

Demonstrações Financeiras

UNIMED ERECHIM

Cooperativa de Serviços de Saúde Ltda

Demonstrações Financeiras referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 com Relatório da Auditoria Externa Independente



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO DA UNIMED ERECHIM ANO 2021

a) Política de destinação de lucros / superávits / sobras;

O Conselho de Administração tem ciência da importância de capitalização da Cooperativa, e de forma muito prudente, tem proposto a destinação dos resultados para capitalização na cota capital de cada cooperado, de modo a aumentar o capital de garantia financeira da Cooperativa.

Além disso, a política de destinação das sobras ou rateio das perdas, segue o Estatuto Social da Cooperativa, transcrito abaixo:

CAPÍTULO V - Do Exercício Social e dos Resultados

SECÇÃO 2 - Dos Resultados

Art. 16 - As sobras líquidas apuradas ao final de cada exercício social sofrem, antes de qualquer outra destinação, os seguintes descontos:

- a) - 10 % (dez por cento) para o Fundo de Reserva;
- b) - 5 % (cinco por cento) para o Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social (FATES).

Art. 17 - Os resultados, sobras ou perdas, são distribuídos entre os Sócios, proporcionalmente às operações que houverem realizado com a Cooperativa, após a aprovação do balanço patrimonial pela Assembleia Geral Ordinária, salvo decisão diversa desta, sempre observada a previsão do art. 14 deste Estatuto Social.

- § 1º - As sobras podem ser capitalizadas, em nome dos seus titulares, a critério da Assembleia Geral, obedecidos os critérios previstos no “caput” deste artigo;
- § 2º - As perdas que não tenham cobertura do Fundo de Reserva, são rateadas obedecidos os critérios previstos no “caput” deste artigo;
- § 3º - O rateio do resultado é efetuado, salvo deliberação em contrário pela Assembleia Geral, no prazo por ela definido;
- § 4º - Inadimplente o sócio, a Cooperativa pode reter parte ou o montante das sobras a que ele tem direito para amortizar ou liquidar débitos de qualquer origem;

b) Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na “performance” da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício;

Em 2021, ano do cinquentenário de nossa cooperativa, fomos severamente impactados pela pandemia da Covid-19. Os altos custos, que superaram R\$ 6,6 milhões, somados ao reajuste negativo de 8,19% nos planos de saúde e à demanda reprimida, exigiram austeridade e, principalmente, uma total reformulação nos processos. Tal medida foi determinante à sustentabilidade do negócio, ao cumprimento de compromissos assumidos com stakeholders e à manutenção do nível de qualidade no atendimento ao cliente. Para suportar tamanha repercussão, foi preciso readaptar nosso planejamento estratégico e avançar rápido em ações como a otimização das estruturas do Hospital Unimed Erechim. Por meio da revisão dos processos, também fortalecemos práticas de Governança, Gestão de Riscos e Compliance.

O efeito desta tomada de decisão refletiu-se na manutenção da categoria Ouro no Selo de Governança e Sustentabilidade e no Selo Hospital Unimed de Sustentabilidade; Prêmio SomosCoop de Excelência em Gestão; Prêmio Excelência em Gestão da Rede Prestadora; Certificado de Excelência no Programa Nacional de Controle de Qualidade; Prêmio Top Cidadania (ABRH-RS); Certificado Great Place To Work (GPTW); e quatro certificações de avaliação no Programa de Qualificação dos Prestadores de Serviços de Saúde da ANS (Qualiss). Ainda, como resultado, alcançamos nota máxima no Índice de Desempenho da Saúde Suplementar (IDSS), que avalia a qualidade dos serviços prestados pelas Operadoras de Planos de Saúde no Brasil.

c) Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto;

No exercício de 2021 não houve alteração societária.

d) Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s);

1. Incentivar a participação do médico cooperado no Hospital Unimed e demais Negócios Próprios;
2. Incorporar ao Hospital Unimed os serviços de Imagem, Laboratório e Fisioterapia;
3. Evoluir na forma de remuneração médica - DRG;
4. Implementar serviços auxiliares;
5. Viabilizar plano de saúde “low cost”;

6. Realizar estudo de viabilidade de implantação da Holding Unimed Erechim, com a mesma estrutura administrativa;
7. Fortalecer a gestão orçamentária, gestão de custos assistenciais e de despesas administrativas;
8. Fortalecer o Programa de Integridade, Gestão do Risco e Compliance;
9. Manter o processo de inovação e incentivar soluções digitais, garantindo maior eficiência operacional;
10. Consolidar o programa de sustentabilidade, com reforço em ações ambientais e sociais.
11. Fortalecer Programa de Sucessão para novos dirigentes

e) Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos locados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde;

Ao longo de cinco décadas, a Unimed Erechim construiu com trabalho, transparência e espírito cooperativo uma exitosa trajetória. No cinquentenário, em honra aos fundadores e desafiados pelas demandas de um novo tempo, trabalhamos para fortalecer e manter nossa unidade, introduzindo processos que visam trazer melhorias incrementais.

Para tanto, pautamos nossa atuação atentos ao tripé: cooperados, clientes e gestão. Com essa premissa, montamos equipes atentas ao binômio eficiência e competência a fim de gerenciar a saúde dos clientes, atendendo, ainda, aos interesses dos médicos, colaboradores e comunidade, de acordo com os valores comportamentais e normas estabelecidas em princípios éticos e Compliance. Introduzimos, ainda, ferramentas capazes de fazer frente à evolução tecnológica da medicina, à insuficiência de recursos e aos custos de assistência ascendentes, sem jamais deixar pelo caminho o ganho médico.

No Hospital Unimed Erechim, dobramos a capacidade de atendimento por meio da otimização das estruturas e abertura de uma nova ala de internações. Inauguramos também o Centro de Terapia Intensiva (CTI), garantindo mais segurança ao paciente e qualidade aos médicos e demais profissionais da área da saúde.

Ainda, frente aos novos desafios de mercado, encerramos as atividades da unidade Três Vendas, das Farmácias Unimed. A estrutura foi unificada com a Farmácia localizada na Avenida Pedro Pinto de Souza.

Em contrapartida, investimos fortemente no aprimoramento de todos os serviços próprios, o resultado deste trabalho foi a certificação Qualiss para o Hospital Unimed, Laboratório Unimed, Centro de Diagnóstico por Imagem e Clínica de Fisioterapia. Este último, inclusive, ampliou suas linhas de cuidado e passou a oferecer o Programa de Recuperação Fisioterápica Pós-Covid. Ainda frente à pandemia, o serviço de Medicina Preventiva manteve o telemonitoramento iniciado no ano anterior. Em 2021, 3.382 beneficiários do grupo de risco foram telemonitorados, destes 2.696 tinham acima de 60 anos e 594 são pacientes com patologias crônicas. O trabalho e os resultados alcançados em 2020 foram reconhecidos pelo Prêmio Top Cidadania (ABRH-RS).

f) Resumo dos acordos de acionistas;

A Cooperativa segue seu Estatuto Social e a Lei das Cooperativas 5.764/71.

g) Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento;

A Cooperativa declara que tem capacidade e intenção de manter os títulos e valores mobiliários, suficientes para manter suas obrigações. Dispõe dos valores aplicados nos fundos dedicados ao setor de saúde suplementar.

h) Emissão de debêntures;

Não aplicável as Cooperativas Operadoras de Planos de Saúde.

i) Investimentos de companhia em sociedades coligadas e controladas, mencionar a modificações ocorridas durante o exercício;

No exercício de 2021, não houve modificações nos investimentos em sociedades coligadas.

LUIZ FELIPE BARRENECHE LEÃES
PRESIDENTE
CPF 397.572.420-04



www.unimed-erechim.com.br
Av. Sete de Setembro, 2001
99709-182 - Bairro Fátima - Erechim - RS
T. (54) 3520.6100

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2021

RELATÓRIO DE REVISÃO DOS AUDITORES INDEPENDENTES.....	5
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS AUDITADAS	
I. BALANÇO PATRIMONIAL.....	8
II. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)	10
III. DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS (DSP)	11
IV. DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRAGENTES (DRA).....	12
V. DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL)	13
VI. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (DFC).....	14
VII. NOTAS EXPLICATIVAS	16





Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos

Administradores e Cooperados da

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA., que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo um resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às cooperativas e as entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, autarquia sob o regime especial vinculada ao Ministério da Saúde.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação a UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA., 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.

Outros Assuntos

Auditoria das demonstrações financeiras do exercício anterior

As demonstrações financeiras da UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. para o exercício findo em 31 de dezembro de 2020 foram por nós examinadas conforme relatório emitido em 08 de fevereiro de 2021 sem modificação sobre essas demonstrações financeiras.

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

A Administração da UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante,



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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às cooperativas e às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, autarquia sob o regime especial vinculada ao Ministério da Saúde, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela governança da UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA..
- 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 UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Porto Alegre, 11 de fevereiro de 2022.



Rosito & Filomena

Auditores Independentes
CRC/RS 3993 - CVM 9091

Giuseppe Rosito
Contador – CRC/RS 49.186



UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
 NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2021

I. BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO	NE	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE		32.020.018,07	30.284.892,78
Disponível	05	3.427.702,74	2.246.245,42
Realizável		28.592.315,33	28.038.647,36
Aplicações financeiras	06	18.454.271,91	18.139.600,98
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		8.316.911,95	6.461.404,00
Aplicações livres		10.137.359,96	11.678.196,98
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	07	2.463.128,47	2.448.476,05
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber		209.233,48	125.000,14
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizados		497.395,82	86.133,03
Operadoras de planos de assistência à saúde		1.449.396,08	1.429.245,87
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		307.103,09	808.097,01
Créditos de operações assist. à saúde não relac.c/planos	07	1.164.548,82	1.029.567,44
Créditos tributários e previdenciários	08	1.452.387,33	1.841.252,07
Bens e títulos a receber	09	4.971.093,26	4.516.497,07
Despesas antecipadas	10	86.805,54	63.016,43
Conta-corrente cooperados	11	80,00	237,32
ATIVO NÃO CIRCULANTE		37.088.940,56	34.279.667,13
Realizável a longo prazo	12	1.903.888,00	1.865.011,04
Depósitos judiciais e fiscais		1.903.888,00	1.865.011,04
Investimentos	13	1.822.051,31	1.241.324,46
Part. societárias aval. pelo método de equi. patr.		604.627,54	89.449,01
Participações societárias pelo método de custo		714.638,49	650.629,16
Outros investimentos		502.785,28	501.246,29
Imobilizado	14	33.066.693,29	30.756.081,01
Imóveis de uso próprio		24.745.242,65	22.170.188,53
Imobilizado de uso próprio		7.754.661,77	7.688.863,46
Outras imobilizações		332.752,89	419.390,07
Intangível	15	296.307,96	417.250,62
TOTAL DO ATIVO		69.108.958,63	64.564.559,91

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

LUIZ FELIPE BARRENECHE LEÃES
 PRESIDENTE
 CPF 397.572.420-04

ADRIANA SALETE BIASI MACHIAVELLI
 CONTADORA
 CRC/RS 069864/O-3
 CPF 958.615.800-49

JOSÉ ANTÔNIO LUMERTZ
 ATUÁRIO
 MIBA 0448
 CPF 236.840.380-91

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
 NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2021

BALANÇO PATRIMONIAL

PASSIVO	NE	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE		26.603.086,29	24.155.987,84
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	16	7.931.897,36	7.341.218,26
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS		167.882,64	213.272,64
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		3.621.630,52	3.911.213,16
Provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)		4.142.384,20	3.216.732,46
Débitos de operações de assistência à saúde	17	6.655.738,20	2.230.735,30
Receita antecipada de contraprestações / prêmios		121.376,66	58.776,83
Operadoras de planos de assistência à saúde		296.214,00	71.127,15
Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde		6.238.147,54	2.100.831,32
Débitos operações assist. saúde não relac. c/pl. saúde da operadora	18	631.023,08	779.349,24
Tributos e encargos sociais a recolher	19	2.084.428,83	2.392.875,18
Empréstimos e financiamentos a pagar	20	2.490.370,62	4.375.532,91
Débitos diversos	21	6.809.628,20	7.036.276,95
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		12.585.451,31	13.869.005,13
Empréstimos e financiamentos a pagar	20	8.355.049,63	4.204.886,27
Débitos diversos		351.000,00	675.000,00
Provisões	22	3.879.401,68	8.989.118,86
Provisões para ações judiciais		3.879.401,68	8.989.118,86
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL		29.920.421,03	26.539.566,94
Capital/patrimônio social	23.1	21.434.937,69	20.584.979,77
Reservas	23.2	8.069.870,70	4.770.908,33
Reservas de lucros/sobras/retenções superávits		8.069.870,70	4.770.908,33
Sobras ou perdas acumuladas	23.3	415.612,64	1.183.678,84
TOTAL DO PASSIVO		69.108.958,63	64.564.559,91

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

LUIZ FELIPE BARRENECHE LEÃES
 PRESIDENTE
 CPF 397.572.420-04

ADRIANA SALETE BIASI MACHIAVELLI
 CONTADORA
 CRC/RS 069864/O-3
 CPF 958.615.800-49

JOSÉ ANTÔNIO LUMERTZ
 ATUÁRIO
 MIBA 0448
 CPF 236.840.380-91

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
 NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2021

II. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)

	2021	2020
Contraprestações efetivas/prêmios ganhos de operações de assistência à saúde	86.135.325,93	77.838.915,06
Receitas com operações de assistência à saúde	86.625.394,94	79.074.101,03
Contraprestações líquidas/prêmios retidos	86.625.394,94	79.074.101,03
(-) Tributos diretos de operações c/planos de assist. à saúde	(490.069,01)	(1.235.185,97)
Eventos/sinistros indenizáveis líquidos/sinistros retidos	(71.056.312,14)	(57.730.077,80)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados	(70.130.660,40)	(57.197.433,84)
Variação da provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados	(925.651,74)	(532.643,96)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.079.013,79	20.108.837,26
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	191.310,48	150.777,04
Receitas de assistência à saúde não relacionadas c/planos saúde da operadora	31.161.207,61	24.922.533,54
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	15.288.532,14	11.059.060,35
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar	510.094,98	627.001,06
Outras receitas operacionais	15.362.580,49	13.236.472,13
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(1.017.342,63)	(3.187.170,62)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	2.347.760,76	(1.071.831,54)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	2.731.946,88	(665.504,09)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(452.450,72)	(319.305,38)
Provisão para perdas sobre créditos	68.264,60	(87.022,07)
Outras despesas oper. de assist. à saúde não relac. c/planos saúde da operadora	(31.899.425,60)	(24.114.654,39)
RESULTADO BRUTO	15.862.524,41	16.808.491,29
Despesas de comercialização	(722.496,61)	(656.622,80)
Despesas administrativas	(15.053.912,23)	(13.103.513,89)
Resultado financeiro líquido	230.183,71	(2.476.457,54)
Receitas financeiras	1.334.877,40	526.983,57
Despesas financeiras	(1.104.693,69)	(3.003.441,11)
Resultado patrimonial	1.084.402,35	946.677,12
Receitas patrimoniais	1.141.893,52	1.216.726,74
Despesas patrimoniais	(57.491,17)	(270.049,62)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.400.701,63	1.518.574,18
Imposto de renda	-	(222.545,63)
Contribuição social	-	(149.732,84)
RESULTADO LÍQUIDO	1.400.701,63	1.146.295,71

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

LUIZ FELIPE BARRENECHE LEÃES
 PRESIDENTE
 CPF 397.572.420-04

ADRIANA SALETE BIASI MACHIAVELLI
 CONTADORA
 CRC/RS 069864/O-3
 CPF 958.615.800-49

JOSÉ ANTÔNIO LUMERTZ
 ATUÁRIO
 MIBA 0448
 CPF 236.840.380-91

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
 NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2021

III. DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS (DSP)

	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR	
Contraprestações efetivas/prêmios ganhos de operações de assistência à saúde	52.497.735,85	33.637.590,08	86.135.325,93
Receitas com operações de assistência à saúde	52.497.735,85	34.127.659,09	86.625.394,94
Contraprestações líquidas/prêmios retidos	52.497.735,85	34.127.659,09	86.625.394,94
(-) Tributos diretos de operações c/planos de assist. à saúde	-	(490.069,01)	(490.069,01)
Eventos/sinistros indenizáveis líquidos/sinistros retidos	(43.193.354,51)	(27.862.957,63)	(71.056.312,14)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados	(42.772.911,10)	(27.357.749,30)	(70.130.660,40)
Variação da provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados	(420.443,41)	(505.208,33)	(925.651,74)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.304.381,34	5.774.632,45	15.079.013,79
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	99.761,12	91.549,36	191.310,48
Receitas de assistência à saúde não relacionadas c/planos saúde da operadora	12.244.846,36	18.916.361,25	31.161.207,61
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	11.734.751,38	3.553.780,76	15.288.532,14
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar	510.094,98	-	510.094,98
Outras receitas operacionais	-	15.362.580,49	15.362.580,49
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(202.096,13)	(815.246,50)	(1.017.342,63)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	69.164,96	2.278.595,80	2.347.760,76
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	289.152,65	2.442.794,23	2.731.946,88
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(253.482,15)	(198.968,57)	(452.450,72)
Provisão para perdas sobre créditos	33.494,46	34.770,14	68.264,60
Outras despesas oper. de assist. à saúde não relac. c/planos saúde da operadora	(13.676.395,11)	(18.223.030,49)	(31.899.425,60)
RESULTADO BRUTO	7.839.662,54	8.022.861,87	15.862.524,41
Despesas de comercialização	(409.945,56)	(312.551,05)	(722.496,61)
Despesas administrativas	(8.563.422,68)	(6.490.489,55)	(15.053.912,23)
Resultado financeiro líquido	(418.118,50)	648.302,21	230.183,71
Receitas financeiras	195.928,33	1.138.949,07	1.334.877,40
Despesas financeiras	(614.046,83)	(490.646,86)	(1.104.693,69)
Resultado patrimonial	934.035,68	150.366,67	1.084.402,35
Receitas patrimoniais	934.035,68	207.857,84	1.141.893,52
Despesas patrimoniais	-	(57.491,17)	(57.491,17)
RESULTADO LÍQUIDO	(617.788,52)	2.018.490,15	1.400.701,63

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

LUIZ FELIPE BARRENECHE LEÃES
 PRESIDENTE
 CPF 397.572.420-04

ADRIANA SALETE BIASI MACHIAVELLI
 CONTADORA
 CRC/RS 069864/O-3
 CPF 958.615.800-49

JOSÉ ANTÔNIO LUMERTZ
 ATUÁRIO
 MIBA 0448
 CPF 236.840.380-91

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDACNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2021

IV. DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRAGENTES (DRA)

	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		TOTALS
	PRINCIPAL	AUXILIAR	
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(617.788,52)	2.018.490,15	1.400.701,63
(+-) OUTROS RESULTADOS ABRAGENTES	1.106.744,56	773.347,79	1.880.092,35
(+) Reversão do FATES	1.106.744,56	773.347,79	1.880.092,35
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	488.956,04	2.791.837,94	3.280.793,98

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

LUIZ FELIPE BARRENECHE LEÃES
PRESIDENTE
CPF 397.572.420-04ADRIANA SALETE BIASI MACHIAVELLI
CONTADORA
CRC/RS 069864/O-3
CPF 958.615.800-49JOSÉ ANTÔNIO LUMERTZ
ATUÁRIO
MIBA 0448
CPF 236.840.380-91

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
 NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2021

V. DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL)

	Capital/patrimônio social	Reservas de lucros/sobras/retenções	Sobras ou perdas acumuladas	Total
SALDO FINAL EM 31/12/2019	18.173.304,82	4.808.291,46	1.397.560,28	24.379.156,56
Deliberações da AGO	1.043.685,29	-	(1.397.560,28)	(353.874,99)
Sobras incorporadas	1.043.685,29	-	(1.397.560,28)	(353.874,99)
Aumento de capital/patrimônio social com lucros e reservas em espécie	2.171.559,29	-	-	2.171.559,29
Incorporação dos juros ao capital	1.200.042,98	-	-	1.200.042,98
Integralizações	971.516,31	-	-	971.516,31
Redução do capital	(803.569,63)	-	-	(803.569,63)
Lucro/superávit/prejuízo líquido do exercício	-	-	1.146.295,71	1.146.295,71
Outros resultados abrangentes	-	(2.056.731,81)	2.056.731,81	-
Reversão do FATES	-	(2.056.731,81)	2.056.731,81	-
Destinação do lucro/superávit	-	2.019.348,68	(2.019.348,68)	-
Reserva legal (10% s/sobras líquidas)	-	139.256,33	(139.256,33)	-
FATES (5% s/sobras líquidas)	-	69.628,17	(69.628,17)	-
FATES (Resultado atos cooperativos auxiliares e não cooperativos)	-	1.810.464,18	(1.810.464,18)	-
SALDO FINAL EM 31/12/2020	20.584.979,77	4.770.908,33	1.183.678,84	26.539.566,94
Revisão tributária	-	-	2.313.873,38	2.313.873,38
Deliberações da AGO	444.198,10	-	(1.183.678,84)	(739.480,74)
Sobras incorporadas	444.198,10	-	(1.183.678,84)	(739.480,74)
Aumento de capital/patrimônio social com lucros e reservas em espécie	530.939,45	-	-	530.939,45
Integralizações	530.939,45	-	-	530.939,45
Redução do capital	(125.179,63)	-	-	(125.179,63)
Lucro/superávit/prejuízo líquido do exercício	-	-	1.400.701,63	1.400.701,63
Outros resultados abrangentes	-	(1.880.092,35)	1.880.092,35	-
Reversão do FATES	-	(1.880.092,35)	1.880.092,35	-
Destinação do lucro/superávit	-	5.179.054,72	(5.179.054,72)	-
Reserva legal (10% s/sobras líquidas)	-	48.895,60	(48.895,60)	-
FATES (5% s/sobras líquidas)	-	24.447,80	(24.447,80)	-
Fundo reserva especial - destinação em AGE	-	2.780.307,60	(2.780.307,60)	-
FATES (Resultado atos cooperativos auxiliares e não cooperativos)	-	2.325.403,72	(2.325.403,72)	-
SALDO FINAL EM 31/12/2021	21.434.937,69	8.069.870,70	415.612,64	29.920.421,03

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

LUIZ FELIPE BARRENECHE LEÃES
 PRESIDENTE
 CPF 397.572.420-04

ADRIANA SALETE BIASI MACHIAVELLI
 CONTADORA
 CRC/RS 069864/O-3
 CPF 958.615.800-49

JOSÉ ANTÔNIO LUMERTZ
 ATUÁRIO
 MIBA 0448
 CPF 236.840.380-91

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
 NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2021

VI. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (DFC)

Método Direto

	2021	2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de planos saúde	95.460.712,97	83.632.241,57
(+) Resgate de aplicações financeiras	26.415.183,92	31.948.783,95
(+) Outros recebimentos operacionais	45.160.255,10	39.385.365,92
(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviço de saúde	(70.036.911,12)	(48.936.253,70)
(-) Pagamento de pessoal	(18.470.157,32)	(16.843.238,92)
(-) Pagamento de pró-labore	(1.188.414,10)	(1.080.738,05)
(-) Pagamento de serviços terceiros	(3.894.448,94)	(2.842.407,35)
(-) Pagamento de tributos	(1.271.178,79)	(1.759.645,62)
(-) Pagamento de contingências (cíveis/trabalhistas/tributárias)	(99.930,52)	(40.449,63)
(-) Pagamento de aluguel	(615.841,33)	(468.600,87)
(-) Pagamento de promoção/publicidade	(446.692,78)	(384.042,01)
(-) Aplicações financeiras	(26.132.402,79)	(34.577.565,18)
(-) Outros pagamentos operacionais	(41.308.320,47)	(45.838.813,41)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	3.571.853,83	2.194.636,70
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimentos das atividades de investimento	1.037.164,56	979.894,01
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado	(4.166.601,06)	(2.715.808,63)
(-) Pagamento relativos ao ativo intangível	(30.458,34)	(170.045,33)
(-) Outros pagamentos das atividade de investimento	(424.454,70)	(334.000,00)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(3.584.349,54)	(2.239.959,95)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de capital em dinheiro	530.939,45	971.516,31
(+) Recebimento - empréstimos/financiamentos	6.209.458,64	2.500.000,00
(-) Pagamento de juros - empréstimos/financiamentos/leasing	(669.872,94)	(374.815,41)
(-) Pagamento de amortização - empréstimos/financiamentos/leasing	(4.236.150,72)	(1.293.451,12)
(-) Outros pagamentos da atividade de financiamento	(640.421,43)	(803.569,63)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	1.193.953,00	999.680,15
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	1.181.457,29	954.356,90
Ativos livres no início do período	2.246.245,42	1.291.888,52
Ativos livres no final do período	3.427.702,74	2.246.245,42
AUMENTO/(DIMINIÇÃO) DOS ATIVOS LIVRES	1.181.457,32	954.356,90

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

LUIZ FELIPE BARRENECHE LEÃES
 PRESIDENTE
 CPF 397.572.420-04

ADRIANA SALETE BIASI MACHIAVELLI
 CONTADORA
 CRC/RS 069864/O-3
 CPF 958.615.800-49

JOSÉ ANTÔNIO LUMERTZ
 ATUÁRIO
 MIBA 0448
 CPF 236.840.380-91

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
 NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2021

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (DFC)

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

	2021	2020
Resultado líquido	1.400.701,63	1.146.295,71
(+) Depreciações / amortizações	1.891.617,94	1.821.963,79
(+) Despesas patrimoniais	57.491,17	270.049,62
(+) Juros incorporados ao capital próprio	-	1.600.000,00
(+) Retificações tributárias	2.313.873,38	-
(+) Empréstimos e financiamentos	1.310.294,37	1.178.385,04
(+/-) Outros débitos/créditos	(670.958,73)	(172.560,65)
(-) Receitas patrimoniais	(1.037.164,56)	(979.894,01)
(=) Resultado ajustado	5.265.855,20	4.864.239,50
Variação nas contas do ativo e passivo	(1.694.001,37)	(2.669.602,80)
(-) Aumento (+) redução das aplicações financeiras	(314.670,93)	(2.951.210,90)
(-) Aumento (+) redução dos créditos de operações c/planos de ass. saúde	(14.652,42)	(996.401,17)
(-) Aumento (+) redução dos créditos de operações não relacionadas c/planos	(134.981,38)	(233.719,11)
(-) Aumento (+) redução dos créditos tributários e previdenciários	388.864,74	(359.639,99)
(-) Aumento (+) redução de bens e títulos a receber	(454.596,19)	(1.026.521,63)
(-) Aumento (+) redução das despesas antecipadas	(23.789,11)	(5.486,58)
(-) Aumento (+) redução da conta corrente cooperados	157,32	443,69
(-) Aumento (+) redução do realizável a longo prazo	(38.876,96)	171.097,46
(+) Aumento (-) redução das provisões técnicas de operações assist. saúde	590.679,10	534.721,94
(+) Aumento (-) redução dos débitos operações assist. saúde	4.425.002,90	(176.731,78)
(+) Aumento (-) redução dos débitos assist. saúde não relac. c/planos	(148.326,16)	159.129,33
(+) Aumento (-) redução dos tributos e encargos sociais a recolher	(308.446,35)	308.928,88
(+) Aumento (-) redução dos débitos diversos	(226.648,75)	1.652.417,79
(+) Aumento (-) redução das provisões a longo prazo	(5.109.717,18)	577.369,27
(+) Aumento (-) redução dos débitos diversos a longo prazo	(324.000,00)	(324.000,00)
Caixa líquido das atividades operacionais	3.571.853,83	2.194.636,70

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

LUIZ FELIPE BARRENECHE LEÃES
 PRESIDENTE
 CPF 397.572.420-04

ADRIANA SALETE BIASI MACHIAVELLI
 CONTADORA
 CRC/RS 069864/O-3
 CPF 958.615.800-49

JOSÉ ANTÔNIO LUMERTZ
 ATUÁRIO
 MIBA 0448
 CPF 236.840.380-91

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2021

VII. NOTAS EXPLICATIVAS

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Erechim é uma sociedade cooperativa de primeiro grau, de natureza civil, sem fins lucrativos, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sendo registrada como operadora de planos de saúde na ANS sob o n.º. 35702-2. É regida pela Lei n.º. 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. Possui uma estrutura operacional de atendimento a beneficiários de planos de saúde, contando com 246 médicos cooperados, 10 estruturas de meios próprios e 86 entidades credenciadas. Sua sede é no município de Erechim e sua área de ação abrange os municípios de: Aratiba, Áurea, Barão de Cotegipe, Barra do Rio Azul, Benjamin Constant do Sul, Cacique Doble, Campinas do Sul, Carlos Gomes, Centenário, Cruzaltense, Entre Rios do Sul, Erebangó, Erechim, Erval Grande, Estação, Faxinalzinho, Floriano Peixoto, Gaurama, Getúlio Vargas, Ipiranga do Sul, Itatiba do Sul, Jacutinga, Machadinho, Marcelino Ramos, Mariano Moro, Maximiliano de Almeida, Paulo Bento, Paim Filho, Ponte Preta, Quatro Irmãos, São João da Urtiga, São Valentim, Severiano de Almeida, Três Arroios e Viadutos.

2. PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Unimed Erechim é uma cooperativa médica que atua como operadora de planos de saúde em conformidade com as normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, comercializando planos de saúde com preço pré-estabelecido na modalidade familiar e empresarial, nacionais ou regionais, nas acomodações privativas e semi-privativas, além de firmar contratos empresariais de prestação de serviços de assistência médico-hospitalares.

Buscando a excelência na prestação de serviços e o gerenciamento dos custos, a Unimed dispõe dos seguintes serviços próprios: laboratório de análises clínicas, clínica de fisioterapia, farmácias, hospital, saúde ocupacional, medicina preventiva.

3. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal vigente, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei n.º. 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, dos padrões da ANS - Agência Nacional de Saúde, como também dos aspectos relacionados às Leis n.ºs. 11.638/2007 e 11.941/2009, e das Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações financeiras.

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.

A exigência da demonstração dos fluxos de caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN n.º. 290 de 27 de fevereiro de 2012 e suas alterações, com a reconciliação do lucro líquido com o caixa líquido obtido das atividades, de acordo com o pronunciamento técnico do comitê de pronunciamentos contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R2) - Resolução n.º. 1296/10.

Trata-se de demonstrações financeiras apresentadas em moeda corrente nacional - denominada de Real, tendo sido autorizado sua elaboração pelo presidente da cooperativa em 08/02/2022.

4. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas pela cooperativa na elaboração das Demonstrações Financeiras estão descritas a seguir.

4.1. 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, considerando também que as mensalidades dos planos de saúde foram reconhecidas na forma de pró-rata/dia, atendendo o que determina a legislação vigente, ao período de cobertura.

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2021
NOTAS EXPLICATIVAS

4.2. AJUSTE A VALOR PRESENTE

O ajuste a valor presente previsto na NBC TG 12, aprovada pela resolução 1.151/09 do Conselho Federal de Contabilidade, nos itens aplicáveis, foi calculado sobre os saldos de obrigações remanescentes na data do balanço.

4.3. ESTOQUES

Os estoques das mercadorias para revenda e de consumo foram avaliados pelo custo médio até a data do balanço.

4.4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos líquidos de IRRF auferidos até o encerramento do exercício, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

4.5. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E OPERAÇÕES NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde preço preestabelecido para os planos médico-hospitalares contabilizadas na forma de pró-rata-dia nos termos da RN nº. 290/12 e alterações posteriores da ANS e à conta de resultado de contraprestações preço pós-estabelecido relativas ao compartilhamento da gestão de risco nos atendimentos de intercâmbio de acordo com a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Da mesma forma são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal os títulos oriundos de operações de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da operadora no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a clientes particulares e os relativos ao atendimento de beneficiários de outras operadoras de planos de saúde (intercâmbio eventual) de acordo com a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

4.6. PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS

As provisões sobre os valores a receber de planos de saúde da operadora foram constituídas com base nas normas da ANS, considerando a totalidade do crédito por contrato nos casos de haver uma parcela vencida há mais de 60 dias para os planos individuais/familiares e mais de 90 dias nos demais planos coletivos.

As provisões para outros créditos não relacionados com planos de saúde da operadora foram constituídas, com base nas mesmas normas da ANS, considerando a totalidade do crédito por cliente nos casos de haver uma parcela vencida há mais de 90 dias.

4.7. DESPESAS ANTECIPADAS

As despesas e dispêndios antecipados foram registrados no ativo, apropriadas mensalmente, pelo regime de competência.

4.8. INVESTIMENTOS

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, sendo que o investimento na Clínica Radiologia Garcia, Kozma e Unimed Ltda, da qual a Unimed tem uma participação de 40% (coligada), foi avaliado pelo método de equivalência patrimonial e teve seus valores atualizados de acordo com os preceitos da Lei nº. 11.638/07 refletindo os ajustes da investida.

4.9. IMOBILIZADO

O imobilizado a ser mantido e utilizado na consecução de suas finalidades é revisto para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou, ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Reparos e manutenção são apropriados ao resultado durante o período em que são incorridos. O custo das principais renovações é incluído no valor contábil do ativo no momento em que for provável que os benefícios econômicos futuros que ultrapassarem o padrão de desempenho inicialmente avaliado para o ativo existente fluirão para a operadora. As principais renovações são depreciadas ao longo da vida útil restante do ativo relacionado.

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2021
NOTAS EXPLICATIVAS

4.10. DEPRECIÇÃO E AMORTIZAÇÃO

As depreciações e amortizações foram calculadas, a partir de dezembro de 2010, pelo método linear sobre o valor depreciável dos bens, apurado com base em estimativa de vida útil restante do bem e valor residual recuperável, de conformidade com a NBC TG 27, aprovado pela resolução do CFC 1.177/09, porém, em novembro/2014, foi calculada uma nova estimativa de vida útil para determinados bens que, com base em uma nova política interna e avaliações técnicas dos usuários dos mesmos, identificaram seu estado de conservação.

4.11. INTANGÍVEL

No ativo intangível estão classificados os direitos de uso de sistemas corporativos e aplicativos contabilizados pelo custo de aquisição com amortização de 20% a.a.

Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

4.12. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As provisões técnicas foram calculadas até a data do fechamento do balanço de conformidade com a RN 290/12 e alterações posteriores, da ANS.

4.13. PROVISÃO PARA EVENTOS A LIQUIDAR

Foram registrados com base na data do conhecimento das faturas e notas fiscais dos prestadores de serviços efetivamente apresentadas até o dia 31/12/2021, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis, conforme RN nº. 290/12 e alterações posteriores, inclusive os valores relativos a estes atendimentos do compartilhamento da gestão de risco conforme definido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

4.14. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

São registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base, com aplicação do ajuste a valor presente no caso de encargos prefixados.

4.15. 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 cooperativos auxiliares e não cooperativos, conforme demonstrativo de sobras e perdas (DSP) que faz parte das Demonstrações Contábeis.

4.16. DIREITOS E OBRIGAÇÕES

Os direitos e obrigações são apresentados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos auferidos ou incorridos.

4.17. ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

As provisões constituídas foram baseadas no conceito estabelecido na NBC TG 25, aprovado pela Resolução 1.180/09 do CFC, que define provisão como sendo um passivo de prazo ou de valor incertos e também que passivo é uma obrigação presente da entidade, derivada de eventos já ocorridos, cuja liquidação se espera que resulte em saída de recursos da entidade capazes de gerar benefícios econômicos.

a) Ativos contingentes: não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a administração possui total controle da situação de um evento futuro certo, que apesar de não ocorrido, dependa apenas dela; ou, ainda, quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos, e desde que seja possível determinar, com um mínimo de razoabilidade, o momento do seu recebimento, caracterizando o ganho como praticamente certo.

b) Passivos contingentes: são constituídos levando em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos tribunais, sempre que a perda possa ocasionar uma saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança.

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2021
NOTAS EXPLICATIVAS

c) Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão de o plano de contas padrão da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS não contemplar essa reclassificação.

4.18. JUROS SOBRE O CAPITAL SOCIAL

A cooperativa de acordo com a Lei nº. 5.764/71 pode pagar juros ao capital integralizado de seus cooperados de até 12% a.a, devendo para isto ter previsão de sobras suficiente para a aplicação do cálculo. No ano de 2021 a cooperativa não realizou a remuneração de juros ao capital.

4.19. FÉRIAS A PAGAR

Os direitos adquiridos relativos a férias e seus encargos sociais foram provisionados juntamente com as obrigações sociais e trabalhistas.

4.20. FUNDO DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA EDUCACIONAL E SOCIAL (FATES)

Os gastos com assistência técnica, educacional e social realizados no exercício, foram registrados como custos e dispêndios do exercício, sendo ao final do exercício revertido o mesmo montante da reserva de assistência técnica, educacional e social para a conta sobras ou perdas do exercício, de acordo com a NBC T 10.21 do Conselho Federal de Contabilidade.

4.21. REGISTRO DAS OPERAÇÕES DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS (CUSTO OPERACIONAL)

As atividades da cooperativa abrangem a prestação de serviços de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora. Estas atividades se constituem de atendimentos realizados pelos cooperados, pela sua estrutura própria e pelos serviços credenciados a clientes particulares, beneficiários de contratos de licitações de órgãos públicos, beneficiários de auto-gestões e beneficiários de outras operadoras de planos de saúde, estes relativamente ao intercâmbio eventual conforme definido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

4.22. REGISTRO DAS OPERAÇÕES DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS PRÓPRIOS

A cooperativa mantém recursos assistenciais próprios nos quais realiza atendimentos de beneficiários de planos de saúde próprios de outras operadoras e atendimentos de prestação de serviços. Os custos foram direcionados para atendimentos de beneficiários de seus planos de saúde tendo precificado os valores a partir de tabela referenciada para atendimentos cobrados no intercâmbio e efetuou a revalorização para distribuir o total de seus gastos sobre todos os atendimentos, conforme definido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

4.23. VALOR RECUPERÁVEL DOS ATIVOS

Em consonância com a NBC TG 01 do Conselho Federal de Contabilidade aprovada pela Resolução 1.292/10 do Conselho Federal de Contabilidade a Unimed Erechim realizou trabalho para a identificação de possíveis ativos não recuperáveis e não foi identificada qualquer situação que requeresse ajuste.

4.24. NORMAS INTERNACIONAIS DE CONTABILIDADE

A operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção para os pronunciamentos que não foram recepcionados 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 financeiras da operadora, desde que não contrariarem a Resolução Normativa nº. 290/2012 e alterações posteriores, da ANS, pois em alguns casos não se aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas vigentes no setor de saúde.

4.25. ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATO COOPERATIVO PRINCIPAL(ACP) E ATO COOPERATIVO AUXILIAR (ACA)

Os atos cooperativos principais (ACP) referem-se às operações com os cooperados, serviços próprios (*) e serviços tomados de cooperativas do sistema Unimed. Os atos cooperativos auxiliares (ACA) referem-se às operações com serviços credenciados diretos da cooperativa. Os atos não cooperativos referem-se às operações exclusivamente

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2021
 NOTAS EXPLICATIVAS

geradas por não cooperados e estão classificadas nas demonstrações financeiras juntamente com os atos cooperativos auxiliares.

(*) A classificação dos serviços próprios ocorre proporcionalmente aos serviços de médicos e terceiros, tendo sua segregação de acordo com o montante correspondente aos serviços prestados. Já as atividades das farmácias, assim definida como um serviço próprio da Unimed, é totalmente classificada como ato cooperativo auxiliar.

4.26. CRITÉRIOS DE ALOCAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS (ACP E ACA) E ATOS NÃO COOPERATIVOS

a) A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos visa atender ao artigo nº. 87 da Lei nº. 5.764/71 e legislação tributária, sendo que os resultados dos atos não cooperativos (AÑC), acrescidos do resultado do ato cooperativo auxiliar (ACA), serão levados para a conta do FATES, estes apurados no DRE Fiscal, o qual possibilita apurar a base de cálculo para a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) e o Imposto de Renda da Pessoa Jurídica (IRPJ).

b) O cálculo da proporcionalidade dos atos foi definido tomando-se como base os valores contabilizados a estes títulos, em relação aos custos, conforme prevê Parecer Normativo 73/75 da Receita Federal do Brasil.

c) Os custos dos produtos comercializados pela Unimed estão contabilizados em separado, conforme prevê o Parecer Normativo 38/80 da Receita Federal do Brasil, de acordo com a definição dada na letra “a” acima em ato cooperativo principal (ACP), ato cooperativo auxiliar (ACA) que atualmente abriga o Ato Não Cooperativo (AÑC).

d) Para efeito de determinação do resultado tributável, com vistas a atender à legislação fiscal, foram aplicados os percentuais definidos no item “b” para as mensalidades dos planos de saúde e, para as demais receitas, a divisão dos atos ocorre na emissão da fatura de acordo com o custo dos serviços prestados.

Já as demais receitas e custos não identificados por atos e as despesas operacionais indiretas foram rateadas pela aplicação do percentual geral.

4.27. APURAÇÃO DE RESULTADO E RECONHECIMENTO DE RECEITA

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

As contraprestações efetivas/prêmios ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. 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.

4.28. FUNDOS DE ALTO CUSTO

A Unimed opera com fundos de alto custo, em conformidade com Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), e apresentou a seguinte movimentação no exercício:

Nome do Fundo	Conta contábil	Saldo 2020	Contribuições no ano	Reembolsos / ressarcimentos no ano	Saldo 2021	D/C
Fundo de alto custo hospitalar	2.1.3.8.1.9.0.8.2	(1.325.828,61)	3.536.332,95	(5.350.405,83)	(3.139.901,49)	C
Fundo de alto custo oncologia	2.1.3.8.1.9.0.8.2	(775.002,71)	4.478.684,77	(6.801.928,12)	(3.098.246,06)	C
Fundo de alto custo medicamentos	1.2.3.9.1.1.0.8.2	147.018,59	160.084,50		307.103,09	D
Total dos fundos de alto custo		(1.953,812,73)	8.175.102,22	(12.152.333,95)	(5.931.044,46)	

Os saldos contemplam recursos do fundo específico mantido junto a Unimed Central de Serviços Auxiliares, no conjunto de valores de contribuições aprovadas em assembleia geral de suas participantes.

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2021
 NOTAS EXPLICATIVAS

5. DISPONÍVEL

O valor do disponível compreende os valores no caixa da operadora e em depósitos bancários (bancos conta movimento) conforme tabela descritiva a seguir:

DISPONÍVEL	31/12/2021	31/12/2020
Caixa	51.253,81	57.460,85
Bancos conta depósitos	3.376.448,93	2.188.784,57
TOTAIS	3.427.702,74	2.246.245,42

6. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As aplicações financeiras são classificadas em vinculadas e não vinculadas. As vinculadas estão aplicadas em fundos dedicados à saúde e servem como lastro para as provisões técnicas instituídas pela ANS. As aplicações não utilizadas como lastro das provisões técnicas, estão classificadas no grupo 1222 em aplicações livres.

As aplicações financeiras estão assim divididas:

APLICAÇÕES	31/12/2021	31/12/2020
Aplicações vinculadas a provisões técnicas	8.316.911,95	6.464.404,00
Cotas de fundos de investimentos	8.316.911,95	6.461.404,00
Aplicações não vinculadas	10.137.359,96	11.678.196,98
Depósitos bancários a prazo - CDB/RDB	10.137.359,96	11.177.715,08
Cotas de fundos de investimentos	-	500.481,90
TOTAIS	18.454.271,91	18.139.600,98

7. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

As operações com planos de saúde, classificadas contabilmente no grupo 123, e de prestação de serviços, no grupo 124, estão subdivididas nas seguintes rubricas, acompanhadas das respectivas provisões para perdas sobre créditos, representadas nos quadros abaixo:

A) OPERAÇÕES DE PLANOS DE SAÚDE

CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31/12/2021	31/12/2020
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber	209.233,48	125.000,14
Contraprestação pecuniária/prêmio	282.267,19	195.987,25
Individual	199.199,05	161.181,51
Coletivo	83.068,14	34.805,74
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(73.033,71)	(70.987,11)
Individual	(64.297,49)	(64.734,50)
Coletivo	(8.736,22)	(6.252,61)
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizados	497.395,82	86.133,03
Devedores de coparticipações	527.329,35	91.190,28
(-) Provisão para perdas s/ créditos coparticipações	(29.933,53)	(5.057,25)
Operadoras de planos de assistência à saúde	1.449.396,08	1.429.245,87
Contraprestação corresponsabilidade assumida	1.449.396,08	1.445.369,06
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-	(16.123,19)
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde	307.103,09	808.097,01
Outros créditos	307.103,09	147.018,59
Contraprestação pecuniária - valores suspensos	-	740.142,71
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-	(79.064,29)
TOTAIS	2.463.128,47	2.448.476,05

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2021
NOTAS EXPLICATIVAS

B) OPERAÇÕES DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA	31/12/2021	31/12/2020
Devedores faturas de SRP	376.775,60	206.856,16
Devedores faturas de saúde ocupacional	200.195,53	234.867,00
Reembolso intercâmbio	184.727,66	342.769,45
Outros créditos c/ operações prest. serv. méd. hospitalar	402.850,03	249.599,83
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-	(4.525,00)
TOTAIS	1.164.548,82	1.029.567,44

Vencimento financeiro	Créditos de operações com planos de saúde					Total	Créditos de operações assist. à saúde não relac. c/ planos
	Contraprestação pecuniária/prêmio a Mensalidades/faturas/seguros a receber		Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizados	Operadoras de planos de assistência à saúde Preço Pós-estabelecido	Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		
	Planos	Planos coletivos					
	Preço Pré-estabelecido	Preço Pré-estabelecido					
a Vencer	-	-	487.380,12	1.449.018,61	307.103,09	2.243.501,82	1.143.364,18
Vencidos de 1 a 30 dias	116.896,13	65.724,16	18.236,11	377,47	-	201.233,87	12.376,66
Vencidos de 31 a 60 dias	49.107,35	11.449,00	11.862,85	-	-	72.419,20	8.718,88
Vencidos de 61 a 90 dias	16.258,66	2.964,36	8.349,84	-	-	27.572,86	89,10
Vencidos a mais de 90 dias	16.936,91	2.930,62	1.500,43	-	-	21.367,96	-
Subtotal:	199.199,05	83.068,14	527.329,35	1.449.396,08	307.103,09	2.566.095,71	1.164.548,82
PPSC	(64.297,49)	(8.736,22)	(29.933,53)	-	-	(102.967,24)	-
SALDO:	134.901,56	74.331,92	497.395,82	1.449.396,08	307.103,09	2.463.128,47	1.164.548,82

8. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os créditos tributários referem-se a valores de retenções na fonte realizados pelos contratantes e as retenções na fonte de aplicações financeiras, bem como das antecipações de Imposto de Renda da Pessoa Jurídica (IRPJ) e da Contribuição Social sobre Lucro Líquido (CSLL), devidos no curso do ano fiscal e do saldo negativo do IRPJ e CSLL, discriminadas no quadro a seguir:

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	31/12/2021	31/12/2020
Imposto de renda retido na fonte - IRRF	254.255,72	190.062,12
Imposto de renda a compensar/restituir	332.562,99	797.998,80
Contribuição social a compensar/restituir	272.154,82	244.296,06
Créditos de PIS e COFINS	425.020,17	301.910,47
Outros créditos tributários e previdenciário	168.393,63	306.984,62
TOTAIS	1.452.387,33	1.841.252,07

9. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os bens e títulos a receber estão subdivididos em grupos de estoque, títulos a receber e outros bens e títulos a receber, conforme quadro abaixo:

BENS E TÍTULOS A RECEBER	31/12/2021	31/12/2020
Estoques (a)	3.194.711,09	2.900.129,80
Cheques e ordens a receber (b)	1.337.622,17	907.077,09
Outros títulos a receber (c)	200.735,46	196.161,62
(-) Provisão para perdas sobre créditos(d)	(213.113,02)	(360.927,08)
Adiantamentos a funcionários (e)	86.598,10	80.047,80
Adiantamentos diversos (f)	12.132,71	345.106,35
Outros créditos ou bens a receber (g)	352.486,75	448.901,49
TOTAIS	4.971.173,26	4.516.497,07

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2021
NOTAS EXPLICATIVAS

- a) **Estoques:** Esta conta é representada pelos estoques de materiais e medicamentos dos serviços próprios: farmácia Erechim, farmácia Getúlio Vargas, farmácia Três Vendas e hospital Unimed, órteses, próteses e materiais especiais da operadora, e também de materiais de expediente e uniformes;
- b) **Cheques e ordens a receber:** Esta conta é representada pelos cheques pré-datados, em custódia ou devolvidos, oriundos de recebimentos e negociações com clientes e cartões de crédito a receber;
- c) **Outros e títulos a receber:** Esta conta é representada por valores a receber de faturas das farmácias.
- d) **(-) Provisão para perdas sobre créditos:** O saldo da conta “provisão para perdas sobre créditos” refere-se aos valores calculados de acordo com a legislação vigente da ANS, considerando a totalidade do crédito por contrato no caso de existir títulos vencidos a mais de 60 dias de planos familiares e mais de 90 dias nos demais planos e sobre outros créditos não relacionados com planos;
- e) **Adiantamentos a funcionários:** Esta conta é representada por valores de adiantamentos realizados para funcionários referentes salários e férias;
- f) **Adiantamentos diversos:** Esta conta é representada por valores de adiantamentos realizados para fornecedores e credenciados, para posterior acerto de contas;
- g) **Outros créditos ou Bens a receber:** Esta conta é representada pelos outros créditos a receber.

10. DESPESAS ANTECIPADAS

As despesas antecipadas correspondem as parcelas de despesas contratadas com vigência a partir de janeiro de 2022, referente a seguros de prédios e veículos.

11. CONTA CORRENTE COOPERADOS

Os valores relativos a conta corrente de cooperados é representado por créditos, junto aos cooperados, pelos descontos efetuados na produção, pendentes de recebimento.

12. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Os depósitos judiciais foram corrigidos pela taxa SELIC, com base na data dos seus referidos depósitos históricos. As provisões de contrapartidas, constantes no passivo não circulante, sofreram igual correção.

REALIZÁVEL A LONGO PRAZO - VALORES E BENS	31/12/2021	31/12/2020
Depósitos judiciais e fiscais - tributos	1.903.888,00	1.865.011,04
TOTAIS	1.903.888,00	1.865.011,04

13. INVESTIMENTOS

Apresentamos abaixo o quadro analítico da composição dos investimentos:

INVESTIMENTOS	31/12/2021	31/12/2020
Participações societárias equivalência patrimonial	604.627,54	89.449,01
Participações societárias método de custo	714.638,49	650.629,16
Outros investimentos	502.785,28	501.246,29
TOTAIS	1.822.051,31	1.241.324,46

A Unimed Erechim possui a participação de 40% do capital social da empresa CLINICA RADIOLOGICA GARCIA, KOZMA E UNIMED LTDA, CNPJ nº. 89.507.297/0001-90, sendo reconhecido o resultado da equivalência patrimonial.

14. IMOBILIZADO

O ativo imobilizado encontra-se reconhecido pelos valores originais de aquisição e as taxas de depreciação, com base na estimativa de vida útil e valor residual recuperável a partir de dezembro/10 (com pequenas alterações nos grupos de equipamentos e móveis e utensílios, a partir de novembro/2014, mediante nova política interna de avaliação), de conformidade com o previsto na NBC TG 27, aprovada pela Resolução 1.177/09 do Conselho Federal de Contabilidade, calculadas pelo método linear. Os demais bens, seguem as taxas definidas pela legislação do imposto de renda.

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2021
 NOTAS EXPLICATIVAS

A) QUADRO RESUMO DOS SALDOS

CONTAS DO ATIVO IMOBILIZADO	Taxa média de depreciação	2021	2020
Equipamentos de comunicação	10%	40.018,77	21.413,02
Equipamentos de informática	20%	705.990,20	926.037,62
Equipamentos de segurança	10%	170.533,78	189.448,55
Equipamentos e utensílios	10%	1.857.667,88	1.806.611,64
Equipamentos e utensílios médicos	10%	2.080.605,31	2.410.957,13
Instalações	10%	1.146.116,44	790.118,49
Móveis utensílios	10%	1.957.946,82	1.812.244,50
Prédios	2%	23.195.242,65	20.620.188,53
Terrenos	0%	1.550.000,00	1.550.000,00
Veículos	20%	117.721,06	151.422,58
Construção/Imobilização em andamento	0%	234.035,98	477.638,95
Adiantamentos de fornecedores - imobilizado	0%	10.814,40	-
TOTAIS		33.066.693,29	30.756.081,01

B) QUADRO RESUMO DE MOVIMENTAÇÕES

Contas do Ativo Imobilizado	2020			2021		
	RESIDUAL	AQUISIÇÕES	TRANSF.	BAIXAS	DEPRECIACÃO	RESIDUAL
Equip. comunicação	21.413,02	-	22.373,15	-	(3.767,40)	40.018,77
Equip. informática	926.037,62	69.968,74	2.452,00	-	(292.468,16)	705.990,20
Equip. segurança	189.448,55	20.649,83	-	-	(39.564,60)	170.533,78
Equip. utensílios	1.806.611,64	220.143,08	135.014,50	-	(304.101,34)	1.857.667,88
Equip. utens.médicos	2.410.957,13	4.739,10	4.519,97	(1.438,06)	(338.172,83)	2.080.605,31
Instalações	790.118,49	36.786,48	513.750,80	(56.053,11)	(138.486,22)	1.146.116,44
Móveis utensílios	1.812.244,50	61.980,80	364.471,19	-	(280.749,67)	1.957.946,82
Prédios	20.620.188,53	8.526,00	2.880.660,33	-	(314.132,21)	23.195.242,65
Terrenos	1.550.000,00	-	-	-	-	1.550.000,00
Veículos	151.422,58	-	-	-	(33.701,52)	117.721,06
Construção/Imobilização em andamento	477.638,95	3.482.932,75	(3.726.535,72)	-	-	234.035,98
Adiant. forneced. imobilizado	-	207.520,62	(196.706,22)	-	-	10.814,40
TOTAIS	30.756.081,01	4.113.247,40	-	(57.491,17)	(1.745.143,95)	33.066.693,29

15. INTANGÍVEL

Compõe o intangível os softwares utilizados pela Unimed Erechim em sua gestão, bem como as devidas amortizações acumuladas a taxa de 20% a.a., demonstrado no quadro a seguir:

A) QUADRO RESUMO DOS SALDOS

CONTAS DO ATIVO INTANGÍVEL	Taxa média de depreciação	31/12/2021	31/12/2020
Softwares	20%	296.307,96	417.250,62
TOTAIS		296.307,96	417.250,62

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2021
 NOTAS EXPLICATIVAS

B) QUADRO RESUMO DAS MOVIMENTAÇÕES

Contas do Ativo Intangível	2020		2021		
	RESIDUAL	AQUISIÇÕES	BAIXAS	AMORTIZAÇÃO	RESIDUAL
Softwares	417.250,62	25.531,33	-	(146.473,99)	296.307,96
TOTAIS	417.250,62	25.531,33	-	(146.473,99)	296.307,96

16. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As provisões técnicas de operações de assistência à saúde estão representadas no quadro a seguir:

PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31/12/2021	31/12/2020
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS circulante	167.882,64	213.272,64
Hospitais, clínicas e laboratórios	2.379.900,01	2.471.575,69
Honorários médicos	1.126.228,11	979.440,98
Operadoras de planos de assistência à saúde	114.495,42	446.375,44
Outros débitos	1.006,98	13.821,05
Provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)	4.142.384,20	3.216.732,46
TOTAIS	7.931.897,36	7.341.218,26

A) PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões técnicas têm fundamentos atuariais e visam assegurar à Operadora de Planos de Saúde - OPS o devido registro dos compromissos futuros existentes na data de fechamento dos demonstrativos do exercício social. Estes compromissos decorrem de dois (2) tipos básicos: a) de Riscos; e b) de Eventos. Estas provisões estão reguladas pela RN nº393/2015 e suas atualizações.

A análise e respectivos cálculos foram conduzidos de acordo com as boas práticas atuariais, por meio de revisão, análise e testes de consistências, bem como com observância a regulamentação vigente, determinada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

As provisões de eventos têm um maior rigor, inclusive segundo o perfil e porte da operadora, cujas especificações são:

1 - Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA: tem como objetivo calcular a estimativa do montante de eventos/sinistros que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à operadora. A PEONA é calculada atuarialmente, por metodologia própria constante em Nota Técnica Atuarial de Provisão. O valor líquido da PEONA na data-base de 31/12/2021 é de R\$ 3.967.964,68.

2 - A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS - PEONA SUS: é a estimativa do montante de eventos/sinistros originados por atendimentos a beneficiários da OPS, que utilizaram a rede de atendimento do Sistema Único de Saúde (SUS), ocorridos e que não tenham sido avisados à OPS. Está regulamentada pela RN nº. 393/2015 da ANS e suas alterações. Devido à operadora não possuir metodologia atuarial própria, foi observado para cálculo da PEONA SUS, o disposto no Anexo VIII da referida norma. O valor disponibilizado pela ANS para a data base de 31/12/2021 é de R\$ 174.419,52.

3 - Provisão de eventos/sinistros a liquidar - PESL: corresponde aos eventos indenizáveis líquidos já ocorridos e avisados, mas ainda não pagos aos prestadores. É facultativo, para esta provisão, a vinculação dos ativos garantidores para a parcela referente aos eventos/sinistros que tenham sido avisados nos últimos 60 dias, por ser uma operadora de médio porte. O valor total da provisão é de R\$ 3.789.513,16, sendo deste montante, R\$ 167.882,64 relativo às contas com mais de 60 dias decorridos desde a data do respectivo aviso.

4 - Provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG: a provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG), regulamentada pela RN nº. 393/2015 da ANS, compreende a apropriação das contraprestações em preço preestabelecido pelo valor correspondente ao rateio diário – pro rata die – do período de cobertura futura individual de cada contrato, posterior ao mês de registro. O cálculo da PPCNG deve apurar a parcela de prêmios não ganhos relativo ao período de cobertura do risco. O valor líquido da PPCNG na data-base de 31/12/2021 é de R\$ 0,00.

5 - Provisão de Remissão: a operadora não assume a responsabilidade pela cobertura dos riscos dos beneficiários remidos, não sendo necessária a constituição da provisão de remissão.

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2021
NOTAS EXPLICATIVAS

6 - Provisão de Insuficiência de Contraprestações - PIC: calculada para fazer frente à eventual oscilação desfavorável nos riscos assumidos pela operadora na operação de seus planos. Por não possuir metodologia atuarial própria, utiliza como referência para a determinação do montante a ser provisionado, o fator de insuficiência de contraprestações/prêmios (FIC), constante do Anexo VII da RN 393/2015. Em 31/12/2021 o valor calculado para o FIC foi 0 (zero) ou seja, não foi necessária a constituição da provisão.

B) ATIVOS GARANTIDORES

Os ativos garantidores são disponibilidades, títulos, valores mobiliários e/ou imóveis registrados no ativo (balanço patrimonial) da operadora, com o objetivo de lastrear o total das provisões técnicas, ou seja, todas as operadoras deverão ter ativos garantidores para lastrear as provisões técnicas exigidas.

Nos termos da RN nº. 392/2015 da ANS e suas atualizações, a operadora constituiu garantias financeiras em aplicações garantidoras no montante de R\$ 8.316.911,95 na data do encerramento do balanço, sendo R\$ 8.316.911,95 classificado como ativo garantidor vinculado.

Conforme os critérios de cálculo de lastro e de vínculo previstos no Art. 2º e Art. 3º da RN nº. 392/2015 e suas alterações, a necessidade de lastro e a necessidade de vínculo em 31/12/2021 são, respectivamente, R\$ 6.965.587,90 e R\$ 4.158.455,98, o que significa um índice de suficiência de lastro de 119,40% e índice de suficiência de vínculo de 200,00%.

Constata-se que a operadora tem ativos garantidores suficientes para lastrear todas as provisões técnicas exigidas, conforme acima elencadas.

C) CAPITAL REGULATÓRIO

O capital regulatório consiste no patrimônio necessário para fazer frente às oscilações nas obrigações dos negócios assumidos e retidos. Ele corresponde ao limite mínimo de patrimônio líquido ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital, regulamentadas na RN nº. 451/2020 e suas alterações.

Devido à adoção antecipada de modelo padrão de capital baseado em riscos, o capital regulatório considerou o maior valor entre: I - o capital base; II - a margem de solvência; ou III - o capital baseado em riscos. Também foi considerado o percentual fixo de 75% da margem de solvência, apurada conforme seção II do capítulo II.

Considerando os parâmetros supracitados, o capital regulatório em 31/12/2021 perfaz o montante de R\$ 13.420.169,85. Por sua vez, o patrimônio líquido ajustado encontra-se no patamar de R\$ 28.822.669,04, correspondendo a 214,80% do necessário e estando suficiente, em relação ao exigido.

D) TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVOS:

A RN nº. 435/2018, revogada pela RN nº. 472/2021, trata sobre o Teste de Adequação de Passivos (TAP), versando que, a partir das demonstrações financeiras do exercício de 2020, as operadoras de grande porte deverão informar em notas explicativas a realização do cálculo, de acordo com as regras e parâmetros definidos na referida norma. Portanto, por se tratar de operadora de médio porte, não há necessidade de cálculo do TAP.

Diante do exposto, constata-se que a Unimed Erechim Cooperativa de Serviços de Saúde Ltda atende aos requisitos técnicos e normativos relativos ao seu equilíbrio atuarial, o que indica a capacidade de honrar seus compromissos atuais e futuros.

17. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Correspondem a antecipação de contraprestações, conforme quando abaixo:

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31/12/2021	31/12/2020
Receita antecipada de contraprestações / prêmios	121.376,66	58.776,83
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	296.214,00	71.127,15
Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde	6.238.147,54	2.100.831,32
TOTAIS	6.655.738,20	2.230.735,30

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2021
 NOTAS EXPLICATIVAS

18. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

A seguir, o quadro com a distribuição dos saldos:

DÉB. OPER. ASSIST. SAÚDE NÃO RELAC. C/ PL. SAÚDE DA OPER.	31/12/2021	31/12/2020
Hospitais, clínicas e laboratórios	373.095,51	569.548,84
Honorários médicos	252.315,60	208.217,11
Outros débitos	5.611,97	1.583,29
TOTAIS	631.023,08	779.349,24

19. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Nos quadros a seguir, será demonstrada a distribuição dos tributos e encargos sociais a recolher referentes a:

- valores a pagar relativos a COFINS, PIS e ISSQN sobre faturamento, INSS, FGTS e contribuição sindical sobre a folha de pagamento de funcionários;
- valores a pagar relativos à retenção na fonte de IRRF sobre folha de funcionários, IRRF de terceiros, retenção de COFINS/PIS/CSLL - Lei 10.833, INSS sobre contribuição individual dos cooperados e INSS cessão de mão-de-obra:

TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	31/12/2021	31/12/2020
Tributos e contribuições (a)	660.172,05	548.800,27
Imposto sobre serviços - ISS	44.928,42	44.913,85
Contribuições previdenciárias	439.939,27	369.815,51
Fundo de garantia por tempo de serviço	122.829,06	101.481,75
PIS e COFINS	48.539,23	31.438,41
Outros impostos e contribuições	3.936,07	1.150,75
Retenção de impostos e contribuições (b)	1.424.256,78	1.844.074,91
Imposto de renda retido de funcionários	232.038,57	174.417,91
Imposto de renda retido de terceiros	916.177,20	1.380.815,53
Contribuição previdenciária retida na fonte	117.240,05	130.519,05
Outros impostos e contribuições retidos na fonte	158.800,96	158.322,42
TOTAIS	2.084.428,83	2.392.875,18

20. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

A composição analítica dos valores de curto e longo prazo dos empréstimos e financiamentos se referem a:

- Financiamento junto ao Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul (BRDE), com saldo em 31/12/2021 é de R\$ 3.059.932,01.
- Linha de Crédito junto ao Sicredi/RS, com saldo em 31/12/2021 de R\$ 3.765.643,60.
- Linha de Crédito junto a Unicred Erechim/RS, com saldo em 31/12/2021 de R\$ 3.952.769,89.
- Financiamento junto a Aymoré Crédito, Financiamento e Investimento S/A, referente aquisição de equipamentos de informática da Dell Computadores do Brasil Ltda, com saldo em 31/12/2021 de R\$ 67.074,75.

Modalidade	2021		2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Capital de giro	1.110.052,98	3.742.221,12	2.632.487,89	-
Financiamentos	1.380.317,64	4.612.828,51	1.743.045,02	4.204.886,27
TOTAL	2.490.370,62	8.355.049,63	4.375.532,91	4.204.886,27

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2021
 NOTAS EXPLICATIVAS

21. DÉBITOS DIVERSOS

DÉBITOS DIVERSOS CURTO PRAZO	31/12/2021	31/12/2020
Funcionários (a)	2.552.819,04	2.159.747,79
Salários	735.117,58	616.113,96
Férias	1.806.183,98	1.529.464,94
Outras obrigações com funcionários	11.517,48	14.168,89
Fornecedores (b)	3.074.260,06	2.718.414,44
Depósitos de beneficiários e de terceiros (c)	417.404,78	437.555,31
Outros débitos (d)	765.144,32	1.720.559,41
TOTAIS	6.809.628,20	7.036.276,95

A) FUNCIONÁRIOS

Os saldos estão representados por salários a pagar, provisões de férias e seus encargos.

B) FORNECEDORES

Este grupo de contas representa as dívidas da entidade com terceiros referente aquisição de materiais e de serviços, conforme formalização de compras, reconhecida pelo custo efetivo de aquisição.

C) DEPÓSITOS DE BENEFICIÁRIOS E DE TERCEIROS

Este grupo é composto por valores adiantados por clientes e/ou terceiros, que configuram uma obrigação posterior para a operadora, um exemplo é o valor recebido referente ao adiantamento de coparticipações de beneficiários.

D) OUTROS DÉBITOS A PAGAR

O saldo deste grupo é composto pelos adiantamentos recebidos de repasses dos corpos clínicos dos hospitais da cidade de Erechim, Associação Médica do Alto Uruguai e outros débitos a pagar.

22. PROVISÕES

Os valores reconhecidos no Passivo Não Circulante correspondem as provisões para tributos diferidos (grupo 23531) e provisões para ações judiciais (grupo 23532). As contingências estão classificadas em tributárias, cíveis e trabalhistas e representadas conforme abaixo:

A) CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS

As contingências tributárias se constituem de provisões para ações de tributárias e totalizam em 31/12/2021 o montante de R\$ 1.993.888,00, e estão assim discriminadas: PIS incidente sobre o faturamento da cooperativa, conforme MP 1858/99, segue em discussão judicial, os valores referentes ao resultado do ato cooperativo principal, estão sendo depositados judicialmente, encontram-se provisionados no passivo não circulante e em 31/12/2021 representam R\$ 1.903.888,00. A Unimed Erechim reconhece provisão para ações tributárias, que tem o objetivo de suportar ações judiciais com prognóstico de perda, no montante de R\$ 90.000,00. Em decorrência dos trabalhos realizados na revisão da matriz tributária da Unimed Erechim foram identificadas alterações das premissas e estimativas tributárias no ano corrente, ocasionado assim reversões nas provisões tributárias. Conforme decisões do Supremo Tribunal Federal, o entendimento de as operações entre cooperativas (intercâmbio) se constitui um ato típico cooperativo e essa movimentação não constitui base de cálculo de tributos. Esta reclassificação realizada referente os exercícios 2016 a 2018, gerou um crédito de R\$ 2.313.873,38, influenciando na redução da provisão tributária.

B) CONTINGÊNCIAS CÍVEIS

A Unimed Erechim reconhece provisão para ações cíveis, que tem o objetivo de suportar ações judiciais com prognóstico de perda, no montante de R\$ 1.469.699,15.

C) CONTINGÊNCIAS TRABALHISTAS

O saldo acumulado em 31/12/2021 das provisões para ações trabalhistas é de R\$ 415.814,53, e tem o objetivo de suportar ações judiciais com prognóstico de perda.

PROVISÕES - PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31/12/2021	31/12/2020
Provisões tributárias (a)	1.993.888,00	6.149.753,54
Provisões cíveis (b)	1.469.699,15	2.257.145,59
Provisões trabalhistas (c)	415.814,53	582.219,73

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2021
 NOTAS EXPLICATIVAS

TOTAIS	3.879.401,68	8.989.118,86
---------------	---------------------	---------------------

23. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

23.1. CAPITAL/PATRIMÔNIO SOCIAL

O capital social da Unimed Erechim está dividido entre 246 (duzentos e quarenta e cinco) cooperados, sendo que o valor da quota parte de acordo com o § 1º do art. 35 do Estatuto Social, é de R\$ 1,00. Abaixo demonstramos a composição do capital social:

CAPITAL SOCIAL	31/12/2021	31/12/2020
Capital Social	22.019.787,56	21.373.992,95
(-) Capital a Integralizar	(584.849,87)	(789.013,18)
TOTAIS	21.434.937,69	20.584.979,77

23.2. RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e pelo estatuto social da Unimed Erechim estão assim compostas:

RESERVAS	31/12/2021	31/12/2020
Reservas de Sobras (10% - Reserva Legal) (a)	2.060.547,88	2.011.652,28
FATES (b)	2.349.851,52	1.880.092,35
Outras Reservas	3.659.471,30	879.163,70
Fundos constituídos em assembleias (c)	530.368,40	530.368,40
Reservas para contingências (c)	348.795,30	348.795,30
Fundo para reserva especial (d)	2.780.307,60	-
TOTAIS	8.069.870,70	4.770.908,33

A) FUNDO DE RESERVA OU RESERVA LEGAL

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no balanço anual.

B) FATES - FUNDO DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA EDUCACIONAL E SOCIAL

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares, bem como, aos colaboradores 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.

C) OUTROS FUNDOS E RESERVAS DE SOBRAS

Neste grupo estão registradas as reservas constituídas em assembleia geral ordinária, com objetivo de reforma, ampliação ou construção de serviços próprios e do Centro de Qualidade de Vida Unimed, bem como, as reservas para contingências, que tem como objetivo resguardar a cooperativa de possíveis contingências tributárias. Em primeiro de dezembro de 2021, foi realizada assembleia geral extraordinária (AGE) para deliberação sobre a criação de fundo para reserva especial, bem como do seu respectivo regulamento, conforme proposta do conselho de administração.

D) FUNDO PARA RESERVA ESPECIAL

Durante o exercício foi realizada a revisão tributária na Unimed Erechim, gerando assim créditos de valores que foram objeto de compensação via PER-DCOMP junto à Receita Federal do Brasil. Em função das recuperações, a cooperativa realizou em primeiro de dezembro de 2021, uma Assembleia Geral Extraordinária (AGE), sendo aprovado pelos cooperados a criação do fundo para reserva especial, bem como do seu regulamento, conforme proposta do conselho de administração.

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2021
 NOTAS EXPLICATIVAS

23.3. SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS

Destinação do resultado do exercício de 2021.

DESCRIÇÃO	Ato Cooperativo Principal	Ato Cooperativo Auxiliar	TOTAL
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(617.788,52)	2.018.490,15	1.400.701,63
Reversão do Fates - Utilização no ano	1.106.744,56	773.347,79	1.880.092,35
Retificações tributárias	2.313.873,38	-	2.313.873,38
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	2.802.829,42	2.791.837,94	5.594.667,36
Fundo reserva especial - destinação em AGE	(2.313.873,38)	(466.434,22)	(2.780.307,60)
Reserva Legal 10%	(48.895,60)	-	(48.895,60)
FATES 5%	(24.447,80)	-	(24.447,80)
FATES - resultado do ACA	-	(2.325.403,72)	(2.325.403,72)
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA A.G.O.	415.612,64	-	415.612,64

24. PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO LÍQUIDO

No quadro abaixo temos a demonstração resumida da apuração do IRPJ e da CSLL, com a indicação das adições e exclusões do livro de apuração do lucro real.

PROVISÃO PARA O IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO LÍQUIDO	31/12/2021	31/12/2020
DEMONSTRATIVO DO CÁLCULO		
(=) Lucro/prejuízo antes do IRPJ e CSLL	1.400.701,63	1.518.574,18
(+) Adições	187.391,65	461.956,39
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo	(3.582.665,90)	(164.180,27)
(+/-) Adição / Exclusão reversão de provisões contábeis	617.788,52	(787.474,79)
Base de cálculo antes da compensação de prejuízos fiscais	(1.376.784,10)	1.028.875,51
Base de cálculo depois da compensação com prejuízos fiscais	(1.376.784,10)	1.028.875,51
IRPJ - 15% + (10% sobre o que excedeu a R\$ 240.000,00)	-	222.545,63
CSLL - 9%	-	149.732,84

A cooperativa adota a denominação para os atos de acordo com o sistema nacional e utiliza critério de rateio para a apuração dos resultados por atos, conforme detalhado a seguir:

ATOS COOPERATIVOS

Os atos cooperativos principais referem-se às operações exclusivamente com os médicos cooperados, com os serviços prestados pelos serviços próprios da cooperativa e com as operações de intercâmbio realizado com as cooperativas do sistema Unimed. Os atos cooperativos auxiliares referem-se às operações com credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico, e os atos não cooperativos referem-se às operações com médicos não cooperados. 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 do imposto de renda.

CRITÉRIOS DE PROPORCIONALIDADE PARA SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS PRINCIPAIS E ATOS COOPERATIVOS AUXILIARES

Receita de contraprestações emitidas de assistência médico-hospitalar: após apuração da proporcionalidade dos atos cooperativos principais e atos cooperativos auxiliares sobre os eventos indenizáveis líquidos, aplica-se o percentual obtido para realização do rateio das receitas de contraprestações emitidas de assistência médico-hospitalar.

Despesas e custos indiretos: após apuração da proporcionalidade dos atos cooperativos principais e atos cooperativos auxiliares sobre a totalidade das receitas da cooperativa, aplica-se o percentual obtido para realização do rateio das despesas e custos indiretos, conforme demonstrativo abaixo.

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2021
 NOTAS EXPLICATIVAS

As receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados, como é o caso das receitas e despesas dos serviços próprios, que foram diretamente alocadas como ato cooperativo principal.

CRITÉRIO DE PROPORCIONALIDADE PARA A SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPETARIVOS PRINCIPAIS E AUXILIARES	Ato Cooperativo Principal	% ACP	Ato Cooperativo Auxiliar	% ACA
Contraprestações de operações de assistência à saúde	52.497.735,85	61%	34.127.659,09	39%
Outras receitas operacionais	12.344.607,48	39%	19.007.910,61	61%
Receitas financeiras	195.928,33	15%	1.138.949,07	85%
Receitas patrimoniais	934.035,68	82%	207.857,84	18%
Eventos referentes operações de assistência à saúde	(43.193.354,51)	61%	(27.862.957,63)	39%
Outras despesas operacionais	(13.607.230,15)	46%	(15.944.434,69)	54%
Despesas financeiras	(614.046,83)	56%	(490.646,86)	44%
Despesas de comercialização	(409.945,56)	57%	(312.551,05)	43%
Despesas administrativas	(8.563.422,68)	57%	(6.490.489,55)	43%
Despesas patrimoniais	-	0%	(57.491,17)	100%
Tributos	(202.096,13)	13%	(1.305.315,51)	87%
SALDO FINAL	(617.788,52)	-44%	2.018.490,15	144%

25. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO	31/12/2021	31/12/2020
Receitas financeiras	1.334.877,40	526.983,57
Receitas com aplicações financeiras	702.548,09	372.563,58
Receitas por recebimento em atrasos	89.866,88	77.257,15
Receitas financeiras diversas	542.462,43	77.162,84
Despesas financeiras	(1.104.693,69)	(3.003.441,11)
Descontos concedidos	(16.075,49)	(3.029,10)
Despesas com empréstimos e financiamentos	(853.991,25)	(767.468,84)
Despesas de juros de capital próprio	-	(1.600.000,00)
Despesas financeiras diversas	(234.626,95)	(632.943,17)
Resultado financeiro líquido	(230.183,71)	(2.476.457,54)

26. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

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, não relacionados com planos de saúde da operadora, os passivos circulantes, principalmente provisão de eventos a liquidar, débitos de operações de assistência à saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos, ocorrerem em data próxima a do fechamento 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 Erechim não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

Fatores de Risco

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

a) Risco de crédito: Advém da possibilidade de a operadora não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro. Para atenuar esse risco, a operadora adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a operadora dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2021
NOTAS EXPLICATIVAS

b) Risco de liquidez: É a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a operadora honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações. Para atenuar esse risco, a operadora adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

c) Risco de taxa de juros: Advém da possibilidade da operadora estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado. Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a operadora adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC) e títulos públicos (LFT - quando aplicável), aplicados em diversas instituições financeiras.

d) Risco operacional: É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da operadora 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 operadora. O objetivo da operadora 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 operadora para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;
- treinamento e desenvolvimento profissional;
- padrões éticos e comerciais.

e) Risco da gestão da carteira de investimento: A operadora limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e 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

27. 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.

Modalidade de seguro	Valor segurado
Seguros prediais	63.370.300,00
Seguros de Veículos / Ambulâncias	3.040.000,00
Seguros de responsabilidade civil	20.000.000,00
TOTAIS	86.410.300,00

28. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

A demonstração dos fluxos de caixa pelo método direto, a reconciliação do resultado líquido da DFC nos termos da NBC TG 03 aprovada pela resolução 1.296/10 do Conselho Federal de Contabilidade, e RN 290/12 e suas alterações da ANS estão compondo as demonstrações contábeis.

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2021
NOTAS EXPLICATIVAS

29. PARTES RELACIONADAS

As partes relacionadas compreendem a diretoria executiva, conselheiros de administração e fiscal, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Cooperativa. Os diretores são os representantes legais, responsáveis, principalmente, pela administração, já o Conselho de Administração é responsável pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela assembleia geral, com mandato de três anos, sendo permitida a reeleição.

As operações com partes relacionadas são realizadas no contexto normal das atividades operacionais e apresentaram os seguintes saldos:

NATUREZA DA OPERAÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
Remuneração	1.002.367,54	907.549,28
Cédulas de presença em reuniões	41.916,85	22.316,95
Produção médica	1.512.382,76	1.311.605,20
Quota capital	1.646.483,07	1.523.796,03
Saldo a receber	5.911,67	4.182,23
Saldo a pagar	156.431,38	138.750,69

30. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a data de elaboração das demonstrações financeiras, em 08/02/2022, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

31. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

As demonstrações financeiras da Unimed Erechim foram aprovadas e autorizadas para a publicação pelo conselho de administração da operadora em 08 de fevereiro de 2022.

Erechim, 31 de dezembro de 2021.

LUIZ FELIPE BARRENECHE LEÃES
PRESIDENTE
CPF 397.572.420-04

ADRIANA SALETE BIASI MACHIAVELLI
CONTADORA
CRC/RS 069864/O-3
CPF 958.615.800-49

JOSÉ ANTÔNIO LUMERTZ
ATUÁRIO
MIBA 0448
CPF 236.840.380-91

