

# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

# 2021

**Unimed**   
Blumenau

ANS n° 33456-1

# RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Prezados Senhores, atendendo às exigências da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e ao disposto na Legislação Societária e de Cooperativas, submetemos à apreciação dos senhores o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da Unimed Blumenau referentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2021, incluindo os pareceres dos auditores independentes e do Conselho Fiscal.

Somos uma cooperativa de médicos no mercado de assistência à saúde. Nossa área de atuação abrange os municípios de Apiúna, Ascurra, Benedito Novo, Dr. Pedrinho, Gaspar, Indaial, Pomerode, Rio dos Cedros, Rodeio, Timbó e Blumenau onde está nossa sede administrativa. Encerramos o ano de 2021, com 125 mil beneficiários, o que representa um aumento de 8% em relação ao ano anterior. Nossos beneficiários contam com uma ampla rede de atendimento com 1051 cooperados (pessoas físicas e jurídicas), hospital dia, pronto atendimento 24h, centro de promoção e atenção à saúde, SOS, serviço de atenção domiciliar, 103 serviços credenciados (hospitais, clínicas e laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional, o que se constitui na maior estrutura em prestação de serviços à saúde dentro da nossa área de atuação.

Apesar da situação adversa e dos efeitos da crise econômica pelo segundo ano de Pandemia, em 2021 a Unimed Blumenau se manteve na 3ª colocação entre as operadoras do Estado de Santa Catarina em número de clientes, e a 2ª Unimed do Estado em quantidade de beneficiários. Nosso market share em nossa área de atuação cresceu 0,9 pontos percentuais, passando de 62,61% em 2020 para 63,49% em 2021. Com muito trabalho, dedicação e orgulho continuamos a ser a cooperativa de trabalho médico líder no mercado de assistência à saúde no Vale do Itajaí.

Vale salientar que mesmo com o domínio de mercado em nossa área de atuação, mantemos o foco e empenho para sustentar nossa participação de mercado. A exemplo disto, são os investimentos e projetos realizados que contribuirão em 2021 e com certeza ajudarão a Unimed Blumenau nesta ação para os próximos anos. Podemos citar, a implantação do projeto de customer success, onde muda-se o aculturamento interno e coloca-se o cliente no centro do negócio; o aumento da célula de retenção, que veio em um momento crucial da cooperativa e nos traz excelentes resultados; investimento no setor de marketing, mudando o olhar da cooperativa no que tange manutenção e poder de marca, além de trazer à tona a importância da sustentabilidade nos dias atuais; valorização do canal de venda, tanto interno quanto externo, onde foi mudada a forma de comissionamento, no intuito de buscar mais vidas no mercado e melhorar a qualidade da venda.

Durante 2021 agimos de forma estratégica para manter o equilíbrio econômico da Cooperativa, no relacionamento com os cooperados e beneficiários. Nesta atuação, de forma alinhada ao nosso Planejamento Estratégico, agregando valor à cooperativa, concentramos esforços em:

- aperfeiçoar processos internos para reduzir custos e despesas administrativas, sendo que obtivemos a recertificação da ISO-9001 e Selo Ouro da RN 277;
- preparação para certificação da RN 452;
- consolidar a LGPD – Lei Geral de Proteção de Dados;
- dar continuidade na implantação do RES – Registro Eletrônico de Saúde permitindo melhor controle e qualidade de atendimento aos clientes;
- estudo sobre novo modelo de remuneração para cooperados, baseado em indicadores;

- fortalecer a relação entre Cooperativa e Cooperado com o estudo do Comitê Consultivo de Projetos para lançamento no início de 2022, que visa garantir a participação dos cooperados nos projetos estratégicos da cooperativa, agregando sua opinião e análise crítica;
- implantação do “Jeito de Encantar” que tem como objetivo criar mecanismos e métodos para fidelização e encantamento do cliente;
- criação do Programa “Desbloqueia”, que tem o objetivo de acelerar a transformação digital, desenvolver e motivar colaboradores através do crescimento profissional e criar uma cultura de inovação e melhoria contínua;
- desenvolver a Gestão do Corpo Clínico nos nossos recursos próprios, melhorando a assistência prestada.

Adicionalmente, a cooperativa vem aderindo as boas práticas de governança corporativa, estabelecendo uma estrutura de Gestão de Riscos e Compliance (GRC), a qual está pautada em dois pilares principais: 1) Gestão de Riscos Corporativos: baseado na norma ISO31000 a qual estabelece diretrizes essenciais para condução deste pilar em uma empresa. A área é responsável por mapear e identificar os riscos, avaliar os eventos de riscos e controles, resposta ao risco, e por fim, comunicação, treinamento e monitoramento dos riscos inerentes ao negócio; 2) Compliance: alicerçada em uma gestão transparente e ética, em 2021 foi implementado um Programa de Compliance, adequado à Lei nº 12.846/2013, ao Decreto nº 8420/2015 e à Resolução Normativa nº 443/2019 da ANS. O Programa de Compliance da cooperativa está pautado em alguns pilares, conforme preconizam as boas práticas de mercado, sendo: **a)** Suporte da Alta Administração; **b)** Avaliação dos riscos; **c)** Políticas e procedimentos; **d)** Controles internos; **e)** Treinamentos e Conscientização; **f)** Canal de Conduta; **g)** Investigações internas; **h)** Avaliação de Riscos em Terceiros; e **i)** Auditoria e monitoramento.

## CONTEXTO MACROECONÔMICO

O ano de 2021 ficará marcado no segmento da Saúde Suplementar como o ano de maior Sinistralidade para as operadoras de planos de saúde, reflexo da elevação dos custos assistenciais com o tratamento da Covid-19 e do represamento de procedimentos eletivos de 2020 pelo isolamento social, que gerou uma demanda reprimida.

Um ano que exigiu de todos da cooperativa muita disciplina e resiliência, acima de tudo, para seguirmos com o propósito que é cuidar da saúde e do bem-estar de todos. Assim, temos orgulho em expressar que apesar das adversidades e desafios, tivemos o melhor resultado assistencial no tratamento da Covid 19 nesses dois anos de Pandemia, quando comparado ao SUS e à Saúde Suplementar Nacional, com o melhor desfecho clínico e menor índice de mortalidade, apesar da maior complexidade dos casos, endossando a qualidade e segurança dos serviços prestados pela nossa rede credenciada e cooperados aos nossos beneficiários.

## PRINCIPAIS RISCOS E INCERTEZAS

A Governança de Gestão de Riscos na Unimed Blumenau está em processo de desenvolvimento, no início do desdobramento foram conduzidas entrevistas com a alta gestão e mapeados os riscos que na visão estratégica, poderiam impactar o negócio, categorizando em Riscos Estratégicos, Operacionais, Cibernéticos, Regulatórios e Financeiros.

Na avaliação interna com os principais stakeholders, o risco mais crítico para a operadora está voltado à Concorrência e Mercado, com um grau de vulnerabilidade e impacto considerado extremo. Sabemos que passamos por momentos de incertezas econômicas e investimentos altíssimos no setor de saúde complementar e por isso, continuamos com estudos mapeados frente à concorrência, pois sabemos que podem entrar rapidamente em nossa área, comprando/construindo hospitais e/ou adquirindo outras operadoras. Com esse incessante monitoramento da concorrência e com algumas ações da Unimed Blumenau em 2021, a concorrência não conseguiu avançar em nossa área de atuação, entretanto continuamos acompanhando, buscando mitigar ou anular qualquer risco da concorrência ao nosso negócio.

Ademais, outros dois riscos foram considerados como alto na matriz de impacto e vulnerabilidade, sendo: **a)** Modelo de Governança; e **b)** Serviços Assistenciais próprios; os quais estão em fase de desdobramento.

## CONTEXTO FINANCEIRO

A Unimed Blumenau, durante o exercício de 2021, faturou mais de R\$ 624 milhões nas contraprestações líquidas, que representam mensalidades e as operações de intercâmbio habitual, um crescimento de 13% se comparado ao exercício anterior. O crescimento da receita se deu pela entrada de novos clientes e das negociações de reajuste contratual com os clientes atuais.

Porém, o presente cenário pandêmico mundial devido a Covid-19 afetou diretamente as operadoras de planos privados de assistência à saúde, e em nossa cooperativa não foi diferente, constatamos uma mudança no perfil de utilização de procedimentos médicos. A volumetria de exames, procedimentos e internações foi superior, devido a demanda reprimida gerada em 2020 pelas medidas de distanciamento social adotadas, a qual retornou em 2021 impactando economicamente toda a cadeia da saúde, revelando um custo assistencial 30% superior em 2021 quando comparado com 2020.

Com relação ao fluxo de caixa, atingimos um índice de liquidez corrente de 1,77 evidenciando uma situação de conforto e liquidez financeira, onde melhoramos o ciclo financeiro (prazo médio de recebimento versus prazo médio de pagamento). O endividamento geral ficou em 53% o que demonstra a solidez financeira da cooperativa, com inexpressivo endividamento bancário e todos os compromissos rigorosamente em dia, representando um Fluxo de Caixa saudável, que foi preponderante para esta administração.

A cooperativa encerrou 2021 com R\$ 101,3 milhões em aplicações financeiras. Deste montante, R\$ 65,7 milhões está alocado em aplicações exclusivas garantidoras de provisões técnicas junto à ANS, com suficiência de R\$ 20 milhões, superando a necessidade de ativos garantidores em 44%.

Porém, encerramos 2021 com 91,17% de Margem de Solvência, ficando abaixo dos 100% que é o exigido pelo órgão regulador, em decorrência da alta sinistralidade deste exercício. Como uma das ações para adequação, aumentamos o percentual de retenção sobre a produção médica dos cooperados, capitalizando os recursos na cota capital. Cabe salientar que a Unimed Blumenau adotou de forma antecipada a nova regra do Capital Baseado em Risco que vai substituir a Margem de Solvência a partir de 2023, congelando o percentual em 75%.

## RESULTADO DO EXERCÍCIO

A pandemia está exigindo que as empresas do segmento de saúde olhem para seus resultados unificando os exercícios de 2020 e 2021. Para as operadoras de planos de saúde, o bom resultado de 2020 foi atípico e foi consumido pelo resultado negativo de 2021.

Em 2021 a Unimed Blumenau registrou um resultado negativo de R\$ 21 milhões, reflexo da elevação de sua sinistralidade. O resultado apurado foi recomposto pela reversão do Fundo de Contingência Covid-19 de R\$ 9,7 milhões (constituído na AGO de 2021 para enfrentamento dos efeitos da Pandemia do Coronavírus e demanda assistencial oculta), reversão do Fundo de Reserva no valor de R\$ 2,2 milhões, reversão do FATES no montante de R\$ 12,9 milhões e destinação ao FATES em R\$ 3,8 milhões para utilização em 2022.

## INVESTIMENTOS REALIZADOS

No ano de 2021 investimos cerca de R\$ 1,5 milhão na aquisição de máquinas e equipamentos, equipamentos de informática e móveis e utensílios.

Possuímos alguns programas de promoção e prevenção à saúde, sendo que um deles (Programa do Idoso Fragilizado) está aprovado junto à ANS. Os investimentos nestes programas, totalizaram em 2021 o montante de R\$ 3 milhões.

## PERSPECTIVAS PARA 2022

Guiados por nosso Planejamento Estratégico iremos concluir as ações já iniciadas em 2021. Desejamos o término da pandemia, o restabelecimento da economia brasileira, e que os assuntos políticos nacionais não interfiram nesta retomada. O desenvolvimento de parcerias estratégicas, bem como a melhora constante do desempenho da gestão são premissas que norteiam nossa cooperativa.

Nosso foco será continuar garantindo a estabilidade econômico-financeira da cooperativa, competindo de forma sustentável e com qualidade com a concorrência que se acirra. Temos uma gestão efetiva sobre os contratos, estamos próximos dos nossos clientes, prestando serviços de excelência. Com essas premissas a previsão para 2022 é atingirmos uma carteira de 130.000 vidas. Prosseguiremos impulsionando a força da marca Unimed por meio de campanhas comerciais e atendimento de excelência.

Um dos pilares de nossa cooperativa é a inovação, promovendo práticas inovadoras, gerando benefícios ao público externo e interno, através de aperfeiçoamento de processos, fortalecendo a cultura organizacional de inovação, respondendo as exigências do mercado.

Nossos esforços em 2022 estarão concentrados na Gestão da Sinistralidade para adequação da Margem de Solvência. Sabemos que será outro ano ainda mais desafiador, impactado por fatores externos como inflação alta, taxa de juros em elevação, eleições para Presidente e Governos, além das consequências ainda não mensuráveis na economia brasileira do conflito entre Rússia e Ucrânia iniciado nos últimos dias.

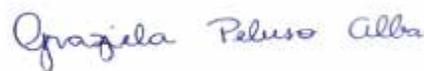
Porém, acreditamos que a força da marca, a qualidade da medicina que praticamos e a capacidade de superação de nossas equipes podem nos levar, cada vez mais, à realização de nosso propósito.



**Alexandre José Ferreira**  
Diretor Presidente



**Roberto Amorim Moreira**  
Diretor Vice-Presidente



**Graziela Peluso Alba**  
Diretora Superintendente

# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

**UNIMED BLUMENAU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**CNPJ - 82.624.776/0001-47**                      **REGISTRO ANS 33456-1**

**Balanco Patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e 2020**

ATIVO		2021	2020
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>142.434.884,13</b>	<b>160.621.371,13</b>
<b>Disponível</b>	Nota 4	<b>1.603.966,51</b>	<b>2.658.916,70</b>
<b>Realizável</b>		<b>140.830.917,62</b>	<b>157.962.454,43</b>
Aplicações Financeiras		<b>101.285.306,44</b>	<b>108.019.737,67</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	Nota 5.a)	65.693.671,56	46.928.439,64
Aplicações Livres	Nota 5.b)	35.591.634,88	61.091.298,03
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	Nota 6	<b>22.842.724,50</b>	<b>29.818.744,70</b>
Contraprestação Pecuniária a Receber		3.951.637,06	3.252.479,27
Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis		10.906.548,58	8.828.771,85
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		7.984.538,86	9.122.982,36
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	8.614.511,22
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da Operadora	Nota 7	3.845.023,77	3.729.995,58
Despesas Diferidas	Nota 8 a)	1.818.519,70	-
Créditos Tributários e Previdenciários	Nota 8 b)	4.463.725,04	5.208.809,67
Bens e Títulos a Receber	Nota 9 a)	5.988.717,36	11.155.552,07
Despesas Antecipadas	Nota 9 b)	586.900,81	29.614,74
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>79.841.058,22</b>	<b>79.840.132,56</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>30.319.344,65</b>	<b>32.743.233,21</b>
Créditos Tributários e Previdenciários	Nota 8.b)	-	3.322.805,92
Depósitos Judiciais e Fiscais	Nota 10.a)	7.527.808,03	6.457.743,16
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		83.184,59	254.332,10
Conta Corrente com Cooperados	Nota 10 b)	22.708.352,03	22.708.352,03
<b>Investimentos</b>	Nota 11	<b>12.765.915,81</b>	<b>12.535.425,53</b>
Participações Societárias pelo Método de Custo		4.715.938,28	4.485.448,00
Outros Investimentos		8.049.977,53	8.049.977,53
<b>Imobilizado</b>	Nota 12	<b>33.846.445,99</b>	<b>33.677.826,61</b>
Imóveis de Uso Próprio		<b>6.952.203,76</b>	<b>7.152.007,36</b>
Imóveis - Hospitalares		6.374.983,63	6.534.982,39
Imóveis - Não Hospitalares		577.220,13	617.024,97
Imobilizado de Uso Próprio		<b>9.252.466,26</b>	<b>8.889.197,78</b>
Imobilizado - Hospitalares		4.426.035,28	4.247.321,52
Imobilizado - Não hospitalares		4.826.430,98	4.641.876,26
Imobilizações em Curso	Nota 12.d)	17.641.775,97	17.636.621,47
<b>Intangível</b>	Nota 13	<b>2.909.351,77</b>	<b>883.647,21</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>222.275.942,35</b>	<b>240.461.503,69</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.



**UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

CNPJ - 82.624.776/0001-47

REGISTRO ANS 33456-1

**Demonstração do Resultado dos Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020**

	2021	2020
<b>Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>621.115.989,32</b>	<b>546.012.727,18</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>624.075.830,78</b>	<b>553.708.721,17</b>
Contraprestações Líquidas	624.075.830,78	553.708.721,17
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(2.959.841,46)	(7.695.993,99)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(599.081.152,48)</b>	<b>(457.548.714,45)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(594.093.476,08)	(456.671.290,45)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(4.987.676,40)	(877.424,00)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>22.034.836,84</b>	<b>88.464.012,73</b>
Receitas de Assistência à Saúde não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24.440.640,80	20.234.434,84
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.110.843,18	7.000.810,75
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	13.156.686,65	11.288.463,33
Outras Receitas Operacionais	3.173.110,97	1.945.160,76
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(1.064.740,99)	(994.502,92)
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(11.786.397,28)	(9.599.223,07)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(8.666.077,04)	(7.025.846,21)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(3.099.392,50)	(1.856.366,67)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	431.591,80	415.784,14
Provisão para Perdas sobre Créditos	(452.519,54)	(1.132.794,33)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde não Relac. c/ Planos de Saúde da Operadora	(17.127.301,81)	(28.624.708,06)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>16.497.037,56</b>	<b>69.480.013,52</b>
Despesas de Comercialização	(1.885.489,80)	(2.283.403,39)
Despesas Administrativas	Nota 24 (40.162.934,76)	(34.819.072,71)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	Nota 25 <b>3.829.916,37</b>	<b>(1.566.976,62)</b>
Receitas Financeiras	6.259.267,05	4.660.582,29
Despesas Financeiras	(2.429.350,68)	(6.227.558,91)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>737.022,75</b>	<b>91.260,57</b>
Receitas Patrimoniais	760.769,59	310.969,24
Despesas Patrimoniais	(23.746,84)	(219.708,67)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>(20.984.447,88)</b>	<b>30.901.821,37</b>
Imposto de Renda	Nota 23.b) -	(3.073.007,56)
Contribuição Social	Nota 23.a) -	(1.255.045,52)
Participações sobre o Lucro	-	(1.828.743,05)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>(20.984.447,88)</b>	<b>24.745.025,24</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

**UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

CNPJ - 82.624.776/0001-47

REGISTRO ANS 33456-1

**Demonstração do Resultado dos Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020**

	2021			2020	
	Atos cooperativos ingressos/dispêndios		Atos não coope- rativos receitas/despesas	Total dos atos	Total dos atos
	principais	auxiliares			
<b>Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>357.011.415,33</b>	<b>229.932.238,08</b>	<b>34.172.335,91</b>	<b>621.115.989,32</b>	<b>546.012.727,18</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>358.732.051,73</b>	<b>231.011.270,95</b>	<b>34.332.508,10</b>	<b>624.075.830,78</b>	<b>553.708.721,17</b>
Contraprestações Líquidas	358.732.051,73	231.011.270,95	34.332.508,10	624.075.830,78	553.708.721,17
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.720.636,40)	(1.079.032,87)	(160.172,19)	(2.959.841,46)	(7.695.993,99)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(345.087.973,53)</b>	<b>(222.550.778,07)</b>	<b>(31.442.400,87)</b>	<b>(599.081.152,48)</b>	<b>(457.548.714,45)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(342.180.064,05)	(220.741.300,23)	(31.172.111,80)	(594.093.476,08)	(456.671.290,45)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(2.907.909,48)	(1.809.477,84)	(270.289,07)	(4.987.676,40)	(877.424,00)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>11.923.441,80</b>	<b>7.381.460,00</b>	<b>2.729.935,04</b>	<b>22.034.836,84</b>	<b>88.464.012,73</b>
Receitas de Assistência à Saúde não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.099.817,03	5.711.538,06	629.285,72	24.440.640,80	20.234.434,84
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.110.843,18	-	-	8.110.843,18	7.000.810,75
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	8.144.358,08	4.554.756,15	457.572,42	13.156.686,65	11.288.463,33
Outras Receitas Operacionais	1.844.615,77	1.156.781,91	171.713,30	3.173.110,97	1.945.160,76
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(618.962,92)	(388.159,48)	(57.618,59)	(1.064.740,99)	(994.502,92)
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(5.970.145,25)	(5.261.106,34)	(555.145,70)	(11.786.397,28)	(9.599.223,07)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(4.156.218,17)	(4.123.569,70)	(386.289,18)	(8.666.077,04)	(7.025.846,21)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.801.761,22)	(1.129.907,27)	(167.724,01)	(3.099.392,50)	(1.856.366,67)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	250.896,06	157.340,10	23.355,64	431.591,80	415.784,14
Provisão para perdas sobre créditos	(263.061,92)	(164.969,46)	(24.488,15)	(452.519,54)	(1.132.794,33)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde não Relac. c/ Planos de Saúde da Operadora	(14.138.364,51)	(2.673.967,00)	(314.970,30)	(17.127.301,81)	(28.624.708,06)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>9.295.786,15</b>	<b>4.769.765,24</b>	<b>2.431.486,16</b>	<b>16.497.037,56</b>	<b>69.480.013,52</b>
Despesas de Comercialização	(1.096.086,54)	(687.369,75)	(102.033,52)	(1.885.489,80)	(2.283.403,39)
Despesas Administrativas	(23.347.807,08)	(14.641.705,46)	(2.173.422,22)	(40.162.934,76)	(34.819.072,71)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.226.434,62</b>	<b>1.396.225,34</b>	<b>207.256,40</b>	<b>3.829.916,37</b>	<b>(1.566.976,62)</b>
Receitas Financeiras	3.638.682,29	2.281.863,74	338.721,02	6.259.267,05	4.660.582,29
Despesas Financeiras	(1.412.247,67)	(885.638,40)	(131.464,61)	(2.429.350,68)	(6.227.558,91)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>737.022,75</b>	<b>737.022,75</b>	<b>91.260,57</b>
Receitas Patrimoniais	-	-	760.769,59	760.769,59	310.969,24
Despesas Patrimoniais	-	-	(23.746,84)	(23.746,84)	(219.708,67)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>(12.921.672,84)</b>	<b>(9.163.084,61)</b>	<b>1.100.309,58</b>	<b>(20.984.447,88)</b>	<b>30.901.821,37</b>
Imposto de Renda	-	-	-	-	(3.073.007,56)
Contribuição Social	-	-	-	-	(1.255.045,52)
Participações sobre o Lucro	-	-	-	-	(1.828.743,05)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>(12.921.672,84)</b>	<b>(9.163.084,61)</b>	<b>1.100.309,58</b>	<b>(20.984.447,88)</b>	<b>24.745.025,24</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

**UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**CNPJ - 82.624.776/0001-47 REGISTRO ANS 33456-1**

**Demonstração do Resultado dos Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020**

	2021			2020	
	Atos cooperativos ingressos/dispêndios		Atos não coope- rativos	Total dos atos	Total dos atos
	principais	auxiliares	receitas/despesas		
<b>Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>357.011.415,33</b>	<b>229.932.238,08</b>	<b>34.172.335,91</b>	<b>621.115.989,32</b>	<b>546.012.727,18</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>358.732.051,73</b>	<b>231.011.270,95</b>	<b>34.332.508,10</b>	<b>624.075.830,78</b>	<b>553.708.721,17</b>
Contraprestações Líquidas	358.732.051,73	231.011.270,95	34.332.508,10	624.075.830,78	553.708.721,17
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.720.636,40)	(1.079.032,87)	(160.172,19)	(2.959.841,46)	(7.695.993,99)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(345.087.973,53)</b>	<b>(222.550.778,07)</b>	<b>(31.442.400,87)</b>	<b>(599.081.152,48)</b>	<b>(457.548.714,45)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(342.180.064,05)	(220.741.300,23)	(31.172.111,80)	(594.093.476,08)	(456.671.290,45)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(2.907.909,48)	(1.809.477,84)	(270.289,07)	(4.987.676,40)	(877.424,00)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>11.923.441,80</b>	<b>7.381.460,00</b>	<b>2.729.935,04</b>	<b>22.034.836,84</b>	<b>88.464.012,73</b>
Receitas de Assistência à Saúde não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.099.817,03	5.711.538,06	629.285,72	24.440.640,80	20.234.434,84
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.110.843,18	-	-	8.110.843,18	7.000.810,75
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	8.144.358,08	4.554.756,15	457.572,42	13.156.686,65	11.288.463,33
Outras Receitas Operacionais	1.844.615,77	1.156.781,91	171.713,30	3.173.110,97	1.945.160,76
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(618.962,92)	(388.159,48)	(57.618,59)	(1.064.740,99)	(994.502,92)
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(5.970.145,25)	(5.261.106,34)	(555.145,70)	(11.786.397,28)	(9.599.223,07)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(4.156.218,17)	(4.123.569,70)	(386.289,18)	(8.666.077,04)	(7.025.846,21)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.801.761,22)	(1.129.907,27)	(167.724,01)	(3.099.392,50)	(1.856.366,67)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	250.896,06	157.340,10	23.355,64	431.591,80	415.784,14
Provisão para perdas sobre créditos	(263.061,92)	(164.969,46)	(24.488,15)	(452.519,54)	(1.132.794,33)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde não Relac. c/ Planos de Saúde da Operadora	(14.138.364,51)	(2.673.967,00)	(314.970,30)	(17.127.301,81)	(28.624.708,06)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>9.295.786,15</b>	<b>4.769.765,24</b>	<b>2.431.486,16</b>	<b>16.497.037,56</b>	<b>69.480.013,52</b>
Despesas de Comercialização	(1.096.086,54)	(687.369,75)	(102.033,52)	(1.885.489,80)	(2.283.403,39)
Despesas Administrativas	(23.347.807,08)	(14.641.705,46)	(2.173.422,22)	(40.162.934,76)	(34.819.072,71)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.226.434,62</b>	<b>1.396.225,34</b>	<b>207.256,40</b>	<b>3.829.916,37</b>	<b>(1.566.976,62)</b>
Receitas Financeiras	3.638.682,29	2.281.863,74	338.721,02	6.259.267,05	4.660.582,29
Despesas Financeiras	(1.412.247,67)	(885.638,40)	(131.464,61)	(2.429.350,68)	(6.227.558,91)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>737.022,75</b>	<b>737.022,75</b>	<b>91.260,57</b>
Receitas Patrimoniais	-	-	760.769,59	760.769,59	310.969,24
Despesas Patrimoniais	-	-	(23.746,84)	(23.746,84)	(219.708,67)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>(12.921.672,84)</b>	<b>(9.163.084,61)</b>	<b>1.100.309,58</b>	<b>(20.984.447,88)</b>	<b>30.901.821,37</b>
Imposto de Renda	-	-	-	-	(3.073.007,56)
Contribuição Social	-	-	-	-	(1.255.045,52)
Participações sobre o Lucro	-	-	-	-	(1.828.743,05)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>(12.921.672,84)</b>	<b>(9.163.084,61)</b>	<b>1.100.309,58</b>	<b>(20.984.447,88)</b>	<b>24.745.025,24</b>
<b>(+/-) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>					
Transf. Aplic. Financeira ACP/ACA	(2.443.564,52)	2.443.564,52	-	-	-
Reversão Fundo Contingência COVID-19	5.647.517,11	3.541.629,49	525.721,29	9.714.867,88	-
Reversão do FATES	7.483.200,00	4.692.809,48	696.603,03	12.872.612,51	12.252.538,17
<b>SUB-TOTAL</b>	<b>(2.234.520,26)</b>	<b>1.514.918,87</b>	<b>2.322.633,90</b>	<b>1.603.032,51</b>	<b>36.997.563,41</b>
Destinação para o Fundo de Reserva	-	-	-	-	(2.285.851,27)
Destinação para FATES	-	(1.514.918,87)	(2.322.633,90)	(3.837.552,77)	(15.281.976,37)
Reversão (Utilização) Fundo de Reserva	2.234.520,26	-	-	2.234.520,26	-
<b>SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19.429.735,77</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

**UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**CNPJ - 82.624.776/0001-47**                      **REGISTRO ANS 33456-1**

**Demonstração dos Resultados Abrangentes dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020**

	2021			2020	
	Atos cooperativos ingressos/dispêndios principais	Atos cooperativos auxiliares	Atos não cooperativos receitas/despesas	Total dos atos	Total dos atos
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>(12.921.672,84)</b>	<b>(9.163.084,61)</b>	<b>1.100.309,58</b>	<b>(20.984.447,88)</b>	<b>24.745.025,24</b>
<b>(+/-) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b>10.687.152,58</b>	<b>10.678.003,49</b>	<b>1.222.324,32</b>	<b>22.587.480,39</b>	<b>12.252.538,17</b>
Reversão Fundo Contingência COVID-19	5.647.517,11	3.541.629,49	525.721,29	<b>9.714.867,88</b>	-
Reversão do FATES	7.483.200,00	4.692.809,48	696.603,03	<b>12.872.612,51</b>	<b>12.252.538,17</b>
Receitas de Aplicações Financeiras (reclassificação)	(2.443.564,52)	2.443.564,52	-	-	-
<b>RESULTADO ABRANGENTE</b>	<b>(2.234.520,26)</b>	<b>1.514.918,87</b>	<b>2.322.633,90</b>	<b>1.603.032,51</b>	<b>36.997.563,41</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

**UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

CNPJ - 82.624.776/0001-47

REGISTRO ANS 33456-1

**Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020**

Descrição das mutações	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS DE SOBRES			SOBRAS / PERDAS DO RESULTADO DO EXERCÍCIO	TOTAL
		FUNDO DE RESERVA	FATES	RESERVA DE CONTINGÊNCIA		
<b>Saldo final em 31/12/2019</b>	<b>62.744.070,94</b>	<b>10.149.676,50</b>	<b>12.252.538,17</b>	<b>8.963.890,90</b>	<b>4.762.891,79</b>	<b>98.873.068,30</b>
<b>Deliberação da AGO</b>						
Distribuição das Sobras aos Cooperados					(4.762.891,78)	(4.762.891,78)
<b>Aumento/Redução do Capital Social</b>						
Integralizações de capital	1.059.708,67					1.059.708,67
Capitalização permanente	2.561.094,66					2.561.094,66
Remuneração de Juros sobre o Capital Integralizado - Nota 24.a)	3.200.316,73					3.200.316,73
Descooperativação	(502.940,41)					(502.940,41)
Devoluções de capital (Remidos)	(74.337,05)					(74.337,05)
<b>Outros Resultados Abrangentes</b>						
Utilização/Reversão FATES			(12.252.538,17)		12.252.538,17	-
<b>Resultado líquido do exercício</b>					24.745.025,23	24.745.025,23
<b>Destinações estatutárias</b>						
Fundo de Reserva		2.285.851,27			(2.285.851,27)	-
FATES (Resultado do ato cooperativo auxiliar e não cooperativo)			15.281.976,37		(15.281.976,37)	-
<b>Saldo final em 31/12/2020</b>	<b>68.987.913,54</b>	<b>12.435.527,77</b>	<b>15.281.976,37</b>	<b>8.963.890,90</b>	<b>19.429.735,77</b>	<b>125.099.044,35</b>
<b>Deliberações da AGO</b>						
Distribuição das Sobras aos Cooperados					(9.714.867,89)	(9.714.867,89)
Constituição Fundo COVID-19				9.714.867,88	(9.714.867,88)	-
<b>Aumento/Redução do Capital Social</b>						
Integralizações de Capital	5.310.859,91					5.310.859,91
Capitalização permanente	4.630.364,10					4.630.364,10
Descooperativação	(284.169,78)					(284.169,78)
Devoluções de capital (Remidos)	(72.355,21)					(72.355,21)
<b>Outros Resultados Abrangentes</b>						
Reversão Fundo Contingência COVID-19				(9.714.867,88)	9.714.867,88	-
Utilização/Reversão FATES			(12.872.612,51)		12.872.612,51	-
<b>Reversões de Reservas</b>						
Reversão (Utilização) Fundo de Reserva		(2.234.520,26)			2.234.520,26	-
<b>Resultado líquido do exercício</b>					(20.984.447,88)	(20.984.447,88)
<b>Destinações estatutárias</b>						
Fundo de Reserva		-			-	-
FATES (5% s/sobras + Resultado do ato cooperativo auxiliar e não cooperativo)			3.837.552,77		(3.837.552,77)	-
<b>Saldo final em 31/12/2021</b>	<b>78.572.612,56</b>	<b>10.201.007,51</b>	<b>6.246.916,63</b>	<b>8.963.890,90</b>	<b>(0,00)</b>	<b>103.984.427,60</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.





**UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**CNPJ - 82.624.776/0001-47**                      **REGISTRO ANS 33456-1**

**Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2021**  
**Demonstração do Fluxo de Caixa**  
**Método Direto**

	2021	2020
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	686.876.705,27	580.114.599,58
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	1.086.398.449,87	600.213.709,82
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	3.286.055,94	2.148.926,12
(+) Outros Recebimentos Operacionais	24.832.784,45	23.108.790,84
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(621.428.956,45)	(503.135.169,81)
(-) Pagamento de Comissões	(3.704.009,50)	(2.283.403,39)
(-) Pagamento de Pessoal	(51.855.512,98)	(42.635.786,10)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(4.156.504,37)	(4.001.147,48)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(23.392.880,21)	(21.211.419,83)
(-) Pagamento de Tributos	(2.423.484,07)	(13.115.963,83)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(2.652.366,00)	(2.612.437,85)
(-) Pagamento de Aluguel	(443.675,59)	(624.624,04)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(2.535.637,82)	(1.376.809,40)
(-) Aplicações financeiras	(1.079.664.018,64)	(603.425.383,62)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(5.176.880,31)	(3.188.581,56)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>3.960.069,59</b>	<b>7.975.299,45</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	3.707,49	9.454,63
(+) Recebimento de Dividendos	597.494,26	169.678,35
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(847.902,85)	(531.624,16)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(713.739,61)	(1.477.628,64)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(2.796.883,50)	(274.842,63)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(120,00)	(8.760,75)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(3.757.444,21)</b>	<b>(2.113.723,20)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital em dinheiro	9.941.224,01	3.620.803,33
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.133.557,20)	(2.909.127,15)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(9.714.867,89)	(4.762.891,78)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(350.374,49)	(1.802.731,54)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(1.257.575,57)</b>	<b>(5.853.947,14)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA OU EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>(1.054.950,19)</b>	<b>7.629,11</b>
CAIXA - Saldo Inicial	2.658.916,70	2.651.287,59
CAIXA - Saldo Final	1.603.966,51	2.658.916,70
<b>Ativos Livres no Início do Período (*)</b>	<b>63.750.214,73</b>	<b>61.528.845,70</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período (*)</b>	<b>37.195.601,39</b>	<b>63.750.214,73</b>
<b>Aumento / (DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSO LIVRES</b>	<b>(26.554.613,34)</b>	<b>2.221.369,03</b>

(\*) Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não vinculadas às provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isto é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate

**UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

CNPJ - 82.624.776/0001-47

REGISTRO ANS 33456-1

**Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2021****Demonstração do Fluxo de Caixa****DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS**

	2021	2020
<b>Resultado Líquido</b>	<b>(20.984.447,88)</b>	<b>24.745.025,24</b>
<b>Ajuste ao resultado -</b>		
(+) Depreciação	1.351.586,81	1.518.038,98
(+) Amortização	770.834,39	514.023,45
(+) Juros sobre empréstimos	93.457,61	219.635,88
(+) Despesas Patrimoniais	51.080,40	219.708,67
(+) Juros sobre Capital Próprio	-	3.845.999,42
(-) Resultado Vendas Investimentos/Imobilizado	(3.707,49)	(8.068,18)
(-) Juros sobre Investimentos	(70.802,44)	(471,81)
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(757.062,10)	(302.901,06)
<b>Saldo Ajustado</b>	<b>(19.549.060,70)</b>	<b>30.750.990,59</b>
<b>Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional</b>		
<b>Ativo</b>		
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações financeiras	6.734.431,23	(3.211.673,80)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	6.976.020,20	(15.150.140,39)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	(115.028,19)	2.913.646,20
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Diferidas	(1.818.519,70)	-
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	745.084,63	300.310,46
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	5.166.834,71	(5.017.455,54)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	(557.286,07)	2.389,36
(-) Aumento (+) Redução de Outras Valores e Bens	2.423.888,56	(3.353.546,13)
<b>Passivo</b>		
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	5.804.781,21	(945.493,12)
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	1.200.888,97	321.753,64
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/ Pl. Saúde da OPS	(139.817,16)	(6.072.459,42)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	(2.031.227,21)	1.974.172,20
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	(447.330,19)	2.447.832,71
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas	385,78	(28.290,02)
(+) Aumento (-) Redução das Contingências com efeito no resultado do exercício	(2.019.013,19)	2.081.399,49
(+) Aumento (-) Redução dos Parcelamento de Tributos	894.944,20	299.368,91
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	44.415,25	82.722,92
(+) IRRF sobre juros capital pago em 2020/2021	645.677,26	579.771,39
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>3.960.069,59</b>	<b>7.975.299,45</b>

# NOTAS EXPLICATIVAS

# **Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020.**

## **1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A Unimed Blumenau é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País e regulada ainda pela Lei nº 9.856/00 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, com registro sob nº 33.456-1. A sociedade conta com 1.051 associados, hospital dia próprio, pronto atendimento 24h, centro de diagnóstico por imagem, centro de promoção e atenção à saúde, SOS, serviço de atenção domiciliar, 103 serviços credenciados (hospitais, clínicas e laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Apiúna, Ascurra, Benedito Novo, Doutor Pedrinho, Gaspar, Indaial, Pomerode, Rio dos Cedros, Rodeio, Timbó e Blumenau, onde está localizada sua sede administrativa.

A cooperativa atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de planos com preço preestabelecido e pós-estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados, rede própria, rede credenciada e no intercâmbio nacional.

## **2. DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE**

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e as normas emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), as quais abrangem a legislação societária (Lei 5.764/71 – Sociedades Cooperativas), os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e normas editadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, conforme plano de contas estabelecido pela RN 435 de 23 de novembro de 2018 e alterações da RN 446/19. A cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações financeiras e a publicação está em conformidade com os modelos padronizados no Plano de Contas Padrão da ANS.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN nº 435/2018 de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis CPC nº 03, com a reconciliação do lucro líquido com o caixa líquido obtido das atividades operacionais.

As demonstrações financeiras 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.

Trata-se de Demonstrações Financeiras individuais e encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional – denominada de Real, tendo sido autorizado sua elaboração pelo presidente da cooperativa em 02/03/2022.

### **3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

#### **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) Reconhecimento de receitas**

As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado, e de conformidade com o que estabelece a RN 435/2018 da ANS.

#### **c) Reconhecimento dos eventos indenizáveis**

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados ou avisados na totalidade, a Operadora ao final de cada mês, registra os eventos ocorridos e não avisados mediante constituição de Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA, como também registrou na integralidade a PEONA SUS.

#### **d) Estimativas contábeis**

As demonstrações financeiras incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos, avaliação de instrumentos financeiros e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

#### **e) Caixa e equivalentes de caixa**

Incluem caixa e saldos positivos nas contas bancos, contas depósitos e são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimentos ou outros fins.

## **f) Aplicações Financeiras**

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2021 (líquidos do IRRF), seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas. As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes de Caixa.

## **g) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde e Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, sendo a contrapartida em: (i) conta de resultado de contraprestações emitidas de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares.

As operações com intercâmbio que referem-se a operações de atendimento de beneficiários de outras cooperativas do sistema Unimed e são segregadas de duas formas: a) operações com intercâmbio eventual: onde o usuário não é atendido com habitualidade e portanto a operação é contabilizada como reembolso (contas patrimoniais), sendo registrado no resultado apenas taxa de administração e diferença de tabela conforme plano de contas padrão da ANS e b) operações com intercâmbio habitual: onde o usuário é atendido com habitualidade e o registro contábil é realizado como contraprestações de operações de assistência à saúde como operações de compartilhamento de riscos, em virtude da RN nº 430/17 e RN 435/2018 da ANS.

A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO da RN 435/2018 DIOPE da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- 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 foi provisionada;
- Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- 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 foi provisionada;

## **h) Estoques**

Os estoques são avaliados ao custo médio de aquisição.

### **i) Conta corrente com cooperados**

Os créditos com cooperados de curto e longo prazo estão sendo registrados pelos valores deliberados por assembleia dos cooperados e acrescidos de correções, quando aplicável.

### **j) Investimentos**

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, deduzida de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado.

Os investimentos classificados em mantidos para venda, estão mensurados pelo menor valor entre o seu valor contábil e o valor justo menos as despesas de venda.

### **k) Ativo imobilizado**

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995, que não é superior ao seu valor justo. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96.

As depreciações foram calculadas pelo método linear sobre o valor depreciável dos bens, apuradas com base e estimativa de vida útil limitado ao valor residual dos bens, de conformidade com a NBC TG 27 aprovada pela Resolução CFC 1.177/09 e suas alterações.

### **l) Ativo intangível**

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos, aplicativos e licenças de uso dos mesmos. Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela Cooperativa e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

As amortizações foram mensuradas com base na vida útil de uso tecnológico, considerando as manutenções e atualizações, de conformidade com a NBC TG 04 aprovada pela Resolução CFC 1.303/10 e suas alterações.

### **m) Avaliação do valor recuperável dos ativos**

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.

## **n) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 393/15 da ANS alterada/acrescida pelas RN nº 442/2018 e 472/2021, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço.

## **o) Empréstimos e financiamentos**

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base, conforme mencionado em nota explicativa específica de empréstimos e financiamentos.

## **p) Imposto de Renda e Contribuição Social**

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

## **q) Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)**

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa 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 incorridos. 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 é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

## **r) Ativos e passivos contingentes**

Ativos contingentes: são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, sobre os quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais e é provável que uma saída de benefícios econômicos seja requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;

Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.

Obrigações legais: são registradas como exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

### **s) Apuração de resultado**

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/acrescidas as parcelas atribuíveis de Imposto de Renda e Contribuição Social.

### **t) Informações por segmento**

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

### **u) Normas Internacionais de Contabilidade**

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 47 – Receitas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

## v) Novos pronunciamentos contábeis, normas e interpretações, novas e revisadas, já emitidas e não adotadas

O novo Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras, instituído pela RN 472/2021, entrará em vigor a partir de 01/01/2022, requer a adoção dos seguintes pronunciamentos já emitidos, mas ainda não adotados até a data de emissão das demonstrações financeiras da Unimed. A Unimed irá adotar os pronunciamentos a partir do exercício de 2022, sendo eles:

IFRS	CPC	Pronunciamentos	Data de entrada em vigor – ANS
IFRS 16	CPC 06 (R2)	Arrendamentos	01/01/2022
IFRS 15	CPC 47	Receita de Contrato com Cliente	01/01/2022

### • CPC 06 R2 (IFRS 16)

O CPC 06 R2 (IFRS 16) introduz um modelo de contabilização de arrendamentos no balanço patrimonial para arrendatários. Um arrendatário reconhece um ativo de direito de uso que representa o seu direito de utilizar o ativo arrendado e um passivo de arrendamento que representa a sua obrigação de efetuar pagamentos do arrendamento. Com relação à natureza das despesas relacionadas com estes contratos, a IFRS 16 substitui a despesa linear de arrendamento operacional com a junção do custo de depreciação dos ativos de direito de uso e da despesa de juros sobre os passivos de arrendamentos, passando a registrar em despesas financeiras. A contabilidade do arrendador permanece semelhante à norma atual, isto é, os arrendadores continuam a classificar os arrendamentos em financeiros e operacionais.

O impacto sobre as demonstrações financeiras para o exercício 2022 ainda é desconhecido pois a Unimed está procedendo o levantamento de todos os contratos de arrendamentos.

### • CPC 47 (IFRS 15)

O CPC 47, conforme descrito no novo Plano de Contas da ANS, diz que o montante da receita proveniente de uma transação é geralmente acordado entre a entidade e o comprador ou usuário do ativo e é mensurado pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos comerciais e/ou bonificações concedidas pela entidade ao comprador,

Em 2022 a Unimed, em atendimento ao novo Plano de Contas, modificará a contabilização da corresponsabilidade cedida passando a registrar esta operação como eventos ao invés de registrá-la como redutora da receita, nas operações de corresponsabilidade assumida onde a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, sendo o registro contábil dos valores cobrados da Unimed da Origem tratados como recuperação de eventos ao invés de receitas com corresponsabilidade assumida. Desta forma, no grupo de receitas constará apenas a taxa de administração cobrada.

## **w) Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social - FATES**

Os gastos com auxílio educação, treinamento, assistência médica e cursos dos funcionários e cooperados foram registrados em contas de despesas e dispêndios, sendo o montante integral de R\$ 12.872.612,51 (R\$ 12.252.538,17 em 2020) revertidos do FATES para sobras apuradas no exercício de conformidade com o que determina a ITG 2004.

## **x) Informações sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida**

A Unimed Blumenau, conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde.

A edição da RN nº 435, de 23 de novembro de 2018, possibilitou que a escrituração contábil a partir do exercício de 2019 contemplasse a segregação das despesas com eventos indenizáveis referentes a carteira própria e aos atendimentos por corresponsabilidade assumida, bem como as contraprestações de corresponsabilidade cedida (valor excludente da receita que corresponde aos eventos indenizáveis relativos aos atendimentos prestados por outras operadoras em corresponsabilidade), de acordo com as diversas modalidades de contratação e de preço (preestabelecido ou pós-estabelecido).

A consideração de uma operação de intercâmbio como habitual o que classificaria as operações como corresponsabilidade assumida ou transferida na contabilidade levou em consideração padrões definidos pelo manual de intercâmbio que regulamenta as operações de intercâmbio como habitual considerando os seguintes critérios:

- Beneficiários domiciliados fora da rede direta da Unimed Origem.
- Beneficiários da Unimed Origem que têm 02 (dois) ou mais atendimentos assistenciais eletivos na rede direta de outra(s) Unimed(s) Destino(s) por seu livre acesso, conforme abrangência contratual, considerando a utilização nos últimos 12 (doze) meses.
- Beneficiários da Unimed Origem que tem 02 (dois) ou mais atendimentos de urgência/emergência, em meses diferentes, na rede direta de outra Unimed na condição de Destino, conforme abrangência contratual, considerando a utilização nos últimos 12 (doze) meses.
- Beneficiários da Unimed Origem que têm cobertura contratual somente na sua rede direta, porém, por liberalidade, são atendidos em caráter eletivo na rede direta de outra Unimed.

As demais operações de intercâmbio não enquadradas como habitual são registradas como intercâmbio eventual, sendo registrado no resultado do exercício apenas a diferença de tabela e a taxa de administração.

Estas classificações em intercâmbio habitual e não habitual com base nestes critérios são realizadas pela Unimed do Brasil e repassados as singulares no sistema Unimed para segregação na contabilidade, abordando uma informação uniforme no sistema Unimed.

## 4. DISPONÍVEL

Compõe a conta de caixa e depósitos bancários os valores conforme quadro abaixo:

<b>Disponível</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Fundo fixo	4.900,00	4.900,00
Caixa em espécie	25.610,13	27.666,07
Bancos conta movimento	1.573.456,38	2.626.350,63
<b>Total</b>	<b>1.603.966,51</b>	<b>2.658.916,70</b>

## 5. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

### a) Aplicações garantidoras de provisões técnicas

As aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas possuem restrição quanto sua movimentação, seguindo normas definidas pela ANS. Estas aplicações garantidoras de provisões técnicas estão distribuídas em fundos dedicados ao mercado de saúde suplementar conforme quadro abaixo:

<b>Aplicações Vinculadas</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Bancoob	49.186.000,89	44.116.819,72
Santander	16.507.670,67	2.811.506,57
Bradesco	-	113,35
<b>Total</b>	<b>65.693.671,56</b>	<b>46.928.439,64</b>

### b) Aplicações livres

As aplicações livres possuem liquidez imediata, geralmente investidas em operações compromissadas ou fundos de renda fixa e estão divididas entre as seguintes instituições financeiras conforme quadro abaixo:

<b>Aplicações Livres</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Unicred	19.582.336,87	42.797.337,16
Santander	6.569.551,48	6.297.964,95
Caixa Econômica Federal	28.531,35	-
Maxicredito	2.599.861,49	2.511.184,86
Bradesco	521,59	307,26
Viacredi	5.658.850,83	5.429.222,56
Multicredi	1.151.981,27	1.110.039,04
Genial Investimentos	-	2.945.242,20
<b>Total</b>	<b>35.591.634,88</b>	<b>61.091.298,03</b>

## 6. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos créditos de operações com planos de assistência a saúde está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2021	2020
<b>Contraprestações pecuniárias (a)</b>	<b>3.951.637,06</b>	<b>3.252.479,27</b>
Contraprestação a receber Pessoa Física	1.603.264,81	1.896.849,19
Contraprestação a receber Pessoa Jurídica	3.922.330,25	3.980.783,83
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(1.573.958,00)	(2.625.153,75)
<b>Participação dos beneficiários em eventos indenizados (b)</b>	<b>10.906.548,58</b>	<b>8.828.771,85</b>
Coparticipação a receber	921.391,72	997.733,62
Coparticipação a faturar	10.379.634,60	8.446.006,69
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(394.477,74)	(614.968,46)
<b>Operadoras de planos de assistência à saúde (c)</b>	<b>7.984.538,86</b>	<b>9.122.982,36</b>
Corresponsabilidade Assumida	8.167.572,40	9.289.381,75
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(183.033,54)	(166.399,39)
<b>Outros créditos de operação c/ plano de assist. a saúde (d)</b>	<b>-</b>	<b>8.614.511,22</b>
Outros créditos de operações de assist. médico-hospitalar	-	8.614.511,22
<b>Total de créditos de operações com planos de assistência à saúde</b>	<b>22.842.724,50</b>	<b>29.818.744,70</b>

**(a)** Refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde da operadora.

**(b)** Refere-se a valores de coparticipação a receber de clientes.

**(c)** Refere-se a operações de intercâmbio habitual (corresponsabilidade assumida) que visam viabilizar a cobertura de assistência à saúde contratual em uma região onde a operadora de origem não possui vínculo direto com a rede, sendo indicada uma rede de outra operadora (destino) para atendimento aos beneficiários.

**(d)** Refere-se a contabilização da suspensão do reajuste por variação de custos anual e da variação do preço por mudança de faixa etária ocorridos no período de setembro a dezembro de 2020 por determinação da ANS, sendo que sua recomposição e cobrança foi realizada no decorrer do ano de 2021.

A composição por idade de vencimento dos Créditos de operações com planos de assistência à saúde está assim distribuída:

Descrição	Contraprestação pecuniária		Participação dos beneficiários em eventos indenizados		Operadoras de planos de assistência à saúde		Outros créditos de operação c/ plano de assist. à saúde	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	<b>2.555.605,12</b>	<b>2.141.018,70</b>	<b>10.686.521,54</b>	<b>8.684.840,14</b>	<b>7.996.285,49</b>	<b>9.091.045,50</b>	-	<b>8.614.511,22</b>
A Vencer	2.555.605,12	2.141.018,70	10.686.521,54	8.684.840,14	7.996.285,49	9.091.045,50	-	8.614.511,22
Vencidas	<b>2.969.989,94</b>	<b>3.736.614,32</b>	<b>614.504,78</b>	<b>758.900,17</b>	<b>171.286,91</b>	<b>198.336,25</b>	-	-
Até 30 dias	1.279.334,55	1.132.407,51	195.525,69	144.993,41	10.175,61	37.459,05	-	-
De 31 a 60 dias	210.077,70	148.316,69	44.044,02	22.403,20	-	255,91	-	-
De 61 a 90 dias	98.488,77	70.111,68	32.517,86	16.436,93	-	545,66	-	-
Acima de 90 dias	1.382.088,92	2.385.778,44	342.417,21	575.066,63	161.111,30	160.075,63	-	-
<b>Sub-Total</b>	<b>5.525.595,06</b>	<b>5.877.633,02</b>	<b>11.301.026,32</b>	<b>9.443.740,31</b>	<b>8.167.572,40</b>	<b>9.289.381,75</b>	-	<b>8.614.511,22</b>
(-) PPSC	(1.573.958,00)	(2.625.153,75)	(394.477,74)	(614.968,46)	(183.033,54)	(166.399,39)	-	-
<b>Saldo</b>	<b>3.951.637,06</b>	<b>3.252.479,27</b>	<b>10.906.548,58</b>	<b>8.828.771,85</b>	<b>7.984.538,86</b>	<b>9.122.982,36</b>	-	<b>8.614.511,22</b>

## 7. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

A composição dos créditos de operações com planos de assistência a saúde não relacionados com planos de saúde da operadora está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos de operações com planos de assistência a saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	2021	2020
Intercâmbio a receber – Atendimento Eventual (a)	3.888.641,94	3.760.840,83
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(65.493,60)	(53.425,84)
Outros créditos operacionais de prest. de serv. médico-hospitalar (b)	62.602,90	103.688,62
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(40.727,47)	(81.108,03)
<b>Total</b>	<b>3.845.023,77</b>	<b>3.729.995,58</b>

**a)** Refere-se a valores a receber de atendimentos de beneficiários de outras operadoras por motivo não recorrente onde a operadora local presta o atendimento e cobra o valor da operadora que detém o contrato (Intercâmbio eventual).

**b)** Refere-se a valores a receber de serviços médicos e hospitalares, exames de análises clínicas e diagnósticos em geral prestados a particulares e outros convênios nos recursos próprios da cooperativa.

A composição por idade de vencimento dos Créditos de operações com planos de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora está assim distribuída:

Descrição	Créditos	
	2021	2020
A vencer	3.811.490,21	3.716.444,76
Vencidos até 30 dias	46.083,03	14.146,25
Vencidos de 31 a 60 dias	3.002,61	4.802,61
Vencidos de 61 a 90 dias	7.859,42	1.532,71
Vencidos a mais de 90 dias	82.809,57	127.603,12
<b>Sub-total</b>	<b>3.951.244,84</b>	<b>3.864.529,45</b>
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(106.221,07)	(134.533,87)
<b>Total</b>	<b>3.845.023,77</b>	<b>3.729.995,58</b>

## 8. DESPESAS DIFERIDAS E CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

### 8. a) Despesas diferidas

A Operadora optou por diferir no ano-calendário as suas despesas de comercialização pelo prazo de 12 (doze) meses cfe. preconizado no item 8.2.3 das Normas Gerais do Capítulo I do Anexo da RN 435/2018. A composição do saldo em 31 de dezembro de 2021 está assim distribuída:

Mês	Comissões (a)	Comissões a Apropriar (b)
01/2021	163.552,35	-
02/2021	168.585,24	14.048,77
03/2021	224.414,84	37.402,47
04/2021	265.547,23	66.386,81
05/2021	288.268,44	96.089,48
06/2021	251.853,33	104.938,89
07/2021	226.679,84	113.339,92
08/2021	296.083,39	172.715,31
09/2021	253.749,63	169.166,42
10/2021	222.824,61	167.118,46
11/2021	322.531,11	268.775,93
12/2021	663.858,83	608.537,24
<b>Total</b>	<b>3.347.948,84</b>	<b>1.818.519,70</b>

a) Valores apurados na competência referente a comissões sobre venda de planos.

b) Saldo dos valores a serem apropriados no próximo exercício.

## 8. b) Créditos tributários e previdenciários

A composição dos créditos tributários e previdenciários em 31 de dezembro de 2021 é a seguinte:

<b>Créditos tributários e previdenciários</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
IRRF a Recuperar (a)	1.344.713,90	1.187.254,38
IRPJ a Recuperar (b)	1.347.038,16	2.541.822,78
CSLL a Recuperar (b)	386.340,14	457.749,23
INSS a Recuperar (d)	-	3.322.805,92
COFINS a Recuperar	27.128,04	2.800,00
PIS a Recuperar	4.408,30	455,00
ISS a Recuperar	68,13	38,50
CSRF a Recuperar (c)	1354.028,37	1.015.076,32
IOF a Recuperar	-	3.613,46
<b>Total</b>	<b>4.463.725,04</b>	<b>8.531.615,59</b>
Curto Prazo	4.463.725,04	5.208.809,67
Longo Prazo	-	3.322.805,92
<b>Total</b>	<b>4.463.725,04</b>	<b>8.531.615,59</b>

**a)** Refere-se a retenções efetuadas pelas empresas contratantes e sobre valores de aplicações financeiras a serem compensados pela cooperativa no exercício seguinte.

**b)** Refere-se a créditos de antecipação (estimativas) e de saldo negativo de anos anteriores.

**c)** Refere-se a retenções efetuadas pelas empresas contratantes a serem compensados pela cooperativa no exercício seguinte.

**d)** Refere-se a valores pagos indevidamente em virtude da consolidação de modalidade de parcelamento da reabertura da Lei 11.941/2009 de saldo remanescente do programa PAES. Após o trânsito em julgado favorável do processo judicial, do qual foi reconhecido o direito ao crédito e após habilitação junto à Receita Federal do Brasil, procedeu-se com a compensação da totalidade do crédito.

## 9. BENS E TÍTULOS A RECEBER E DESPESAS ANTECIPADAS

### 9. a) Bens e títulos a receber

A composição dos bens e títulos a receber está assim distribuída:

<b>Bens e títulos a receber</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Adiantamento a Prestadores (a)	69.378,21	3.734.082,03
Estoques (b)	3.333.040,72	3.222.358,49
Adiantamento a Fornecedores (c)	902.502,58	1.127.860,80
Adiantamento a Funcionários	428.160,52	427.075,36
Acordos Extra Judiciais (d)	39.869,23	1.139.214,88
Títulos a Receber	470.404,91	340.132,17
Outros Valores e Bens	900.754,40	1.250.527,12
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(155.393,21)	(85.698,78)
<b>Total</b>	<b>5.988.717,36</b>	<b>11.155.552,07</b>

- a)** Valores de adiantamentos de produção médica realizados aos cooperados em função da pandemia.
- b)** Estoques de materiais hospitalares, medicamentos, órteses, próteses e materiais especiais para consumo nos recursos próprios.
- c)** Valores pagos aos fornecedores de materiais hospitalares, medicamentos, órteses e próteses de alto custo para intervenções cirúrgicas na rede credenciada.
- d)** Valores renegociados e parcelados com empresas contratantes de planos de saúde em função da pandemia.

## 9. b) Despesas antecipadas

A composição das despesas antecipadas está assim distribuída:

<b>Descrição</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Seguros	31.355,92	29.614,74
Licenças Uso Software	555.544,89	-
<b>Total</b>	<b>586.900,81</b>	<b>29.614,74</b>

Correspondem às despesas de seguros, licenças de programas e contratos de suporte a serem incorridas no exercício seguinte, as quais serão apropriadas ao resultado pelo regime de competência.

## 10. ATIVO NÃO CIRCULANTE – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

### a) Depósitos judiciais e fiscais

<b>Depósitos judiciais e fiscais</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Tributos	6.934.023,54	5.261.871,48
Cíveis	581.481,52	1.183.568,71
Ressarcimento ao SUS	12.302,97	12.302,97
<b>Total</b>	<b>7.527.808,03</b>	<b>6.457.743,16</b>

### b) Conta corrente com cooperados

<b>Conta corrente com cooperados</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Contingências – IN 20 ANS	22.708.352,03	22.708.352,03
<b>Total</b>	<b>22.708.352,03</b>	<b>22.708.352,03</b>

Referem-se a créditos decorrentes de perdas originadas no reconhecimento de tributos (PIS, COFINS e ISS) de períodos anteriores a 2008, que foram contabilizados de acordo com a IN 20/08 da ANS, que autorizou as operadoras de planos de saúde a transferir para seus cooperados a responsabilidade por tais obrigações legais com base na deliberação da Assembleia Geral Extraordinária realizada em 17/12/2008 e ratificada na Assembleia Geral Ordinária realizada em 24/03/2009 em relação ao rateio de tais perdas para os cooperados.

Abaixo efetuamos a segregação por tributo e por exercício de competência das obrigações legais de ordem tributária:

<b>Tributo</b>	<b>Exercício</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
COFINS - Notificação	2000	5.438.895,91	5.639.329,51
COFINS - Notificação	2001	4.171.402,07	4.320.020,95
COFINS - Notificação	2002	2.440.022,14	2.522.933,42
COFINS - Notificação	2003	2.483.408,65	3.152.509,76
COFINS - Notificação	2004	1.164.923,14	612.392,73
PIS - Notificação	2000	994.507,52	1.031.113,91
PIS - Notificação	2001	903.803,84	936.004,60
PIS - Notificação	2002	526.414,81	544.303,83
PIS - Notificação	2003	534.612,65	551.888,89
ISS - Notificação	2000	1.291.598,37	1.093.044,00
ISS - Notificação	2001	757.975,41	638.964,65
ISS - Notificação	2002	631.875,77	530.470,67
ISS - Notificação	2003	553.287,89	462.418,22
ISS - Notificação	2004	208.210,55	173.205,17
ISS - Notificação	2005	201.293,18	166.597,38
ISS - Notificação	2006	186.305,90	153.328,17
ISS - Notificação	2007	219.814,23	179.826,17
<b>Total</b>		<b>22.708.352,03</b>	<b>22.708.352,03</b>

## 11. INVESTIMENTOS

Abaixo demonstramos a composição do saldo de investimentos:

<b>Investimentos</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Imóveis destinados a renda (a)</b>	<b>8.049.977,53</b>	<b>8.049.977,53</b>
Unimed do Estado de Santa Catarina	2.835.677,00	2.835.677,00
Central Nacional Unimed	973.178,60	925.954,90
Unicred de Blumenau	704.042,18	552.474,06
Unimed Seguros	122.670,83	122.670,83
Coop. Central de Serv. Compartilhados	10.000,00	10.000,00
Maxicrédito	51.297,60	27.844,95
FESC – Gestão e Consultoria Ltda	1.000,00	1.000,00
Multicredi	17.799,52	9.561,08
Viacredi	272,55	265,18
<b>Total</b>	<b>12.765.915,81</b>	<b>12.535.425,53</b>

Todos os investimentos estão avaliados pelo custo de aquisição.

## a) Imóveis destinados a renda

No exercício de 2017, reclassificado contabilmente a partir do grupo do imobilizado, os imóveis localizados na cidade de Timbó decorrente de operação descontinuada de um hospital, que a administração decidiu por encerrar as atividades. Estes imóveis estão mantidos para venda ou aluguel conforme estabelecido no CPC 31 – Ativo não circulante mantido para venda e operação descontinuada pelo seu valor de custo.

## 12. IMOBILIZADO

### a) Quadro resumo:

Contas contábeis	Taxa média	2021			2020
		Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor contábil líquido	Valor contábil líquido
Terrenos		2.397.675,82	-	2.397.675,82	2.397.675,82
Edifícios	2,27%	7.890.968,88	(3.336.440,94)	4.554.527,94	4.754.331,54
Instalações	9,09%	5.867.308,53	(5.338.447,99)	528.860,54	531.807,77
Máquinas e equipamentos	9,09%	11.120.070,35	(8.255.363,43)	2.864.706,92	2.523.807,03
Equipamentos de informática	9,09%	7.967.190,10	(3.834.526,26)	4.132.663,84	3.949.613,04
Móveis e utensílios	9,09%	4.321.345,80	(3.265.853,04)	1.055.492,76	1.063.022,07
Veículos	20,00%	1.358.665,07	(687.922,87)	670.742,20	820.947,87
Imobilizações em curso	-	17.641.775,97	-	17.641.775,97	17.636.621,47
<b>Total</b>		<b>58.565.000,52</b>	<b>24.718.554,53</b>	<b>33.846.445,99</b>	<b>33.677.826,61</b>

Todos os imobilizados estão avaliados pelo custo de aquisição, subtraídos pela depreciação acumulada, que é superior ao valor justo destes ativos.

No exercício de 2010, a cooperativa passou a adotar a vida econômica dos bens para a taxa da depreciação, de acordo com a vida útil dos bens definidos por especialistas, mudando a estimativa anterior de vida útil econômica que seguia as taxas fiscais.

Em 2021, a cooperativa efetuou a revisão anual da vida econômica dos bens com o objetivo de certificar que a depreciação registrada está de acordo com a política de utilização de ativos adotada pela entidade.

### b) Quadro resumo de movimentações de 2021:

Contas contábeis	2020	2021				Valor contábil líquido
	Valor contábil líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	Transferências - (*)	
Terrenos	2.397.675,82	-	-	-	-	2.397.675,82
Edifícios	4.754.331,54	-	-	(199.803,60)	-	4.554.527,94
Instalações	531.807,77	74.814,11	-	(77.761,34)	-	528.860,54
Máquinas e equip.	2.523.807,03	736.080,60	(2.560,00)	(392.620,71)	-	2.864.706,92
Equip. de informática	3.949.613,04	625.004,64	(16.406,69)	(425.547,15)	-	4.132.663,84
Móveis e utensílios	1.063.022,07	120.588,61	(22.469,58)	(105.648,34)	-	1.055.492,76
Veículos	820.947,87	-	-	(150.205,67)	-	670.742,20
Imobilizações em curso	17.636.621,47	5.154,50	-	-	-	17.641.775,97
<b>Total</b>	<b>33.677.826,61</b>	<b>1.561.642,46</b>	<b>(41.436,27)</b>	<b>(1.351.586,81)</b>	<b>-</b>	<b>33.846.445,99</b>

### c) Recuperabilidade dos ativos

A administração avaliou a existência de eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas e não identificou evidências que poderiam indicar deterioração ou perda de valor do ativo imobilizado.

Esta avaliação considerou de acordo com a NBCTG 01 a metodologia de avaliação de mercado dos imóveis deduzidos da sua despesa com vendas e não indicou a necessidade de constituição de provisões para perdas ao valor recuperável do ativo imobilizado.

### d) Imobilizações em curso – Hospital Geral Unimed

Com a obra suspensa desde agosto de 2016 em virtude da busca pelo reequilíbrio econômico-financeiro, a Administração instituiu no final de 2018 um grupo técnico para estudo do assunto. No início de 2020 foi apresentado ao Conselho de Administração, um estudo de viabilidade para a centralização das atuais operações assistenciais da Cooperativa na estrutura, além de um Plano Diretor para guiar o uso futuro do prédio.

Adicionalmente em 2021 foi realizada uma AGE para a retomada das obras, porém o estudo de viabilidade de financiamento para a conclusão da construção do hospital foi rejeitado pela maioria dos cooperados, sendo que a administração pretende desenvolver novos estudos em 2022.

## 13. INTANGÍVEL

### a) Quadro resumo:

Contas contábeis	Taxa média	2021			2020
		Custo de aquisição	Amortização acumulada	Valor contábil líquido	Valor contábil líquido
Softwares	20%	7.846.042,56	(4.936.690,79)	2.909.351,77	883.647,21
<b>Total</b>		<b>7.846.042,56</b>	<b>(4.936.690,79)</b>	<b>2.909.351,77</b>	<b>883.647,21</b>

### b) Quadro resumo das movimentações de 2021:

Contas contábeis	2020	2021				Valor contábil líquido
	Valor contábil líquido	Aquisições	Baixas	Amortização	Transferências	
Softwares	883.647,21	2.796.883,50	(344,55)	(770.834,39)	-	2.909.351,77
<b>Total</b>	<b>883.647,21</b>	<b>2.796.883,50</b>	<b>(344,55)</b>	<b>(770.834,39)</b>	<b>-</b>	<b>2.909.351,77</b>

### c) Recuperabilidade dos ativos

A administração avaliou a existência de eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas e não identificou evidências que poderiam indicar deterioração ou perda de valor do ativo intangível.

## 14. PROVISÕES TÉCNICAS E GARANTIAS FINANCEIRAS

### a) Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no Anexo I da RN 451/2020, pelo capital base de R\$ 9.726.594,88 (R\$ 8.977.014,19 em 2020), reajustado pela variação do IPCA em julho de cada ano.

O fator “K” é composto pelo segmento da operadora – Cooperativa Médica – SSP, e sua região de comercialização – 5. Com essas características, de acordo com o Anexo I da RN 451/2020, o fator “K” é de 4,76%.

O Patrimônio Líquido Ajustado da Unimed Blumenau em 31 de dezembro de 2021 excede o valor do Patrimônio Mínimo Ajustado que é de R\$ 93.964.845,91.

### b) Margem de solvência

Regulamentada pelo RN 451/2020 da ANS, corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido Ajustado por efeitos econômicos, conforme disposto no artigo 5 da mesma RN, 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; ou

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

O prazo máximo permitido para adequação da Margem de Solvência é 31 de dezembro de 2022, sendo que em 31 de dezembro de 2021 é obrigatório, no mínimo, 92,66% do montante exigido, cujo valor é de R\$ 127.549.148,35, já deduzido dos gastos do Promoprev de 2020, porém como mencionaremos adiante devido a adoção antecipada do Capital Baseado em Risco este percentual do montante exigido diminuiu para 75%.

Conforme correspondência protocolada na ANS em 11/08/2020 e posteriormente numerada sob o nº SEI17660417 foi autorizado pela agência conforme Ofício 2297/2020/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE em 13/01/2021 a substituição do percentual ponderador de inadimplência de 50% das contraprestações e dos eventos indenizáveis na modalidade de pós pagamento pelo percentual mínimo de 10% estabelecido no artigo 6º da RN 451/2020 para o cálculo da Margem de Solvência a partir de 11/2020, desenvolvida pelo atuário responsável pela Operadora.

A operadora optou pela adoção antecipada da nova regra de capital baseado em riscos através da assinatura do Termo de compromisso para adoção antecipada de modelo padrão de capital baseado em riscos conforme Anexo IV da RN 451/2020, comprometendo-se a encaminhar a ANS as informações adicionais necessárias ao cálculo da exigência pela nova regra, tendo como consequência o congelamento do percentual de exigência da Margem de Solvência em 75% até o final de 2022. A partir de 2023 a Margem de Solvência será extinta e o capital regulatório será determinado entre o maior valor entre o montante de capital baseado em risco e o capital base.

A cooperativa possui em 31 de dezembro de 2021 um Patrimônio Líquido Ajustado pelos efeitos da RN 451/2020 de R\$ 93.964.845,91, enquanto a Margem de Solvência total exigida é de R\$ 103.066.001,33 (R\$ 85.100.287,43 em 2020), atingindo 91,17% da sua exigibilidade.

Para compor o déficit de 8,83% da exigência da Margem de Solvência a cooperativa aumentou o percentual de retenção da produção dos cooperados como forma de capitalização no Capital Social para atender o exigido pela regulamentação em vigor.

### **c) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS**

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações:

<b>Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
ABIS x percentual histórico (c1)	1.208.163,54	1.487.655,36
Débitos Pendentes (c2)	742.754,71	693.737,37
<b>Total</b>	<b>1950.918,25</b>	<b>2.181.392,73</b>
Curto Prazo	1.935.698,25	2.166.558,51
Longo Prazo	15.220,00	14.834,22
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS</b>	<b>1.950.918,25</b>	<b>2.181.392,73</b>

**c1)** ABIs x percentual histórico (%hc): valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de plano de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABIs emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

**c2)** Débitos Pendentes: valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa.

#### **d) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)**

Regulamentado pelo art. 8 da RN 393/2015 alterada pela RN 442/2018 da ANS, representa os eventos ocorridos e não avisados da operadora, cujo valor deve ser baseado em cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS para as operadoras de grande porte.

A cooperativa aprovou metodologia própria para provisão da PEONA, desenvolvida pelo atuário responsável pela Operadora, conforme Ofício 841/2015/GGAME(COATU)/DIOPE/ANS, processo 33902.089555/2009-24 em 04/05/2015.

O montante total deste cálculo indicado pelo atuário perfaz R\$ 23.119.489,00 (R\$ 16.660.346,00 em 2020), estando constituída na totalidade exigida pela ANS.

A cooperativa constituiu no ano-calendário a PEONA SUS no montante de R\$ 1.949.178,40 (R\$ 3.420.645,00 em 2020) cfe. metodologia regulamentada pela RN 393/2015 alterada pela RN 442/2018 e RN 476/2021 da ANS, estando constituída em 100% da provisão exigida.

#### **e) Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores**

Conforme a RN 393/15 esta provisão deve ser constituída para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data base de cálculo, de acordo com a responsabilidade retida, observados os seguintes critérios:

I – o registro contábil deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica; e

II – a identificação da ocorrência da despesa médica será entendida como qualquer tipo de comunicação estabelecida entre o prestador ou beneficiário e a própria operadora, ou terceiro que preste serviço de intermediação de recebimento de contas médicas à operadora.

Quadro demonstrativo de valores em 31 de dezembro de 2021:

<b>Provisão de eventos a liquidar</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Prestadores – Cooperados	4.819.712,79	19.270.724,98
Prestadores – Credenciados	19.027.211,61	3.725.924,66
Reembolso	59.145,18	35.570,65
Intercâmbio a pagar	589.520,11	415.404,33
<b>Total</b>	<b>24.495.589,69</b>	<b>23.447.624,62</b>

Abaixo efetuamos a abertura da conta por idade de vencimento:

<b>Provisão de eventos a liquidar</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
A vencer	24.486.323,51	23.303.165,93
Vencidos até 30 dias	7.624,92	143.868,73
Vencidos de 31 até 60 dias	-	-
Vencidos de 61 até 90 dias	-	-
Vencidos a mais de 90 dias	1.641,26	589,96
<b>Total</b>	<b>24.495.589,69</b>	<b>23.447.624,62</b>

## f) Ativos garantidores das provisões técnicas

São títulos, valores mobiliários e/ou imóveis registrados no ativo da cooperativa, com o objetivo de garantir o total das provisões técnicas, ou seja, todas as operadoras deverão ter ativos garantidores para lastrear as provisões técnicas exigidas.

O valor de exigência mínima de ativos garantidores pela ANS, em 31 de dezembro 2021 é de R\$ 45.452.584,76, sendo que o montante dos ativos garantidores através de aplicações financeiras é de R\$ 65.693.671,56 e depósitos judiciais do ressarcimento ao SUS no valor de R\$ 12.302,97, apresentando suficiência de garantias no valor de R\$ 20.253.389,77.

Abaixo demonstramos a composição das provisões técnicas e as garantias financeiras constituídas:

<b>Contas</b>	
Provisão de Eventos a Liquidar	26.446.507,94
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	25.068.667,40
( - ) Eventos a Liquidar - Corresp. Assumida	(4.240.483,95)
( - ) Eventos SUS conforme RN 392/2015	(1.822.106,63)
<b>Total de necessidade de garantias</b>	<b>45.452.584,76</b>
Aplicações financeiras vinculadas	65.693.671,56
Depósitos Judiciais do Ressarcimento ao SUS	12.302,97
<b>Suficiência de ativos garantidores</b>	<b>20.253.389,77</b>

## 15. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

<b>Rúbrica</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Contraprestações a Restituir <b>(a)</b>	457.496,69	219.218,11
Receita Antecipada de Contraprestações <b>(b)</b>	1.117.542,92	711.081,19
Operadoras de Planos de Assist. a Saúde <b>(c)</b>	2.806.018,49	2.249.869,83
<b>Total</b>	<b>4.381.058,10</b>	<b>3.180.169,13</b>

**a)** Valores correspondente a reembolso de mensalidade, por pedido de pagamento em duplicidade ou cancelamento de contrato após o pagamento da mensalidade.

**b)** Valores recebidos antecipadamente referente a mensalidade do plano de saúde.

**c)** Valores a pagar para outras Unimed's que assumiram a corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes dos atendimentos dos beneficiários da cooperativa em preço pós-estabelecido.

## 16. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Rúbrica	2021	2020
Prestadores de serviços de assistência a saúde	2.400.810,78	2.540.627,94
<b>Total</b>	<b>2.400.810,78</b>	<b>2.540.627,94</b>

Referem-se a valores a pagar a médicos, hospitais, clínicas e laboratórios decorrentes de atendimentos de usuários de planos de saúde de outras operadoras (Intercâmbio Eventual) e de valores contestados de glosas realizadas de outras operadoras.

## 17. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

a) Quadro resumo em 31 de dezembro de 2021:

Tributos e Contribuições a Recolher	2021	2020
IRRF a recolher	2.986.896,38	3.510.049,35
INSS a recolher	1.311.874,77	1.217.183,54
CSRF a recolher	2.529.758,22	2.559.370,86
FGTS a recolher	298.466,26	243.312,15
ISS a recolher	410.585,59	526.699,08
COFINS a recolher	96.000,43	473.907,94
PIS a Recolher	15.600,07	77.010,04
Contribuição sindical a recolher	82,00	123,00
Outras Retenções (a)	-	1.072.834,97
<b>Total</b>	<b>7.649.263,72</b>	<b>9.680.490,93</b>
Tributos e cont. a recolher (curto prazo)	7.649.263,72	9.680.490,93
Tributos e cont. a recolher (longo prazo)	-	-
<b>Total</b>	<b>7.649.263,72</b>	<b>9.680.490,93</b>

(a) Refere-se a pagamento de débitos originários de compensações não homologadas de PER/DCOMPs de anos anteriores.

## 18. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Referem-se a empréstimos e financiamentos obtidos junto a instituições financeiras para a aquisição de ativo imobilizado e capital de giro, vencíveis mensalmente. Demonstramos abaixo, as principais informações de cada contrato:

Instituição financeira	Início	Vencimento	Finalidade	2021	2020
Banco Santander	09/2017	09/2022	Ativo imobilizado	125.802,40	275.297,54
Banco Santander	12/2020	01/2022	Saldo c/c Negativa	13.466,51	5.844,83
Unicred Blumenau	06/2017	06/2022	Capital de giro	454.288,51	1.352.514,64
<b>Total</b>				<b>593.557,42</b>	<b>1.633.657,01</b>
Empréstimos e financiamentos de curto prazo				593.557,42	1.064.834,14
Empréstimos e financiamentos de longo prazo				-	568.822,87
<b>Total</b>				<b>593.557,42</b>	<b>1.633.657,01</b>

Os empréstimos e financiamentos estão garantidos pela alienação dos bens financiados ou por operações compromissadas envolvendo o faturamento de contraprestações pecuniárias.

## 19. DÉBITOS DIVERSOS

Abaixo efetuamos detalhamento dos valores em 31 de dezembro de 2021:

Débitos diversos	2021	2020
Férias a pagar	4.434.467,37	3.692.444,13
Fornecedores a pagar	6.747.520,64	6.127.994,60
Salários a pagar	1.828.268,39	2.185.271,80
Participação nos Resultados	-	1.828.743,05
Capital a restituir	596.285,47	756.655,52
Outros débitos a pagar	722.519,40	140.867,11
<b>Total</b>	<b>14.329.061,27</b>	<b>14.731.976,21</b>
Débitos diversos de curto prazo	13.940.530,64	14.387.860,83
Débitos diversos de longo prazo	388.530,63	344.115,38
<b>Total</b>	<b>14.329.061,27</b>	<b>14.731.976,21</b>

## 20. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Abaixo efetuamos quadro de resumo dos saldos em 31 de dezembro de 2021:

Provisões para ações judiciais	2021	2020
Provisões para ações judiciais – a)	9.132.395,41	7.483.197,64
Provisões para ações cíveis – b)	2.740.106,91	5.747.190,53
<b>Total</b>	<b>11.872.502,32</b>	<b>13.230.388,17</b>

Abaixo efetuamos quadro de resumo das movimentações de 2021:

Contas contábeis	2020	Adições		Baixas		2021
		Provisões	Atualizações	Pagamentos	Reversões	
Prov. para ações judiciais – a)	7.483.197,64	1.625.516,85	455.272,72	-	(431.591,80)	9.132.395,41
Prov. para ações cíveis – b)	5.747.190,53	328.503,22	-	(2.637.268,20)	(698.318,64)	2.740.106,91
<b>Total</b>	<b>13.230.388,17</b>	<b>1.954.020,07</b>	<b>455.272,72</b>	<b>(2.637.268,20)</b>	<b>(1.129.910,44)</b>	<b>11.872.502,32</b>

### a) Provisão para ações judiciais

ISS

Foi realizada provisão de ISS para os municípios da área de abrangência onde não há o recolhimento do imposto, relativo ao valor original, mais multa de 50% e juros SELIC para os anos de 2008 a 2021, a qual está registrada no passivo não circulante em R\$ 1.922.339,10 em 31 de dezembro de 2021 (2.078.054,69 em 2020).

Em decorrência da Lei Complementar nº 157 de 29/12/2016 que alterou a incidência tributária do ISS das atividades de planos de saúde, a cooperativa passou a provisionar a partir de 2018 todo o imposto devido, a qual está registrada no passivo não circulante em R\$ 7.210.056,31. Para fazer frente a este valor, foi efetuado até dezembro de 2021 depósito judicial na CEF no valor de R\$ 6.934.023,54, sendo a diferença de R\$ 276.032,77 depositada em janeiro de 2022, estando ambos classificados no Ativo Realizável a Longo Prazo no grupo de Depósitos Judiciais e Fiscais.

ICMS

Refere-se a mandado de segurança com liminar deferida em favor da cooperativa para excluir da base de cálculo do ICMS as tarifas de uso dos sistemas de transmissão e distribuição (TUST e TUSD) nas faturas de energia elétrica. Por se tratar de liminar, a cooperativa vem provisionando tais valores que totalizam em 31/12/2021 o montante de R\$ 147.190,53.

### b) Provisões para ações cíveis e trabalhistas

As ações cíveis e trabalhistas que envolvem a cooperativa, e que são consideradas pela assessoria jurídica de possível ou provável perda, estão resumidas no quadro abaixo:

Vara	Probabilidade de perda	Valor estimado
Cível	Provável	2.422.085,40
Cível	Possível	17.239.522,13
Trabalhista	Provável	170.830,98
Trabalhista	Possível	24.140,23

Para estas ações a cooperativa realizou provisão para ações cíveis, a qual representa, em 31 de dezembro de 2021, o montante de R\$ 2.592.916,38 (R\$ 5.600.000,00 em 2020).

## 21. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES RELACIONADOS A IN 20

Abaixo efetuamos quadro de resumo dos saldos em 31 de dezembro de 2021:

Contas contábeis	2021	2020
PIS e COFINS notificação fiscal – a)	20.992.860,39	20.793.428,56
ISS notificação fiscal – b)	4.557.225,41	3.861.713,04
<b>Total</b>	<b>25.550.085,80</b>	<b>24.655.141,60</b>

Abaixo efetuamos quadro de resumo das movimentações de 2021:

Contas contábeis	2020	Adições		Baixas		2021
		Provisões	Atualizações	Pagamentos	Reversões	
PIS e COFINS notificação	20.793.428,56	-	199.431,83	-	-	20.992.860,39
ISS notificação	3.861.713,04	-	695.512,37	-	-	4.557.225,41
<b>Total</b>	<b>24.655.141,60</b>	-	<b>894.944,20</b>	-	-	<b>25.550.085,80</b>

### a) PIS e COFINS notificação fiscal

A cooperativa sofreu autuações por parte da Delegacia Regional da Receita Federal, em relação à insuficiência de recolhimentos de PIS e COFINS do período de janeiro de 2000 a dezembro de 2003 que atualizadas perfazem o montante de R\$ 73 milhões, onde foram consideradas como base de cálculo a receita total da cooperativa sem considerar as deduções dos eventos indenizáveis. A Unimed Blumenau defendeu-se administrativamente no CARF, sendo que as notificações foram mantidas e agora estão sendo discutidas na esfera judicial, onde a cooperativa obteve decisão judicial em primeira instância para que os valores autuados sejam revistos considerando as deduções dos eventos indenizáveis, sendo que os valores a pagar no site da Receita Federal do Brasil já representam tais deduções, sendo que o processo judicial ainda não acabou e está sendo discutido em segunda instância.

A administração da cooperativa embasada em sua assessoria jurídica entende que estas autuações não devem prosperar em vista da possibilidade da dedução dos eventos permitidas pela Lei nº 12.873, de 24 de outubro de 2013, que deu interpretação mais específica das deduções permitidas na base de cálculo das Operadoras de Planos de Saúde. Nesta Lei resta claro que será permitida a dedução dos custos assistenciais de beneficiários da própria operadora e os beneficiários de outras operadoras atendidos a título de transferência de responsabilidade assumida, o que fortalece a possibilidade de um desfecho favorável para a Cooperativa na presente discussão.

Com base no Relatório de Procedimentos Administrativos Tributários Federais da Assessoria Jurídica que reclassificou o risco de perda de possível para remoto devido às alterações introduzidas na legislação com a publicação da Lei 12.873 de 24/10/2013, a cooperativa revisou o cálculo da notificação deduzindo da base tributável os eventos indenizáveis para fins de provisão contábil, cujo saldo atualizado com multa de 75% e juros SELIC em 31/12/2021 é de R\$ 20.992.860,39 (R\$ 20.793.428,56 em 2020).

## **b) ISS notificação fiscal**

Decorrentes de fiscalizações promovidas pela Prefeitura Municipal de Gaspar foram lavrados Autos de Infração visando a cobrança do Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza – ISSQN sobre as operações da cooperativa no período de janeiro de 2000 à dezembro de 2007. O valor atualizado com multa e juros, até 31 de dezembro de 2021, dessas notificações é de R\$ 4.557.225,41 (R\$ 3.861.713,04 em 2020). Os processos encontram-se em fase de contestação administrativa sob os cuidados da assessoria jurídica.

ISS (MPSC)

Refere-se a Ação Civil Pública proposta pelo Ministério Público de Santa Catarina que pleiteia a condenação da cooperativa ao pagamento de ISS que deixou de recolher em favor do Município de Blumenau por conta de benefício fiscal concedido por meio da Lei Complementar nº 407 de 2003 que diz ser inconstitucional. Tal lei determina o fato gerador, a base de cálculo e demais assuntos inerentes a apuração do referido imposto pela cooperativa, sendo que a assessoria jurídica classificou o processo como possível no valor total de R\$ 19.907.878,00.

## **22. PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

### **a) Capital Social**

O Capital Social está dividido entre 1.051 cooperados, sendo que o valor da quota parte é de R\$ 80.000,00. O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 78.572.612,56 (R\$ 68.987.913,54 em 2020).

### **b) Reservas de sobras**

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa podem assim ser identificadas:

#### **FATES**

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da cooperativa, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados. O saldo desta reserva em 31 de dezembro 2021 é de R\$ 6.246.916,63.

#### **Fundo de reserva**

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual. O saldo desta reserva em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 10.201.007,51.

## Reserva de direitos creditórios com cooperados

Constituída conforme deliberação da Assembleia Geral Ordinária, tem a finalidade de custear os valores a pagar de tributos transitados em julgado inscritos na IN 20. O saldo desta reserva em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 8.963.890,90.

## 23. PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

### a) Resumo da apuração da Contribuição Social:

Provisões	2021	2020
(=) Lucro antes da CSLL	(20.984.447,88)	29.073.078,32
(+/-) Adições (Eclusões)	15.111.838,84	4.809.389,21
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo	-	(19.937.517,25)
Base de cálculo	(5.872.609,04)	13.944.950,28
<b>CSLL – 9%</b>	-	<b>1.255.045,52</b>

### b) Resumo da apuração do Imposto de Renda:

Provisões	2021	2020
(=) Lucro antes do IRPJ	(20.984.447,88)	27.818.032,80
(+/-) Adições (Exclusões)	15.111.838,84	4.507.514,71
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo	-	(19.937.517,25)
Base de cálculo	(5.872.609,04)	12.388.030,26
<b>IRPJ – 15% + adicional de 10%</b>	-	<b>3.073.007,56</b>

### c) Apuração dos atos cooperativos e não cooperativos

Os atos cooperativos principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os atos cooperativos auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado. A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos não cooperativos.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda.

#### **d) Critérios de proporcionalidade e segregação dos atos cooperativos e não cooperativos**

Sobre a receita de contraprestações emitidas de assistência médico-hospitalar, primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos atos cooperativos e não cooperativos sobre os eventos indenizáveis líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado às receitas de contraprestações emitidas de assistência médico-hospitalar.

Sobre as despesas e custos indiretos, primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos atos cooperativos e não cooperativos sobre a totalidade das receitas com preço pré-estabelecido e pós-estabelecido, sendo o resultado desta equação aplicado as despesas e custos indiretos.

Algumas receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados, sendo a) Receitas e despesas com meios próprios foram diretamente alocadas como ato cooperativo, b) Receitas e despesas financeiras foram apropriadas pela proporcionalidade dos atos cooperativos e não cooperativos da totalidade das receitas com preço pré-estabelecido e pós-estabelecido, porém para fins fiscais a receita de aplicação financeira foi adicionada para compor a base do lucro real, sendo o resultado de suas operações levadas ao FATES.

## **24. DESPESAS ADMINISTRATIVAS**

Abaixo efetuamos composição dos saldos em 31 de dezembro de 2021:

<b>Contas contábeis</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Pessoal próprio – a)	25.678.305,39	22.557.985,56
Serviços de terceiros – b)	4.800.971,51	3.618.295,89
Localização e funcionamento – c)	2.997.069,42	2.618.348,50
Publicidade e propaganda	2.535.637,82	1.376.809,40
Tributos	980.539,70	1.958.696,32
Administrativas diversas	3.170.410,92	2.688.937,04
<b>Total</b>	<b>40.162.934,76</b>	<b>34.819.072,71</b>

a) Referem-se a honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre a folha de pagamento;

b) Referem-se a serviços de terceiros relativos a trabalhos advocatícios, auditorias, consultorias, entre outros;

c) Refere-se a utilização e manutenção das instalações, tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.

## 25. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

Abaixo efetuamos composição dos saldos em 31 de dezembro de 2021:

Contas contábeis	2021	2020
<b>Receitas Financeiras</b>	<b>6.259.267,05</b>	<b>4.660.582,29</b>
Aplicações financeiras	4.203.423,57	3.016.771,24
Recebimentos em atraso	1.246.209,31	1.131.999,26
Receitas com créditos tributários	326.036,19	237.869,48
Diversas	483.597,98	273.942,31
<b>Despesas financeiras</b>	<b>(2.429.350,68)</b>	<b>(6.227.558,91)</b>
Aplicações financeiras	(23.101,98)	(234.994,77)
Assistência médica	(270.172,86)	(562.146,72)
Empréstimos e financiamentos	(93.457,61)	(219.635,88)
Encargos sobre tributos	(1.367.056,73)	(688.011,85)
Juros sobre o capital integralizado	-	(3.845.999,42)
Impostos e contribuições	(600.460,08)	(601.717,32)
Diversas	(75.101,42)	(75.052,95)
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>3.829.916,37</b>	<b>(1.566.976,62)</b>

## 26. PRECIFICAÇÃO DOS CUSTOS NOS SERVIÇOS PRÓPRIOS

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da operadora foi o seguinte: Não foi registrada qualquer despesa dos denominados recursos próprios como despesa administrativa, ainda que seja relacionada à água, energia elétrica ou qualquer outro gasto com funcionamento.

As despesas relacionadas aos meios próprios são registradas primeiramente no grupo 7 do plano de contas padrão da ANS e posteriormente reconhecidas como “Eventos Indenizáveis” quando beneficiários da operadora e em “Outras despesas oper. de assist. a saúde não relac. com planos de saúde da operadora” quando não referem-se a beneficiários da operadora, sendo que o critério de precificação para rateio dos custos tem como base uma tabela normalmente praticada com a rede assistencial.

A operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta o CPF do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação, de acordo com o preço praticado com os atendimentos de pacientes que não são beneficiários dos planos de saúde comercializados por ela.

## 27. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

### a) Avaliação de instrumentos financeiros

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, créditos de operações com planos de assistência à saúde e não relacionados com planos de saúde da operadora e os passivos circulantes, principalmente provisão de eventos a liquidar, débitos de operações de assistência a saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço.

Os empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente com base em índices de inflação e juros variáveis em virtude das condições de mercado e, portanto, também próximos do valor justo.

Em 31 de dezembro de 2021, a Unimed não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

### b) Fatores de risco

A cooperativa apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

#### Risco de crédito

Advém da possibilidade de descumprimento de obrigações assumidas por uma contraparte (recursos financeiros, entrega de bens ou serviços).

O Risco de Crédito está mapeado em nossa AGR (Análise Geral de Riscos) e consolidado em nosso dicionário na categoria de Riscos Financeiros.

Na avaliação interna com os principais stakeholders, notou-se que este risco tem um grau de vulnerabilidade e impacto considerado médio, conforme consta em nosso mapa de calor (heatmap). Ademais, elencamos abaixo alguns atenuantes identificados:

- A Unimed Blumenau possui uma carteira de clientes pulverizada, minimizando o risco de impactos significativos decorrentes do aumento de inadimplência;
- A Unimed Blumenau possui baixo histórico de clientes inadimplentes;
- Atualmente, o grande volume de pagamentos da Cooperativa ocorre de acordo com o planejamento realizado com poucas incidências de pagamentos não previstos;

## 27. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

- Houve uma mudança positiva na cultura de Vendas da cooperativa no que diz respeito à qualidade da carteira de vendas, ou seja, há o entendimento de que o foco é buscar uma carteira/portfólio mais saudável e rentável;
- Adotamos como prática, o acompanhamento permanente do saldo devedor de contrapartes e análise sistemática do índice de inadimplência;
- Em relação às aplicações financeiras, a cooperativa adota um Política de Investimentos, que estabelece as diretrizes de aplicações e critérios de alocação de recursos, preservando os princípios de liquidez, rentabilidade, transparência e segurança, priorizando as instituições sólidas e produtos com baixo risco de crédito.

### **Risco de liquidez**

Representa a impossibilidade de executar as estratégias, desenvolver e ampliar os negócios em função da indisponibilidade de capital. Insuficiência de recursos para o cumprimento de compromissos financeiros, ocasionando o pagamento de juros/multas ou até a interrupção dos negócios.

Está mapeado em nossa AGR (Análise Geral de Risco) como Risco de Disponibilidade de Capital / Fluxo de Caixa na categoria de Riscos Financeiros.

Na avaliação interna com os principais stakeholders, notou-se que este risco tem grau de vulnerabilidade e impacto considerado médio, conforme consta em nosso mapa de calor (heatmap). Ademais, elencamos abaixo alguns atenuantes identificados:

- Atualmente, o grande volume de pagamentos da Cooperativa ocorre de acordo com o planejamento realizado com poucas incidências de pagamentos não previstos;
- Nosso ciclo financeiro é adequado, ou seja, o prazo médio de recebimento é inferior ao prazo médio de pagamentos;
- A Unimed Blumenau adota o instrumento de Fluxo de Caixa Previsto, o qual demonstra as estimativas de entradas e saídas financeiras, conforme o orçamento anual da Cooperativa, permitindo que a gestão financeira avalie tempestivamente a necessidade de captação ou oportunidade de aplicação de recursos financeiros;

### **Risco de taxa de juros**

Advém do incremento nos custos de captação ou redução na rentabilidade das aplicações financeiras, devido a flutuações não esperadas na taxa de juros.

Atualmente este risco específico não está mapeado em nossa AGR (Análise Geral de Risco), pois na avaliação interna com os principais stakeholders, notou-se a inexistência deste risco, uma vez que atualmente a Unimed Blumenau não possui operações de captação que tragam a possibilidade de risco do aumento excessivo da taxa de juros.

## **Risco operacional**

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da cooperativa e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da cooperativa.

O objetivo da cooperativa é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta administração. A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da cooperativa para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas: a) Exigências para a reconciliação e monitoramento de operações; b) Cumprimento de exigências regulatórias e legais; c) Documentação de procedimentos; d) Treinamento e desenvolvimento profissional; e e) Padrões éticos e comerciais.

## **Risco da gestão da carteira de investimentos**

A cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

## **28. DEMONSTRAÇÕES DE FLUXOS DE CAIXA**

Conforme regras da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, a Demonstração de Fluxo Caixa é elaborada pelo Método Direto com a reconciliação do saldo das Atividades Operacionais.

A seguir demonstramos em quadro abaixo a reconciliação do resultado líquido da DFC nos termos da NBC TG 03 aprovada pela resolução 1.296/10 e alterações do Conselho Federal de Contabilidade, e RN 435/18, da ANS.

**DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS**

	2021	2020
<b>Resultado Líquido</b>	<b>(20.984.447,88)</b>	<b>24.745.025,24</b>
<b>Ajuste ao resultado -</b>		
(+) Depreciação	1.351.586,81	1.518.038,98
(+) Amortização	770.834,39	514.023,45
(+) Juros sobre empréstimos	93.457,61	219.635,88
(+) Despesas Patrimoniais	51.080,40	219.708,67
(+) Juros sobre Capital Próprio	-	3.845.999,42
(-) Resultado Vendas Investimentos/Imobilizado	(3.707,49)	(8.068,18)
(-) Juros sobre Investimentos	(70.802,44)	(471,81)
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(757.062,10)	(302.901,06)
<b>Saldo Ajustado</b>	<b>(19.549.060,70)</b>	<b>30.750.990,59</b>
<b>Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional</b>		
<b>Ativo</b>		
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações financeiras	6.734.431,23	(3.211.673,80)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	6.976.020,20	(15.150.140,39)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	(115.028,19)	2.913.646,20
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Diferidas	(1.818.519,70)	-
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	745.084,63	300.310,46
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	5.166.834,71	(5.017.455,54)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	(557.286,07)	2.389,36
(-) Aumento (+) Redução de Outras Valores e Bens	2.423.888,56	(3.353.546,13)
<b>Passivo</b>		
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	5.804.781,21	(945.493,12)
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	1.200.888,97	321.753,64
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/ Pl. Saúde da OPS	(139.817,16)	(6.072.459,42)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	(2.031.227,21)	1.974.172,20
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	(447.330,19)	2.447.832,71
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas	385,78	(28.290,02)
(+) Aumento (-) Redução das Contingências com efeito no resultado do exercício	(2.019.013,19)	2.081.399,49
(+) Aumento (-) Redução dos Parcelamento de Tributos	894.944,20	299.368,91
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	44.415,25	82.722,92
(+) IRRF sobre juros capital pago em 2020/2021	645.677,26	579.771,39
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>3.960.069,59</b>	<b>7.975.299,45</b>

## 29. COBERTURA DE SEGUROS

A cooperativa adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros.

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Complexo administrativo e hospitalar	Patrimonial, Responsabilidade Civil Profissional	36.766.776,80
Veículos	Incêndio, explosão, colisão, roubo e terceiros	Tabela Fipe e cobertura de terceiros

## 30. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

Aos colaboradores são concedidos benefícios como vale refeição e/ou alimentação, refeitório interno para café da manhã e da tarde com disponibilização de frutas, isenção da mensalidade do plano de saúde com abrangência nacional, vale transporte, seguro de vida em grupo e auxílio-creche, além de programa de participação nos resultados.

## 31. BALANÇO SOCIAL

As informações de natureza social e ambiental, identificadas como balanço social, não fazem parte das demonstrações financeiras, mas foram auditadas para fins de obtenção do Selo de Responsabilidade Social.

## 32. TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVOS - (TAP)

O Teste de Adequação de Passivo (TAP) foi estabelecido pela ANS com vigência a partir de 1º de janeiro/2020 e tem como fundamento estabelecer através de métodos financeiros, estatísticos e atuariais mensuração a valor presente. Com estimativa nos fluxos de caixa futuros, com base nas receitas de contratos assumidos na operação de assistência à saúde serão suficientes para custear as despesas com os beneficiários do plano de saúde (pelo pagamento regular dos prestadores assistenciais). Essa projeção deve estar de acordo com as regras e parâmetros definidos nos itens 9.1.4, 10.12.2 e 10.12.2.1 anexo Capítulo I – Normas Gerais da RN 435/2018 e alterações vigentes. Na Unimed Blumenau – Cooperativa de Trabalho Médico essas estimativas e responsabilidade desses cálculos foram realizadas pelo atuário responsável Baltazar Luis Canello MIBA 1277.

A estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base de 31 de dezembro de 2021 corresponde a R\$ 21.104.513,02 e o montante de provisões técnicas constituídos na mesma data-base corresponde a R\$ 47.259.471,39 apresentando suficiência no teste de adequação de passivo.

O quadro a seguir demonstra o resultado do TAP:

Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos* (valor em percentual)	Inflação médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)
Individual Familiar	Não	7,42	8,41	12,00	-	Sim	ANBIMA – Pré-Fixada	(34.226.833,91)
Coletivo por Adesão	Não	6,16	8,40	-	8,12	Sim	ANBIMA – Pré-Fixada	(38.666.970,52)
Coletivo Empresarial	Não	15,61	5,42	-	4,12	Sim	ANBIMA – Pré-Fixada	93.998.317,45
Corresponsabilidade Assumida	N/C	N/C	N/C	-	N/C	N/C	N/C	N/C

### **33. EVENTOS SUBSEQUENTES**

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras (02/03/2022), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

### **34. APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

As demonstrações contábeis foram aprovadas para publicação pelo Conselho de Administração da Operadora em 03 de março de 2022.

**BALTAZAR LUIS CANELLO**  
CPF 596.236.400-72  
Atuário - MIBA 1277

**FÁBIO ROBERTO WIPPEL**  
CONTADOR  
CRC/SC 044258/O-1

**ALEXANDRE JOSÉ FERREIRA**  
DIRETOR PRESIDENTE  
CPF 157.222.109-78

## DFs pdf

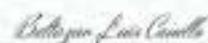
Código do documento d0e3d906-7b4e-4e31-896c-09622ac4cd83



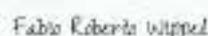
## Assinaturas



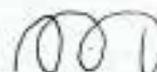
Baltazar Luis Canello  
baltazar@unimedsc.coop.br  
Assinou



Fabio Roberto Wippel  
fabio.wippel@unimedblumenau.com.br  
Assinou



Alexandre Jose Ferreira  
alexandre.ferreira@unimedblumenau.com.br  
Assinou



## Eventos do documento

### 14 Mar 2022, 14:13:58

Documento d0e3d906-7b4e-4e31-896c-09622ac4cd83 **criado** por ANDREZA MUNIZ BRUNS (a578196b-60c2-4b4b-88a9-d7405aaed611). Email: ANDREZA.BRUNS@unimedblumenau.com.br. - DATE\_ATOM: 2022-03-14T14:13:58-03:00

### 14 Mar 2022, 14:14:56

Assinaturas **iniciadas** por ANDREZA MUNIZ BRUNS (a578196b-60c2-4b4b-88a9-d7405aaed611). Email: ANDREZA.BRUNS@unimedblumenau.com.br. - DATE\_ATOM: 2022-03-14T14:14:56-03:00

### 14 Mar 2022, 15:27:15

ALEXANDRE JOSE FERREIRA **Assinou** (738a5cd9-1a0f-45d7-9da2-0db7b5abf478) - Email: alexandre.ferreira@unimedblumenau.com.br - IP: 200.193.70.30 (200-193-70-30.fnsce302.lpd.brasiltelecom.net.br porta: 36846) - **Geolocalização:** -26.909383493574374 -49.06744843400706 - Documento de identificação informado: 157.222.109-78 - DATE\_ATOM: 2022-03-14T15:27:15-03:00

### 14 Mar 2022, 18:29:07

FABIO ROBERTO WIPPEL **Assinou** (ef7d6471-0bc1-4a01-9281-8a2aa12879f0) - Email: fabio.wippel@unimedblumenau.com.br - IP: 177.200.194.22 (177.200.194.22 porta: 43028) - Documento de identificação informado: 936.648.699-15 - DATE\_ATOM: 2022-03-14T18:29:07-03:00

### 23 Mar 2022, 09:30:37

BALTAZAR LUIS CANELLO **Assinou** (99823714-4423-4748-b323-239593384422) - Email: baltazar@unimedsc.coop.br - IP: 131.161.41.162 (correio.eventosuesc.com.br porta: 31362) - Documento de

identificação informado: 596.236.400-72 - DATE\_ATOM: 2022-03-23T09:30:37-03:00

Hash do documento original

(SHA256):f1a16573e110aad1a9a470f746304dacef01e463663107e5ef5eedbb457f1548

(SHA512):a1304dad47af53ef5848a3f792b361f1cc80cf871e4a921794fc4c769cfc9318cf642a78db1e86ccc351ae01f59eb4d5a2e21e9bdefa69dbf37fb96f1435529

Esse log pertence **única e exclusivamente** aos documentos de HASH acima

**Esse documento está assinado e certificado pela D4Sign**

# RELATÓRIO DA AUDITORIA INDEPENDENTE



## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal, Diretoria Executiva e Cooperados da **UNIMED BLUMENAU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
Blumenau - SC

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED BLUMENAU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, as quais compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

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

### Ênfase

Conforme descrito na nota explicativa nº 10 b), a Cooperativa decidiu pelo registro contábil das Obrigações Legais anteriores a 2.008, transferindo a responsabilidade das mesmas aos seus sócios, contabilizando no Ativo não circulante no subgrupo de Realizável a Longo Prazo como créditos a receber de cooperados o montante de R\$ 22.708.352,03 conforme a Instrução Normativa nº 20/2008. Para este montante não foi definido prazo para realização, sendo que a Operadora a partir de sobras apuradas em exercícios anteriores constituiu fundo específico vinculado aos créditos da IN nº 020/08, cujo saldo em 31/12/2021 é de R\$ 8.963.890,90.

Conforme divulgado na Nota Explicativa nº 14 b) a Cooperativa em 31 de dezembro de 2021, possui uma exigência de Capital Regulatório, considerando a opção da Operadora pela adoção antecipada do modelo padrão de Capital Baseado em Risco que permite a aplicação do percentual 75% da Margem de Solvência, no valor de R\$ 103.066.001,33, sendo que seu Patrimônio Líquido Ajustado por efeitos regulamentados pela legislação é de R\$ 93.964.845,91, atingindo 91,17% da exigência de Capital Regulatório determinada na RN nº 451/2020 da ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar em 31 de dezembro de 2021.

Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esses assuntos.

### **Outros Assuntos**

As demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2020, apresentadas para fins de comparação, foram examinadas por outros auditores independentes que emitiram relatório em 12 de março de 2021, com opinião sem modificação e ênfase sobre os créditos a receber dos cooperados relativos a IN 20/2008 sobre essas demonstrações contábeis.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis 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 contábeis 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 contábeis, 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 contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

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

Na elaboração das demonstrações contábeis, 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 contábeis, 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 contábeis.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

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

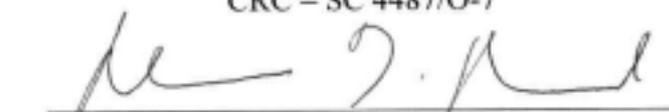
Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro; planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos; e 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 contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Blumenau – SC, 02 de março de 2.022.

Prospecta Auditores Associados S/S  
CRC – SC 4487/O-7



---

Fabiano Durval Gonçalves  
Sócio Responsável Técnico  
Contador – CRC SC 025.321/O-4

**Unimed** |   
Blumenau