

**UNIMED DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO
FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS
CNPJ 31.432.792/0001-05**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DE 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED - FEDERAÇÃO RIO DE JANEIRO, Sociedade Civil de Responsabilidade Limitada, constituída e regida de acordo com a legislação cooperativista, tem por objetivo promover a organização, orientação, integração e coordenação dos interesses das cooperativas de trabalho médico do Estado do Rio de Janeiro, nos casos de interesse comum e nas atividades que transcendam a capacidade e/ou conveniência da atuação das cooperativas singulares federadas. Está também registrada como operadora de planos de saúde junto à Agência Nacional de Saúde Suplementar.

NOTA 2 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

No cumprimento de suas atividades, a UNIMED - FEDERAÇÃO RIO DE JANEIRO FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS administra a Câmara de Compensação Estadual, os fundos mútuos de diluição de riscos, o Fundo Estadual de Marketing, coordena a Central Estadual de Atendimento a Usuários e Prestadores e presta assessoria técnica para as federadas.

NOTA 3 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com os preceitos da legislação cooperativista (Lei nº 5.764/71) e no que couber, às normas relativas às sociedades por ações (Lei nº 6.404/76) e alterações posteriores como a Lei nº 11.638/07, e obedecem ainda a legislação emanada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN nº 435/2018, como também parcialmente aos aspectos relacionados às Leis nº 11.638/2007 e 11.941/2009 e as regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis aprovadas pela ANS. A entidade também atendeu os quesitos da NBCT 10.21 na formatação das demonstrações contábeis.

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

Autorizamos, na data de 04/03/2021, a conclusão e elaboração das demonstrações contábeis.

NOTA 4 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

As principais diretrizes contábeis observadas na elaboração das demonstrações contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2021 foram as seguintes:

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS

Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082

Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815

bauerauditores@bauerauditores.com.br

a) Regime de Escrituração

A Cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

b) Ciclo operacional

Os ativos e passivos circunscritos em um período previsto até o final do exercício seguinte estão classificados como curto prazo e os excedentes como longo prazo.

c) Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao valor de aplicação acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do exercício. A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. As aplicações financeiras são avaliadas pelo seu valor justo.

d) Contas a Receber e Provisão para Perdas Sobre Créditos

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3 da Resolução Normativa nº 435 da ANS e transcritos abaixo:

10.2.3.1 Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato deve ser provisionada.

10.2.3.2 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.

10.2.3.3 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 referente ao contrato deve ser provisionada.

e) Investimentos

Os investimentos permanentes realizados foram avaliados pelo método do custo de aquisição por não se tratar de investimentos em empresas com influência significativa ou controladas, ou ainda por tratarem-se de entidades cooperativas.

f) Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A Lei nº 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96. As depreciações foram calculadas pelo método linear às taxas permitidas pela legislação fiscal.

g) Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem.

h) Ativos e Passivos - circulantes e não circulantes

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a entidade possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação for provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

i) Apuração de resultado e reconhecimento de receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas as parcelas atribuíveis do imposto de renda e contribuição social.

NOTA 5 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

O total de aplicações garantidoras de provisões técnicas é de R\$ 16.162.728,99 (R\$14.100.007,36 em 2020) enquanto que o total de aplicações livres é de R\$1.561.511,22 (R\$ 5.004.702,67 em 2020).

NOTA 6 - CONTAS A RECEBER E A PAGAR DE UNIMEDS

Refere-se ao resultado da Câmara de Compensação Estadual, decorrente das transações de Intercâmbio Eventual entre as federadas, e da cobrança da Contribuição Social e dos demais serviços prestados pela Federação. Também estão registrados nesse grupo no passivo os Fundos Federativos de Diluição de Riscos.

Definição do Intercâmbio Eventual conforme Manual de Contabilidade do Plano de Contas Padrão da ANS: *“Intercâmbio Eventual ocorre quando um beneficiário de uma operadora, por um motivo não recorrente, é atendido em uma localidade diferente da região de operação da operadora contratada e por um acordo entre operadoras, a operadora local presta o atendimento e cobra o valor integral da operadora que detém o contrato.”*

O Intercâmbio Eventual praticado entre as federadas e transacionado na Câmara de Compensação é registrado em contas patrimoniais, não transitando por contas de resultado por não configurarem operação de receita ou despesa da Unimed Federação Rio, a qual figura como intermediadora e responsável pela liquidação financeira, quando do encerramento mensal, apurando através de encontro de contas os valores a pagar e a receber de suas federadas.

A Unimed Federação Rio também administra Câmaras de Compensação Interfederativas, compreendendo o resultado do Intercâmbio Eventual praticado por suas federadas com Unimeds de outras Federações Estaduais.

Os valores registrados em 31/12/2021, descritos no quadro abaixo, nas rubricas de ‘Câmara de Compensação a Receber - Federativa e Interfederativa’ (ativo) e ‘Câmara de Compensação a Pagar - Federativa e Interfederativa’ (passivo) referem-se à Câmara de Compensação do mês de dezembro de 2021, com vencimento e liquidação financeira em janeiro de 2022.

Termos de Confissão e Renegociação de Dívidas

- **Instrumento de Transação Civil com Confissão de Dívidas - Unimed Angra dos Reis e Unimed Serra dos Órgãos**

Em 31 de Dezembro de 2018 foram celebrados Instrumentos de Transação Civil com Confissão de Dívida, entre a Unimed do Estado do Rio de Janeiro Federação Estadual das Cooperativas Médicas (credora) e as singulares - Unimed Angra dos Reis (devedora) e Unimed Serra dos Órgãos (devedora) para pagamento da dívida remanescente das mesmas com a Câmara de Compensação Estadual vencidas e não pagas apuradas até 31 de dezembro de 2018.

Os débitos objeto da Confissão de Dívidas das Unimeds Angra dos Reis e Unimed Serra dos Órgãos são provenientes da Câmara de Compensação apuradas e não pagas no exercício de 2018. Por conta disso, a Unimed Federação Rio não efetuou o repasse para as Unimeds credoras na mesma proporção dos débitos não recebidos.

Dessa forma, a Unimed Federação Rio também celebrou Termos de Confissão de Dívidas na condição de devedora junto às Unimeds credoras, as quais cederam seus créditos por meio do Instrumento de Cessão de Créditos.

Durante os anos de 2021 e 2020, ocorreram pagamentos das Unimeds devedoras e o correspondente repasse por parte da Unimed Federação Rio para as Unimeds credoras, em conformidade com o estabelecido nos respectivos Termos de Confissão de Dívidas.

Os saldos atualizados em 31 de dezembro de 2021, registrados nas contas de Ativo e Passivo, segregados em curto e longo prazo, são demonstrados em quadro próprio abaixo.

FUNDOS COMUNS FEDERATIVOS

O objeto dos Fundos Comuns Federativos - PAC - Procedimentos de Altos Custos em Cardiologia e PAAS - Programa de Amparo a Altos Sinistros consistem em propiciar a diluição dos custos e dos riscos das Federadas, quando da prestação de procedimentos de alto custo e de complexidade, sobretudo na área cardiológica.

O PAC e o PAAS são fundos comuns solidários, sem vínculo direto com a singular contribuinte, capitalizado por todos os participantes e administrado pela Unimed Federação Rio, sendo que seus recursos são aplicados no pagamento e reembolso dos atendimentos prestados aos beneficiários das Unimeds participantes.

É cobrado um valor mensal de cada singular baseado no número de usuários, variando conforme o histórico de utilização. Esses recursos capitalizam o fundo, e são utilizados nos pagamentos dos atendimentos de alto custo em cardiologia, no caso do PAC, e no reembolso de contas hospitalares no PAAS.

Contabilizado em contas específicas de fundos conforme disposições da Resolução Normativa nº 430 de 07 de dezembro de 2017.

COMPOSIÇÃO DOS SALDOS DE CONTAS A RECEBER E CONTAS A PAGAR UNIMEDS

31/12/2021

31/12/20120

<u>ATIVO CIRCULANTE - Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora</u>		<u>2021</u>	<u>2020</u>	
	<u>A vencer</u>	<u>Total</u>	<u>A vencer</u>	<u>Total</u>
CÂMARA DE COMPENSAÇÃO FEDERATIVA	87.314.435,27	87.314.435,27	52.384.614,99	52.384.614,99
CÂMARA DE COMPENSAÇÃO INTERFEDERATIVA	137.504,18	137.504,18	410.565,80	410.565,80
FUNDOS COMUNS FEDERATIVOS				
Procedimentos de Alto Custo em Cardiologia - PAC	928.183,85	928.183,85	-	-
FUNDOS COMUNS FEDERATIVOS	928.183,85	928.183,85	-	-
<u>OUTROS CRÉDITOS COM OPERADORAS</u>				
<u>Confissão e Negociação de Dívidas - Parcelas de Curto Prazo</u>				
Unimed Angra dos Reis	5.698.711,37	5.698.711,37	4.086.823,24	4.086.823,24
Unimed Teresopolis	1.394.674,72	1.394.674,72	639.879,50	639.879,50
TOTAL CONTAS A RECEBER - UNIMEDS - ATIVO CIRCULANTE	95.473.509,39	95.473.509,39	57.521.883,53	57.521.883,53
<u>ATIVO NÃO CIRCULANTE - TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER</u>				
<u>OUTROS CRÉDITOS COM OPERADORAS</u>				
<u>Confissão e Negociação de Dívidas - Parcelas de Longo Prazo</u>				
Unimed Angra dos Reis	5.698.711,36	5.698.711,36	8.173.646,48	8.173.646,48
Unimed Teresopolis	1.394.674,72	1.394.674,72	2.186.254,95	-
TOTAL CONTAS A RECEBER - UNIMEDS - ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.093.386,08	7.093.386,08	10.359.901,43	8.173.646,48
<u>PASSIVO CIRCULANTE - Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora</u>				
	<u>A vencer</u>	<u>2021</u>	<u>A vencer</u>	<u>2020</u>
		<u>Total</u>		<u>Total</u>
CAMARA DE COMPENSAÇÃO FEDERATIVA	74.299.806,94	74.299.806,94	43.848.603,46	43.848.603,46
CAMARA DE COMPENSAÇÃO INTERFEDERATIVA	868.928,22	868.928,22	850.930,51	850.930,51
<u>OUTROS DÉBITOS COM OPERADORAS</u>				
<u>Confissão e Negociação de Dívidas - Parcelas de Curto Prazo</u>				
	7.001.294,40	7.001.294,40	3.573.244,65	3.573.244,65
FUNDOS COMUNS FEDERATIVOS				
Programa de Amparo a Altos Sinistros - PAAS	4.790.130,51	4.790.130,51	3.806.931,09	3.806.931,09
Procedimentos de Alto Custo em Cardiologia - PAC	4.061.690,48	4.061.690,48	5.682.824,76	5.682.824,76
FUNDOS COMUNS FEDERATIVOS	8.851.820,99	8.851.820,99	9.489.755,85	9.489.755,85
TOTAL CONTAS A PAGAR - UNIMEDS - PASSIVO CIRCULANTE	91.021.850,55	91.021.850,55	57.762.534,47	57.762.534,47
<u>OUTROS DÉBITOS COM OPERADORAS - NÃO CIRCULANTE</u>				
<u>Confissão e Negociação de Dívidas - Parcelas de Longo Prazo</u>				
	7.001.294,32	7.001.294,32	9.748.326,93	9.748.326,93

NOTA 7 - INVESTIMENTOS

INVESTIDAS	31/12/2021	31/12/2020
Unimed do Brasil	16.368.030,70	13.784.984,83
Unimed Participações	7.742.456,91	3.522.845,29
Bens destinados a renda (i)	3.240.000,00	6.083.361,61
Outros Investimentos (ii)	2.100.889,56	1.500.538,94
TOTAL	29.451.377,17	24.891.730,67

(i) Imóveis recebidos em dação de pagamento - Termo de Confissão de Dívida com Unimed Angra dos Reis - Nota Explicativa nº 6.

(ii) Referem-se à participação em outras entidades do sistema UNIMED: Unimed Central Nacional, Sicredi Rio, Unicred Central, Unimed Seguradora, Portal Unimed.

NOTA 8 - IMOBILIZADO/INTANGÍVEL

	SALDOS 31/12/2020	ADIÇÕES	BAIXAS	SALDOS 31/12/2021
Custo corrigido				
Edificações - 8º andar	759.622,71	-	-	759.622,71
Edificações - 9º andar	775.715,74	-	-	775.715,74
Edificações - 10º andar	956.226,16	-	-	956.226,16
Edificações - 11º andar	1.531.403,42	-	-	1.531.403,42
Móveis e Utensílios	1.273.586,33	-	-	1.273.586,33
Instalações	1.087.018,64	-	-	1.087.018,64
Instalações Central 0800	287.230,06	-	-	287.230,06
Equipamentos de Comunicação	289.122,94	-	-	289.122,94
Computadores e Periféricos	4.156.171,65	164.899,00	-	4.321.070,65
Máquinas e Equipamentos	94.997,86	1.390,00	-	96.387,86
Total Custo Corrigido	11.211.095,51	166.289,00	-	11.377.384,51
Depreciações acumuladas				
Edificações	(1.928.554,05)	(160.918,68)	-	(2.089.472,73)
Móveis e Utensílios	(1.082.997,05)	(40.353,27)	-	(1.123.350,32)
Instalações	(1.083.431,88)	(2.273,53)	-	(1.085.705,41)
Instalações Central 0800	(286.835,55)	(550,32)	-	(287.385,87)
Equipamentos de Comunicação	(156.509,57)	(20.245,08)	-	(176.754,65)
Computadores e Periféricos	(3.812.739,10)	(125.485,25)	-	(3.938.224,35)
Máquinas e Equipamentos	(90.348,64)	(993,96)	-	(91.342,60)
Total Depreciações Acumulada	(8.441.415,84)	(350.820,09)	-	(8.792.235,93)
TOTAL	2.769.679,67	(184.531,09)	-	2.585.148,58

	SALDOS 31/12/2020	ADIÇÕES	BAIXAS	SALDOS 31/12/2021
INTANGÍVEL				
Software	3.649.166,28	-	-	3.649.166,28
Total Custo Corrigido	3.649.166,28	-	-	3.649.166,28
Amortização Acumulada				
Software	(3.240.783,09)	(106.989,86)	-	(3.347.772,95)
Total Amortização Acumulada	(3.240.783,09)	(106.989,86)	-	(3.347.772,95)
TOTAL	408.383,19	(106.989,86)	-	301.393,33

NOTA 9 - RECUPERABILIDADE DOS ATIVOS

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (*impairment*) é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo exceto outros valores e bens e créditos tributários, for maior que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por *impairment*, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. Em 31 de dezembro de 2021 foi efetuado registro de provisão de desvalorização para os ativos não financeiros que apresentaram indícios de redução do valor recuperável.

NOTA 10 - PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS

Em conformidade com a avaliação dos assessores jurídicos, foram constituídas provisões de contingências, registradas no Passivo Não Circulante, destinadas a fazer frente a eventuais perdas em processos trabalhistas e obrigações fiscais e cíveis de processos judiciais em andamento. A entidade é ré em 09 processos judiciais, sendo um classificado como perda provável no valor de R\$ 1.456,02 e outros 09 classificados como perdas possíveis no montante de R\$ 7.285.961,46. O montante considerado como provável está provisionado na sua totalidade.

NOTA 11 - PROVISÃO DE REMISSÃO - PARJ

Em atendimento às Resoluções Normativas da Agência Nacional de Saúde Suplementar - RN 75 e RN 104, que dispõem sobre a provisão para remissão, foi constituída nos exercícios de 2007 a 2010, Provisão Técnica-Operacional do PARJ - Plano de Assistência do Rio de Janeiro, em nome das 14 singulares participantes do programa, calculado com base em Nota Técnica Atuarial aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, através do Ofício DIOPE Nº 567/2007, de 22 de junho de 2007.

No entanto, no citado Ofício, a ANS solicitou alterações no Instrumento Jurídico que regula as responsabilidades da Unimed Federação do Rio de Janeiro e de suas Federadas quanto à garantia de atendimento médico hospitalar dos beneficiários remidos.

Em resposta, a Unimed Federação do Rio de Janeiro procedeu às alterações solicitadas, encaminhando resposta para apreciação da ANS em 11 de julho de 2007, permanecendo sem resposta até a presente data.

A provisão registrada em 31 de dezembro de 2021 apresenta um saldo total de R\$15.452.068,61, segregada entre passivo circulante e passivo não circulante.

NOTA 12 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

- a) O Capital Social é dividido entre 20 (vinte) Cooperativas Federadas proporcionalmente ao número de cotas-parte subscritas.
- b) O resultado líquido positivo do Ato Não Cooperativo do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, no montante de R\$ 148.754,74 foi integralmente levado a conta de Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES, atendendo ao disposto no artigo 87 da Lei nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971.

NOTA 13 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado pela participação de 20 federadas (20 federadas em 2020), atingindo o montante de R\$ 17.620.605,68 (R\$ 16.814.978,63 em 2020), totalmente realizado.

NOTA 14 - FATES E FUNDO DE RESERVA

O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES é constituído pela destinação de 5% das sobras líquidas do exercício e pela destinação do resultado apurado nos atos não cooperativos. Seu montante em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 465.032,03 (R\$ 114.015,07 em 2020).

A Reserva Legal é constituída pela destinação de 10% das sobras líquidas do exercício. Seu montante em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 3.131.180,78 (R\$2.566.481,03 em 2020).

NOTA 15 - CONSTITUIÇÃO DE FATES E FUNDO DE RESERVA

Conforme regras descritas no Art. 28 da Lei nº 5.764/1971 e esclarecidas pela Resolução CFC 1.013/05, registramos abaixo a nossa base para o cálculo de constituição do Fundo de Reserva e do FATES.

Descrição	2021	2020
Resultado do Exercício - DRE	5.795.752,28	1.005.381,23
Resultado de Atos Não Cooperativos destinados ao FATES - Art. 87 da Lei nº 5.764/71	(148.754,74)	(57.584,69)
Sobras e Perdas do Exercício	5.646.997,54	947.796,54
Fundo de Reserva - 10%	(564.699,75)	(94.779,65)
FATES - 5%	(148.754,74)	(47.389,83)
Juros s/Capital Próprio	(1.045.151,93)	(316.657,26)
Sobras/(Perdas) à disposição da Assembleia	3.754.795,98	488.969,80

NOTA 16 - DESPESAS DE ATOS NÃO COOPERATIVOS

As despesas de atos não cooperativos são formadas pelas despesas não operacionais, impostos e pela alocação de dispêndios rateados proporcionalmente aos ingressos dos atos cooperativos e as receitas dos atos não cooperativos.

NOTA 17 - COBERTURA DE SEGUROS

A entidade mantém seguros sobre seus bens junto à seguradora de primeira linha, para salvaguardar seus ativos, os quais os administradores entendem serem suficientes para a cobertura de eventuais sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis e, conseqüentemente, não foram examinadas por nossos auditores independentes.

NOTA 18 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS

As operações envolvendo instrumentos financeiros em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 estão devidamente registradas em contas patrimoniais e seus valores equivalem, aproximadamente, aos seus valores de mercado.

NOTA 19 - PARTES RELACIONADAS

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a entidade. A entidade realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R3) e CFC NBC TG 05 (R3). Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos. As transações com partes relacionadas se referem apenas aos valores de cédulas de presença, não sendo valores relevantes no contexto da Unimed Federação.

NOTA 20 - EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2021 que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 21 - AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES

Conforme estipulado no item 9.5.7.10 da Resolução Normativa nº 435 da ANS informamos que não houve lançamentos de ajustes de exercícios anteriores em 2021.

NOTA 22 - MARGEM DE SOLVÊNCIA

A entidade apresenta Margem de Solvência suficiente em relação ao disposto na Resolução Normativa nº 451.

NOTA 23 - GARANTIAS FINANCEIRAS

A Resolução Normativa nº 392 da ANS estabelece a necessidade de estabelecer garantias financeiras para as provisões técnicas efetuadas de acordo com as regras da ANS.

A entidade possui em 31 de dezembro de 2021 aplicações garantidoras de provisões técnicas no montante de R\$ 16.162.728,99 (R\$ 14.100.007,36 em 2020) junto ao Banco Santander S/A e Unicred Serra Mar.

NOTA 24 - SEGREGAÇÃO DE EVENTOS

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar intitulado EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas - DIOPS do 4º trimestre de 2021 está consistente com os valores do grupo 4111. Vide quadro abaixo:

Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	-	-	-	-	-	-	-
Rede Contratada	-	-	-	-	-	-	-
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS

Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082

Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815

baueraudidores@baueraudidores.com.br

NOTA 25 - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC

Na elaboração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos consideramos ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa em conformidade com a NBC TG 03 (R2).

NOTA 26 - COMPARTILHAMENTO DE RISCO (RN 430/2017)

Conforme requerido no Art. 20 da RN 430, de 07 de dezembro de 2017, detalhamos abaixo os tipos de transação e os volumes de recursos envolvidos concernentes às operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimed's Origem e Executora. A nosso ver, os riscos financeiros associados não são relevantes já que o processo de intercâmbio é regulado pela Unimed do Brasil e pelas Câmaras de Compensação com anuência de todas as Unimed's participantes, havendo, ainda, um conjunto robusto de regras e políticas previstas no Manual de Intercâmbio Nacional do Sistema Unimed.

O compartilhamento de risco se dá da seguinte forma:

Como Unimed Prestadora:

Conforme requerido pela RN 430, quando ocorre o atendimento por esta Unimed, de beneficiários de outra Operadora, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como "Eventos Indenizáveis" – Grupo 4111 do Plano de Contas da ANS e as faturas emitidas são contabilizadas como "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde", grupo 311112 do Plano de Contas da ANS.

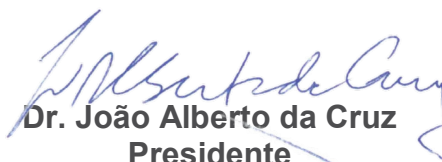
Como Unimed Origem:

Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários desta Unimed em outras Operadoras, de forma habitual, conforme requerido pela RN 430, passaram a ser contabilizados na conta redutora da receita "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde", Conta Contábil 3117 do Plano de Contas da ANS.

Os montantes transacionados em 2020 e 2021 foram os seguintes:

Conta	2021	2020
311112	-	-
411112	-	-
3117	-	-

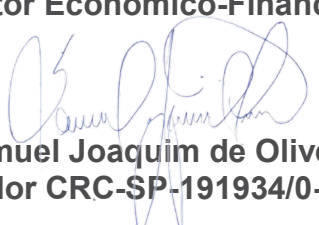
Rio de Janeiro - RJ, 31 de dezembro de 2021.



Dr. João Alberto da Cruz
Presidente



Dr. Rodrigo Luna Venâncio
Diretor Econômico-Financeiro



Samuel Joaquim de Oliveira
Contador CRC-SP-191934/0-1-S-RJ