

## ***Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas***

---

Eu, Saulo Ribeiro Lacerda, telefone: (11) 3265-4250, e-mail: [saulo.lacerda@unimed.coop.br](mailto:saulo.lacerda@unimed.coop.br), inscrito no CPF sob o n.º 069.185.768-79, como atuário legalmente habilitado, com número de registro profissional MIBA 894, sou responsável pelo cálculo das Provisões Técnicas da operadora Unimed de Santos Cooperativa de Trabalho Médico registrada sob o n.º 35.572-1 na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS,

DECLARO, para os devidos fins de direito:

A - que os trabalhos foram conduzidos de acordo com os princípios atuariais e as diretrizes estabelecidas pela regulamentação vigente. Desta forma, as Provisões Técnicas foram verificadas e apuradas com base em metodologias atuariais de cálculo aderentes à realidade operacional da operadora;

B – que no quadro abaixo estão dispostos os valores das provisões apuradas por mim para cada mês do 4º trimestre de 2021:

Mês de Competência	PEONA
10/2021	R\$ 33.703.903,28
11/2021	R\$ 33.983.452,62
12/2021	R\$ 32.378.500,20

C - que executei testes que atestam a qualidade dos dados que serviram de base para a elaboração do cálculo da Provisão de PEONA. A validação limitou-se ao total dos arquivos em relação aos valores contabilizados (DIOPS). A validação dos registros, ficaram a cargo da auditoria contábil externa.

D – que ao proceder à apuração da PEONA, foram observados fatos relevantes que ensejaram a adoção de medidas para adequação do cálculo. O teste de consistência da PEONA resultou em uma Peona estimada, em média, 0,002% inferior a Peona Real nos últimos 12 meses.

Conforme esperado, a Peona Real de Mar/2021 a Jun/2021 apresentou uma defasagem mais elevada, em decorrência dos casos de COVID 19 do 1º semestre de 2021. Todavia, conforme mencionado no TRA anterior, devido a diminuição dos casos de internações referente a COVID 19, a queda prevista da PEONA Real se concretizou e ainda continuará. Diante deste cenário, alteramos o fator de cálculo da PEONA a partir de Dezembro/2021.

Reavaliaremos o teste de consistência no próximo período, e faremos adequações no fator caso necessário.

E – assumir, integral responsabilidade pela fidedignidade das declarações ora prestadas, ficando à ANS, desde já, autorizada a delas fazer, nos limites legais e em juízo ou fora dele, o uso que lhe aprover;

F – estar ciente que qualquer comissão ou omissão de informação, no que tange aos trabalhos por mim executados, que vier a dar causa à instauração do regime de direção fiscal e/ou liquidação extrajudicial nos últimos 12 (doze) meses à data de instauração, poderá levar a indisponibilidade dos meus bens, com base no disposto no inciso I, do §3º, do art. 24-A, da Lei 9.656/1998.

São Paulo, 21 de janeiro de 2022.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Saulo Ribeiro Lacerda', written over a horizontal line.

Saulo Ribeiro Lacerda  
Registro Profissional nº 894



Eu, Claudino Guerra Zenaide CPF 072.413.564-20, representante da operadora Unimed de Santos Cooperativa de Trabalho Médico, registrada sob o n.º 35.572-1 na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, declaro que as informações fornecidas para apuração das provisões técnicas são fidedignas e consistentes com os demonstrativos contábeis da operadora e das informações encaminhadas à ANS por meio do DIOPS-XML. Declaro ainda que, estou ciente das informações anteriores e que os valores de provisões apuradas por metodologia atuarial foram refletidos nos registros contábeis da operadora e no DIOPXML encaminhado à ANS.

Santos, 21 de janeiro de 2022.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'C. Guerra Zenaide'.

---

Claudino Guerra Zenaide  
Diretor Presidente