.563).

Reservas inflacionárias

Estão representadas pelo montante acumulado remanescente das transferências do saldo da correção monetária do balanço, nos termos da Resolução Conselho Nacional do Cooperativismo nº 27, a qual foi extinto em 1991, com a revogação do decreto que constitui esse conselho, pelo Decreto do Poder Executivo, sem número, de 5 de setembro de 1991. O saldo da reserva em 31 de dezembro de 2021 e 2020 é de R\$ 1.885.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(d) Recomposição do Resultado

Os efeitos dos gastos relativos ao FATES e as Reservas Estatutárias, estão registrados em despesas administrativas conforme Nota Explicativa nº 21, em atendimento ao ITG2004. As anulações dos efeitos destes registros transitando por resultado, mas tendo como origem os recursos dos fundos, estão sendo apresentados conforme quadro abaixo, em atendimento à Lei nº 5.764/71 que define a política nacional de Cooperativismo.

| | 2021 | | | |
|--|-------------------|----------------|----------------------|---------------|
| | Atos Cooperativos | | Atos não Cooperativo | Total |
| | Principais | Auxiliares | | |
| Sobra Líquida do Exercício (+/-) Ajustes no Resultado | 9.225 | (13.127) | 10.729 | 6.827 |
| (+) Reversão do Fates | 13.355 | 574 | 8 | 13.937 |
| (+) Reversão Reserva Fiscal | 10.411 | 10.999 | (850) | 20.560 |
| (+) Reversão Reserva AGE | 136 | 143 | 2 | 281 |
| Saldo a Destinar | 33.127 | (1.411) | 9.889 | 41.605 |
| (-) Fundo de Reserva 10% | (3.313) | 141 | | (3.172) |
| (-) FATES estatutário 5% | (1.657) | 71 | | (1.586) |
| (-) Fates Resultado com não associados | | | (9.889) | (9.889) |
| Sobras e Perdas a Disposição da AGO | 28.157 | (1.199) | | 26.958 |

18 Receita operacional, líquida - Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde

| | Atos Cooperativos | | Atos não Cooperativos | | Total | |
|---------------------------------|---------------------------|------------------|-----------------------|---------------|------------------|------------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| | Contraprestações líquidas | 2.737.840 | 2.559.805 | 20.121 | 59.989 | 2.757.961 |
| Variação das provisões técnicas | (3.776) | (2.130) | (28) | (70) | (3.804) | (2.200) |
| Total de receita bruta | 2.734.064 | 2.557.675 | 20.093 | 59.919 | 2.754.157 | 2.617.594 |
| Menos: | | | | | | |
| Tributos sobre vendas | (68.404) | (88.877) | (493) | (3.195) | (68.897) | (92.072) |
| Total de receita operacional | <u>2.665.660</u> | <u>2.468.798</u> | <u>19.600</u> | <u>56.724</u> | <u>2.685.260</u> | <u>2.525.522</u> |

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

19 Eventos indenizáveis, líquidos / sinistros retidos

| | Atos Cooperativos | | Atos não Cooperativos | | Total | |
|--|-------------------|-------------|-----------------------|----------|-------------|-------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Internações | (830.827) | (672.288) | | (4.143) | (830.827) | (676.431) |
| Exames | (499.220) | (376.635) | (150) | (3.930) | (499.370) | (380.565) |
| Terapias | (474.699) | (434.086) | (3.026) | (2.598) | (477.725) | (436.684) |
| Consultas médicas | (320.519) | (269.317) | - | (2.206) | (320.519) | (271.523) |
| Outros atendimentos ambulatoriais | (153.727) | (95.810) | (8.747) | (9.085) | (162.474) | (104.895) |
| Demais despesas médicas-hospitalares | (25.620) | (9.682) | - | (1) | (25.620) | (9.683) |
| Sistema único de saúde – SUS | - | - | (5.394) | (6.551) | (5.394) | (6.551) |
| Total eventos/sinistros conhecidos ou avisados | (2.304.612) | (1.857.818) | (17.317) | (28.514) | (2.321.929) | (1.886.332) |
| Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados | (18.041) | 17.691 | 5.475 | (11.303) | (12.566) | 6.388 |
| Eventos Indenizáveis Líquidos/ Sinistros Retidos | (2.322.653) | (1.840.127) | (11.842) | (39.817) | (2.334.495) | (1.879.944) |

Para 2020, os custos com eventos indenizáveis apresentaram uma queda expressiva, impactada pela pandemia da Covid-19, com a suspensão de consultas, exames e cirurgias eletivas que se estenderam até o final do primeiro semestre de 2021. No segundo semestre de 2021 houve a retomada dos procedimentos eletivos impactando de maneira significativa os custos da Cooperativa, somado o isso os altos custos com as internações por COVID-19 ocorridas no primeiro semestre de 2021, distribuídos nas rubricas do quadro acima.

A variação na segregação entre os atos está descrita na nota 4.15.

20 Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido –Carteira de planos individuais/familiares após Lei 9.656/1998 (não auditado)

| | Rede própria | Rede Contratada | Reembolso | Intercambio Eventual | Total |
|---------------------|--------------|-----------------|-----------|----------------------|---------|
| Internações | 38.096 | 169.034 | 2.186 | 10.793 | 220.109 |
| Exames | 59.763 | 49.455 | 305 | 513 | 110.036 |
| Terapias | 37.354 | 51.297 | 267 | 70 | 88.988 |
| Consulta Médica | 54.388 | 2.260 | 23 | 858 | 57.529 |
| Outros Atendimentos | 510 | 19.600 | - | 263 | 20.373 |
| Demais Despesas | 1 | 1.044 | - | - | 1.045 |
| | 190.112 | 292.690 | 2.781 | 12.497 | 498.080 |

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

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

21 Despesas administrativas

| | Atos Cooperativos | | Atos não Cooperativos | | Total | |
|--|-------------------|------------------|-----------------------|----------------|------------------|------------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Despesas com pessoal (a) | (109.119) | (99.887) | (736) | (3.135) | (109.855) | (103.022) |
| Despesas com serviços de terceiros | (29.746) | (21.722) | (201) | (681) | (29.947) | (22.403) |
| Despesas diversas (i) | (20.666) | (8.521) | (243) | (268) | (20.909) | (8.789) |
| Despesas com localização e funcionamento | (20.930) | (17.485) | (141) | (551) | (21.071) | (18.036) |
| Despesas com publicidade e propaganda | (17.485) | (14.039) | (118) | (498) | (17.603) | (14.537) |
| Despesas com multas administrativas | (902) | (1.418) | (6) | (41) | (908) | (1.459) |
| Despesas com tributos (b) | (40.996) | 2.214 | (318) | (28) | (41.314) | 2.186 |
| | <u>(239.844)</u> | <u>(160.858)</u> | <u>(1.763)</u> | <u>(5.202)</u> | <u>(241.607)</u> | <u>(166.060)</u> |

(i) Refere-se substancialmente a gastos relativos a à utilização do FATES, no montante de R\$ 13.937 conforme Nota 17 (d).

(a) Despesas com pessoal

| | Atos Cooperativos | | Atos não Cooperativos | | Total | |
|--------------------------------------|-------------------|-----------------|-----------------------|----------------|------------------|------------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Despesas com empregados | (65.067) | (63.355) | (439) | (1.992) | (65.506) | (65.347) |
| Despesas com encargos sociais | (25.259) | (21.340) | (170) | (659) | (25.429) | (21.999) |
| Despesas com administração | (10.023) | (8.092) | (68) | (252) | (10.091) | (8.344) |
| Despesas com programa de alimentação | (6.556) | (4.170) | (44) | (131) | (6.600) | (4.301) |
| Outras despesas | (1.232) | (762) | (8) | (37) | (1.240) | (799) |
| Despesas com transporte | (720) | (671) | (5) | (21) | (725) | (692) |
| Despesas com indenizações | (173) | (1.393) | (1) | (39) | (174) | (1.432) |
| Despesas com formação profissional | (89) | (104) | (1) | (4) | (90) | (108) |
| | <u>(109.119)</u> | <u>(99.887)</u> | <u>(736)</u> | <u>(3.135)</u> | <u>(109.855)</u> | <u>(103.022)</u> |

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(b) Despesas com tributos

| | Atos Cooperativos | | Atos não Cooperativos | | Total | |
|---|-------------------|--------------|-----------------------|-------------|-----------------|--------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Contribuições | (4.498) | (4.332) | (30) | (134) | (4.528) | (4.466) |
| Pis Folha Pagamentos | (665) | (576) | (4) | (19) | (669) | (595) |
| Demais despesas com tributos | (622) | (601) | (5) | (18) | (627) | (619) |
| Cofins sobre Outras Receitas Operacionais | (180) | (402) | (27) | (46) | (207) | (448) |
| Pis sobre Outras Receitas Operacionais | (29) | (65) | (4) | (7) | (33) | (72) |
| Taxa de Saúde Suplementar ANS | - | (5) | - | 5 | - | - |
| Refis _ ISS (i) | (21.410) | - | (144) | - | (21.554) | - |
| Execução Fiscal (ii) | (13.592) | 8.195 | (104) | 191 | (13.696) | 8.386 |
| | <u>(40.996)</u> | <u>2.214</u> | <u>(318)</u> | <u>(28)</u> | <u>(41.314)</u> | <u>2.186</u> |

- (i) No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 a Prefeitura do Município de Campinas lançou o programa do Refis - Programa de Regularização Fiscal de Campinas o qual a Cooperativa fez a adesão para o processo nº AIIM 3440/2019, referente aos processos fiscais de ISS do período de Abril a Dezembro de 2017, conforme forma prevista na legislação do Município. A adesão foi realizada por se tratar de competências posteriores ao entendimento firmado pelo Supremo Tribunal Federal acerca da incidência do ISSQN sobre a atividade das operadoras de planos de saúde, entendimento esse que teria condão de relativizar a coisa julgada dessa cooperativa.

Adicionalmente, houve o desmembramento dos processos relativos ao tema, a parte incontroversa passou a ter a numeração 3440I/2019, enquanto a parte controversa permanece 3440/2019 e irá ter o seu prosseguimento normal.

O montante pago de R\$ 21.410 (R\$ 20.560, acrescido da atualização monetária do período), foi descontado da Reserva de Riscos Fiscais, conforme notas 17 (c.2 e d).

- (ii) Execução fiscal conforme Nota 16.b (i).

22 Outras receitas (despesas) operacionais de planos de assistência à saúde

| | Atos Cooperativos | | Atos não Cooperativos | | Total | |
|--------------------------------------|-------------------|----------------|-----------------------|---------------|---------------|--------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Outras | (11) | 46 | 5.317 | 3.154 | 5.306 | 3.200 |
| Comissões e Agenciamentos | - | - | 3.644 | 3.487 | 3.644 | 3.487 |
| Benefício Família | | | 3.464 | 4.047 | 3.464 | 4.047 |
| Inscrições e confecção carteiras | 510 | 422 | 4 | 14 | 514 | 436 |
| Provisão Contratos Custo Operacional | 1.024 | (1.487) | 8 | (34) | 1.032 | (1.521) |
| Déficit - Apuração Contratos PJ | (2.487) | (2.963) | (18) | (87) | (2.505) | (3.050) |
| Recuperação Perdas de Clientes | 387 | 94 | 3 | 3 | 390 | 97 |
| | <u>(577)</u> | <u>(3.888)</u> | <u>12.422</u> | <u>10.584</u> | <u>11.845</u> | <u>6.696</u> |

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

23 Receitas com Operações de Assistência Médico Hospitalar, Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos da operadora, Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde

Referem-se às receitas e despesas de atendimentos de intercâmbios realizados pela Unimed Campinas aos usuários de outras operadoras de saúde do sistema Unimed conforme a seguir:

(a) Receitas com Operações de Assistência Médico Hospitalar e Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos da operadora

| | Atos Cooperativos | | Atos não Cooperativos | | Total | |
|---|-------------------|---------------|-----------------------|--------------|---------------|---------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Receitas de atendimento de intercâmbio realizados pela Unimed Campinas aos usuários de outras operadoras de saúde do sistema Unimed | 53.232 | 36.309 | - | - | 53.232 | 36.309 |
| Intercambio Eventual | 38.976 | 19.690 | - | - | 38.976 | 19.690 |
| Receitas Serviços Próprios - PCMSO | - | - | 5.240 | 4.574 | 5.240 | 4.574 |
| Outros | - | - | 375 | 383 | 375 | 383 |
| Tributos | (1.587) | (1.025) | (511) | (528) | (2.098) | (1.553) |
| | <u>90.621</u> | <u>54.974</u> | <u>5.104</u> | <u>4.429</u> | <u>95.725</u> | <u>59.403</u> |

(b) Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos da operadora

| | Atos Cooperativos | | Atos não Cooperativos | | Total | |
|---|-------------------|-----------------|-----------------------|----------|-----------------|-----------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Despesas de atendimento de intercâmbio realizados pela Unimed Campinas aos usuários de outras operadoras de saúde do sistema Unimed | (53.992) | (33.810) | - | - | (53.992) | (33.810) |
| Despesas com serviço próprio (i) - Ociosidade | (27.228) | (36.098) | - | - | (27.228) | (36.098) |
| Intercambio Eventual - Glosas | (10.599) | (7.898) | - | - | (10.599) | (7.898) |
| Custos PCMSO | - | (2.716) | (3.302) | - | (3.302) | (2.716) |
| Outros | (1.509) | (640) | - | - | (1.509) | (640) |
| | <u>(93.328)</u> | <u>(81.162)</u> | <u>(3.302)</u> | <u>-</u> | <u>(96.630)</u> | <u>(81.162)</u> |

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(c) Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde

| | Atos Cooperativos | | Atos não Cooperativos | | Total | |
|---|-------------------|------------------|-----------------------|----------------|-----------------|------------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Antecipação de Sobras a Cooperados (i) | (40.511) | (128.515) | - | - | (40.511) | (128.515) |
| Licença remunerada | (22.563) | (26.579) | - | (817) | (22.563) | (27.396) |
| Perdas de contas a receber | (11.337) | (7.151) | (76) | (236) | (11.413) | (7.387) |
| Contingências cíveis (ii) | (4.033) | (29.480) | (27) | (1.000) | (4.060) | (30.480) |
| Plano Auxílio Incapacidade Temporária -PAIT | (3.331) | (3.858) | - | (111) | (3.331) | (3.969) |
| Despesas com cobrança bancárias | (2.805) | (2.032) | (19) | (76) | (2.824) | (2.108) |
| Benefício família | (2.028) | (6.213) | (14) | (197) | (2.042) | (6.410) |
| Outras | (1.846) | (3.301) | (13) | (137) | (1.859) | (3.438) |
| Plano Auxílio Maternidade -PAMA | (1.482) | (1.060) | - | (30) | (1.482) | (1.090) |
| Confecção de carteiras e livros de credenciamento | (331) | (250) | (2) | (8) | (333) | (258) |
| | <u>(90.267)</u> | <u>(208.439)</u> | <u>(151)</u> | <u>(2.612)</u> | <u>(90.418)</u> | <u>(211.051)</u> |

(i) Antecipação de sobras pagas aos cooperados em 2021 e 2020.

(ii) Referente a revisão de premissas e orientação na determinação do prognóstico de perda dos processos judiciais de natureza cível, realizados em 2020 conforme Nota 16(a).

24 Resultado financeiro, líquido

| | 2021 | 2020 |
|---|-----------------|-----------------|
| Receitas de aplicações financeiras | 25.386 | 11.012 |
| Receitas financeiras com operações de assistência à saúde | 8.799 | 10.353 |
| Juros – depósitos judiciais | 6.734 | 3.382 |
| Descontos obtidos/Outras receitas | 1.126 | 1.122 |
| Total receitas financeiras | <u>42.045</u> | <u>25.869</u> |
| Atualização monetária passiva (ii) | (15.700) | (3.170) |
| Juros sobre capital próprio (i) | (27.966) | (28.762) |
| Outras despesas | (6.393) | (450) |
| Descontos concedidos | (2.111) | (2.223) |
| Total despesas financeiras | <u>(52.170)</u> | <u>(34.605)</u> |
| Resultado financeiro líquido | <u>(10.125)</u> | <u>(8.736)</u> |

(i) Distribuição de juros sobre capital próprio conforme nota 17(a).

(ii) Variação conforme atualização de processos cíveis, nota 16(b).

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

25 Impactos da Covid-19

A pandemia de COVID-19 pressionou fortemente os custos com um aumento significativo de usuários internados e a disparada de preços de medicamentos e de insumos usados nos tratamentos. Com internações mais prolongadas o custo da internação de COVID em UTI também avançou, tendo como um dos principais vilões os custos com sedativos utilizados na internação.

Os Equipamentos de Proteção Individual (EPIs), como máscaras, luvas e aventais, fundamentais para a segurança dos profissionais que atuam no tratamento dos pacientes com COVID-19, também tiveram seus preços elevados, contribuindo para o crescimento dos custos no exercício de 2021.

26 Imposto de renda e contribuição social

(a) Reconciliação da taxa efetiva

| | Atos cooperativos | | Atos não cooperativos | | Total | |
|--|-------------------|-----------------|-----------------------|----------------|----------------|-----------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Resultado antes dos impostos e participações | (1.940) | 221.880 | 14.192 | 25.128 | 12.252 | 247.008 |
| Imposto calculado a alíquota nominal 34% | 659 | (75.439) | (4.825) | (8.544) | (4.166) | (83.983) |
| Resultado de atos cooperativos | 2.635 | 10.968 | - | - | 2.635 | 10.968 |
| Perdas indedutíveis | (2.825) | (1.219) | (102) | (81) | (2.927) | (1.300) |
| Outras Diferenças Permanentes | 605 | (231) | 1.484 | 2.245 | 2.089 | 2.014 |
| Encargo fiscal | 1.074 | (65.921) | (3.443) | (6.380) | (2.369) | (72.301) |
| Imposto de renda e contribuição social correntes | | (71.011) | (5.938) | (6.768) | (5.938) | (77.779) |
| Imposto de renda e contribuição social diferido | 1.074 | 5.090 | 2.495 | 388 | 3.569 | 5.478 |
| | 1.074 | (65.921) | (3.443) | (6.380) | (2.369) | (72.301) |

A classificação de Atos Cooperativos, Auxiliares e Não Cooperativos está descrito na nota 4.15.

A Cooperativa, para fins de apuração de IRPJ e CSLL, considera os atos cooperativos auxiliares na base de cálculo do imposto.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(b) Tributos diferidos ativos

| | 2021 | | | 2020 | | |
|-------------------------------------|-----------------|---------------------|---------|-----------------|---------------------|---------|
| | Ato Cooperativo | Ato não Cooperativo | Total | Ato Cooperativo | Ato não Cooperativo | Total |
| Ativo de imposto diferido | | 27.609 | 27.609 | 23.015 | 1.470 | 24.485 |
| Passivo de imposto diferido | | (2.104) | (2.104) | (2.416) | (134) | (2.550) |
| Ativo de imposto diferido (líquido) | | 25.505 | 25.505 | 20.599 | 1.336 | 21.935 |

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, o imposto diferido (ato cooperativo e ato não cooperativo) é composto por:

| | 2021 | 2020 |
|--|---------------|---------------|
| Atualização monetária tributos exigíveis | 319 | 554 |
| Provisão para perda sobre crédito | 6.983 | 6.708 |
| Provisão para contingências cíveis | 16.934 | 13.939 |
| Provisão para contingências trabalhistas | 827 | 1.407 |
| Provisão para honorários advocatícios | 2.035 | 1.171 |
| Provisão para contingências tributárias | 26 | 75 |
| Outras provisões e atualizações | (1.619) | (1.919) |
| | 25.505 | 21.935 |

27 Instrumentos financeiros

27.1 Gestão de riscos financeiros

Fatores de risco financeiro

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

A gestão de risco é realizada pela Superintendência Financeira, e aprovada pela Diretoria Executiva e Conselho de Administração. A Superintendência Financeira identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. A Diretoria Executiva e o Conselho de Administração estabelecem princípios para a gestão de riscos financeiros bem como para áreas específicas como risco de crédito, uso de instrumentos financeiros e investimentos de excedentes de caixa.

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 por meio de boleto bancário.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Exposição a riscos de crédito

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

| | Nota | Valor contábil | |
|---|------|------------------|------------------|
| | | 2021 | 2020 |
| Letras financeiras – títulos privados e públicos | 6 | 207.786 | 225.615 |
| Recibo de Depósito Cooperativo (RDC) | 6 | 196.383 | 250.242 |
| Aplicação Financeira em Fundo Dedicado a Saúde Suplementar | 6 | 67.366 | |
| Contas a receber e outros créditos | 7 | 177.320 | 198.278 |
| Certificado de Depósito Bancário (CDB) | 6 | 75.504 | 41.800 |
| Créditos de operadoras de assistência à saúde não relacionados | 7 | 37.490 | 35.784 |
| Depósitos judiciais, incluindo aqueles classificados no passivo como redutor de provisão para contingências | 16 | 304.783 | 25.784 |
| | | <u>1.066.632</u> | <u>1.151.368</u> |

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.

Recibo de Depósito Cooperativo

A Cooperativa possui aplicação em RDC recibo de depósito cooperativista, título escritural de investimento financeiro que se assemelha ao CDB – certificado de depósito bancário, ou RDB – recibo de depósito bancário da UNICRED, sendo o principal instrumento de captação de recursos das Instituições Financeiras Cooperativas. A Administração classifica o papel como de baixo risco de crédito e não espera que a contraparte falhe na liquidação de suas obrigações.

Certificado de Depósito Bancário (CDB)

A Cooperativa possui aplicação em CDB em bancos de primeira linha com classificação de risco baixa. A Administração classifica o papel como de baixo risco de crédito e não espera que a contraparte falhe na liquidação de suas obrigações.

Letras financeiras do tesouro nacional

No que tange a aplicações financeiras em títulos do Tesouro Nacional (LFTN) a Cooperativa avalia o risco de crédito como baixo, pois esses papéis possuem garantia de liquidação do Governo Federal.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Letras financeiras

No que tange a aplicações financeiras em títulos privados (Letras Financeiras –LF) a Cooperativa avalia o risco de crédito como baixo, pois esses papéis possuem garantia de liquidação de bancos nacionais de primeira linha com altas notas de classificação de crédito apontadas pelas principais agências de rating do mercado (Fitch, Standard & Poors e Moody's) garantindo a estas instituições grau de investimento.

Fundos de Investimentos

A Administração classifica o papel como de baixo risco de crédito, pois são de renda fixa com uma política de investimento bem restrita, sendo destinado a Ativos Garantidores da ANS.

Risco de liquidez

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

A Cooperativa 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.

Recursos próprios mínimos

A Resolução Normativa da ANS nº 451/2020 dispõe sobre os critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos e constituição de Provisões Técnicas a serem observados pelas operadoras de planos privados de assistência à saúde.

O Patrimônio Mínimo Ajustado (PMA) representa o valor mínimo do patrimônio líquido da operadora de saúde, ajustado por efeitos econômicos, calculado a partir da multiplicação do fator “K”, emitido pela ANS, pelo capital-base de R\$ 9.726, o qual será ajustado pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA/IBGE).

O fator “K” vigente em dezembro de 2021 corresponde a 4,76%, de modo que o Patrimônio Mínimo Ajustado é de R\$ 463 e, conseqüentemente, o patrimônio líquido da Cooperativa atende a esse mínimo estabelecido.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

A seguir, estão demonstradas as adições e deduções consideradas pela Administração para cálculo do Patrimônio Líquido Ajustado por efeitos econômicos:

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|----------------|----------------|
| Patrimônio líquido | 562.192 | 557.640 |
| Adições | | |
| Obrigações legais classificadas no passivo não circulante | | |
| Deduções: | | |
| Participações Sociedades Cooperativas – Operadoras | (37.584) | (36.403) |
| Despesas antecipadas; e | (6.341) | (5.842) |
| Ativo não circulante permanente intangível, exceto o montante referente a gastos com aquisição de carteira de plano de assistência à saúde e com programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças aprovados nos termos da Instrução Normativa Conjunta nº 001, de 30 de dezembro de 2008, da DIOPE/DIPRO. | (5.116) | (2.945) |
| Patrimônio líquido ajustado por efeitos econômicos | <u>513.151</u> | <u>512.450</u> |

Margem de Solvência

A Margem de solvência - Determina o nível econômico que o patrimônio líquido das Operadoras de Planos de Saúde deverá atingir. Este critério deve ser observado mensalmente. Corresponde à suficiência do patrimônio líquido ajustado para cobrir o maior montante entre os seguintes valores:

(i) 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 50% (cinquenta por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço pós-estabelecido

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

A partir de março de 2020 a Cooperativa fez a adoção antecipada do método de cálculo pelo capital baseado em riscos, e teve um congelamento do percentual da proporção exigida em 75%, conforme RN 451.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Abaixo o cálculo da Margem de Solvência da Cooperativa conforme determina a normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) em 31 de dezembro:

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|----------------|----------------|
| Contraprestações líquidas | | |
| Soma dos últimos 12 meses: | 2.473.634 | 2.370.926 |
| (x) 0,20 | 494.727 | 474.185 |
| Eventos indenizáveis líquidos | | |
| Média mensal dos últimos 36 meses: | 2.190.864 | 1.950.183 |
| Média anual dos últimos 36 meses Pré + 10% Pós | 616.474 | 570.613 |
| Patrimônio líquido ajustado por efeitos econômicos | <u>513.151</u> | <u>512.182</u> |
| Margem de solvência calculada | <u>616.474</u> | <u>570.613</u> |
| Proporção exigida | 75,00% | 75,00% |
| Margem de solvência exigida | <u>462.355</u> | <u>427.960</u> |
| Suficiência (insuficiência) de Margem de Solvência | <u>50.797</u> | <u>84.492</u> |

Conforme demonstrado acima, em 31 de dezembro de 2021, o patrimônio líquido ajustado por efeitos econômicos é suficiente para atender a Margem de Solvência.

Risco de Mercado

O risco de taxa de juros da Cooperativa decorre, principalmente, do seu volume de aplicações financeiras. Todas as movimentações relacionadas à taxa de juros impactam no resultado da Cooperativa.

A política da Cooperativa é de: (a) garantir com aplicações financeiras as provisões técnicas exigidas pela Agência reguladora, vinculando-as em favor da ANS nos termos da Resolução Normativa – RN159/2007, e suas alterações e (b) aplicar o excedente em títulos de renda fixa buscando as melhores taxas de mercado junto as instituições financeiras de grande porte.

Estimativa do valor justo

Pressupõe-se que os saldos de créditos de operações com planos de assistência à saúde e eventos a liquidar com operações de assistência à saúde pelo valor contábil, menos perda (impairment), estejam próximos de seus valores justos.

A Cooperativa aplica o CPC 40 para instrumentos financeiros mensurados no balanço patrimonial pelo valor justo, o que requer divulgação das mensurações do valor justo pelo nível de hierarquia. Todos os ativos nesta categoria foram classificados como Nível 2 (Informações, além dos preços cotados incluídas no nível 1, que são observáveis pelo mercado para o ativo ou passivo, seja diretamente (como preços) ou indiretamente (derivados dos preços)).

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

28 Cobertura de seguros

A Cooperativa adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não foram examinadas por nossos auditores independentes.

Em 31 de dezembro de 2021 os principais seguros vigentes eram:

- Responsabilidade Civil:** contratadas através das apólices de seguros patrimoniais
- Riscos Operacionais:** Cooperativa possui apólice contratada – D&O e Seguro Garantia Judicial
- Frota de Automóvel:** Cooperativa possui apólice contratada com cobertura compreensiva para todos os veículos da frota

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

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|-----------------|----------------|
| Resultado antes dos impostos e participações | 12.252 | 247.006 |
| Ajustes para reconciliar a sobra líquida ao caixa gerado pelas atividades operacionais | | |
| Depreciação e amortização | 8.530 | 8.466 |
| Provisões técnicas | 28.759 | (8.126) |
| Constituição (reversão) de provisão para contingências | 22.642 | 22.373 |
| Baixa de Ativo imobilizado | 558 | 126 |
| Provisão Participação no Resultado | (795) | |
| Recebimento de sobras de investimento | (1.179) | (2.353) |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa e perdas com bens e títulos a receber | 393 | 369 |
| Juros sobre o capital social | 12.923 | 23.629 |
| Juros e variações monetárias | 23.015 | (2.417) |
| | 107.098 | 289.073 |
| (Aumento) / Diminuição de ativos | | |
| Créditos de Operações com planos de assistência à saúde | 14.397 | (34.051) |
| Tributos a recuperar | (29.802) | (1.007) |
| Outros créditos a longo prazo | 6.084 | 32 |
| Outros títulos e créditos a receber | 8.144 | (21.038) |
| Outros valores e bens | (2.140) | 44.366 |
| Aplicações financeiras | (139.457) | (5.032) |
| Depósitos Judiciais | (2.674) | (1.178) |
| Aumento (diminuição) de passivo | | |
| Tributos e encargos sociais a recolher | (17.458) | 37.131 |
| Outros Passivos | (12.302) | 2.353 |
| Fornecedores | 4.600 | 18.536 |
| Caixa gerado pelas (aplicado nas) operações | (63.510) | 329.185 |
| Imposto de renda e contribuição social pagos | (5.938) | (77.426) |
| Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método indireto | (69.448) | 251.759 |
| Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método direto | (69.448) | 251.759 |

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Conselho de Administração

Coordenador - Dr. Gerson Muraro Laurito
Secretário - Dr. Luiz Marciano Cangiani
Conselheira - Dra. Carla Rosana Guilherme Silva
Conselheiro - Dr. Fernando Yukio Tomita
Conselheiro - Dr. Flávio Leite Aranha Júnior
Conselheiro - Dr. Francisco Eduardo Prota
Conselheiro - Dr. Honório Chiminazzo Neto
Conselheiro - Dr. Jose Windsor Angelo Rosa
Conselheiro - Dr. Paulo Dechichi Júnior

Diretoria Executiva

Diretor Presidente - Dr. João Lian Júnior
Diretor Financeiro - Dr. Plínio Conte de Faria Júnior
Diretor Administrativo - Dr. Luis Alves de Matos
Diretor Médico Social – Dr. Antonio Claudio Guedes Chrispim
Diretor da Área Hospitalar e Serviços Credenciados – Dr. Luiz Gonzaga Massari Filho
Diretor Comercial - Dr. Miguel Carlos Hyssa Brondi

Superintendência

Superintendente Administrativa Financeira – Elem Regina Serafim Martins

Contadora

Tatiane Vanessa Bravo Dias
CRC 1SP 285344/O-2

Prezados Senhores,

Submetemos à apreciação o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da Unimed Campinas referente ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2021, incluindo o parecer dos auditores.

O ano de 2021 foi desafiador. Diante da pandemia, nossa principal missão foi manter a qualidade dos nossos atendimentos e garantir a segurança de clientes, cooperados e colaboradores, reforçando a importância e o papel que a Unimed Campinas tem no sistema de saúde e para a população nos municípios em que atuamos. Cumprir essa missão só foi possível graças ao trabalho e parceria de todos os nossos *stakeholders*. Criamos uma força-tarefa para garantir o atendimento, o equilíbrio financeiro e a sustentabilidade do nosso negócio.

A agilidade na tomada de decisão também foi fundamental para enfrentar a complexidade do cenário econômico do País, com desemprego, alta de juros e dólar, inflação, reajuste negativo da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), bem como as incertezas quanto à COVID-19. As nossas ações permitiram manter nosso desempenho, acompanhando o mercado no que diz respeito à sinistralidade e garantir a estabilidade do número de clientes em nossa carteira. Tivemos um avanço importante ao criarmos os Comitês de Ética e de Sustentabilidade, que vêm endereçando diversos temas à Cooperativa, como os relacionados aos aspectos ambiental, social e de governança (ESG, na sigla em inglês). Nosso intuito é gerar cada vez mais impacto positivo na Cooperativa, no meio ambiente e na sociedade

Fortalecemos ainda mais nossos serviços próprios para garantir a excelência no atendimento e o cuidado na saúde das pessoas, a exemplo do Hospital Unimed Campinas e do Pronto Atendimento Unimed Campinas, essenciais para enfrentar a fase mais aguda da pandemia.

Agradecemos aos profissionais da saúde, cooperados, enfermeiros, técnicos e tantos outros que se dedicaram ao cuidado das pessoas, em um momento complexo de combate à COVID-19, além dos nossos colaboradores, pela dedicação de sempre, e nossos clientes e empresas, por depositarem a confiança da saúde de seus funcionários em nossa Cooperativa.

PRÊMIOS E RECONHECIMENTO

A Unimed Campinas conta com uma forte presença nos principais rankings de negócio da região, que evidenciam a solidez da Cooperativa. Em 2021, tivemos uma evolução de 7% em relação a 2020 na ferramenta do **Great Place to Work®** se consolidando ainda mais como uma das melhores empresas para trabalhar.

O CQA manteve sua certificação de qualidade ISO 9001 e atingiu o Nível III, Excelência ONA, bem como iniciou de certificação em nível avançado, conferido pela Agência Calidad Sanitaria de Andalucía (ACSA), uma das mais respeitadas do mundo. Essa certificação tem como foco, além da qualidade e segurança, o paciente como centro do cuidado.

DESEMPENHO ECONOMICO

Impactados por um primeiro semestre desafiador no combate à pandemia da COVID-19, com reajuste negativo de -8,19% nos planos individuais ou familiares (PF), e ainda com o fim da isenção do Imposto sobre Circulação de Mercadorias e Serviços (ICMS) pelo governo do estado de São Paulo, de janeiro a maio, o gerenciamento da sinistralidade na Unimed Campinas não pôde ser 100% efetivo. O aumento da sinistralidade em 2021 estava previsto em todo o setor de saúde suplementar, com a retomada dos beneficiários aos serviços médicos.

O faturamento da Cooperativa em 2021 foi de R\$ 2,7 bilhões, um aumento de 5,9% em relação a 2020. A sinistralidade foi de 88,7% (2021) para 78,2% (2020).

DESTINAÇÃO DOS RESULTADOS

Em função de seu modelo empresarial, a Unimed Campinas tem como missão reverter seus resultados ao corpo de médicos cooperados. Do resultado final de 2021, após as reservas estatutárias, a Unimed Campinas colocou à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) R\$ 26.958

ACIONISTAS E MERCADO

Temos como principais ações da Cooperativa em 2021 frente aos seus cooperados a disponibilidade de EPIs, o apoio financeiro, a Telemedicina e a comunicação orientativa. A melhor remuneração ao médico continua sendo uma diretriz da Cooperativa.

SOCIEDADE E MEIO AMBIENTE

A Unimed Campinas mantém vários programas na comunidade voltados para a promoção do bem-estar, qualidade de vida e oportunidade de trabalho, sejam próprios ou por meio de parcerias. Ainda que todas as iniciativas tenham sido impactadas pela pandemia, reformulamos os formatos e mantivemos em 2021 o modelo remoto.

Os programas, projetos e ações de responsabilidade social são baseados nas necessidades de comunidades locais e têm um amplo alcance, atingindo crianças, adolescentes, jovens, idosos e pessoas excluídas do mercado formal de trabalho. Os impactos gerados compreendem maior acesso à informação sobre saúde, acesso à cultura, atividades físicas, atividades cognitivas, de lazer e oportunidades de geração de trabalho e renda

Registramos um grande avanço no ano de 2021 no aspecto ambiental. Nossa meta de compensar as emissões de CO₂, que em 2020 totalizaram 823 toneladas, se materializou pela compra de crédito de carbono e pelo plantio de 1,5 mil mudas de árvores nativas da Mata Atlântica, no projeto Floresta Unimed Campinas, em área de proteção permanente (APP), localizada junto à área de proteção ambiental (APA) de Campinas, em Sousas.

No decorrer de 2021, estimulamos nossos colaboradores a aderirem ao movimento global de conscientização sobre os desafios ambientais da atualidade – A Hora do Planeta – e, na sequência, divulgamos em junho, mês dedicado à sensibilização e conscientização ambiental, diversas comunicações com dicas para incentivar atitudes sustentáveis, incluindo informações ambientais e dados internos relacionados à geração de resíduos

PERSPECTIVAS PARA 2022

Os próximos anos apresentam ainda desafios, temos pela frente um aumento de custo da saúde suplementar, um envelhecimento populacional, aumento da concorrência, comportamento pós-covid, mudança no modelo de remuneração. Mas acreditamos que desafios trazem oportunidades de melhoria, pretendemos crescer com governança, aumentar nossa eficiência operacional, melhorar a remuneração dos cooperados com sustentabilidade, e entregar a melhor experiência aos nossos clientes.

Certificate Of Completion

| | |
|---|--|
| Envelope Id: 71DC87C3986B49C7B90498F1BC796FB4 | Status: Completed |
| Subject: Please DocuSign: Demonstração Financeira Unimed - Completa.pdf | |
| Source Envelope: | |
| Document Pages: 53 | Signatures: 1 |
| Certificate Pages: 2 | Initials: 0 |
| AutoNav: Enabled | Envelope Originator: |
| Envelopeld Stamping: Enabled | Jeferson Galaverna |
| Time Zone: (UTC-03:00) Brasilia | Av. Francisco Matarazzo, 1400, Torre Torino, Água Branca |
| | São Paulo, SP 05001-100 |
| | jeferson.galaverna@pwc.com |
| | IP Address: 54.94.245.207 |

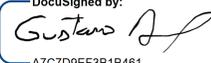
Record Tracking

| | | |
|--------------------------|---|--------------------|
| Status: Original | Holder: Jeferson Galaverna | Location: DocuSign |
| 18 February 2022 11:09 | jeferson.galaverna@pwc.com | |
| Status: Original | Holder: CEDOC Brasil | Location: DocuSign |
| 18 February 2022 11:19 | BR_Sao-Paulo-Arquivo-Atendimento-Team@pwc.com | |

Signer Events

Gustavo dos Santos Amud
gustavo.amud@pwc.com
PwC BR
Security Level: Email, Account Authentication (None), Digital Certificate
Signature Provider Details:
Signature Type: ICP Smart Card
Signature Issuer: AC SERASA RFB v5
Electronic Record and Signature Disclosure:
Not Offered via DocuSign

Signature

DocuSigned by:

A7C7D9EF3B1B461...
Signature Adoption: Drawn on Device
Using IP Address: 54.94.245.207

Timestamp

Sent: 18 February 2022 | 11:11
Viewed: 18 February 2022 | 11:17
Signed: 18 February 2022 | 11:19

In Person Signer Events

Signature

Timestamp

Editor Delivery Events

Status

Timestamp

Agent Delivery Events

Status

Timestamp

Intermediary Delivery Events

Status

Timestamp

Certified Delivery Events

Status

Timestamp

Carbon Copy Events

Status

Timestamp

Jeferson Galaverna
jeferson.galaverna@pwc.com
PwC BR
Security Level: Email, Account Authentication (None)
Electronic Record and Signature Disclosure:
Not Offered via DocuSign

COPIED

Sent: 18 February 2022 | 11:19
Viewed: 18 February 2022 | 11:19
Signed: 18 February 2022 | 11:19

Witness Events

Signature

Timestamp

Notary Events

Signature

Timestamp

Envelope Summary Events

Status

Timestamps

| Envelope Summary Events | Status | Timestamps |
|--------------------------------|------------------|--------------------------|
| Envelope Sent | Hashed/Encrypted | 18 February 2022 11:11 |
| Certified Delivered | Security Checked | 18 February 2022 11:17 |
| Signing Complete | Security Checked | 18 February 2022 11:19 |
| Completed | Security Checked | 18 February 2022 11:19 |

| Payment Events | Status | Timestamps |
|-----------------------|---------------|-------------------|
|-----------------------|---------------|-------------------|