

UNIMED LITORAL SUL/RS COOPERATIVA MEDICA LTDA
CNPJ 00.103.956/0001-19 - RUA AQUIDABAN 692 - RIO GRANDE/RS
NIRE (JCE) 43400007831 - Inscrição na ANS 300136

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2021

I. Balanço Patrimonial - Ativo

ATIVO	NE	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE		39.363.989,47	33.312.959,06
Disponível	04	1.527.753,21	1.296.723,15
Realizável		37.836.236,26	32.016.235,91
Aplicações Financeiras	05	25.781.526,80	19.339.478,80
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		12.633.866,71	9.582.902,14
Aplicações Livres		13.147.660,09	9.756.576,66
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	06	6.895.921,29	7.305.832,10
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		3.725.418,69	4.290.637,84
Participação dos beneficiárioa em evento		343.420,69	167.571,40
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.213.893,12	881.507,80
Outros Créditos de Operações com Planos Assist.à Saúde		1.613.188,79	1.966.115,06
Créditos Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos de Saúde da Operador	06	1.649.710,42	1.930.426,21
Créditos Tributários e Previdenciários	07	1.443.381,27	1.256.205,84
Bens e Títulos a Receber	08	1.822.749,01	1.771.969,51
Despesas Antecipadas		219.483,90	306.952,01
Conta-Corrente com Cooperados		23.463,57	105.371,44
ATIVO NÃO CIRCULANTE		25.700.755,11	23.503.572,77
Realizável a Longo Prazo		15.501.534,35	13.542.160,72
Créditos Tributários e Previdenciários		624.128,11	624.128,11
Títulos e Créditos a Receber		369.546,57	926,79
Depósitos Judiciais e Fiscais	09	14.477.377,83	12.774.857,16
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	09	30.481,84	142.248,66
Investimentos	10	1.224.563,77	1.209.506,30
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		762.016,26	746.958,79
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde		762.016,26	746.958,79
Outros Investimentos		462.547,51	462.547,51
Imobilizado	11	8.943.462,51	8.751.905,75
Imóveis de Uso Próprio		5.078.817,09	5.078.817,09
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		5.078.817,09	5.078.817,09
Imobilizado de Uso Próprio		3.341.829,11	2.958.588,91
Hospitalares / Odontológicos		2.174.570,80	2.053.630,98
Não Hospitalares / Odontológicos		1.167.258,31	904.957,93
Imobilizações em Curso		133.339,04	-
Outras Imobilizações		389.477,27	714.499,75
Intangível		31.194,48	-
TOTAL DO ATIVO		65.064.744,58	56.816.531,83

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

JOSE CARLOS HENRIQUE DUARTE DOS SANTOS:19972644049
 Assinado de forma digital por JOSE CARLOS HENRIQUE DUARTE DOS SANTOS:19972644049
 Dados: 2022.02.18 08:55:58 -03'00'

BIANCA DZIEKANIAK FONSECA:97842567034
 Assinado de forma digital por BIANCA DZIEKANIAK FONSECA:97842567034
 Dados: 2022.02.18 09:10:29 -03'00'

UNIMED LITORAL SUL/RS COOPERATIVA MEDICA LTDA
CNPJ 00.103.956/0001-19 - RUA AQUIDABAN 692 - RIO GRANDE/RS
NIRE (JCE) 43400007831 - Inscrição na ANS 300136

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2021

I. Balanço Patrimonial - Passivo

PASSIVO	NE	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE		23.066.914,18	18.511.450,98
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		12.659.593,09	10.602.760,54
Provisões de Prêmios/Contraprestações	12	1.234.309,56	1.193.125,20
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG		1.080.791,74	1.048.858,73
Provisão para Remissão		153.517,82	144.266,47
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		1.566.059,85	1.237.383,58
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13	2.520.249,65	2.778.196,41
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14	7.338.974,03	5.394.055,35
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		2.408.905,94	767.066,59
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.204.115,42	350.900,87
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.204.790,52	416.165,72
Débitos Operações Assist. Saúde Não Relac. c/Pl. Saúde da Operadora	13	1.968.021,11	624.215,10
Provisões		-	166.810,85
Provisões para Ações Judiciais		-	166.810,85
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	1.821.233,57	1.699.590,93
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	438.788,12	1.266.459,10
Débitos Diversos	16	3.448.415,15	3.065.178,56
Conta-Corrente Cooperados		321.957,20	319.369,31
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		16.958.172,27	15.594.298,10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	1.256.870,40	1.272.253,96
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG			
Provisão de Insuficiência de Prêmios		191.710,90	198.767,83
Provisão para Remissão		1.065.159,50	1.073.486,13
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		15.414.858,71	13.922.995,91
Provisões	18	15.414.858,71	13.922.995,91
Provisões para Ações Judiciais		15.414.858,71	13.922.995,91
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	286.443,16	399.048,23
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL		25.039.658,13	22.710.782,75
Capital/Patrimônio Social	19.1	23.082.774,50	20.760.019,77
Reservas		1.941.237,72	1.936.022,42
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits	19.2	1.941.237,72	1.936.022,42
Lucros/Prejuízos - Superávits/Déficits Acumulados ou Resultado		15.645,91	14.740,56
TOTAL DO PASSIVO		65.064.744,58	56.816.531,83

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

JOSE CARLOS HENRIQUE DUARTE DOS SANTOS
PRESIDENTE
 CPF 199.726.440-49

BIANCA DZIEKANIAK FONSECA
TEC.CONTABIL
 089171/O-7

JOSE CARLOS
 HENRIQUE DUARTE
 DOS
 SANTOS:19972644049

Assinado de forma digital por
 JOSE CARLOS HENRIQUE DUARTE
 DOS SANTOS:19972644049
 Dados: 2022.02.18 08:56:54
 -03'00'

BIANCA DZIEKANIAK
 FONSECA:97842567
 034

Assinado de forma digital por
 BIANCA DZIEKANIAK
 FONSECA:97842567034
 Dados: 2022.02.18 09:12:40
 -03'00'

UNIMED LITORAL SUL/RS COOPERATIVA MEDICA LTDA
CNPJ 00.103.956/0001-19 - RUA AQUIDABAN 692 - RIO GRANDE/RS
NIRE (JCE) 43400007831 - Inscrição na ANS 300136

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2021

II. Demonstração do Resultado

	2021	2020
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	91.399.493,35	72.778.262,25
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	93.443.749,55	74.964.324,61
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	93.445.943,97	74.638.158,33
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(2.194,42)	326.166,28
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(2.044.256,20)	(2.186.062,36)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(65.238.042,29)	(44.418.468,56)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(63.293.123,61)	(43.258.346,62)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(1.944.918,68)	(1.160.121,94)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.161.451,06	28.359.793,69
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	88.550,35	76.530,62
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	19.792.522,18	29.022.275,05
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17.807.794,42	25.301.941,59
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.538.710,77	3.348.338,95
Outras Receitas Operacionais	446.016,99	371.994,51
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(579.169,21)	(731.674,52)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(2.916.437,44)	(2.428.226,87)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(2.869.217,79)	(2.478.512,83)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(47.219,65)	50.285,96
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(25.063.853,28)	(33.844.444,15)
RESULTADO BRUTO	17.483.063,66	20.454.253,82
Despesas de Comercialização	(1.245.641,45)	(643.702,98)
Despesas Administrativas	(16.742.971,98)	(19.230.262,31)
Resultado Financeiro Líquido	452.673,07	(739.187,89)
Receitas Financeiras	1.896.599,54	773.328,74
Despesas Financeiras	(1.443.926,47)	(1.512.516,63)
Resultado Patrimonial	73.737,92	178.553,45
Receitas Patrimoniais	79.474,11	181.230,55
Despesas Patrimoniais	(5.736,19)	(2.677,10)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20.861,22	19.654,09
Imposto de Renda		
Contribuição Social		
Impostos Diferidos		
Participações Sobre o Lucro		
RESULTADO LÍQUIDO	20.861,22	19.654,09

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

JOSE CARLOS HENRIQUE DUARTE DOS SANTOS
PRESIDENTE
 CPF 199.726.440-49

BIANCA DZIEKANIAK FONSECA
TEC.CONTABIL
 089171/O-7

JOSE CARLOS HENRIQUE DUARTE DOS SANTOS:19972644049
 Assinado de forma digital por JOSE CARLOS HENRIQUE DUARTE DOS SANTOS:19972644049
 Dados: 2022.02.18 08:57:35 -03'00'

BIANCA DZIEKANIAK FONSECA:97842567034
 Assinado de forma digital por BIANCA DZIEKANIAK FONSECA:97842567034
 Dados: 2022.02.18 09:13:40 -03'00'

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2021

III. Demonstração de Sobras ou Perdas

	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		ATO NAO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR		
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	33.211.130,70	58.188.362,65	-	91.399.493,35
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.036.358,98	59.407.390,57	-	93.443.749,55
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	34.036.779,72	59.409.164,25	-	93.445.943,97
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(420,74)	(1.773,68)	-	(2.194,42)
Receita com Administração	-	-	-	-
Receita com Resseguro	-	-	-	-
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(825.228,28)	(1.219.027,92)	-	(2.044.256,20)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(24.015.584,34)	(41.222.457,95)	-	(65.238.042,29)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(23.260.248,26)	(40.032.875,35)	-	(63.293.123,61)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(755.336,08)	(1.189.582,60)	-	(1.944.918,68)
Despesas com Resseguro	-	-	-	-
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.195.546,36	16.965.904,70	-	26.161.451,06
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	36.163,96	52.386,39	-	88.550,35
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	14.412.965,48	5.379.556,70	-	19.792.522,18
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.453.406,16	4.354.388,26	-	17.807.794,42
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	777.405,98	761.304,79	-	1.538.710,77
Outras Receitas Operacionais	182.153,34	263.863,65	-	446.016,99
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(149.297,38)	(429.871,83)	-	(579.169,21)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(1.191.073,06)	(1.725.364,38)	-	(2.916.437,44)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.171.788,55)	(1.697.429,24)	-	(2.869.217,79)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(19.284,51)	(27.935,14)	-	(47.219,65)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(12.173.129,17)	(12.890.724,11)	-	(25.063.853,28)
RESULTADO BRUTO	10.131.176,19	7.351.887,47	-	17.483.063,66
Despesas de Comercialização	(508.719,97)	(736.921,48)	-	(1.245.641,45)
Despesas Administrativas	(6.837.829,76)	(9.905.142,22)	-	(16.742.971,98)
Resultado Financeiro Líquido	(258.724,95)	711.398,02	-	452.673,07
Receitas Financeiras	330.974,62	1.565.624,92	-	1.896.599,54
Despesas Financeiras	(589.699,57)	(854.226,90)	-	(1.443.926,47)
Resultado Patrimonial	7.416,64	66.321,28	-	73.737,92
Receitas Patrimoniais	7.416,64	72.057,47	-	79.474,11
Despesas Patrimoniais	-	(5.736,19)	-	(5.736,19)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.533.318,15	(2.512.456,93)	-	20.861,22
Imposto de Renda	-	-	-	-
Contribuição Social	-	-	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	2.533.318,15	(2.512.456,93)	-	20.861,22

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

JOSE CARLOS HENRIQUE DUARTE DOS SANTOS
 PRESIDENTE
 CPF 199.726.440-49

BIANCA DZIEKANIAK FONSECA
 TEC.CONTABIL
 089171/O-7

JOSE CARLOS
 HENRIQUE DUARTE DOS
 SANTOS:19972644049
 Assinado de forma digital por JOSE
 CARLOS HENRIQUE DUARTE DOS
 SANTOS:19972644049
 Dados: 2022.02.18 08:58:17 -03'00'

BIANCA DZIEKANIAK
 FONSECA:97842567
 034
 Assinado de forma digital por
 BIANCA DZIEKANIAK
 FONSECA:97842567034
 Dados: 2022.02.18 09:14:58 -03'00'

UNIMED LITORAL SUL/RS COOPERATIVA MEDICA LTDA
 CNPJ 00.103.956/0001-19 - RUA AQUIDABAN 692 - RIO GRANDE/RS
 NIRE (JCE) 43400007831 - Inscrição na ANS 300136

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2021

VI. Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido/Patrimônio Social dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018

	Capital/Patrimônio Social	Reservas de Lucros/Sobras/Retenções	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
SALDO FINAL EM 31/12/2019	19.123.944,97	1.931.108,90	6.743,51	21.061.797,38
Ajustes de exercícios anteriores	-	-	-	-
Deliberações da AGO	-	-	(6.743,51)	(6.743,51)
Sobras Distribuídas	-	-	-	-
Sobras Incorporadas	-	-	(6.743,51)	(6.743,51)
Aumento de Capital/Patrimônio Social com Lucros e Reservas em Espécie	1.964.924,88	-	-	1.964.924,88
Redução do Capital	(328.850,08)	-	-	(328.850,08)
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	19.654,09	19.654,09
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	-
Destinação do Lucro/Superávit	-	4.913,52	(4.913,52)	-
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)	-	1.965,41	(1.965,41)	-
FATES (5% s/Sobras Líquidas)	-	1.965,41	(1.965,41)	-
FATES (Resultado Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos)	-	982,70	(982,70)	-
SALDO FINAL EM 31/12/2020	20.760.019,77	1.936.022,42	14.740,56	22.710.782,75
Ajustes de exercícios anteriores	-	-	-	-
Deliberações da AGO	14.740,56	-	(14.740,56)	-
Sobras Distribuídas	-	-	-	-
Sobras Incorporadas	14.740,56	-	(14.740,56)	-
Aumento de Capital/Patrimônio Social com Lucros e Reservas em Espécie	1.977.895,32	-	-	1.977.895,32
Redução do Capital	(679.598,94)	-	-	(679.598,94)
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	20.861,22	20.861,22
Destinação do Lucro/Superávit	1.009.717,79	5.215,30	(5.215,30)	1.009.717,79
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)	-	2.086,12	(2.086,12)	-
Reserva Apoio Operacional (10% s/Sobras Líquidas)	-	2.086,12	(2.086,12)	-
FATES (5% s/Sobras Líquidas)	-	1.043,06	(1.043,06)	-
Dividendos/Juros Capital Próprio/Lucros/Sobras a Distribuir (detalhar)	1.009.717,79	-	-	1.009.717,79
SALDO FINAL EM 31/12/2021	23.082.774,50	1.941.237,72	15.645,91	25.039.658,13

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

JOSE CARLOS HENRIQUE DUARTE DOS SANTOS
 PRESIDENTE
 CPF 199.726.440-49

BIANCA DZIEKANIAK FONSECA
 TEC.CONTABIL
 089171/O-7

JOSE CARLOS
 HENRIQUE DUARTE
 DOS
 SANTOS:19972644049

Assinado de forma digital por JOSE
 CARLOS HENRIQUE DUARTE DOS
 SANTOS:19972644049
 Dados: 2022.02.18 09:00:10 -03'00'

BIANCA DZIEKANIAK
 FONSECA:97842567034

Assinado de forma digital por
 BIANCA DZIEKANIAK
 FONSECA:97842567034
 Dados: 2022.02.18 09:16:59 -03'00'

UNIMED LITORAL SUL/RS COOPERATIVA MEDICA LTDA
 CNPJ 00.103.956/0001-19 - RUA AQUIDABAN 692 - RIO GRANDE/RS
 NIRE (JCE) 43400007831 - Inscrição na ANS 300136

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2021

IV. Demonstração do Resultado Abrangente

	NE	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		ATO NAO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTALS
		PRINCIPAL	AUXILIAR		
RESULTADO LÍQUIDO		2.533.318,15	(2.512.456,93)	-	20.861,22
(+/-) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-	-	-
RESULTADO ABRANGENTE		2.533.318,15	(2.512.456,93)	-	20.861,22

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

JOSE CARLOS HENRIQUE DUARTE DOS SANTOS
PRESIDENTE
 CPF 199.726.440-49

BIANCA DZIEKANIAK FONSECA
TEC.CONTABIL
 089171/O-7

JOSE CARLOS HENRIQUE
 DUARTE DOS
 SANTOS:19972644049

Assinado de forma digital por
 JOSE CARLOS HENRIQUE DUARTE
 DOS SANTOS:19972644049
 Dados: 2022.02.18 08:59:14
 -03'00'

BIANCA DZIEKANIAK
 FONSECA:978425670
 34

Assinado de forma digital por
 BIANCA DZIEKANIAK
 FONSECA:97842567034
 Dados: 2022.02.18 09:15:59 -03'00'

UNIMED LITORAL SUL/RS COOPERATIVA MEDICA LTDA
CNPJ 00.103.956/0001-19 - RUA AQUIDABAN 692 - RIO GRANDE/RS
NIRE (JCE) 43400007831 - Inscrição na ANS 300136

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2021

V. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC

Método Direto

	2021	2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	94.463.661,84	68.779.183,45
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	3.693.019,68	1.535.100,01
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	11.255,01	6.347,64
(+) Outros Recebimentos Operacionais	38.260.573,57	49.100.560,68
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(86.315.810,08)	(72.395.941,09)
(-) Pagamento de Comissões	(939.025,81)	(381.188,80)
(-) Pagamento de Pessoal	(19.742.875,76)	(17.965.472,44)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(978.006,00)	(949.164,00)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(4.624.429,00)	(3.683.180,62)
(-) Pagamento de Tributos	(2.106.608,78)	(2.083.648,54)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.686.632,63)	(1.526.210,69)
(-) Pagamento de Aluguel	(254.225,89)	(196.932,61)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(268.794,37)	(207.301,09)
(-) Aplicações Financeiras	(9.175.493,15)	(6.649.430,59)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(9.304.865,56)	(10.176.821,80)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	1.031.743,07	3.205.899,51
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(385.290,32)	(591.494,88)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(862.856,76)	(451.708,79)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(760,00)	
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(1.248.907,08)	(1.043.203,67)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	1.915.189,42	1.056.162,70
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	15.000,00	339.000,00
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	6.789,23
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(65.880,21)	(146.786,60)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(737.613,81)	(2.371.196,76)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(678.501,33)	(241.148,87)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos	448.194,07	(1.357.180,30)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	231.030,06	805.515,54
CAIXA – Saldo Inicial	1.296.723,15	491.207,61
CAIXA - Saldo Final	1.527.753,21	1.296.723,15
Ativos Livres no Início do Período (*)	11.053.299,81	7.490.930,06
Ativos Livres no Final do Período (*)	14.675.413,30	11.053.299,81
AUMENTO/(DIMINIÇÃO) DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES	3.622.113,49	3.562.369,75

UNIMED LITORAL SUL/RS COOPERATIVA MEDICA LTDA
CNPJ 00.103.956/0001-19 - RUA AQUIDABAN 692 - RIO GRANDE/RS
NIRE (JCE) 43400007831 - Inscrição na ANS 300136

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2021

V. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC

Método Direto

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

		2021	2020
	Resultado Líquido	20.861,22	19.654,09
	Ajustes ao Resultado	2.211.228,70	2.153.373,46
4637	(+) Depreciações	126.202,83	104.219,39
4638	(+) Amortizações	354.617,78	386.855,76
7111...	(+) Depreciações	496.009,15	405.584,86
7111...	(+) Amortizações	112.557,41	121.203,29
47	(+) Despesas Patrimoniais	5.736,19	2.677,10
4582	(+) Juros incorporados ao Capital Próprio		
453	(+) Despesas de Empréstimos e Financiamentos	65.880,21	153.437,18
36	(-) Receitas Patrimoniais	-	-
	(-) Sobras e Juros capitalizados	(15.057,47)	(141.296,33)
	(+) Baixa Investimentos para despesa	-	-
	(+) Despesas Juros ao Capital	1.009.717,79	870.986,16
	(+) Baixa de investimentos para despesas	55.564,81	256.356,63
	(-) Ajuste juros de empréstimos	-	(6.650,58)
	(+/-) Outros ajustes resultado s/fluxo investimento/financiamentos(detailhar)	-	-
	(=) Resultado Ajustado	2.232.089,92	2.173.027,55
	Varição nas contas do Ativo e Passivo	(1.200.346,85)	1.032.871,96
122	(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	(6.442.048,00)	(5.456.662,11)
123	(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	409.910,81	(1.632.089,91)
124	(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionadas c/Planos	280.715,79	2.245.031,66
126	(-) Aumento (+) Redução dos Créditos Tributários e Previdenciários	(187.175,43)	(348.426,16)
127	(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	(50.779,50)	(377.085,59)
128	(-) Aumento (+) Redução das Despesas Antecipadas	87.468,11	(127.718,13)
129	(-) Aumento (+) Redução da Conta Corrente Cooperados	81.907,87	(88.169,52)
131	(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo	(1.959.373,63)	(831.677,14)
211	(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Operações Assit. Saúde	2.056.832,55	1.725.293,03
213	(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Operações Assist. Saúde	1.641.839,35	513.310,85
214	(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos	1.343.806,01	(586.322,93)
215	(+) Aumento (-) Redução das Provisões	(166.810,85)	-
216	(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	121.642,64	161.394,18
217	(+) Aumento (-) Redução dos Empréstimos e Financiamentos	(827.670,98)	(316.893,83)
218	(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	383.236,59	109.632,06
219	(+) Aumento (-) Redução da Conta Corrente Cooperados	2.587,89	21.538,59
231	(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	(15.383,56)	(133.337,86)
235	(+) Aumento (-) Redução das Provisões	1.491.862,80	4.679.183,07
237	(+) Aumento (-) Redução dos Empréstimos e Financiamentos	(112.605,07)	(574.509,15)
	Ajustes Capital a devolver	61.608,28	(56.668,71)
	Ajustes dos Empréstimos e Financiamentos	722.613,81	2.032.196,76
	Ajuste Variação dos fornecedores de imobilizado/intangível (grupo 2182)	(124.532,33)	81.642,03
	Ajuste perdas do exercício anterior		(6.789,23)
	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	1.031.743,07	3.205.899,51

JOSE CARLOS HENRIQUE DUARTE DOS SANTOS

PRESIDENTE

CPF 199.726.440-49

BIANCA DZIEKANIAK FONSECA

TEC.CONTABIL

089171/O-7

JOSE CARLOS HENRIQUE DUARTE DOS SANTOS:19972644049
 SANTOS:19972644049

Assinado de forma digital por
 JOSE CARLOS HENRIQUE DUARTE
 DOS SANTOS:19972644049
 Dados: 2022.02.18 09:00:59
 -03'00'

V - DFC

BIANCA DZIEKANIAK
 FONSECA:97842567034

Assinado de forma digital por
 BIANCA DZIEKANIAK
 FONSECA:97842567034
 Dados: 2022.02.18 09:20:13 -03'00'

Página 2

Unimed Litoral Sul/RS Cooperativa Médica Ltda.
CNPJ 00.103.956/0001-19 – Rua Aquidaban, 692
NIRE (JCE) 434.00007831 - Inscrição na ANS 300136

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras exercícios Findos em
31 de dezembro de 2021 e 2020.**

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Litoral Sul/RS Cooperativa Médica Ltda., é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País, regulada ainda pela lei 9.856/00 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, com registro sob número 300136. A sociedade conta com 298 médicos associados, 50 Serviços Credenciados (Hospitais, Laboratórios, Clínicas e Outros) e uma rede própria assistencial composta por 01 Pronto Atendimento, 03 Centros Médicos Ambulatoriais, 01 Centro de Diagnóstico de Imagem, 01 Espaço Terapêutico, Serviços de Saúde Ocupacional, SOS, além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de: São José do Norte, Santa Vitória do Palmar, Chui e Rio Grande, onde está localizada sua sede administrativa.

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

A cooperativa atua também na comercialização de outros serviços, tais como: Saúde Ocupacional, Prestação de Serviço, Remoção Terrestre, Atendimento Domiciliar – SOS.

2) DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE

As demonstrações financeiras, foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e as normas emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), as quais abrangem a legislação societária (Lei 5.764/71 – Sociedades Cooperativas), os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e normas editadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, conforme novo plano de contas estabelecido RN 435 de 23 de novembro de 2018 e pela RN 446 de 01 de novembro de 2019. A cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, 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.

Trata-se de Demonstrações Financeiras individuais e encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional – denominada de Real, tendo sido autorizado sua elaboração pelo presidente da cooperativa em 20/01/2022.

3) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime de Escrituração

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

b) Reconhecimentos de Receitas

As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da

receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado, nos termos da NBC TG 30, aprovada pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, e de conformidade com o que estabelece a RN 446/19, da ANS.

Em 2020 a Operadora atendeu ao que foi determinado pela ANS (Comunicado nº 85, de 31/08/2020), que estabeleceu a suspensão da aplicação das parcelas dos reajustes de planos de saúde por variação de custos (anual) e por mudança de faixa etária, no período de setembro a dezembro de 2020, as quais não foram aplicadas para fins de cobrança, mas emitidas em cumprimento ao regime de competência, sendo registrados tais valores de acordo com a orientação sobre a contabilização emitida pela ANS em 08/10/2020 e foram cobradas em 2021 em 12 parcelas mensais (Comunicado nº 87 de 26 de novembro de 2020). Estes valores constantes da receita de contraprestações do exercício de 2021, em atenção ao regime de competência, estão compostos de acordo com os montantes do quadro a seguir:

Conta Contábil/especificações	2021	2020
Valor suspenso de cobrança em 2021 (Saldo conta 123911188)	35.946,73	623.132,79
Planos Individuais/Familiares	26.725,15	410.733,95
Planos Coletivos por Adesão	-	-
Planos Coletivos Empresarial	9.221,58	212.398,84
Valor total da Receita de contraprestação	92.192.592,88	70.234.323,47
% de contraprestação que será cobrado em 2021	0,01%	0,89%

c) Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte destas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados ou avisados na totalidade à Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados, apurada através de metodologia atuarial.

d) Ativos e Passivos contingentes

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

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

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

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

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

e) Estoques

Os estoques para consumo foram avaliados pelo custo médio até a data do balanço.

f) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

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 para os Planos Médico-Hospitalares contabilizadas na forma de pró-rata dia nos termos da RN 206/09 da ANS e alterações posteriores e conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares.

g) Provisão para Perdas sobre Créditos

A Provisão para perda sobre créditos, neste exercício, foi calculado com base em Nota Técnica Atuarial levando em consideração as perdas efetivas ocorridas nos últimos 36 meses. Foram calculados os coeficientes sobre créditos de planos familiares de 1,60%, planos empresariais de 0,70% e sobre outros créditos não relacionados com planos com índice de 2,00%.

h) Despesas Antecipadas

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

i) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição por não se tratar de investimentos em empresas coligadas ou controladas.

j) Depreciação

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

As amortizações foram mensuradas com base na vida útil de uso tecnológico, considerando as manutenções e atualizações, de conformidade com a NBCTG 04, aprovada pela resolução CFC 1.177/09.

k) Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é formado pelo custo de aquisição mais a correção monetária até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96.

l) 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 393/15 de 09 de dezembro de 2015, da ANS.

m) Eventos a Liquidar com Operações de Assistência à Saúde

Foram registrados com base na data do conhecimento das faturas e notas fiscais dos prestadores de serviços efetivamente recebidas até 31/12/2021, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis líquidos, de conformidade com as RN 435/18 e RN 446/19 da ANS.

n) Direitos e Obrigações

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

o) Provisões

As provisões constituídas foram baseadas no conceito estabelecido na NBC TG 25, aprovada pela resolução 1.180/09 e alterações da resolução 1.329/09 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.

p) Provisão de Férias a Pagar

Os direitos adquiridos relativos a férias e seus encargos sociais foram provisionados entre as obrigações sociais e trabalhistas, de conformidade com período adquirido.

q) Valor Recuperável dos Ativos

Em consonância com a NBC TG 01 aprovada pela Resolução 1.292/11 do Conselho Federal de Contabilidade a Cooperativa realizou trabalho para a identificação de possíveis ativos não recuperáveis no ano de 2020 e não foi identificada qualquer situação que requeresse ajustes.

r) Informações por segmento

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

s) Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros e da ICPC-10 do Imobilizado do qual não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

DETALHAMENTO DE SALDOS E OUTRAS INFORMAÇÕES

4) DISPONÍVEL

A Cooperativa possui registrada nas contas de Caixa e Bancos, conforme quadro abaixo:

CAIXA E BANCOS	2021	%	2020
Caixa	80.013,13	5,24	74.192,57
Banco do Brasil	280.856,64	18,38	441.523,91
Unicred	717.313,97	46,95	138.671,97
Unicred SVP	28.193,96	1,85	44.621,82
Unicred 23260-2	252.561,06	16,53	177.447,49
Sicredi	1.000,00	0,07	1.000,00
Itaú	1.029,75	0,07	640,00
Banco Safra	526,21	0,03	68,73
XP Investimentos	146,79	0,01	0,00
Sicredi resgate automático	166.111,70	10,87	218.547,86
Safra resgate automático	0,00	0,00	0,00
Unicred resgate automático	0,00	0,00	200.008,80
Total	1.527.753,21	100	1.296.723,15

5) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A Cooperativa possui aplicações financeiras garantidoras, conforme quadro abaixo:

APLICAÇÕES GARANTIDAS	2021	%	2020
Banco do Brasil	2.857.299,63	22,60	2.757.954,92
Sicredi	4.857.888,42	38,40	4.681.855,51
Banco Safra	3.280.467,27	26,00	2.143.091,71
XP ANS FIM CP	1.638.211,39	13,00	
Total	12.633.866,71	100,00	9.582.902,14

APLICAÇÕES LIVRES	2021	%	2020
Unicred Aplicação	7.375.335,84	56,10	4.997.459,10
Sicredi Aplicação	3.352.225,85	25,50	3.420.449,10
Safra Aplicação	1.586.738,29	12,10	936.475,48
Itaú Global Aplicação	420.385,79	3,20	402.192,98
XP Aplicações	412.974,32	3,10	0,00
Total	13.147.660,09	100,00	9.756.576,66

6) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos "Créditos de Operações de Assistência à Saúde" está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde	2021	2020
Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	7.351.135,96	7.693.508,60
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	(455.214,67)	(387.676,50)
Créditos Operações de Assistência Saúde Não Relac.Planos(c)	2.044.321,53	2.308.754,06
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (d)	(394.602,11)	(378.327,85)
Total	8.545.631,71	9.236.258,311

a) O saldo da conta “Contraprestação Pecuniária a Receber” refere-se a valores a receber de créditos com planos de assistência à saúde comercializado pela Cooperativa.

b) O saldo da conta “Provisão para Perdas sobre Créditos” refere-se aos valores calculados de acordo com a Nota Técnica Atuarial. Considerando coeficientes de 1,60% sobre créditos de planos familiares e de 0,70%, para planos empresariais, sobre a média de faturamento dos últimos cinco meses.

c) O saldo da conta “Créditos Operações de Assistência Não Relacionada a Planos” refere-se a valores a receber de créditos com Outras Unimed’s (Intercâmbio a Receber), e créditos de prestação de serviços.

d) O saldo da conta “Provisão para Perdas sobre Créditos” refere-se aos valores calculados de acordo com a Nota Técnica Atuarial, considerando o coeficiente de 2,00% sobre créditos não relacionados com planos, calculados sobre a média dos últimos cinco meses de faturamento.

31/12/2021	DISTRIBUIÇÃO DOS SALDOS DE CONTAS A RECEBER					
Vencimento Financeiro	Créditos de Operações com Planos de Saúde (123)					Outros Créditos Não Relacionados com Planos (124)
	Contraprestações Pecuniárias				TOTAL	
	Mensalidades/Faturas a Receber					
	Planos Familiares	Planos Coletivos – Faturas		Intercâmbio Habitual e Fundos		
	Pré-estabelecido	Pré-estabelecido	Pós - estabelecido			
A Vencer	2.861,59	2.416.134,12	286.233,33	2.821.020,01	5.526.249,05	1.836.115,94
Vencidos Até 30 dias	307.014,90	313.495,78	228.274,84	3.401,74	852.187,26	55.253,22
Vencidos de 31 a 60 dias	89.569,35	98.409,19	237.638,61	1.236,94	426.854,09	22.833,20
Vencidos de 61 a 90 dias	39.210,14	38.176,75	-	1.200,06	78.586,95	10.642,41
Vencidos acima de 90 dias	178.136,85	205.508,91	83.389,69	223,16	467.258,61	119.467,76
Sub-Total	616.792,83	3.071.724,75	835.536,47	2.827.081,91	7.351.135,96	2.044.312,53
(-) PPSC	174.106,48	281.108,19	-	-	455.214,67	394.602,11
Saldo	442.686,35	2.790.616,56	835.536,47	2.827.081,91	6.895.921,29	1.649.710,42

7) FUNDOS DE ALTO CUSTO

A Unimed opera com fundos de alto custo de acordo com a RN nº 430, e apresentou movimentação no exercício de 2021.

Os valores dos saldos e suas movimentações contemplam recursos do Fundo específico junto a Unimed Central de Serviços Auxiliares no conjunto de valores de contribuições aprovadas em Assembleia Geral de suas participantes.

Administradora do Fundo	Cooperativa Central de Cooperativas Unimed do Rio Grande do Sul Ltda - Unimed Central de serviços Auxiliares					
	CNPJ : 02.494.715/0001-79					
Nome do Fundo	Conta Contábil	Saldo 2020	Contribuições no ano	Reembolsos, Ressarcimentos no ano	Saldo 2021	D/C
FAC ONCO- Preço preestabelecido	12391.11821.00	-	-	-	-	-
FAC HOSP - Preço preestabelecido	12391.118221.00	1.093.128,62	7.875,59	25.248,95	1.075.755,26	D
FAC MED - Preço preestabelecido	12391.118231.00	257.912,18	243.574,62	-	501.486,80	D
FAC ONCO - Preço preestabelecido	21381.91821.00	- 416.165,72	15.413.576,31	16.202.201,11	- 1.204.790,52	C
TOTAL DOS FUNDOS DE ALTO CUSTO		931.096,65	15.665.026,52	16.227.450,06	372.451,54	

8) TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

Os Títulos e Créditos a Receber estão compostos conforme quadro abaixo:

TÍTULOS E CRÉDITOS	2021	2020
Créditos Tributários (a)	1.443.381,27	1.256.205,84
Total	1.443.381,27	1.256.205,84

a) Valores gerados com a retenção na fonte IRRF, antecipação do IRPJ e CSLL devidos no curso do ano-fiscal e saldo negativo de IRPJ e CSLL. E PIS, COFINS e ISS sobre faturas.

9) BENS E TÍTULOS A RECEBER

BENS E TÍTULOS A RECEBER	2021	2020
Estoques (a)	373.199,66	310.167,77
Cheques e Ordens a Receber (b)	30.118,72	85.715,08
Adiantamentos (c)	924.931,28	1.027.756,95
Outros Créditos A Receber (d)	495.142,58	385.565,72
(-) Provisão para Perdas s/Créditos (e)	(643,23)	(37.236,01)
Total	1.822.749,01	1.771.969,51

a) Esta conta é representada pelos estoques de materiais e medicamentos de consumo nos meios próprios e materiais de expediente pelos setores administrativo.

b) Esta conta é representada pelos títulos a receber de cheques pré-datados ou devolvidos oriundos de negociações com clientes.

c) Valores adiantamentos para funcionários de 13º e férias, adiantamentos para fornecedores para posterior acerto de contas.

d) Valores referentes a saldo a receber de negociações de títulos e outros créditos de cooperados.

e) Provisão constituída para perdas sobre créditos.

10) ATIVO REALIZÁVEL À LONGO PRAZO

Títulos e Créditos a Receber e Depósitos Judiciais

CONTAS	2021	2020
Créditos Previdenciários e tributários	624.128,11	624.128,11
Outros Valores e Bens	369.546,57	926,79
Depósito Judicial Ressarcimento SUS	1.065.159,50	931.353,22
Depósito Judicial PIS e COFINS	12.960.161,93	10.873.435,86
Depósitos Judiciais Cíveis	197.037,45	647.037,45
Depósitos Judiciais ANS	255.018,95	323.030,63
Total dos Depósitos Judiciais (a)	15.471.052,51	13.399.912,06
Outros Créditos de Longo Prazo	30.481,84	142.248,66
Total dos Créditos (b)	30.481,84	142.248,66
Total Geral	15.501.534,35	13.542.160,72

(a) A cooperativa possui depósitos judiciais para fazer frente a ações fiscais, trabalhistas e cíveis, para as quais foram efetuadas provisões no Passivo Exigível de Longo Prazo. Os depósitos judiciais não estão atualizados monetariamente.

11) INVESTIMENTOS

PARTICIPAÇÕES SOC.COOP.OP	2020	AQUISIÇÕES	BAIXAS	2021
Unimed Federação RS	214.352,05	2.541,45	4.969,57	211.923,93
Unicred	208.066,70	5.779,11	0,00	213.845,81
Central Nacional Unimed	143.811,84	0,00	0,00	143.811,84
Sicredi	180.728,20	6.737,91	0,00	187.465,11
Unimed Operadora RS	0,00	4.969,57	0,00	4.969,57
Unimed Central Serviços Auxiliares	67.929,39	0,00	0,00	67.929,39
Unimed Participações	394.618,12	0,00	0,00	394.618,12
Total dos Investimentos	1.209.506,30	141.296,33	0,00	1.224.563,77

12) IMOBILIZADO

O ativo imobilizado encontra-se reconhecido pelo custo atribuído na forma prevista na IT 10, aprovada pela resolução 1.263/09 do CFC. Em 2010 as taxas de depreciação foram adequadas com base na estimativa de vida útil e valor residual recuperável, de conformidade com o previsto na NBC TG 27, aprovada pela Resolução 1.177/09 do Conselho Federal de Contabilidade, calculadas pelo método linear.

a) Quadro resumo dos saldos

Contas Contábeis	Taxa Média de Depreciação	2021				2020
		Custo Corrigido	Valor Atribuído	Depreciação Acumulada	Residual	Residual
Edificações	2%	3.426.648,56	-	-	3.426.648,56	3.426.648,56
Terrenos		1.652.168,53	-	-	1.652.168,53	1.652.168,53
Instalações	10%	80.398,50	-	(10.075,83)	70.322,67	73.418,50
Máquinas e Equipamentos	14%	2.421.010,36	-	(349.010,37)	2.071.999,99	2.098.039,27
Equip.Processamento Eletrônico	20%	647.120,17	-	(109.304,66)	537.815,51	243.414,48
Moveis e Utensílios	14%	509.276,84	-	(90.730,31)	418.546,53	460.586,44
Veículos	13%	306.430,22	-	(63.285,81)	243.144,41	83.130,22
Outras Imobilizações		989.991,50	-	(467.175,19)	522.816,31	714.499,75
Total Imobilizado		10.033.044,68	-	(1.089.582,17)	8.943.462,51	8.751.905,75

b) Quadro resumo de movimentações

Contas Contábeis	2020	2021				Residual
	Residual	Aquisições	Baixas	Depreciações	Ajustes	
Edificações	3.426.648,56	-	-	-	-	3.426.648,56
Terrenos	1.652.168,53	-	-	-	-	1.652.168,53
Instalações	73.418,50	6.980,00	-	(10.075,83)	-	70.322,67
Máquinas e Equipamentos	2.098.039,27	323.004,17	(33,08)	(349.010,37)	-	2.071.999,99
Equip.Processamento Eletrônico	243.414,48	408.688,02	(4.982,33)	(109.304,66)	-	537.815,51
Moveis e Utensílios	460.586,44	49.411,18	(720,78)	(90.730,31)	-	418.546,53
Veículos	83.130,22	223.300,00	-	(63.285,81)	-	243.144,41
Outras Imobilizações	714.499,75	275.491,75	-	(467.175,19)	-	522.816,31
Total Imobilizado	8.751.905,75	1.286.875,12	(5.736,19)	(1.089.582,17)	-	8.943.462,51

13) PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTENCIA À SAÚDE

Segue abaixo a composição das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde:

Provisões Técnicas Operações Assistência à Saúde	31/12/2021	31/12/2020
Provisão de Prêmio/Contraprestação não ganha familiar	794.334,97	1.020.979,37
Provisão de Prêmio/Contraprestação não ganha empresarial	286.456,77	27.879,36
Provisão para Remissão - CP	153.517,82	144.266,47
Provisão de Remissão - LP	191.710,90	198.767,83
Total	1.426.020,46	1.391.893,03

14) ANÁLISE DE CONTRATOS PARA OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A seguir demonstramos a margem de contribuição dos contratos de planos de saúde com preço pré-estabelecidos de forma comparativa nos exercícios de 2020 e 2019, relativo ao plano familiar, coletivo empresarial e coletivo por adesão.

DESCRIÇÃO	INDIVIDUAL/FAMILIAR		COLETIVO EMPRESARIAL		COLETIVO POR ADEÇÃO		TOTAL	
	Saldo em 31 de dezembro de		Saldo em 31 de dezembro de		Saldo em 31 de dezembro de		Saldo em 31 de dezembro de	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Contraprestações (311)	17.426.809,00	16.860.019,72	73.541.296,56	55.527.501,77	2.477.838,41	2.250.636,84	93.445.943,97	74.638.158,33
Tributos diretos (PIS/COFINS) (32)	563.668,81	627.890,18	1.491.784,94	1.405.840,93	11.197,56	24.355,57	2.044.256,19	2.058.086,68
RECEITA LÍQUIDA	16.863.140,19	16.232.129,54	72.049.511,62	54.121.660,84	2.489.035,97	2.226.281,27	91.401.687,78	72.580.071,65
Eventos indenizáveis (411)	9.112.682,58	7.286.528,12	51.537.438,38	34.092.533,02	2.643.002,65	1.879.285,48	63.293.123,61	43.258.346,62
Consultas médicas	1.671.260,06	1.773.803,60	10.805.127,53	8.050.874,38	236.866,52	198.148,72	12.713.254,11	10.022.826,70
Outros atendimentos ambulatoriais	3.261.413,74	2.635.485,54	15.667.817,16	10.480.541,73	700.071,33	306.671,85	19.629.302,23	13.422.699,12
Exames	1.150.010,67	990.415,57	13.176.971,95	8.955.119,01	662.142,59	456.881,31	14.989.125,21	10.402.415,89
Terapias	1.705.370,03	616.426,69	2.344.843,55	1.016.406,31	155.671,74	136.873,25	4.205.885,32	1.769.706,25
Internações	1.324.654,07	1.270.658,19	9.543.279,48	5.434.838,23	888.250,47	780.710,35	11.756.184,02	7.486.206,77
Demais despesas médico- hospitalares	25,99	261,47	601,29	154.753,36	-	-	627,28	154.491,89
Outras formas de Pagamento	-	-	-	-	-	-	-	-
LUCRO BRUTO	7.750.457,61	8.945.601,42	20.512.073,24	20.029.127,82	153.966,68	346.995,79	28.108.564,17	29.321.725,03
Despesas de comercialização	46.920,37	65.199,16	1.198.721,08	492.357,91	-	-	1.245.641,45	557.557,07
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	7.703.537,24	8.880.402,26	19.313.352,16	19.536.769,91	- 153.966,68	346.995,79	26.862.922,72	28.764.167,96

15) EVENTOS A LIQUIDAR DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Composição dos Eventos a Liquidar de Operações de Assistência à Saúde e Débitos de Operações de Assistência à Saúde:

Eventos a Liquidar Operações Assistência à Saúde	31/12/2021	31/12/2020
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	1.566.059,85	1.237.383,58
Provisão Eventos a Liquidar Pré-Pagamento	2.449.903,37	2.339.373,02
Rede Contratada/Credenciada	1.716.081,88	1.364.293,95
Cooperados	208.329,90	149.363,74
Intercâmbio Eventual	389.473,67	789.115,96
Rede Própria	136.017,92	36.599,37
Provisão Eventos a Liquidar Pós - Pagamento	70.346,28	438.823,39
Rede Contratada/Credenciada	16.743,90	401.071,80
Cooperados	44.305,93	36.357,21
Intercâmbio Eventual	102,90	0,00
Rede Própria	9.193,55	1.394,38
Total Eventos a Liquidar	4.086.309,50	4.015.579,99
Débitos com Operação Assistência à Saúde (213)	2.408.905,94	767.066,59
Débitos com Operação Assistência à Saúde (214)	1.968.021,11	624.215,10
Total	8.463.236,55	5.406.861,68

16) PROVISÕES TÉCNICAS E GARANTIAS FINANCEIRAS

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 nº 393/2015 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 - A 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 foi 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\$5.974.607,78**.

2 - 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, 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\$1.364.366,25**.

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\$5.151.469,00**, sendo deste montante, **R\$2.631.019,93** 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\$1.080.791,74**.

5 - Provisão de Remissão: Estimativa dos custos assistenciais futuros, segundo o prazo remanescente de cobertura a decorrer, para cada dependente do titular falecido, conforme o plano vigente. Foi calculada por metodologia atuarial sendo apurado o valor de **R\$345.228,72**

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\$12.633.866,71** na data do encerramento do balanço, sendo **R\$12.633.866,71** classificado como Ativo Garantidor Vinculado.

Conforme os critérios de cálculo de lastro e de vínculo previstos no Art. 2º e Art. 3º da RN 392/2015 e suas alterações, a Necessidade de Lastro e a Necessidade de Vínculo em **31/12/2021** são, respectivamente, **R\$10.131.408,75** e **R\$7.684.833,77**, o que significa um Índice de Suficiência de Lastro de **124,70%** e Índice de Suficiência de Vínculo de **164,40%**. Consta-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\$12.813.697,35**. Por sua vez, o Patrimônio Líquido Ajustado encontra-se no patamar de **R\$24.026.963,49**, correspondendo a **187,50%** do necessário e estando suficiente, em relação ao exigido

D – Teste de Adequação de Passivos:

A RN nº 435/2018, revogada pela RN472/2021, 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 LITORAL SUL/RS - COOPERATIVA MÉDICA 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) TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Valores das obrigações tributárias a recolher e obrigações geradas com a retenção na fonte.

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	2021	2020
Tributos e Contribuições (a)	692.312,08	677.075,87
Retenções de Impostos e Contribuições (b)	1.128.921,49	1.022.515,06
Total	1.821.233,57	1.699.590,93

(a) Valores a pagar relativos à COFINS e PIS sobre faturamento, ISSQN sobre faturamento, INSS e FGTS sobre folha de funcionários e INSS sobre contribuição individual dos cooperados.

(b) Valores a pagar relativos à retenção na fonte de IRRF sobre folha de funcionários, IRRF de terceiros (cooperados, prestadores, fornecedores, autônomos), retenção de COFINS/PIS/CSLL – Lei 10.833 e INSS cessão de mão-de-obra.

18) FORNECEDORES E OUTRAS CONTAS A PAGAR

FORNECEDORES	2021	2020
Fornecedores de Bens	82.567,35	57.515,90
Fornecedores de Serviços	888.556,04	916.130,59
Total Fornecedores de Curto Prazo	971.123,39	973.646,49
Despesas com pessoal a Pagar	493.436,24	482.127,44
Provisão para Férias	1.647.837,24	1.478.936,28
Outras Contas a Pagar	336.018,28	130.468,35
Total das Outras Contas a pagar	2.477.291,76	2.091.532,07
Total Geral	3.448.415,15	3.065.178,56

Este grupo de contas representa as dívidas da entidade com terceiros, referente aquisição de materiais e de serviços registrados pelo custo original.

19) EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

INSTITUIÇÃO FINANCEIRAS	2021	2020
UNICRED	221.125,88	1.048.795,79
SICREDI	0,00	1,07
PHILIPS	217.662,24	616.710,47
Empréstimos e Financiamento a Curto Prazo (a)	438.788,12	1.665.507,33
UNICRED	105.057,17	1.048.795,79
SICREDI	0,00	1,07
PHILIPS	181.385,99	217.662,24
Empréstimos e Financiamento a Longo Prazo (b)	286.443,16	399.048,23
Total Geral	725.231,28	1.665.507,33

a) Empréstimos e Financiamentos a curto prazo, correspondentes aos empréstimos captados, junto aos Bancos Unicred e Sicredi e financiamento de um tomógrafo com a Philips do Brasil.

b) Empréstimos e Financiamentos a longo prazo, correspondentes aos empréstimos captados, junto aos Bancos Unicred e Sicredi e financiamento de um tomógrafo com a Philips do Brasil.

20) PROVISÕES E CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

Quadro resumo de saldos:

PROVISÕES	2021	2020
Provisões para Eventos a Liquidar Ressarcimento ao SUS (a)	1.065.159,50	1.073.486,13
Provisões para contingências tributárias (b)	12.961.630,08	10.451.755,60
Provisões para Outras Contingências (c)	2.453.228,63	3.471.240,31
Total Geral	16.480.018,21	14.996.482,04

Abaixo representamos quadro resumo de Movimentações das Provisões do Passivo Não Circulante:

PROVISÕES DO PASSIVO NÃO CIRCULANTE	SALDO EM 2020	Adições	Baixas	SALDO EM 2021
Provisões para Eventos a Liquidar Ressarcimento ao SUS (a)	1.073.486,13	151.110,69	159.437,32	1.065.159,50
Provisões tributárias (b)	10.451.755,60	2.603.053,18	93.178,70	12.961.630,08
Provisões Cíveis / Trab.(c)	3.471.240,31	550.000,00	1.823.030,63	2.198.209,68
Provisões Multas ANS (d)	0,00	323.030,63	68.011,68	255.018,95
Totais	14.996.482,04	3.627.194,50	2.143.658,33	16.480.018,21

(a) Foi constituída Provisão contábil para fazer frente aos depósitos judiciais, no valor de R\$ 1.065.159,50.

(b) A Unimed Litoral, suportada em entendimentos da Assessoria Jurídica Estadual e Nacional optou por provisionar e lastrear via depósito judicial, os montantes que considera devido para PIS e COFINS do Ato Cooperativo Principal, e Provisão para contingência do ISS

(c) Se refere ao provisionamento de contingências cíveis e trabalhistas, conforme o prognóstico da Assessoria Jurídica.

(d) Refere-se as provisões de depósitos judiciais oriundos de multas Administrativas da ANS

20.1) PROVISÕES CONTINGÊNCIAS CIVEIS E TRABALHISTAS

<i>Natureza das ações</i>	<i>Prognósticos</i>			<i>Total</i>
	<i>Perda Provável(a)</i>	<i>Perda Possível(b)</i>	<i>Perda Remota(c)</i>	
Cíveis	1.002.588,87	7.128.471,04	1.358.573,20	9.489.633,11
Trabalhistas	48.979,30	538.489,50	65.592,19	653.060,90
Total	1.051.568,17	7.666.960,54	1.424.165,39	10.142.694,01

(a) As provisões com prognóstico de Perdas provável foram constituídas em sua totalidade no valor de R\$ 1.051.568,17.

(b) As provisões com prognósticos de Perdas possíveis foram constituídas parcialmente em 18% da sua totalidade, no valor de R\$ 1.401.660,46, seguindo o piso definido em reunião de diretoria em no mínimo 10% do valor referente as provisões deste prognóstico.

(b1) Esta provisão será revisada anualmente, no final do exercício fiscal, ou excepcionalmente alterada pela ocasião de fato relevante que justifique.

(c) As provisões com prognósticos de perda remota não foram provisionadas.

21) CAPITAL SOCIAL E RESERVAS

21.1) CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 298 cooperados, totalizando em 31 de dezembro de 2021 o montante de R\$ 23.082.774,50, dividido em quotas partes.

Abaixo demonstramos a composição do capital social na data do balanço:

CONTAS	2021	2020
Capital Social Subscrito	23.137.874,50	20.848.896,90
(-) Capital Social a Integralizar	(55.100,00)	(88.877,13)
Totais	23.082.774,50	20.760.019,77

21.2) RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa estão assim compostas na data do balanço:

CONTAS	2021	2020
Fundo de Reserva ou Reserva Legal (a)	9.112,02	7.025,90
FATES (b)	4.556,00	3.512,94
Reserva de Apoio Operacional (c)	9.112,00	7.025,90
Fundo de Composição de Margem de Solvência (d)	1.918.457,68	1.918.457,68
Totais	1.941.237,72	1.936.022,42

a) FUNDO DE RESERVA

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

b) FATES

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, 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) RESERVA DE APOIO OPERACIONAL

Este fundo tem a finalidade de suplementar as eventuais deficiências e/ou necessidades financeiras da cooperativa, constituído de no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço.

d) FUNDO DE COMPOSIÇÃO DE MARGEM DE SOLVÊNCIA

Este fundo tem a finalidade de incrementar a situação Patrimonial e, melhorar a Margem de Solvência da Cooperativa. Houve composição de valor em relação a Provisão revertida de Pis e Cofins do Intercâmbio.

22) PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

MOVIMENTAÇÕES	2021	2020
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	20.861,22	19.654,09
(+) Adições (Exclusões) Permanentes	0,00	0,00
(+) Adições temporárias	27.935,14	1.081.375,23
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (a)	(2.533.318,17)	(4.356.635,57)
(-) Outras Exclusões	(392.373,30)	(26.832,59)
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	(2.876.895,11)	(3.282.438,84)
(-) Compensação dos prejuízos fiscais	0,00	0,00
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	(2.876.895,11)	(3.282.438,84)
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)	0,00	0,00
CSLL – 9%	0,00	0,00

a) Os critérios para apuração de atos cooperativos estão elencados no item (b) desta Nota Explicativa.

b) Apuração de Atos Cooperativos, Auxiliares e Não Cooperativos.

b.1) ATOS COOPERATIVOS

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado e os Atos Não Cooperativos referem-se às operações com médicos não cooperados.

A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos não cooperativos.

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

b.2) CRITÉRIOS DE PROPORCIONALIDADE E SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

Sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar.

Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a totalidade das Receitas da Cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos, contabilizados de forma segregada em atos cooperativos e atos não cooperativos, conforme determina a legislação cooperativista e Parecer Normativo 38/80.

23) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

	2021	2020
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	20.861,22	19.654,09
- Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP	2.533.318,17	4.356.635,57
- Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares – ACA / ANC	(2.512.456,95)	(4.336.981,48)
REVERSÕES E REALIZAÇÕES DE RESERVAS	0,00	0,00
- (+) Realização da Reserva de Reavaliação – ACP	0,00	0,00
- (+) Realização da Reserva de Reavaliação – ACA/ANC	0,00	0,00
- (+) Reversão do FATES	0,00	0,00
- (+) Reversão Outros Fundos	0,00	0,00
BASE PARA DESTINAÇÕES	20.861,22	19.654,09
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:	(20.861,22)	(19.654,09)
- (-) Reserva Legal (10%)	(2.086,12)	(1.965,41)
- (-) FATES (5%)	(1.043,06)	(982,70)
- (-) Reserva Operacional Estatutária (10%)	(2.086,12)	(1.965,41)
SOBRA/PERDAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	15.645,91	14.740,57

24) BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

a) Plano de Saúde – Oferecido aos funcionários e seus filhos de até 18 anos com isenção da taxa de mensalidade, mas com cobrança de coparticipação. O Benefício é estendido aos cônjuges, porém para estes há cobrança de mensalidades de acordo com a faixa etária do beneficiário, os valores são definidos por meio de tabela de custos diferenciada.

b) Assistência Odontológica – Disponibilizamos através de empresa parceira o acesso a assistência odontológica sem custo para os colaboradores e valores diferenciados para os dependentes e cônjuges.

c) Vale Alimentação – Benefício oferecido aos funcionários por meio de contrato com uma administradora (Sodexo), os valores são creditados mensalmente em cartão magnético. Este benefício também é estendido aos colaboradores durante as férias e licenças médicas de até 180 dias.

d) Seguro de vida e Auxílio Funeral – Oferecido aos funcionários sem custo algum, os funcionários definem quais serão os beneficiários e quanto cada um receberá em caso de sinistro conforme desejarem.

e) Auxílio Creche – Valor creditado na forma de ressarcimento mensalmente, aos funcionários que possuem filhos entre 4 meses completos até 7 anos de idade, sendo necessário apresentação de recibo, por parte do funcionário, que comprove os custos com escola, creche ou babá.

f) Auxílio Material Escolar – Valor creditado aos funcionários que possuem filhos entre 7 e 18 anos de idade que estejam cursando ensino fundamental ou médio, o benefício é pago uma vez ao ano, podendo ser pago nos meses de janeiro, fevereiro ou março, sendo necessário apresentação de comprovante de matrícula, por parte do funcionário, para que o benefício seja liberado.

g) Vale transporte – Oferecido aos funcionários com desconto de 6% sobre sua remuneração, tendo como limite de desconto o valor que fora creditado ao funcionário.

h) Auxílio Transporte – Oferecido aos funcionários que realizam visitas externas a clientes por conta de suas atribuições, pago mensalmente caracterizado como um ressarcimento pelas despesas com gasolina e depreciação do veículo próprio utilizado para desempenho de atividades com fins comerciais da cooperativa.

i) Auxílio Educacional – Benefício ofertado aos funcionários que desejam cursar Graduação ou Pós-Graduação nas áreas em que atuam, os valores das bolsas de incentivo variam de 20% a 60% de acordo com o regramento.

j) Licença Casamento e Licença Paternidade - Temos um regramento mais benéfico do que o definido legalmente, para ambos os casos são considerados para as folgas dias úteis e não dias corridos como trata a legislação.

k) Licença Nojo - Temos um regramento mais benéfico do que o definido legalmente, em casos de óbito de ascendente ou descendente o funcionário tem direito a 3 dias de trabalho de licença.

l) Custo Operacional para os Pais – Os funcionários não podem incluir os Pais como dependentes no plano de saúde, contudo podem viabilizar consultas/procedimentos por meio de Custo Operacional (Operação sem margem de lucro) com posterior desconto em folha.

m) Folga conforme tempo de serviço:

- 1- Folga para aniversário, todo colaborador com mais de 12 meses de contrato poderá utilizar-se de uma folga para gozo conforme seu desejo, não precisando ser obrigatoriamente na data do aniversário, a folga deve ser previamente organizada com seu superior imediato;
- 2- Folga por tempo de empresa, neste benefício cada colaborador adquire o direito ao gozo de folgas de acordo com uma tabela de tempo de empresa, como abaixo:

TEMPO DE EMPRESA	
De 3 a 4 anos	1
De 5 a 9 anos	2
De 10 a 12 anos	3
A partir de 13 anos	4

25) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

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

a1) Risco de crédito;

Para atenuar esse risco, a Cooperativa 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 Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

a2) Risco de liquidez

Para atenuar esse risco, a Cooperativa 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, durante o exercício de 2019 realizamos o trabalho de saneamento da carteira de clientes, com cancelamento sumario após segundo mês de vencimento de fatura.

a3) Risco de taxa de juros;

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a cooperativa adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB e Fundos), aplicados em diversas instituições financeiras. Com relação a captação de recursos, a Cooperativa prioriza a capitalização do Associado como fonte de recurso de menor custo financeiro.

a4) Risco operacional;

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

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Cooperativa para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- 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.

a5) Risco da gestão da carteira de investimentos.

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos 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.

Valor de mercado dos instrumentos financeiros:

Tendo presente os conceitos e definições a administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõe o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, os saldos a receber de clientes e os passivos circulantes aproximam-se do saldo contábil, em razão do vencimento de parte significativa desses saldos ocorrerem em data próxima à do balanço.

Risco de Crédito ou de Concentração:

Os instrumentos financeiros que potencialmente poderiam sujeitar a cooperativa a risco de crédito ou de concentração referem-se a saldos de Aplicações Financeiras no Banco do Brasil no valor de R\$ 2.857.299,63, Aplicação Financeira no Banco Sicredi no valor de R\$ 4.857.888,42, Aplicação Financeira Banco Safra no valor de R\$ 3.280.467,27 e Aplicação Financeira Banco XP R\$ 1.638.211,39 , relativos à vinculação à Provisão Técnica exigida pela Agência Nacional de Saúde, e Aplicação Livres junto a Cooperativa de Crédito UNICRED Integração no valor de R\$ 7.375.335,84, Banco Sicredi no valor de R\$ 3.352.225,85, Banco Safra no valor de R\$ 1.586.738,29 , Banco Itaú no valor de R\$ 420.385,79 e Banco XP R\$ 412.974,32. Também no que se refere à concentração de crédito com clientes temos as empresas Universidade Federal do Rio Grande, Tecon Rio Grande S/A, Estaleiro do Brasil Ltda, Tanac S/A E Rio Grande Fertilizantes que representam 30% dos créditos a receber, gerados mensalmente.

26) COBERTURA DE SEGUROS

A Cooperativa adota uma política de seguros que consideram, 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. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2021, é assim demonstrada:

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Complexo administrativo e hospitalar	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos.	R\$ 7.260.582,19
Veículos	Danos Materiais, Corporais, colisão e roubo.	R\$ 2.330.000,00
Máquinas e Equipamentos	Danos Materiais	R\$ 1.169.417,81

27) PARTES RELACIONADAS

As partes relacionadas compreendem a Diretoria Executiva e Conselheiros de Administração, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Operadora. Os diretores são os representantes legais, responsáveis, principalmente, pela sua administração no aspecto operacional, já o Conselho de Administração é responsável pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral, com mandato de 3 anos, sendo permitida a reeleição.

As operações com partes relacionadas são realizadas no contexto normal das atividades operacionais e apresentaram as seguintes movimentações no decorrer do exercício de 2021:

Produção	1.193.849,10
Remuneração	1.134.666,00
Cédula de Presença	141.614,00
Cota Capital	1.430.209,71
Saldo contas receber	0,00
Saldo contas pagar	0,00

28) BALANÇO SOCIAL

As informações de natureza social e ambiental, identificadas como balanço social, não fazem parte das demonstrações financeiras e não foram auditadas.

29) DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

Na montagem da demonstração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos foram efetuados os ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa de conformidade com a NBC TG 03, aprovada pela resolução 1.125/08 do Conselho Federal de Contabilidade.

	2021	2020
Resultado Líquido	20.861,22	19.654,09
Ajustes ao Resultado	2.211.228,70	2.153.373,46
(+) Depreciações	126.202,83	104.219,39
(+) Amortizações	354.617,78	386.855,76
(+) Depreciações	496.009,15	405.584,86
(+) Amortizações	112.557,41	121.203,29
(+) Despesas Patrimoniais	5.736,19	2.677,10
(+) Despesas de Empréstimos e Financiamentos	65.880,21	153.437,18
(-) Sobras e Juros capitalizados	(15.057,47)	(141.296,33)
(+) Despesas Juros ao Capital	1.009.717,79	870.986,16
(+) Baixa de imobilizado para despesas	55.564,81	256.356,63
(-) Ajuste juros de empréstimos	-	(6.650,58)
(=) Resultado Ajustado	2.232.089,92	2.173.027,55
Varição nas contas do Ativo e Passivo	(1.200.346,85)	1.032.871,96
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	(6.442.048,00)	(5.456.662,11)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	409.910,81	(1.632.089,91)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionadas c/Planos	280.715,79	2.245.031,66
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos Tributários e Previdenciários	(187.175,43)	(348.426,16)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	(50.779,50)	(377.085,59)
(-) Aumento (+) Redução das Despesas Antecipadas	87.468,11	(127.718,13)
(-) Aumento (+) Redução da Conta Corrente Cooperados	81.907,87	(88.169,52)
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo	(1.959.373,63)	(831.677,14)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Operações Assit. Saúde	2.056.832,55	1.725.293,03
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Operações Assist. Saúde	1.641.839,35	513.310,85
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos	1.343.806,01	(586.322,93)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	(166.810,85)	-
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	121.642,64	161.394,18
(+) Aumento (-) Redução dos Empréstimos e Financiamentos	(827.670,98)	(316.893,83)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	383.236,59	109.632,06
(+) Aumento (-) Redução da Conta Corrente Cooperados	2.587,89	21.538,59
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	(15.383,56)	(133.337,86)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	1.491.862,80	4.679.183,07
(+) Aumento (-) Redução dos Empréstimos e Financiamentos	(112.605,07)	(574.509,15)
Ajustes Capital a devolver	61.608,28	(56.668,71)
Ajustes dos Empréstimos e Financiamentos	722.613,81	2.032.196,76
Ajuste Variação dos fornecedores de imobilizado/intangível (grupo 2182)	(124.532,33)	81.642,03
Ajuste perdas do exercício anterior	-	(6.789,23)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	1.031.743,07	3.205.899,51

30) EVENTOS SUBSEQÜENTES

30.1) Reversão Peona SUS

Na data de 21.01.2022 a ANS realizou uma alteração nos valores relativos ao cálculo da PEONA SUS, fato este que foi divulgado após o fechamento do balanço e das notas explicativas, na data de 20.01.2022.

O valor disponibilizado pela ANS para a data base de 31/12/2021 foi de **R\$ 782.236,65**, porém anteriormente divulgado e considerado para a contabilização e o fechamento do exercício no mês de dezembro foi de **R\$ 1.364.366,25**. A reversão do valor de **R\$ 582.129,60** será realizada no próximo exercício em janeiro/2022.

31) APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da Operadora em 20 de janeiro de 2022.

Rio Grande, 31 de dezembro de 2021.

JOSE CARLOS HENRIQUE
DUARTE DOS
SANTOS:19972644049
Dr. José Carlos Henrique Duarte dos Santos
Presidente
CPF 199.726.440-49

Assinado de forma digital por
JOSE CARLOS HENRIQUE DUARTE
DOS SANTOS:19972644049
Dados: 2022.02.18 09:02:27 -03'00'

BIANCA DZIEKANIAK
FONSECA:97842567034
Bianca Dziekaniak Fonseca
Técnico Contábil
CRC/RS 089.171/O-7

Assinado de forma digital por
BIANCA DZIEKANIAK
FONSECA:97842567034
Dados: 2022.02.18 09:21:56 -03'00'



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos

Membros do Conselho de Administração, Fiscal e Cooperados

UNIMED LITORAL SUL/RS Cooperativa Médica Ltda.

Rio Grande - RS

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **UNIMED LITORAL SUL/RS Cooperativa Médica Ltda.**, que compreendem o Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas Demonstrações de Sobras ou Perdas, do Resultado Abrangente, das Mutações do Patrimônio Líquido e dos Fluxos de Caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED LITORAL SUL/RS Cooperativa Médica Ltda.** em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para opinião

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

A Demonstração do Valor Adicionado apresentada para propiciar informações suplementares, não é requerida como parte integrante das demonstrações financeiras. Essa demonstração foi submetida aos procedimentos de auditoria descritos no parágrafo que trata da responsabilidade dos auditores independentes, como também os aspectos da NBC TG 09 – Demonstração de Valor Adicionado, e, em



nossa opinião, está adequadamente apresentada, em todos os seus aspectos relevantes, em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

As demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2020, apresentadas para fins de comparabilidade, foram por nós auditadas e o relatório de opinião sobre elas emitido em 25 de janeiro de 2021, sem ressalva.

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

A administração da Operadora 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 o 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.

Responsabilidade 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 entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Operadora 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 Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Operadora 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 Operadora.
- 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 Operadora. 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 Operadora 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.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Porto Alegre/RS, 20 de janeiro de 2022.

DICKEL & MAFFI – Auditoria e Consultoria S.S.
CRC/RS 3.025/O-0

Assinado de forma digital por
José Adair Platen Ourives
Dados: 2022.02.15 14:59:50
-03'00'

JOSÉ ADAIR PLATEN OURIVES
Contador CRC/RS 039.195/O-0

Relatório da Administração

Mais uma vez, em 2022, a Unimed Litoral Sul/RS realizará a Assembleia Geral Ordinária de forma totalmente virtual, sem dúvida, ainda pelas consequências da Pandemia de SARS-CoV-2. Em 2021, sob a condição de expressiva vacinação da população brasileira, com duas doses mais um reforço, fomos obtendo os sinais de provável controle da Pandemia, com queda da incidência de casos e diminuição do número de pacientes nas UTIs e, conseqüentemente, redução do número de óbitos. Contudo, com o advento da cepa Ômicron, além do grande número de casos de H3N2, acrescido pelas festividades do Natal e Ano Novo, tivemos de enfrentar uma demanda inusitada nos primeiros meses de 2022. Mais uma vez, realocamos recursos para atender a nova demanda, reforçamos as escalas de plantão em horários críticos, sempre visando as melhores condições de atendimento aos nossos clientes e segurança aos nossos profissionais em áreas assistenciais. Assim, mantivemos em ação simultânea o PA tradicional e o PA Síndrome Gripal. Todas as nossas decisões estratégicas foram debatidas e construídas a partir dos pareceres de nossos técnicos. Mesmo com todos estes fatos novos, podemos apresentar aos nossos cooperados, mais uma vez, uma situação de equilíbrio econômico, financeiro e institucional.

Nossas ações estratégicas têm três focos, sendo a primeira, a segurança estrutural da empresa, com rigoroso respeito às normativas vigentes e seguimento das políticas determinadas pelo Sistema Federativo Unimed RS e Unimed do Brasil. Fazemos parte do maior Sistema Cooperativo Médico do mundo e, quando unidos, temos o somatório da força de nosso trabalho com a crença em nossas ideias. Este é o nosso segundo foco estratégico, profissionais médicos, livremente, aderirem a um modelo cooperativo de empresa para atuação profissional. A sociedade, com a Pandemia, se conscientizou da necessidade de consumir a saúde como um bem de muito valor. Nós, como uma empresa Operadora de Planos de Saúde, somos fornecedores desse bem. Assim, nosso terceiro foco estratégico está centrado em nossos clientes. Atender suas necessidades em saúde, com o indispensável equilíbrio entre o contratado e o adequadamente disponibilizado, tornou-se uma equação que desafia o modelo tradicional de negócios e a atuação médica. Por isso, ações de gestão inovadoras serão necessárias num futuro imediato, mantendo o equilíbrio entre

empresa, cooperado e cliente.

A busca por melhores serviços ambulatoriais, em outras localidades próximas e, na Capital, com oferta de maior complexidade diagnóstica e terapêutica, condizente com práticas médicas mais avançadas, têm onerado a Cooperativa através do Sistema de Intercâmbio. Por isso, em 2021, foi aprovado o estudo de viabilidade de um projeto de verticalização para a Unimed Litoral Sul/ RS. A justificativa para este projeto era prover a Cooperativa de melhores condições assistenciais, trazendo vantagens competitivas em relação a outras Operadoras de Planos de Saúde, promovendo qualidade nos serviços prestados, buscando eficiência de custos. Assim, a Diretoria, Gerentes e duas Consultorias especializadas construíram um projeto que foi aprovado pelo Conselho de Administração constituído por 2 fases. A Fase 1, para implementação a partir de 2022, será a construção de um prédio de serviços ambulatoriais, com quatro andares, constituído por Centro de Diagnósticos por Imagem, Clínica da Mulher, Centro de Diagnósticos Endoscópicos, Centro Médico, loja de vendas, central de autorizações, CAF, CME e áreas de apoio a estes serviços. A Fase 2, ainda sem detalhamento e sem definição de data, será a implantação de um hospital.

Também em 2021, apresentou muita relevância a construção de um novo Estatuto para a Unimed Litoral Sul/RS. Um novo Estatuto se impõe como adequação operacional para uma Cooperativa que atua como Operadora de Plano de Saúde (OPS), para cumprimento de exigências legais da ANS, do Código Civil e da Lei Geral de Proteção de Dados. As ênfases quanto aos regramentos legais foram desenvolvidas com assessoria do Escritório De Rose. Regramentos de Compliance e de Governança Corporativa, determinados pelas RN 443, 452 e 453 da ANS, implicam em impacto direto nos Estatutos e contratos sociais de todas as OPS. O novo Estatuto já passou pela análise do Conselho de Administração e, neste momento, está sendo discutido pelo Conselho Fiscal. Devido à mudança estatutária desse Conselho a partir de 21 de março de 2022, um acréscimo de período para análise será necessário. Acredita-se que os meses de abril e maio sejam utilizados para Reuniões Informativas, com os necessários esclarecimentos aos cooperados, sendo convocada Assembleia Geral Extraordinária (AGE) específica para sua aprovação nos meses seguintes, ainda em 2022.

Importante registrar que a Cooperativa obteve resultado positivo no exercício, o

que permitiu remunerar o Capital Social do Cooperado em 5,5%, a título de Juros sobre o Capital, correspondendo aproximadamente à R\$ 1,1 milhões, aumentando assim a patrimônio Líquido da Sociedade, bem como reforçando o caixa operacional.

Ao finalizar, agradecemos aos cooperados, colaboradores, gerentes, coordenadores e diretores pelo apoio às decisões tomadas, pois foi com a compreensão e dedicação de cada um, que enfrentamos muitos momentos difíceis e, mais uma vez, ao final do exercício apresentamos a todos um satisfatório resultado econômico, financeiro e patrimonial, capaz de sustentar nosso projeto de crescimento.

Com relação às reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto, não houve alterações durante o exercício 2021 na Unimed Litoral Sul/RS.

Perspectivas e Planos da Administração para 2022:

O ano de 2022 se apresenta com desafios econômicos e políticos nos âmbitos Nacional e Mundial e seus reflexos devem ser devidamente observados para que possamos minimizar possíveis impactos na nossa empresa e região. A gestão direcionará seus esforços, principalmente, na evolução do projeto de Verticalização dos serviços próprios para o alcance diferenciado no atendimento aos seus Clientes. A reforma estatutária será trabalhada para modernizar e adequar a Cooperativa junto às melhores práticas do Mercado de saúde.

Estaremos, ainda no primeiro semestre de 2022, concluindo a estrutura física que servirá como base de apoio e atendimento à Atenção Primária a Saúde (APS). O espaço contará com a infraestrutura de atendimento básico e o serviço de retaguarda necessário para o atendimento das demandas.

A busca por remuneração digna aos Cooperados e o cumprimento das obrigações com todos os públicos-alvo, também estão vislumbrados nas metas para o exercício.

Principais investimentos realizados pela Cooperativa:

Realizamos investimento para ampliação do nosso serviço denominado “Espaço Terapêutico”, onde a capacidade de atendimento à beneficiários com

necessidades especiais foi dobrada e foi possível a evolução de espaço amplo e preparado especialmente para atendimento à pacientes portadores de Transtorno do Espectro Autista (TEA). Este investimento permitiu uma maior oferta de agenda e profissionais capacitados a atender as demandas que por vezes tínhamos junto a rede credenciada.

Os investimentos necessários para a manutenção do atendimento adequado aos beneficiários frente à Covid-19, também foram cuidadosamente aplicados e com o monitoramento que permitiu a validação da eficácia das ações implementadas.

Resumo dos acordos de acionistas:

A Cooperativa segue seu Estatuto Social e a Lei das Cooperativas 5764-71.

Declaração sobre a capacidade financeira:

A Cooperativa Unimed Litoral Sul-RS, 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.

Rio Grande, 08 de março de 2022.

JOSE CARLOS HENRIQUE
DUARTE DOS
SANTOS:19972644049

Assinado de forma digital por JOSE
CARLOS HENRIQUE DUARTE DOS
SANTOS:19972644049
Dados: 2022.03.11 07:46:43 -03'00'

Dr. José Carlos Henrique Duarte dos Santos

Presidente do Conselho de Administração

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da Unimed Litoral Sul/RS – Cooperativa Médica Ltda., abaixo assinados, tendo examinado os registros contábeis, respectivos documentos e as demonstrações contábeis de encerramento do Exercício 2021 e levando em consideração o relatório de opinião dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras do Exercício de 2021, emitido pela empresa de auditoria independente – Dickel & Maffi Auditoria e Consultoria S/S, declaram ter encontrado, registros e documentos, em condições adequadas, recomendando a aprovação das contas da administração pela Assembleia Geral Ordinária.

Rio Grande-RS, 22 de fevereiro de 2022.



Dr. Dr. Paulo Neves Figueiredo
Coordenador do Conselho Fiscal



Dra. Fabiana Bortolini



Dr. Ivan de Souza Prokopiuk