

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

I BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO	NE	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE		115.193.110,78	104.077.549,16
Disponível	5	47.793,91	70.844,72
Realizável		115.145.316,87	104.006.704,44
Aplicações financeiras	6	77.142.378,01	71.933.771,92
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		43.194.675,98	31428.53164
Aplicações livres		33.947.702,03	40.505.240,28
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	7a	16.159.054,25	19.109.249,22
Contraprestação pecuniária/ Prêmio a receber		8.734.762,73	10.742.096,65
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis		3.044.703,45	2.550.965,90
Operadoras de planos de assistência à saúde		2.867.834,12	1663.973,25
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		1511753,95	4.152.213,42
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	7b	10.330.186,41	6.615.180,94
Créditos tributários e previdenciários	8	2.394.484,66	2.297.062,09
Bens e títulos a receber	9	2.658.243,91	1.276.589,56
Despesas antecipadas	10	606.327,63	719.651,27
Conta-corrente com cooperados	11	5.854.642,00	2.055.199,44
ATIVO NÃO CIRCULANTE		71.026.345,14	75.163.256,86
Realizável a longo prazo	12	29.683.860,33	30.292.906,88
Títulos e créditos a receber		5.054.363,18	5.054.363,18
Depósitos judiciais e fiscais		24.629.497,15	25.158.223,28
Outros créditos a receber a longo prazo		0,00	80.320,42
Investimentos	13	30.519.636,50	33.966.435,31
Participações societárias pelo método de custo		7.933.203,97	21.170.797,74
Participação em operadora de saúde		35.700,81	10.517.459,58
Participações em entidades reguladas		7.897.503,16	10.653.338,16
Outros investimentos		22.586.432,53	12.795.637,57
Participações em entidades reguladas		0,00	23.989,50
Participações em entidades não reguladas		22.586.432,53	12.771.648,07
Imobilizado	14	10.805.798,54	10.859.474,29
Imóveis de uso próprio		9.403.446,97	9.490.608,63
Imóveis não hospitalares/Odontológicos		9.403.446,97	9.490.608,63
Imobilizado de uso próprio		585.715,64	485.035,62
Imobilizado - Não hospitalares/Odontológicos		585.715,64	485.035,62
Imobilizações em curso		816.635,93	883.830,04
Intangível	15	17.049,77	44.440,38
TOTAL DO ATIVO		186.219.455,92	179.240.806,02

* As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

JLB

DS

 DS




www.unimedrs.coop.br
Santa Terezinha, 340
90040-180 - Farroupilha - Porto Alegre - RS
T. (51) 3201-1370



COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

PASSIVO	NE	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE		69.671.034,10	60.922.746,21
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	16	35.696.080,94	31.478.550,56
Provisões de prêmios/contraprestações		414.378,97	336.245,55
Provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG)	17.1.d	1.097,21	0,00
Provisão para remissão	17.1.e	413.281,76	336.245,55
Provisão de eventos/Sinistros a liquidar para SUS	17.1.c	2.494.138,62	2.103.457,66
Provisão de eventos/Sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	17.1.c	8.418.561,58	5.949.079,37
Provisão de eventos/Sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)	17.1	24.369.001,77	23.089.767,98
Débitos de operações de assistência à saúde		9.184.672,54	6.711.176,06
Contraprestações/Prêmios a restituir		2.803,89	659,11
Operadoras de planos de assistência à saúde		7.882.978,59	5.467.777,19
Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde		1.298.890,06	1.242.739,76
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora	18	8.971.627,41	6.912.087,03
Tributos e encargos sociais a recolher	19	1.241.803,86	1.317.379,21
Débitos diversos	20	10.973.941,74	10.900.645,74
Conta corrente de cooperados	21	3.602.907,61	3.602.907,61
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		44.742.216,83	41.257.132,50
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	16	1.642.199,11	1.287.322,78
Provisão para remissão	17.1.e	621.420,26	505.206,51
Provisão de eventos/Sinistros a liquidar para SUS	17.1.c	888.681,33	625.346,20
Provisão de eventos/Sinistros a liquidar para outros prestadores de	17.1.c	132.097,52	156.770,07
Provisões	23	42.857.140,03	39.661.360,12
Provisões para ações judiciais		42.857.140,03	39.661.360,12
Débitos diversos	22	242.877,69	308.449,60
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	24	71.806.204,99	77.060.927,31
Capital social	24.1	360.718,06	360.718,06
Reservas	24.2	69.919.093,51	76.700.209,25
Reservas de sobras		69.919.093,51	76.700.209,25
Lucros/Prejuízos-superávits/Déficits acumulados ou resultado	24.3	1.526.393,42	0,00
TOTAL DO PASSIVO		186.219.455,92	179.240.806,02

* As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

DocuSigned by:

NELSON LUIZ MAY
Presidente
CPF:007.528.190-20

JAIME LUIZ BECKER
Contador
CRC/RS:062.552/O-4

DocuSigned by:

LUIZ CARLOS MORICONI MELO
Atuário
MIBA:2201

II. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)

	NE	2021	2020
Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde		209.226.662,53	162.468.029,39
Receitas com operações de assistência à saúde	25	215.029.673,80	167.882.822,09
Contraprestações líquidas		215.222.923,76	168.085.708,02
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		(193.249,96)	(202.885,93)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(5.803.011,27)	(5.414.792,70)
Eventos indenizáveis líquidos		(141.876.961,35)	(100.545.878,49)
Eventos conhecidos ou avisados		(140.597.727,56)	(95.242.131,04)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	25	(1.279.233,79)	(5.303.747,45)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		67.349.701,18	61.922.150,90
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	26	760.555,50	386.960,53
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora	27	12.154.347,50	27.430.677,62
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		5.702.083,14	24.228.159,20
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar		1.550.718,05	1.237.740,92
Outras receitas operacionais		4.901.546,31	1.964.777,50
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		(95.926,89)	(384.152,14)
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde		(3.787.544,90)	(7.602.840,58)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(5.009.237,53)	(1.972.891,30)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(421.674,50)	(310.323,86)
Provisão para perdas sobre créditos	28	1.643.367,13	(5.319.625,42)
Outras despesas de operação de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora	29	(36.373.973,82)	(31.629.422,40)
RESULTADO BRUTO		40.007.158,57	50.123.373,93
Despesas de comercialização	30	(767.599,76)	(930.963,17)
Despesas administrativas	31	(49.927.064,13)	(45.918.369,29)
Resultado financeiro líquido		1.166.806,97	(457.564,84)
Receitas financeiras		4.572.302,24	2.518.151,40
Despesas financeiras		(3.405.495,27)	(2.975.716,24)
Resultado patrimonial		5.976.766,48	5.640.425,17
Receitas patrimoniais		5.976.766,48	5.640.425,17
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(3.543.931,87)	8.456.901,80
Imposto de renda	32	(1.182.874,12)	(897.229,53)
Contribuição social	32	(447.867,91)	(343.486,30)
Participações no resultado		(80.048,42)	(25.667,79)
RESULTADO LÍQUIDO		(5.254.722,32)	7.190.518,18

* As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

DocuSigned by:

Nilson Luiz May

BA00612873EBC49E
 NILSON LUIZ MAY

Presidente
 CPF:007.528.190-20

Jaime Luiz Becker

JAIME LUIZ BECKER

Contador
 CRC/RS:062.552/O-4

DocuSigned by:

Luís Carlos Moriconi de Melo

LUIZ CARLOS MORICONI MELO

Atuário
 MIBA:220

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

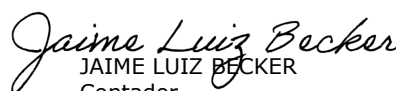
III. DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS (DSP)

				2021	2020
	PRINCIPAL	ATO COOPERATIVO AUXILIAR	ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAIS	TOTAIS
Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde	161.572.708,28	42.990.973,98	4.662.980,27	209.226.662,53	162.468.029,39
Receitas com operações de assistência à saúde	166.407.031,21	43.732.150,62	4.890.491,97	215.029.673,80	167.882.822,09
Contraprestações líquidas	166.568.479,47	43.762.570,39	4.891.873,90	215.222.923,76	168.085.708,02
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(161.448,26)	(30.419,77)	(1.381,93)	(193.249,96)	(202.885,93)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde	(4.834.322,93)	(741.176,64)	(227.511,70)	(5.803.011,27)	(5.414.792,70)
Eventos indenizáveis líquidos	(105.323.579,90)	(35.163.808,34)	(1.389.573,11)	(141.876.961,35)	(100.545.878,49)
Eventos conhecidos ou avisados	(103.523.226,17)	(34.403.834,66)	(2.670.666,73)	(140.597.727,56)	(95.242.131,04)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(1.800.353,73)	(759.973,68)	(708.906,38)	(2.269.227,79)	(1.972.747,45)
Despesas com resseguro	-	-	-	-	-
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	56.249.128,38	7.827.165,64	3.273.407,16	67.349.701,18	61.922.150,90
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	700.081,64	53.996,54	6.477,32	760.555,50	386.960,53
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da	11.670.825,83	387.596,16	95.925,51	12.154.347,50	27.430.677,62
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	5.316.487,35	385.423,57	172,22	5.702.083,14	24.228.159,20
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência	1.550.718,05	-	-	1.550.718,05	1.237.740,92
Outras receitas operacionais	4.803.620,43	2.172,59	95.753,29	4.901.546,31	1.964.777,50
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(85.378,38)	(10.534,47)	(14,04)	(95.926,89)	(384.152,14)
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde	(3.148.892,66)	(315.012,78)	(323.639,46)	(3.787.544,90)	(7.602.840,58)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(4.265.276,54)	(442.218,48)	(301.742,51)	(5.009.237,53)	(1.972.891,30)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(361.137,54)	(53.103,62)	(7.433,34)	(421.674,50)	(310.323,86)
Provisão para perdas sobre créditos	1.477.521,42	180.309,32	(14.463,61)	1.643.367,13	(5.319.625,42)
Outras despesas operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(31.891.820,44)	(4.106.474,68)	(375.678,70)	(36.373.973,82)	(31.629.422,40)
RESULTADO BRUTO	33.493.944,37	3.836.736,41	2.676.477,79	40.007.158,57	50.123.373,93
Despesas de comercialização	(659.362,82)	(97.364,03)	(10.872,91)	(767.599,76)	(930.963,17)
Despesas administrativas	(43.541.204,93)	(6.304.730,12)	(81.129,08)	(49.927.064,13)	(45.918.369,29)
Resultado financeiro líquido	798.707,00	327.424,56	40.675,41	1.166.806,97	(457.564,84)
Receitas financeiras	3.945.549,27	556.998,56	69.754,41	4.572.302,24	2.518.151,40
Despesas financeiras	(3.146.842,27)	(229.574,00)	(29.079,00)	(3.405.495,27)	(2.975.716,24)
Resultado Patrimonial	4.720.300,69	819.428,50	437.037,29	5.976.766,48	5.640.425,17
Receitas patrimoniais	4.720.300,69	819.428,50	437.037,29	5.976.766,48	5.640.425,17
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	(5.187.615,69)	(1.418.504,68)	3.062.188,50	(3.543.931,87)	8.456.901,80
Imposto de renda	-	1.020.824,35	(2.203.698,47)	(1.182.874,12)	(897.229,53)
Contribuição social	-	386.511,52	(834.379,43)	(447.867,91)	(343.486,30)
Participações no resultado	-	69.082,06	(149.130,48)	(80.048,42)	(25.667,79)
RESULTADO LÍQUIDO	(5.187.615,69)	57.913,25	(125.019,88)	(5.254.722,32)	7.190.518,18

* As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

DocuSigned by:

 NELSON LUIZ MAY
 Presidente
 CPF:007.528.190-20


 JAIME LUIZ BECKER
 Contador
 CRC/RS:062.552/0-4

DocuSigned by:

 LUIS CARLOS MORICONI MELO
 Atuário
 MIBA:2201

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

IV. DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRAGENTES (DRA)

NE				2021	2020
	ATO COOPERATIVO PRINCIPAL	AUXILIAR	ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAIS	TOTAIS
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(5.187.615,69)	57.913,25	(125.019,88)	(5.254.722,32)	7.190.518,18
(+) DEMAIS RESULTADOS ABRAGENTES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
(=) RESULTADO ABRAGENTE	(5.187.615,69)	57.913,25	(125.019,88)	(5.254.722,32)	7.190.518,18

* As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

DESTINAÇÕES LEGAIS, ESTATUTÁRIAS E ASSEMBLEARES						
(=) RESULTADO ABRAGENTE		(5.187.615,69)	57.913,25	(125.019,88)	(5.254.722,32)	7.190.518,18
(+) Reversão RATES	38	2.077.444,82	196.548,09	18.096,64	2.292.089,55	867.277,74
(+) Reversão Reserva Fundo Covid		4.905.927,84	1.289.289,12	144.179,01	6.339.395,97	
(=) RESULTADO BASE PARA DESTINAÇÕES		1.795.756,97	1.543.750,45	37.255,77	3.376.763,19	8.057.795,92
Destinações legais, estatutárias e Assembleares	24.2	(269.363,55)	(1.543.750,45)	(37.255,77)	(1.850.369,77)	(8.057.795,92)
Fundo de reserva (10%)		(179.575,70)	0,00	0,00	(179.575,70)	(745.811,29)
RATES (5%)		(89.787,85)	0,00	0,00	(89.787,85)	(372.905,65)
RATES - resultado ACA + ANC		0,00	(1.543.750,45)	(37.255,77)	(1.581.006,23)	(599.683,02)
Destinação Assemblear (AGE) Fundo Covid		0,00	0,00	0,00	0,00	(6.339.395,97)
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO		1.526.393,42	0,00	0,00	1.526.393,42	0,00

* As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

DocuSigned by:

Nilson Luiz May

B00000875FBC485
 NILSON LUIZ MAY

Presidente
 CPF:007.528.190-20

Jaime Luiz Becker

JAIME LUIZ BECKER

Contador
 CRC/RS:062.552/0-4

DocuSigned by:

Luis Carlos Moriconi de Melo

LUIS CARLOS MORICONI MELO

Atuário
 MIBA:2201

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

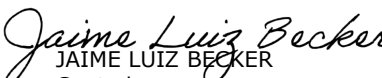
V. DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL)


	CAPITAL	RESERVAS DE SOBRAS	SOBRAS E PERDAS ACUMULADAS	TOTAL
SALDO EM 31/12/2019	360.718,06	67.400.980,90	2.108.710,17	69.870.409,13
Destinação para o fundo de reserva	0,00	2.108.710,17	(2.108.710,17)	0,00
Resultado do exercício de 2019 destinado para fundo de reserva conforme AGO	0,00	2.108.710,17	(2.108.710,17)	0,00
Reversão de reservas	0,00	(867.277,74)	867.277,74	0,00
RATES - Utilização no semestre	0,00	(867.277,74)	867.277,74	0,00
Lucro / Superávit / Prejuízo líquido do exercício	0,00	0,00	7.190.518,18	7.190.518,18
Destinações legais e estatutárias do resultado	0,00	8.057.795,92	(8.057.795,92)	0,00
Reserva legal (10%) - Resultado do ato cooperativo	0,00	745.811,29	(745.811,29)	0,00
RATES (5%) - Resultado do ato cooperativo	0,00	372.905,65	(372.905,65)	0,00
RATES - Resultado dos atos cooperativos auxiliares e não cooperativos	0,00	599.683,02	(599.683,02)	0,00
Reserva Fundo Covid - AGE	0,00	6.339.395,97	(6.339.395,97)	0,00
SALDO FINAL EM 31/12/2020	360.718,06	76.700.209,25	0,00	77.060.927,31
	CAPITAL	RESERVAS DE SOBRAS	SOBRAS E PERDAS ACUMULADAS	TOTAL
SALDO EM 31/12/2020	360.718,06	76.700.209,25	0,00	77.060.927,31
Deliberação assembleia geral ordinária no 1º sem de 2021	0,00	0,00	0,00	0,00
Resultado do exercício de 2020 destinado para fundo de reserva conforme AGO	0,00	0,00	0,00	0,00
Reversões de reservas	0,00	(8.631.485,52)	8.631.485,52	0,00
RATES - utilização no exercício	0,00	(2.292.089,55)	2.292.089,55	0,00
Reserva Fundo Covid	0,00	(6.339.395,97)	6.339.395,97	0,00
Lucro / Superávit / Prejuízo líquido do exercício	0,00	0,00	(5.254.722,32)	(5.254.722,32)
Destinações legais e estatutárias do resultado	0,00	1.850.369,77	(1.850.369,77)	0,00
Reserva legal (10%) - Resultado do ato cooperativo	0,00	179.575,70	(179.575,70)	0,00
RATES (5%) - Resultado do ato cooperativo	0,00	89.787,85	(89.787,85)	0,00
RATES - Resultado dos atos cooperativos auxiliares e não cooperativos	0,00	1.581.006,23	(1.581.006,23)	0,00
Reserva Fundo Covid - AGE	0,00	0,00	0,00	0,00
SALDO FINAL EM 31/12/2021	360.718,06	69.919.093,51	1.526.393,42	71.806.204,99

* As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

DocuSigned by:

 NELSON LUIZ MAY
 Presidente
 CPF:007.528.190-20

DocuSigned by:

 JAIME LUIZ BECKER
 Contador
 CRC/RS:062.552/0-4

DocuSigned by:

 LUIS CARLOS MORICONI MELO
 Atuário
 MIBA:2201

VI. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (DFC)

Método Direto	2021	2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de planos de saúde	303.908.049,72	245.661.892,67
(+) Resgate de aplicações financeiras	247.309.839,03	240.199.470,57
(+) Recebimento de juros de aplicações financeiras	3.590.138,06	1.920.919,28
(+) Outros recebimentos operacionais	62.943.063,45	69.702.975,71
(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviços de saúde	(278.195.026,33)	(146.417.068,18)
(-) Pagamento de comissões	(637.651,40)	(723.562,96)
(-) Pagamento de pessoal	(6.453.137,51)	(4.971.372,51)
(-) Pagamento de pró-labore	(1.000.387,19)	(3.374.643,52)
(-) Pagamento de serviços de terceiros	(9.264.591,13)	(9.516.614,10)
(-) Pagamento de tributos	(6.700.028,62)	(6.471.336,22)
(-) Pagamento de contingências (cíveis/trabalhistas/tributárias)	(954.940,69)	(3.359.772,57)
(-) Pagamento de aluguel	(134.873,20)	(181.897,04)
(-) Aplicações financeiras	(252.642.008,42)	(1.920.828,94)
(-) Pagamento de promoção/publicidade	0,00	(10.356,34)
(-) Outros pagamentos operacionais	(61.510.963,45)	(377.857.046,96)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	257.482,32	2.680.758,89
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(273.629,11)	(72.417,70)
(-) Pagamentos relativos ao ativo intangível	0,00	(5.040,00)
(-) Pagamento de aquisição de participação em outras empresas	(6.904,02)	(2.552.228,07)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(280.533,13)	(2.629.685,77)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	0,00	0,00
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(23.050,81)	51.073,12
CAIXA - saldo inicial	70.844,72	19.771,60
CAIXA - saldo final	47.793,91	70.844,72
Ativos livres no início do período ¹	40.576.085,00	21.527.447,34
Ativos livres no final do período ¹	41.106.391,58	40.576.085,00
Aumento/(Diminuição) nas aplicações financeiras - Recursos livres	530.306,58	19.048.637,66

¹ Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não vinculadas às provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isto é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate.

* As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

DocuSigned by:

Milson Luiz May
 MILSON LUIZ MAY
 Presidente
 CPF:007.528.190-20

Jaime Luiz Becker
 JAIME LUIZ BECKER
 Contador
 CRC/RS:062.552/O-4

DocuSigned by:

Luís Carlos Moriconi de Melo
 LUIS CARLOS MORICONI MELO
 Atuário
 MIBA:2201



www.unimedrs.coop.br
 Santa Terezinha, 340
 90040-180 - Farroupilha - Porto Alegre - RS
 T. (51) 3201-1370



COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.


CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

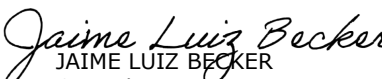
NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

Demonstrativo da Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido das Atividades Operacionais

Método Indireto	2021	2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado líquido do exercício	(5.254.722,32)	7.190.518,18
Ajustes por:		
Depreciação	328.021,54	385.741,53
Amortização	27.390,61	44.051,72
Investimento - Ajuste a valor de mercado	(6,76)	6.646,16
Investimento - Ágio Compra Ações Unimed Participações	0,00	273.904,78
Baixa Investimento Unimed Brasil	7.372.459,80	0,00
A FAC	(8.085,87)	(7.972,87)
Receitas patrimoniais JCP Unicred	(26.504,78)	(1943.639,91)
Capitalização Un.Brasil, Un.Mercosul, Sicred, Un.Participações, Unicred Central, Un. Federação	(3.927.711,34)	(1425.865,04)
Baixa JSCP - Unicred	38.824,07	0,00
JSCP - Integralização Capital Central Nacional Unimed e Sicredi	(2.176,31)	(44.718,64)
(+/-) Outros pagamentos/recebimentos sem efeito no resultado mês corrente	215.428,75	32.870,49
Resultado ajustado	(1.237.082,61)	4.511.536,40
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS		
Varição nas aplicações financeiras	(5.208.606,09)	(15.597.801,64)
Varição créditos de operações com planos de assistência à saúde	2.950.194,97	(6.438.254,44)
Varição créditos de operações prestação de serviços	(3.715.005,47)	2.723.742,10
Varição títulos e créditos a receber	(97.422,57)	1.322.372,58
Varição valores e bens	(138.1654,35)	3.880.931,41
Varição despesas antecipadas	113.323,64	288.045,16
Varição da conta corrente cooperadas	(3.799.442,56)	4.640.865,75
Varição de créditos a longo prazo - ativo não circulante	609.046,55	(6.623.143,54)
Varição da provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG	1.097,21	0,00
Varição da provisão para remissão	77.036,21	54.958,36
Varição da provisão de eventos/sinistros a liquidar para o outros prestadores de serviços assistenciais	114.395,55	239.816,95
Varição da provisão de eventos/sinistros a liquidar para o outros prestadores de serviços assistenciais	2.469.482,21	(269.311,23)
Varição da provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados - PEONA	1.279.233,79	5.303.747,45
Varição de débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operado ra	2.059.540,38	313.512,12
Varição das provisões de tributos	0,00	(182.226,00)
Varição de tributos e encargos sociais a recolher	(75.575,35)	(138.795,52)
Varição de débitos diversos	73.296,00	(3.120.119,13)
Varição das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	354.876,33	304.697,64
Varição das provisões para ações judiciais	3.195.779,91	10.128.413,87
Varição dos débitos diversos	(65.571,91)	257.003,21
Varição dos débitos de operacoes de assist a saude	2.473.496,48	1.080.768,39
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	257.482,32	2.680.758,89
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Aquisições em investimentos	(5.698.824,50)	(2.552.228,07)
Aquisições de ativo imobilizado	(273.629,11)	(72.417,70)
Aplicações em intangível	0,00	(5.040,00)
Baixa de investimentos	5.691.920,48	0,00
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(280.533,13)	(2.629.685,77)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	0,00	0,00
AUMENTO (REDUÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(23.050,81)	51.073,12
CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA NO INÍCIO DO PERÍODO	70.844,72	19.771,60
CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA NO FIM DO PERÍODO	47.793,91	70.844,72
VARIAÇÃO DAS CONTAS CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(23.050,81)	51.073,12

* As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

DocuSigned by:

 NILSON LUIZ MAY
 Presidente
 CPF:007.528.190-20


 JAIME LUIZ BECKER
 Contador
 CRC/RS:062.552/O-4

DocuSigned by:

 LUIS CARLOS MORICONI MELO
 Atuário
 MIBA:2201

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

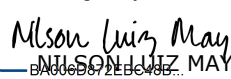
NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7


VII. DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO (DVA)

VII. DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO (DVA)

	2021	%	2020	%
a) Ingressos e receitas	229.781.193,89		197.830.598,96	
a1) Contraprestações emitidas líquidas	215.222.923,76		168.085.708,02	
a2) Outros ingressos e receitas operacionais	12.914.903,00		27.817.638,15	
a3) Provisão para perdas sobre créditos	1.643.367,13		1.927.252,79	
b) Variação das provisões técnicas	(193.249,96)		(202.885,93)	
b1) Provisão de remissão	(193.249,96)		(202.885,93)	
c) Receita líquida operacional	229.587.943,93		197.627.713,03	
d) Eventos, dispêndios e despesas operacionais	(149.861.459,75)		(122.808.373,90)	
d1) Eventos indenizáveis líquidos	(140.597.727,56)		(95.242.131,04)	
d2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	(1.279.233,79)		(5.303.747,45)	
d3) Outros dispêndios/Despesas operacionais	(7.984.498,40)		(22.262.495,41)	
e) Insumos adquiridos de terceiros	(77.390.463,58)		(56.306.075,64)	
e1) Despesas de comercialização	(767.599,76)		(930.963,17)	
e2) Despesas com serviços de terceiros	(4.948.089,18)		(4.227.355,53)	
e3) Materiais, energia e outras despesas administrativas	(59.185.882,75)		(41.861.367,94)	
e4) Provisão para contingências - administrativas	56,00		8.019,64	
e5) Despesas financeiras	(3.405.495,27)		(2.975.537,22)	
e6) Perda/Recuperação de valores ativos	(9.083.452,62)		(6.318.871,42)	
f) Valor adicionado bruto	2.336.020,60		18.513.263,49	
g) Depreciação, amortização	(355.412,15)		(429.793,25)	
h) Valor adicionado líquido	1.980.608,45		18.083.470,24	
i) Valor adicionado recebido/cedido em transferência	19.180.554,24		9.025.854,31	
i1) Receitas financeiras	4.572.302,24		2.518.151,40	
i2) Reversão de reservas e fundos	8.631.485,52		867.277,74	
i3) Outras	5.976.766,48		5.640.425,17	
VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	21.161.162,69	100,00%	27.109.324,55	100,00%
a) Remuneração do trabalho	(8.231.781,24)	-38,90%	(10.764.099,94)	-39,71%
a1) Dirigentes, conselheiros e empregados	(8.231.781,24)	-38,90%	(10.764.099,94)	-39,71%
a1.1) Salários, 13º, férias, etc.	(6.034.093,47)	-28,5%	(8.558.375,81)	-31,57%
a1.2) Benefícios	(1.763.489,06)	-8,33%	(1.925.237,54)	-7,10%
a1.3) F.G.T.S	(354.150,29)	-1,67%	(254.818,80)	-0,94%
a1.4) Bônus/Participação nos lucros e resultados	(80.048,42)	-0,38%	(256.677,79)	-0,96%
b) Remuneração governo-Impostos/Taxas/Contribuições	(9.385.928,35)	-44,35%	(8.096.620,79)	-29,87%
b1) Federais	(8.790.517,05)	-41,54%	(7.414.402,61)	-27,35%
b1.1) Tributos	(7.285.602,87)	-34,43%	(6.661.582,06)	-24,57%
b1.2) Previdência social	(1.504.914,18)	-7,11%	(752.820,55)	-2,78%
b2) Estaduais	(4.124,14)	-0,02%	(8.158,43)	-0,03%
b3) Municipais	(591.287,16)	-2,79%	(674.059,75)	-2,49%
c) Contribuição para sociedade	(29.672,17)	-0,14%	(19.344,38)	0,00%
d) Remuneração de capitais de terceiros	(137.017,73)	-0,65%	(171.463,52)	-0,63%
d1) Juros	0,00	0,00%	(179,02)	0,00%
d2) Aluguéis	(137.017,73)	-0,65%	(171.284,50)	-0,63%
e) Remuneração de capitais próprios	(3.376.763,20)	-15,96%	(8.057.795,92)	-29,72%
e1) Constituição de reservas e fundos	(1.850.369,77)	-8,74%	(8.057.795,92)	-29,72%
e1) Sobras/Perdas líquidas à disposição da AGO	(1.526.393,42)	-7,21%	0,00	0,00%
VALOR ADICIONADO DISTRIBUÍDO	(21.161.162,69)	-100,00%	(27.109.324,55)	-100,00%

* As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

DocuSigned by:

 NILSON LUIZ MAY
 Presidente
 CPF:007.528.190-20

DocuSigned by:

 JAIME LUIZ BECKER
 Contador
 CRC/RS:062.552/0-4

DocuSigned by:

 LUIS CARLOS MORICONI MELO
 Atuário
 MIBA:2201



www.unimedrs.coop.br
Santa Terezinha, 340
90040-180 - Farroupilha - Porto Alegre - RS
T. (51) 3201-1370



COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

VIII. NOTAS EXPLICATIVAS

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Cooperativa Central Unimed de Cooperativas de Assistência à Saúde do Rio Grande do Sul Ltda., opera sob o nome fantasia de Unimed Operadora/RS, é uma sociedade cooperativa de segundo grau, constituída em 25 de junho de 1972, de natureza civil e sem fins lucrativos, sendo registrada como Operadora de Planos de Saúde (OPS) com registro na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) sob o número 367087. A entidade é regida pela Lei n° 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no país. A sociedade conta com uma estrutura operacional para atendimento aos seus usuários de planos de assistência à saúde por intermédio de 28 cooperativas singulares de 1° grau e 02 cooperativas de 2° grau, todas sócias.

2. PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Unimed Operadora/RS atua como Operadora de Planos de Saúde, como tal comercializa planos de saúde, firmando, em nome das filiadas sócias, contratos com pessoas jurídicas e pessoas físicas, nas modalidades de Preço Preestabelecido, Preço Pós-estabelecido e Prestação de Serviço, visando o desenvolvimento e a melhoria da condição socioeconômica de suas associadas, divulgando e promovendo a educação cooperativista no Sistema Unimed - RS.

3. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras (DFs) foram elaboradas segundo as normas contábeis brasileiras, observando as peculiaridades da Lei 5.764/71 (Lei das Cooperativas) da legislação comercial e tributária, assim como, à regulamentação da ANS, que padroniza o plano de contas para as Operadoras de Planos de Saúde, através da Resolução RN 435/18 com revogação da RN 290/12 e alteração de dispositivos da RN 173/08 e de acordo com a lei 11.638/07, e Resolução 1.185/09 com alterações pelas resoluções 1.273/10, 1295/10, 1296/10, 1376/11 e 1426/13 do Conselho Federal de Contabilidade (CFC). O Conselho Federal de Contabilidade editou a Norma Brasileira de Contabilidade (NBC) n°10.21, que estabelece normas de registros e apresentação das Demonstrações Financeiras das Cooperativas Operadoras de Planos de Saúde, de aplicação obrigatória a partir de janeiro de 2003, sendo que para o cumprimento dessa norma, a Unimed Operadora/RS elaborou a Demonstração de Sobras e Perdas (DSP).

As Demonstrações Financeiras encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional - denominada de Real, tendo sido autorizada sua elaboração pelo presidente e diretoria executiva da Unimed Operadora/RS em 10/03/2022.

A sistemática de cálculo da depreciação dos bens do imobilizado conforme as regras estabelecidas nas Normas Brasileiras de Contabilidade - Normas Técnicas Gerais (NBC TG) n° 27, aprovada pela resolução 1.177/09, alterada pela resolução 1329/11 do Conselho Federal de Contabilidade, aplicável aos exercícios encerrados a partir de janeiro de 2009, sobre os imóveis e a partir de 2014 sobre todos os bens do Ativo Imobilizado, considerando o prazo de vida útil e o valor residual.

4. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

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

4.1. REGIME DE ESCRITURAÇÃO

A Unimed Operadora/RS 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.

4.2. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As aplicações financeiras estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2021, seguindo a apropriação *pró-rata* das taxas contratadas.

4.3. 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 da conta de resultado - Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência à Saúde para os Planos de Saúde da Operadora e os valores cobrados cuja cobertura ultrapasse o mês da emissão são contabilizados na forma de *pró-rata dia*, nos termos da RN 314/12 e alterações da RN 322/13 e da RN 435/18 da ANS em contrapartida de conta de Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG que são transferidas para a conta de resultado somente ao final do período de cobertura. Já as Receitas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora no que se refere aos



www.unimedrs.coop.br
 Santa Terezinha, 340
 90040-180 - Farroupilha - Porto Alegre - RS
 T. (51) 3201-1370



COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e a outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares são registradas pelo regime de competência onde as receitas são reconhecidas no mês em que são conhecidos os custos correspondentes.

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 com previsão para serem cobrados somente em 2021 em 12 parcelas mensais (Comunicado nº 87 de 26 de novembro de 2020). Estes valores constantes da receita de contraprestações de 2020, em atenção ao regime de competência e os saldos remanescentes em 31/12/2021, com provisão para perdas registrada, estão compostos de acordo com os montantes do quadro a seguir:

% Receita de contraprestação a preço preestabelecido a cobrar	2021	2020
Valor suspenso de cobrança em 2021	148.337,29	2.839.462,15
Planos individuais/ Familiares	72.943,47	866.549,14
Planos coletivos por adesão	14.594,48	868.727,82
Planos coletivos empresariais	60.799,34	1.104.185,19
Valor total da receita de contraprestação a preço preestabelecido	233.390.722,32	206.067.042,18
% da Contraprestação que será cobrada em 2022	0,06%	1,38%

4.4. PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS

As provisões sobre os valores a Receber de Planos de Saúde da Operadora foram constituídas, com base nas normas da ANS e em conformidade com a RN 314/12 e alterações da RN 322/13 e da RN 390/15 com alterações pela RN 435/18, considerando a totalidade do crédito por contrato nos casos de uma parcela vencida há mais de 60 dias para os planos individuais/familiares e mais de 90 dias nos demais planos coletivos, cujo saldo em 31/12/2021 é de R\$ 9.843.894,17 (R\$ 8.222.899,78 em 31/12/2020).

As provisões para outros créditos não relacionados com planos de saúde da Operadora foram constituídas, com base nas mesmas normas da ANS, considerando a totalidade do crédito por cliente nos casos de uma parcela vencida há mais de 90 dias, cujo saldo em 31/12/2021 é de R\$ 10.524.518,99 (R\$ 16.852.643,55 em 31/12/2020).

O valor total em 31/12/2021 é de R\$ 20.390.075,94 (R\$ 25.285.231,53 em 31/12/2020) está representado no quadro a seguir: *JLB*

DS
MM

DS
UADM

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

PPSC - POR TIPO DE CRÉDITO A RECEBER	2021		2020	
	A Receber	PPSC	A Receber	PPSC
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	26.002.948,42	(9.843.894,17)	27.332.149,00	(8.222.899,78)
Contraprestação pecuniária/ Prêmios a receber cobertura assistencial preço preestabelecido	9.719.522,65	0,00	11.385.683,04	0,00
(-) Provisão para perdas sobre créditos	0,00	(6.092.677,88)	0,00	(5.914.213,46)
Contraprestação pecuniária/ Prêmios a receber cobertura assistencial preço pós-estabelecido	5.269.424,97	0,00	5.459.802,38	0,00
(-) Provisão para perdas sobre créditos	0,00	(161.507,01)	0,00	(189.175,31)
Participação de beneficiários	6.614.337,30	0,00	4.659.180,69	0,00
(-) Provisão para perdas sobre créditos	0,00	(3.569.633,85)	0,00	(2.108.214,79)
Contraprest corresponsabilidade assumida - Preestabelecido	149.211,07	0,00	0,00	0,00
Contraprest corresponsabilidade assumida - Pós estabelecido	2.738.698,48	0,00	1.675.269,47	0,00
(-) Provisão para perdas sobre créditos	0,00	(20.075,43)	0,00	(11.296,22)
Créditos em programas ou fundos para custeio de despesas de assistência médico-hospitalar - Preestabelecido	1.361.805,91	0,00	4.069.454,59	0,00
Créditos em programas ou fundos para custeio de despesas de assistência médico-hospitalar - Pós estabelecido	149.948,04	0,00	82.758,83	0,00
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora	20.854.705,40	(10.524.518,99)	23.467.824,49	(16.852.643,55)
Contas a receber	107.118,16	0,00	0,00	0,00
Intercâmbio a receber - Atendimento eventual	4.402.340,32	0,00	1.009.615,91	0,00
Outros créditos de operacionais de prestação de serviços	16.345.246,92	0,00	22.458.208,58	0,00
(-) Provisão para perdas sobre créditos	0,00	(10.524.518,99)	0,00	(16.852.643,55)
Bens e títulos a receber	2.679.906,69	(21.662,78)	1.486.277,76	(209.688,20)
Adiantamentos a funcionários	59.180,93	0,00	27.293,05	0,00
Adiantamentos a fornecedores	2.406.015,78	0,00	1.035.307,19	0,00
Outros adiantamentos	59.024,05	0,00	21.668,05	0,00
(-) Provisão para perdas sobre créditos	0,00	(4.036,14)	0,00	(4.036,14)
Cheques e ordens a receber	70.372,06	0,00	96.814,83	0,00
Outros créditos ou bens a receber	85.313,87	0,00	305.194,64	0,00
(-) Provisão para perdas sobre créditos	0,00	(17.626,64)	0,00	(205.652,06)
TOTAL	49.537.560,51	(20.390.075,94)	52.286.251,25	(25.285.231,53)

4.5. DESPESAS ANTECIPADAS

As despesas e dispêndios antecipados foram registrados no Ativo, apropriadas mensalmente, pelo regime de competência, cujo saldo em 31/12/2021 é de R\$ 606.327,63 (R\$ 719.651,27 em 31/12/2020).

4.6. INVESTIMENTOS

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição.

4.7. IMOBILIZADO

O imobilizado a ser mantido e utilizado na consecução de suas finalidades é revisto para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou, ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda.

Reparos e manutenção são apropriados ao resultado durante o período em que são incorridos. O custo das principais renovações é incluído no valor contábil do ativo quando for provável que os benefícios econômicos futuros que ultrapassarem o padrão de desempenho inicialmente avaliado para o ativo existente fluirão para a Operadora. As principais renovações são depreciadas ao longo da vida útil restante do ativo relacionado.

4.8. DEPRECIÇÃO E AMORTIZAÇÃO

As depreciações e amortizações foram calculadas pela vida útil restante do bem, de conformidade com a NBC TG 27, aprovado pela resolução do CFC 1.177/09, alterado pela resolução 1329/11, resultando num encargo total em 31/12/2021 de R\$ 355.412,15 (R\$ 429.793,25 em 31/12/2020), sendo de depreciação o valor de R\$ 328.021,54 (R\$ 385.741,53 em 31/12/2020) e de amortização o valor de R\$ 27.390,61 (R\$ 44.051,72 em 31/12/2020).

JLB

DS
MM

DS
LMDM



www.unimedrs.coop.br
Santa Terezinha, 340
90040-180 - Farroupilha - Porto Alegre - RS
T. (51) 3201-1370



COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

4.9. INTANGÍVEL

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

Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos. Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela Cooperativa e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis.

4.10. ARRENDAMENTO MERCANTIL

Os contratos de arrendamento mercantil que transferem substancialmente todos os riscos e benefícios inerentes à propriedade do bem objeto do referido contrato, foram registrados no imobilizado em contrapartida de financiamentos, pelo montante igual ao valor justo do bem arrendado ou, se inferior, ao valor presente dos pagamentos mínimos do arrendamento.

4.11. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se à tributação os valores provenientes de atos cooperativos auxiliares e não cooperativos, conforme Demonstrativo de Sobras e Perdas que faz parte das Demonstrações Contábeis e o divulgado na Nota Explicativa nº 32.

4.12. DIREITOS E OBRIGAÇÕES

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

4.13. ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

As provisões constituídas foram baseadas no conceito estabelecido na NBC TG 25, aprovado pela Resolução 1.180/09 do CFC, que define provisão como sendo um passivo de prazo ou de valor incertos e o 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.

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

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

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

4.14. FÉRIAS A PAGAR

Os direitos adquiridos relativos a férias e seus encargos sociais foram provisionados juntamente com as obrigações sociais e trabalhistas, cujo montante em 31/12/2021 é de R\$ 746.498,32 (R\$ 472.808,74 em 31/12/2020).

4.15. ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATO COOPERATIVO PRINCIPAL (ACP) E ATO NÃO COOPERATIVOS (AÑC)

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às contribuições sociais recebidas das cooperativas cooperadas e dos valores das receitas com planos de saúde e demais receitas cujo custo assistencial foi oriundo de Cooperativas Unimed. Os Atos Não Cooperativos referem-se às operações exclusivamente geradas por não cooperados.

4.16. CRITÉRIOS DE ALOCAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS (ACP) E ATOS NÃO COOPERATIVOS (AÑC)

a) A apuração do resultado dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos visa atender ao artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, sendo que os resultados dos Atos Não Cooperativos, acrescidos do resultado do Ato Cooperativo Auxiliar, serão levados para a conta do Fundo de

DS

MM



"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues

DS

UNIMED

ANS - nº 367087

JLB

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES), estes apurados no DRE Fiscal, o qual possibilita apurar a Base de Cálculo para a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) e o Imposto de Renda da Pessoa Jurídica (IRPJ).

- b) O cálculo da proporcionalidade dos Atos foi definido tomando-se como base os valores contabilizados a estes títulos, em relação aos custos, conforme prevê Parecer Normativo 73/75 da Receita Federal do Brasil. Os custos dos produtos comercializados pela Unimed estão contabilizados em separado, conforme prevê o Parecer Normativo 38/80 da Receita Federal do Brasil, de acordo com a definição dada na letra "a" acima em Ato Cooperativo Principal, Ato Cooperativo Auxiliar e Ato Não Cooperativo.
- c) Para efeito de determinação do resultado tributável, com vistas a atender à legislação fiscal, as receitas de cada produto foram rateadas levando em conta o percentual individual auferido nos custos para ACP, ACA e AÑC.
- d) Já as demais receitas e custos não identificados por atos e as despesas operacionais indiretas foram rateadas pela aplicação do percentual geral e ajustadas no LALUR às despesas indedutíveis e o resultado financeiro, este tributado em 100%, conforme determina a legislação fiscal.

4.17. CONTABILIZAÇÃO FUNDOS DE ALTO CUSTO DE ACORDO COM A RN 430

A Unimed Operadora/RS opera fundos de alto custo de acordo com a RN nº 430 e apresentou movimentação no exercício de 2021 conforme demonstrado na tabela abaixo.

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

NOME DO FUNDO	Saldo final em 2020	Contribuição no ano	Reembolsos ressarcimentos no ano	Saldo final em 2021
FAC MED-Fundo de alto custo medicamento	325.946,84	583.277,18	0,00	909.224,02
FAC HOSP - Fundo de alto custo hospitalar	(1.242.739,76)	2.391.036,09	(2.447.186,38)	(1.298.890,05)
FAC ONCO - Fundo de alto custo oncológico	1.098.710,57	1.293.925,91	(1.790.106,55)	602.529,93
TOTAL DOS FUNDOS DE ALTO CUSTO	181.917,65	4.268.239,18	(4.237.292,93)	212.863,90

5. DISPONÍVEL

O valor do Disponível compreende os valores no caixa da Operadora e em depósitos bancários (bancos conta movimento) conforme quadro descritivo a seguir:

DISPONÍVEL	2021	2020
Caixa	6.572,61	4.351,83
Bancos contas depósitos	41.221,30	66.492,89
TOTAIS	47.793,91	70.844,72

6. APLICAÇÕES

As aplicações dividem-se em garantidoras de provisões técnicas e livres, sendo a primeira em favor da ANS nos termos da Resolução Normativa (RN) nº 392/2015 e suas alterações.

As aplicações garantidoras de provisões técnicas aos fundos dedicados à saúde servem como lastro para as provisões instituídas pela ANS, conforme mencionado no parágrafo anterior.

As aplicações financeiras são representadas por títulos de renda fixa privada e Cotas de Fundos de Investimentos.

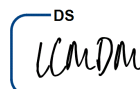
APLICAÇÕES	2021	2020
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	43.194.675,98	31.428.531,64
Cotas de fundos de investimentos	43.194.675,98	31.428.531,64
Aplicações livres	33.947.702,03	40.505.240,28
Depósitos bancários a prazo - CDB/RDB	30.800.983,58	38.426.779,65
Cotas de fundos de investimentos	3.146.718,45	2.078.460,63
TOTAIS	77.142.378,01	71.933.771,92

JLB

7. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE PLANO DE SAÚDE

As operações com planos de saúde e de prestação de serviços estão subdivididas nas seguintes rubricas:

DS


DS


COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

A) OPERAÇÕES DE PLANOS DE SAÚDE

CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2021	2020
Cobertura assistencial preço preestabelecido	3.626.844,77	5.471.469,58
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber	9.719.522,65	11.385.683,04
Individual	1.670.548,42	1.101.030,94
Coletivo	8.048.974,23	10.284.652,10
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(6.092.677,88)	(5.914.213,46)
Individual	(1.114.002,72)	(507.033,99)
Coletivo	(4.978.675,16)	(5.407.179,47)
Cobertura assistencial preço pós-estabelecido	5.107.917,96	5.270.627,07
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber	5.269.424,97	5.459.802,38
Individual	401.995,84	84.626,07
Coletivo	4.867.429,13	5.375.176,31
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(16.1507,01)	(189.175,31)
Individual	0,00	0,00
Coletivo	(16.1507,01)	(189.175,31)
Participação dos beneficiários em eventos/Sinistros indenizados	3.044.703,45	2.550.965,90
Participação dos beneficiários em eventos/Sinistros indenizados	3.044.703,45	2.550.965,90
Contraprestação corresponsabilidade assumida	2.867.834,12	1.663.973,25
Contraprestação corresponsabilidade assumida - Pré-estab.	149.211,07	0,00
Contraprestação corresponsabilidade assumida - Pós Estab.	2.718.623,05	1.663.973,25
Outros créditos operacionais de assistência médico hospitalar	1.511.753,95	4.152.213,42
Créditos progr. ou fundos p/ custeio de desp. méd. hosp. pré	1.361.805,91	4.069.454,59
Créditos progr. ou fundos p/ custeio de desp. méd. hosp. pós	149.948,04	82.758,83
TOTAIS	16.159.054,25	19.109.249,22

B) OPERAÇÕES DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA	2021	2020
Contas a receber - Câmara de compensação	107.118,16	0,00
Intercâmbio a receber - Atendimento eventual	4.402.340,32	1.009.615,91
Outros créditos operacionais de prestação de serviços	16.345.246,92	22.458.208,58
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(10.524.518,99)	(16.852.643,55)
TOTAIS	10.330.186,41	6.615.180,94

Contas a receber - Câmara de compensação: refere-se a créditos a receber das filiadas referente a câmara de compensação cujos vencimentos dos créditos são no mês seguinte ao fechamento.

Outros créditos operacionais de prestação de serviços: Refere-se a créditos a receber de prestação de serviços não relacionados com planos de saúde, de glosas refaturadas e de glosas a analisar.

8. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os créditos tributários referem-se a valores de retenções na fonte realizados pelos contratantes e as retenções na fonte de aplicações financeiras, bem como das antecipações de imposto de renda e da contribuição social, discriminadas no quadro a seguir:

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	2021	2020
Imposto de renda retido na fonte - IRRF	834.782,00	1.376.358,23
Imposto de renda a compensar/restituir	1.110.856,30	320.086,37
Antecipações de imposto de renda	0,00	121.946,66
Contribuição social a compensar/restituir	139.970,18	119.764,88
Antecipações da contribuição social	0,00	50.308,05
Crédito de previdência social	41,80	41,80
Créditos de PIS e COFINS	105.051,91	104.421,98
Imposto sobre serviços - ISS	203.782,47	204.134,12
TOTAIS	2.394.484,66	2.297.062,09

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

9. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os bens e títulos a receber estão subdivididos nas seguintes rubricas:

BENS E TÍTULOS A RECEBER	2021	2020
Cheques e ordens a receber (a)	70.372,06	96.814,83
Adiantamentos a funcionários (b)	59.180,93	27.293,05
Adiantamentos diversos (c)	2.465.039,83	1.056.975,24
Outros créditos ou bens a receber (d)	85.313,87	305.194,64
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(21.662,78)	(209.688,20)
TOTAIS	2.658.243,91	1.276.589,56

- a) Referente valores a receber cartão de crédito;
 b) Composto por adiantamentos de férias;
 c) O saldo desta conta refere-se a adiantamento para fornecedores e adiantamento para viagens;
 d) O saldo desta conta refere-se a reembolsos a receber do SESCOOP e de colaboradores;
 e) O saldo desta conta refere-se a provisão para perdas de valores a receber de ex-colaboradores.

10. DESPESAS ANTECIPADAS

No quadro a seguir demonstramos os valores de despesas antecipadas.

DESPESAS ANTECIPADAS	2021	2020
Despesas administrativas	524.684,23	659.843,11
Outras despesas antecipadas	81.643,40	59.808,16
TOTAIS	606.327,63	719.651,27

Despesas administrativas: Composta dos valores de seguros, IPTU e IPVA.

Outras despesas administrativas: Composta pelas assinaturas de jornais e revistas, garantias estendidas, informativos fiscais e licenças de software, vale alimentação e vale refeição dos colaboradores.

11. CONTA CORRENTE DE COOPERADAS

No quadro a seguir demonstramos os valores relativos à conta corrente com cooperadas:

CONTA CORRENTE DE COOPERADAS	2021	2020
Créditos a receber de cooperadas-RS	4.791.570,68	0,00
Créditos a receber de cooperadas NDs-Notas de débitos-Encontro de contas	654.794,28	954.558,32
Créditos a receber de cooperadas RBs-Reembolsos	81.529,08	78.291,86
Créditos a receber FAC-Fm	362.656,67	350.133,69
Créditos a receber cooperados-Instituto de acreditação e gestão	0,00	0,16
PEONA SUS a receber prestadoras (CP)	0,00	769.681,96
(-) Créditos a receber	(35.908,71)	(97.466,55)
TOTAIS	5.854.642,00	2.055.199,44

Créditos a receber de Cooperadas-RS: Refere-se a parte do capital transferido para a Unimed Federação/RS conforme descrito na nota explicativa 13 b.2.

Créditos a Receber de Cooperadas NDs - Notas de Débitos - Encontro de Contas.

PEONA SUS a receber Prestadoras: Refere-se a valor que foi registrado no centro de custo da Operadora/RS e foi, ao longo de 2021, debitado para as prestadoras.

Créditos a receber cooperadas RBs: Refere-se a reembolsos a receber de filiadas.

Créditos a receber FAC-Fm: Valores a receber da Unimed Central/RS referentes ao Fundo de Alto Custo.

(-) Créditos a receber: Refere-se a provisão para perda de valores a receber.

DS
MM

DS
WMDM



12. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO - VALORES E BENS

REALIZÁVEL A LONGO PRAZO - VALORES E BENS	2021	2020
Imóveis à venda	5.054.363,18	5.054.363,18
Imóveis à venda	5.054.363,18	5.054.363,18
Depósitos Judiciais e Fiscais	24.629.497,15	25.158.223,28
Depósitos judiciais-Eventos/sinistros	132.097,52	156.770,07
Depósitos judiciais-Ressarcimento SUS	888.681,33	625.346,20
Depósitos judiciais e fiscais-Tributos	21.023.515,68	17.697.605,81
Depósitos judiciais-Cíveis	1.321.269,37	1.829.819,68
Depósitos judiciais-Trabalhistas	1.263.933,25	4.848.681,52
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0,00	80.320,42
Outros créditos a receber	0,00	80.320,42
TOTAIS	29.683.860,33	30.292.906,88

Imóveis à venda: Referente ao imóvel adquirido da empresa Senergisul - Sindicato dos Eletricitários do Rio Grande do Sul, através de ação de cobrança conforme processo 001/1.13.0041030-3 e conforme decisão da diretoria está disponível para venda.

Depósitos judiciais e fiscais: Corrigidos pela taxa Selic, com base na data dos seus referidos depósitos históricos. As provisões de contrapartidas, constantes no passivo não circulante, sofreram igual correção.

Outros créditos a receber: Valores a receber de cooperativas singulares referentes às parcelas de longo prazo.

13. INVESTIMENTOS

Apresentamos abaixo o quadro analítico dos investimentos e os esclarecimentos sobre o tipo de empresa investida:

INVESTIMENTOS	2021	2020
a) Participações societárias-Método de custo	7.933.203,97	21.170.797,74
a.1) Participações em operadora de saúde	35.700,81	10.517.459,58
a.2) Participações em entidades reguladas	7.897.503,16	10.653.338,16
b) Outros investimentos	22.586.432,53	12.795.637,57
b.1) Participações em entidades reguladas	0,00	23.989,50
b.2) Participações em entidades não reguladas	22.586.432,53	12.771.648,07
TOTAIS	30.519.636,50	33.966.435,31

a) Investimentos em empresas do Sistema Unimed, cooperativas de crédito, Unimed seguradora:

- a.1) Investimentos nas operadoras de planos de saúde Unimed do Brasil e Central Nacional Unimed;
- a.2) Investimentos em empresas do Sistema Unimed e Sicredi, Unimed Seguradora.

b) Outros investimentos:

- b.1) Referente ações antiga CRT, que foram transferidas para participações em entidades não reguladas;

b.2) Investimentos nas empresas Unimed Participações, Unimed Mercosul, Unimed Central/RS e Unimed Federação/RS, ações antiga CRT e Uniair Taxi Aéreo Ltda.

A Unimed Operadora/RS transferiu o investimento que detinha na Unimed do Brasil para a Unimed Federação/RS no valor de R\$ 10.483.491,16, após comunicado da Unimed do Brasil informando da impossibilidade estatutária de admitir a Unimed Operadora/RS como associada. O valor de R\$ 5.691.920,48 foi integralizado como Capital na Unimed Federação/RS e R\$ 4.791.570,68, será devolvido pela Unimed Federação/RS à Unimed Operadora/RS em 12 parcelas, sendo a primeira no valor de R\$ 399.297,63 e as onze demais de R\$ 399.297,55.

JLB

DS
MM

DS
LMDM

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

14. IMOBILIZADO

A) QUADRO RESUMO DOS SALDOS

CONTAS DO ATIVO IMOBILIZADO	TAXAS (%)	VALOR ORIGINAL	AQUISIÇÕES BAIXAS	DEPRECIÇÃO ACUMULADA	2021	2020
					RESIDUAL	RESIDUAL
Edifícios não hospitalares	1,4%	5.323.571,19	129.979,10	(1.648.556,07)	3.804.994,22	3.892.155,88
Terrenos	-	5.598.452,75	0,00	0,00	5.598.452,75	5.598.452,75
Instalações não hospitalares	10,0%	749.424,99	0,00	(333.066,32)	416.358,67	476.678,11
Equipamentos de informática não hospitalares	20,0%	164,31	211.560,80	(42.368,14)	169.356,97	141,29
Veículos não hospitalares	20,0%	518.477,00	0,00	(518.477,00)	0,00	8.216,22
Imobilizações em curso	-	883.830,04	(67.194,11)	0,00	816.635,93	883.830,04
TOTAIS		13.073.920,28	274.345,79	(2.542.467,53)	10.805.798,54	10.859.474,29

B) QUADRO RESUMO DE MOVIMENTAÇÕES

CONTAS DO ATIVO IMOBILIZADO	2020	AQUISIÇÕES	BAIXAS	DEPRECIÇÃO	2021
	RESIDUAL				RESIDUAL
Edifícios não hospitalares	3.892.155,88	129.979,10	0,00	(217.140,76)	3.804.994,22
Terrenos	5.598.452,75	0,00	0,00	0,00	5.598.452,75
Instalações não hospitalares	476.678,11	0,00	0,00	(60.319,44)	416.358,67
Equipamentos de informática não hospitalares	141,29	211.560,80	0,00	(42.345,12)	169.356,97
Veículos não hospitalares	8.216,22	0,00	0,00	(8.216,22)	0,00
Imobilizações em curso	883.830,04	32.700,99	(99.895,10)	0,00	816.635,93
TOTAIS	10.859.474,29	374.240,89	(99.895,10)	(328.021,54)	10.805.798,54

O ativo imobilizado está com o custo corrigido até 31/12/1995, deduzido das depreciações calculadas segundo as regras estabelecidas na NBC TG 27, referente à depreciação dos bens do imobilizado, aprovada pela Resolução 1.177/99 do Conselho Federal de Contabilidade, sendo consideradas estimativas de vida útil e valor residual recuperável.

15. INTANGÍVEL

Compõe o intangível os softwares utilizados pela Unimed Operadora/RS em sua gestão, bem como as devidas amortizações acumuladas.

A) QUADRO RESUMO DOS SALDOS

CONTAS DO ATIVO INTANGÍVEL	TAXAS (%)	VALOR ORIGINAL	AQUISIÇÕES BAIXAS	AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	2021	2020
					RESIDUAL	RESIDUAL
Softwares	20%	1.966.030,92	0,00	(1.948.981,15)	17.049,77	44.440,38
TOTAIS		1.966.030,92	0,00	(1.948.981,15)	17.049,77	44.440,38

B) QUADRO RESUMO DAS MOVIMENTAÇÕES

CONTAS DO ATIVO INTANGÍVEL	2020	AQUISIÇÕES	BAIXAS	AMORTIZAÇÃO	2021
	RESIDUAL				RESIDUAL
Intangível	44.440,38	0,00	0,00	(27.390,61)	17.049,77
TOTAIS	44.440,38	0,00	0,00	(27.390,61)	17.049,77

DS

MM

JLB

DS

UADM

16. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A) QUADRO COM A COMPOSIÇÃO DAS PROVISÕES:

PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2021	2020
Provisões de prêmios/Contraprestações (a)	1.035.799,23	841.452,06
Provisão de prêmio/Contraprestação não ganha-PPCNG	1.097,21	0,00
Provisão para remissão	1.034.702,02	841.452,06
Provisão de sinistros a liquidar para SUS (b)	3.382.819,95	2.728.803,86
Provisão de eventos/Sinistros a liquidar para SUS	1.912.125,96	1.250.277,55
Provisão de sinistros a liquidar para SUS (% HC x ABI)	1.470.693,99	1.478.526,31
Provisão de sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais (c)	8.550.659,10	6.105.849,44
Rede contratada/Credenciada	7.614.060,93	4.366.499,52
Prestadoras	0,00	86.259,89
Intercâmbio	907.539,90	1.641.504,42
Reembolso	29.058,27	11.585,61
Provisão de eventos/Sinistros ocorridos e não avisados (PEONA) (d)	24.369.001,77	23.089.767,98
TOTAIS	37.338.280,05	32.765.873,34

- a) As provisões de prêmios e contraprestações compõem-se de valores relativos à Provisão para Remissão parcela de curto (R\$ 413.281,76) e longo prazo (R\$ 621.420,26). Em 31/12/2020, R\$ 336.245,55 e 505.206,51, respectivamente; PPCNG refere-se a faturamento emitido cujo período de cobertura do contrato não se iniciou.
- b) A Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o Sistema Único de Saúde (SUS) compõe o saldo constituído de valores da ABI (%hc) - Aviso de Beneficiários Identificados Percentual Histórico de Cobrança, e mais os valores das Guias de Recolhimento da União (GRUs) emitidas, de curto (R\$ 2.494.138,62) e longo prazo (R\$ 888.681,33). Em 31/12/2020, R\$ 2.103.457,66 e 625.346,20, respectivamente. Atualmente estão sendo pagas as GRUs emitidas relativas aos contratos de preço pré-estabelecido. Foi iniciada a discussão judicial em relação à cobrança de Ressarcimento ao SUS nos contratos de preço pós estabelecidos, estes devidamente lastreados por depósito judicial no valor da GRU emitida pela ANS;
- c) A Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais se refere a contas apresentadas pelos prestadores, sendo R\$ 8.418.561,58 de curto prazo e R\$ 132.097,52 de longo prazo. Em 31/12/2020, R\$ 5.949.079,37 e 156.770,07, respectivamente;
- d) A Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) foi constituída de acordo com Nota Técnica Atuarial (NTA).

17. GARANTIAS FINANCEIRAS - RESOLUÇÃO ANS Nº 209/09

17.1. PROVISÕES TÉCNICAS

As Provisões Técnicas têm fundamentos atuariais e visam assegurar à Operadora de Planos de Saúde o devido registro dos compromissos futuros existentes na data de fechamento dos demonstrativos do exercício social. Esses compromissos decorrem de dois tipos básicos: a) de Riscos; e b) de Eventos. Essas 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 à 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:

A) A Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA

A PEONA tem como objetivo calcular a estimativa do montante de eventos/sinistros que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora.

JLB

DS
MM

DS
WMDM



www.unimedrs.coop.br
Santa Terezinha, 340
90040-180 - Farroupilha - Porto Alegre - RS
T. (51) 3201-1370



COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

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\$22.561.988,38.

B) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS - PEONA-SUS

A PEONA-SUS é a estimativa do montante de eventos/sinistros originados por atendimentos a beneficiários da Operadora, que utilizaram a rede de atendimento do Sistema Único de Saúde (SUS), ocorridos e que não tenham sido avisados à Operadora. 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\$1.807.013,39.

C) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - PESL

A 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\$11.933.479,05, sendo, deste montante, R\$4.076.440,67 relativos às contas com mais de 60 dias decorridos desde a data do respectivo aviso.

D) 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\$1.097,21.

E) 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\$1.034.702,02.

F) 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 nº 393/2015. Em 31/12/2021, o valor calculado para o FIC foi 0 (zero) ou seja, não foi necessária a constituição da provisão.

17.2. 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\$43.194.675,98, na data do encerramento do balanço, sendo R\$43.194.675,98 classificados como Ativo Garantidor Vinculado.

Conforme os critérios de cálculo de lastro e de vínculo previstos no Art. 2º e Art. 3º da RN nº 392/2015 e suas alterações, a Necessidade de Lastro e a Necessidade de Vínculo em 31/12/2021 são, respectivamente, R\$34.320.465,84 e R\$27.298.533,82, o que significa um Índice de Suficiência de Lastro de 125,9% e Índice de Suficiência de Vínculo de 158,2%.

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

DS
MM

DS
CCMDM

JLB



www.unimedrs.coop.br
 Santa Terezinha, 340
 90040-180 - Farroupilha - Porto Alegre - RS
 T. (51) 3201-1370



COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

17.3. 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\$41.349.697,72. Por sua vez, o Patrimônio Líquido Ajustado encontra-se no patamar de R\$63.088.400,59, correspondendo a 152,6% do necessário e estando suficiente, em relação ao exigido.

17.4 TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVOS

A RN nº 435/2018, revogada pela RN nº 472/2021, trata sobre o Teste de Adequação de Passivos (TAP), versando que, a partir das demonstrações financeiras do exercício de 2020, as operadoras de Grande Porte deverão informar em notas explicativas a realização do cálculo, de acordo com as regras e parâmetros definidos na referida norma.

Portanto, por se tratar de Operadora de Médio Porte, não há necessidade de cálculo do TAP.

Diante do exposto, constata-se que a COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA. atende aos requisitos técnicos e normativos relativos ao seu equilíbrio atuarial, o que indica a capacidade de honrar seus compromissos atuais e futuros.

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

Referem-se a valores a pagar para prestadores credenciados referente atendimentos de intercâmbio eventual e demais contratos de prestação de serviços não relacionados com planos de saúde da operadora.

DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA	2021	2020
Prestadores de serviços de assistência à saúde	2.424.807,60	1.346.684,11
Outros débitos não relacionados com planos de saúde da Operadora	6.546.819,81	5.565.402,92
TOTAIS	8.971.627,41	6.912.087,03

19. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

A seguir, o quadro com a distribuição dos tributos e encargos sociais a recolher calculados sobre o faturamento ou sobre a folha de pagamento. Neste grupo também estão os tributos e contribuições retidas na fonte a recolher.

DS
MM

DS
UMDM

JLB

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	2021	2020
Tributos e contribuições	1.031.540,42	1.097.728,82
Imposto de renda pessoa jurídica a pagar-IRPJ	516.363,42	493.945,82
Contribuição social sobre o lucro líquido a pagar-CSLL	123.144,40	143.862,65
Imposto sobre serviços-ISS	116.067,90	204.876,59
Contribuições previdenciárias-INSS	164.766,68	113.175,27
Fundo de garantia por tempo de serviço-FGTS	41.891,41	38.110,00
PIS e Cofins	69.237,02	103.719,43
Outros impostos e contribuições a recolher	69,59	39,06
Retenção de impostos e contribuições	210.263,44	219.650,39
Imposto de renda retido de funcionários-IRRF	76.790,23	45.372,23
Imposto de renda retido de terceiros-IRRF	24.287,26	19.341,48
Imposto sobre serviços retido na fonte-ISS	45.676,94	37.750,24
COFINS	13.418,81	4.599,65
PIS	2.907,41	996,59
Outros impostos e contribuições retidos na fonte	47.182,79	111.590,20
TOTAIS	1.241.803,86	1.317.379,21

20. DÉBITOS DIVERSOS - FUNCIONÁRIOS, FORNECEDORES E CONTA CORRENTES COOPERADAS

Incluem-se neste quadro, curto prazo, os valores de compromissos com pessoal próprio da Operadora, com fornecedores e outros débitos a pagar.

DÉBITOS DIVERSOS - CURTO PRAZO	2021	2020
Funcionários	746.498,32	472.808,74
Férias	746.498,32	472.808,74
Fornecedores	9.482.365,98	9.700.220,65
Outros débitos	745.077,44	727.616,35
TOTAIS	10.973.941,74	10.900.645,74

21. CONTA CORRENTE DE COOPERADOS

Incluem-se neste quadro os valores de compromissos a pagar para cooperadas e que estão sendo revisados.

CONTA CORRENTE DE COOPERADAS	2021	2020
Débitos a pagar a cooperadas	3.602.907,61	3.602.907,61
TOTAIS	3.602.907,61	3.602.907,61

22. DÉBITOS DIVERSOS - ATIVO NÃO CIRCULANTE

Incluem-se nos valores de débitos diversos de longo prazo, o fundo para renovação da frota de ambulâncias e o fundo FAC-Med Alto Uruguai.

DÉBITOS DIVERSOS - LONGO PRAZO	2021	2020
Fundo para proteção frota veículos	217.221,82	308.449,60
Outros débitos	25.655,87	0,00
TOTAIS	242.877,69	308.449,60

23. PROVISÕES E CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

A composição das provisões do Passivo Não Circulante está composta pela conta Provisões para Ações Judiciais.

Divulgamos no quadro abaixo os valores das contingências conforme prognósticos do departamento jurídico considerando os processos em que a Unimed Operadora/RS é a demandada.

DS
MM

DS
UNIMED

JLB



COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

PROGNÓSTICOS CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS, CÍVEIS E TRABALHISTAS EM 31/12/2021			
Prognóstico de perda	Tributárias	Trabalhistas	Cíveis
Perda Provável	-	3.514.855,82	3.827.423,08
Perda Possível	11.601.000,00	3.546.549,65	7.731.025,93
Perda Remota	27.545.000,00	2.383.629,27	334.087,19
TOTAIS	39.146.000,00	9.445.034,74	11.892.536,20

No quadro abaixo divulgamos as contingências registradas.

PROVISÕES - PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2021	2020
Provisões para ações judiciais	42.857.140,03	39.661.360,12
Provisões tributárias (a)	35.514.861,13	29.354.868,97
Provisões cíveis (b)	3.827.423,08	4.464.711,21
Provisões trabalhistas (c)	3.514.855,82	5.841.779,94
TOTAIS	42.857.140,03	39.661.360,12

A. CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS

As contingências acima citadas referem-se a provisões suportadas, em parte, por depósitos judiciais a partir de ações impetradas pela Unimed Operadora/RS, que discute a incidência de PIS, COFINS, INSS e ISSQN, cujo montante dos depósitos em 31/12/2021 constam da Nota Explicativa nº 12 no valor de R\$ 21.023.515,68 (R\$ 17.697.605,81 em 31/12/2020). A Cooperativa não pode garantir que os resultados desses processos lhe serão favoráveis, desta forma, tem mantido um valor provisionado superior ao prognóstico de perda provável indicado pela assessoria jurídica.

Em relação aos processos do PIS e COFINS, as ações de valor substancial são declaratórias, propostas pela Unimed Operadora/RS, onde discutimos a incidência do PIS e COFINS sobre o ato cooperativo, sendo ambos os processos lastreados por depósitos judiciais. A ação do PIS sobre as receitas de intercâmbio, inclusive, mediante a decisão que afirmou não serem os atos cooperativos internos tributáveis, possibilitou o saque dos valores. A ação da COFINS segue em tramitação. Ademais, já há vários precedentes do Conselho Administrativo de Recursos Fiscais que afastam a tributação dos atos denominados de intercâmbio.

Em relação ao INSS, discutimos a incidência sobre as cédulas de presença dos Conselheiros Fiscal e Administrativos, cujos valores estão lastreados por depósitos judiciais;

Em relação ao ISSQN, a Operadora foi atuada em 2014 pela Prefeitura Municipal de Porto Alegre, cujo montante dos débitos somava R\$ 17.244.776,64. As autuações consideraram a receita bruta da Operadora, incluindo valores decorrentes da prática de atos cooperativos típicos, em afronta ao art. 79 da Lei das Sociedades Cooperativas (Lei nº 5.764/71). As autuações também incluíram, na base de cálculo do ISS, valores que não compõem o preço do serviço prestado pela Operadora, desconsiderando as deduções dos custos assistenciais.

Abaixo resumo dos autos de infração emitidos pela Prefeitura Municipal de Porto Alegre:

Autos infração ISSQN Prefeitura Porto Alegre		
Auto de Infração	valor auçado	Observação
AI 95/2014	4.755.983,05	
AI 96/2014	130.538,94	substituído AI 293
AI 97/2014	5.306.521,68	
AI 98/2014	6.346.327,64	
AI 99/2014	1.105.620,53	Substituído AI 298
AI 100/2014	14.097,15	
AI 293/2014	144.392,51	Substitui AI 96
AI 298/2014	677.454,61	substitui AI 99
Total	17.244.776,64	

Atualmente, a Operadora discute judicialmente esses débitos, tendo em conta os equívocos das autuações, já que o preço do serviço de administração dos planos (subitem 4.22/4.23 da lista anexa à LC nº 116/03) é a taxa de administração cobrada ou comissão deixada pelos contratos, sem a inclusão dos valores que são arrecadados e repassados aos prestadores de serviços credenciados (hospitais, clínicas, laboratórios, etc.), bem como aqueles decorrentes da prática de atos cooperativos, amparando-se em jurisprudência pacificada sobre a questão, do Supremo Tribunal Federal (STF), do Superior Tribunal de Justiça (STJ) e do Tribunal de Justiça do Estado do Rio Grande do Sul (TJ/RS).

Cabe ressaltar, neste ponto, que o débito referente ao Auto de Infração nº 000095/2014 foi substancialmente reduzido para R\$ 461.884,51, em 2019, tendo em conta a perícia técnica de natureza contábil, realizada nos autos do processo nº 001/1.16.0091013-1-DS

MM

WMDM

JLB



www.unimedrs.coop.br
 Santa Terezinha, 340
 90040-180 - Farroupilha - Porto Alegre - RS
 T. (51) 3201-1370



COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

A Unimed Operadora/RS, com base no entendimento jurisprudencial favorável e considerando a orientação da Assessoria Jurídica, estimou que apenas o montante de R\$ 3.412.006,89 dos valores autuados, pode ser considerado como devido pelo Judiciário, constituindo a provisão que atualmente soma R\$ 10.953.732,33.

B. CONTINGÊNCIAS CÍVEIS

As contingências decorrentes de processos cíveis que reconhecemos existir nesta data estão com defesa nos autos, sendo acompanhadas pela assessoria jurídica, estando constituídas conforme prognóstico de perda provável informado pelo jurídico.

C. CONTINGÊNCIAS TRABALHISTAS

As contingências decorrentes de processos trabalhistas que também estão com defesa nos autos e acompanhadas pela assessoria jurídica, estando constituídas conforme prognóstico de perda provável informado pelo jurídico.

24. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

24.1 CAPITAL SOCIAL

O Capital Social da Unimed Operadora/RS em 31/12/2021 é composto por 30 sócias, no valor de R\$ 360.718,06 (R\$ 360.718,06 em 31/12/2020), representado por quotas-partes subscritas, é ilimitado quanto ao máximo e variará conforme o número de quotas-partes subscritas.

Abaixo demonstramos a composição do Capital Social na data do balanço:

SÓCIAS CAPITAL SOCIAL INTEGRALIZADO	Saldo em 2021	Participação capital total	Saldo em 2020	Participação capital social
Unimed Alegrete	3.312,89	0,92%	3.312,89	0,92%
Unimed Alto Da Serra	3.535,29	0,98%	3.535,29	0,98%
Unimed Alto Jacui	4.128,83	1,14%	4.128,83	1,14%
Unimed Alto Uruguai	3.278,98	0,91%	3.278,98	0,91%
Unimed Regiao Da Campanha	4.579,82	1,27%	4.579,82	1,27%
Unimed Centro - RS	9.304,75	2,58%	9.304,75	2,58%
Unimed Encosta Da Serra	9.449,42	2,62%	9.449,42	2,62%
Unimed Erechim	5.118,48	1,42%	5.118,48	1,42%
Unimed Ferrabraz	549,89	0,15%	549,89	0,15%
Unimed Noroeste - RS	11.971,93	3,32%	11.971,93	3,32%
Unimed Itaqui	2.491,26	0,69%	2.491,26	0,69%
Unimed Litoral Sul	4.969,57	1,38%	4.969,57	1,38%
Unimed Missoes	8.651,93	2,40%	8.651,93	2,40%
Unimed Nordeste - RS	48.918,37	13,56%	48.918,37	13,56%
Unimed Pelotas	11.614,79	3,22%	11.614,79	3,22%
Unimed Planalto Central - RS	4.902,50	1,36%	4.902,50	1,36%
Unimed Planalto Médio	10.367,07	2,87%	10.367,07	2,87%
Unimed Porto Alegre	108.590,90	30,10%	108.590,90	30,10%
Unimed Regiao Da Fronteira - RS	5.294,22	1,47%	5.294,22	1,47%
Unimed Regiao Da Produção	2.109,41	0,58%	2.109,41	0,58%
Unimed Santa Maria	14.755,68	4,09%	14.755,68	4,09%
Unimed Fonteira Noroeste - RS	4.729,22	1,31%	4.729,22	1,31%
Unimed Uruguaiana	3.169,36	0,88%	3.169,36	0,88%
Unimed Vale Das Antas	5.090,87	1,41%	5.090,87	1,41%
Unimed Vale Do Cai	6.701,22	1,86%	6.701,22	1,86%
Unimed Vale Do Taquari E Rio Pardo	38.713,67	10,73%	38.713,67	10,73%
Unimed Vale Dos Sinos	20.447,07	5,67%	20.447,07	5,67%
Coop Central De Coop Unimed RS Ltda	316,88	0,09%	316,88	0,09%
Unicoopmed Soc Coop Serv Med RS	2.685,66	0,74%	2.685,66	0,74%
Unimed Federacao/RS	968,13	0,27%	968,13	0,27%
TOTAL	360.718,06	100,00%	360.718,06	100,00%

DS
MM

DS
LMDM

JLB



www.unimedrs.coop.br
Santa Terezinha, 340
90040-180 - Farroupilha - Porto Alegre - RS
T. (51) 3201-1370



COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

24.2 RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da Unimed Operadora/RS estão assim compostas na data do balanço de 31/12/2021:

A. FUNDO DE RESERVA OU RESERVA LEGAL

É indivisível entre as sócias, sendo constituída com no mínimo 10% (dez por cento) das sobras do ato cooperativo do exercício e eventuais destinações assembleares. Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da Unimed Operadora/RS.

B. RESERVA DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA EDUCACIONAL E SOCIAL (RATES)

Também é indivisível entre as sócias, tem a finalidade de cobrir gastos com assistência técnica, educacional e social das sócias e colaboradores. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras do ato cooperativo apuradas no exercício e pelo resultado dos atos cooperativos auxiliares e não cooperativos (tributáveis).

C. OUTRAS RESERVAS DE LUCROS

A Reserva para Contingência e Capital de Giro foi aprovada pela Assembleia Geral Ordinária (AGO) de março/2014, para fazer frente a eventuais contingências fiscais, trabalhistas, previdenciárias, cíveis e/ou de sinistralidade, cujo saldo em 31/12/2021 é de R\$ 704.984,02 (R\$ 704.984,02 em 31/12/2020).

A Reserva para imobilização foi constituída para fazer frente a possível investimento em meio próprio da Unimed Operadora/RS.

Em Assembleia Geral Extraordinária na data de 18/12/2020, as associadas da Unimed Operadora/RS decidiram destinar 100% do resultado do exercício contábil 2020 após as destinações legais, para a constituição de Fundo Covid, a ser utilizado caso os custos assistenciais com a atual pandemia importem em valores elevados no ano de 2021 e 2022.

Considerando o regulamento aprovado e os custos assistenciais de 2021, a referida reserva foi integralmente revertida para o resultado no ano de 2021.

RESERVAS	2021	2020
Fundo de Reserva - Reserva Legal	63.519.215,32	63.339.639,62
Incorporação sobras exercício	0,00	2.108.710,17
Destinação 10% do resultado do ACP do exercício	179.575,70	745.811,29
RATES - Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social	1.670.794,08	2.292.089,55
Reversão do saldo da RATES pela utilização com despesas de assistência, técnica, educacional e social	(2.292.089,55)	(867.277,74)
Destinação 5% do resultado do ACP do exercício	89.787,85	372.905,64
Destinação integral do resultado do ACA e AÑC do exercício	1.581.006,23	599.683,02
Outras Reservas de Sobras	4.729.084,11	11.068.480,08
Reserva para imobilização	4.024.100,09	4.024.100,09
Reserva De Contingencia e Capital Giro	704.984,02	704.984,02
Reserva Fundo Covid	0,00	6.339.395,97
SALDO FINAL	69.919.093,51	76.700.209,25

24.3 SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS

O resultado negativo apurado no DRE em 2021 no total de R\$ 5.254.722,32, foi compensado com a reversão do FATES no valor de R\$ 2.292.089,55 e com a reversão do Fundo Covid no valor total de R\$ 6.339.395,97, conforme autorizado no regulamento de ambos os fundos.

Após as reversões e destinações legais, apuramos uma sobra de R\$ 1.526.393,42 a ser destinada pela Assembleia Geral Ordinária (AGO).

25. CONTRAPRESTAÇÕES DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Em relação aos Ingressos/Receitas e Dispêndios/Custos assistenciais observa-se que aumento de 28,1% em relação ano de 2020, enquanto os custos assistenciais registraram aumento de 41,1% em relação a 2020.

DS
MM

DS
UMDM

JLB

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

O reajuste dos planos individuais e familiares é definido pela Agência Nacional de Saúde, que para o período de maio/2021 a abril/2022, definiu um percentual negativo de reajuste de 8,19%. Este “reajuste negativo” teve impacto no exercício de R\$ 851.468,84 nas receitas de contraprestações dos planos individuais familiares conforme demonstrado na tabela abaixo.

Mês/Ano	Impacto
mai/21	20.460,40
jun/21	48.318,77
jul/21	82.290,49
ago/21	92.573,59
set/21	117.445,62
out/21	140.538,72
nov/21	165.062,24
dez/21	184.779,01
TOTAL	851.468,84

A variação observada na Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) em relação ao ano anterior foi uma redução de 75,9%, cujo principal motivo foi a constituição da PEONA SUS no ano de 2020 em 100% do valor exigido.

Subconta	Descrição da subconta	2021	2020
311	Contraprestações líquidas / Prêmios retidos	215.222.923,76	168.085.708,02
414	Variação Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(1.279.233,79)	(5.303.747,45)

26. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Em relação as Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à saúde, refere-se receitas que com Planos de assistência a saúde onde não é possível identificar o beneficiário e receitas como Extra-rol.

Subconta	Descrição da subconta	2021	2020
331	Outras receitas operacionais de planos de saúde	760.555,50	386.960,53

27. RECEITAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Subconta	Descrição da subconta	2021	2020
33211	Receitas com operações de assist. médico-hosp.	5.702.083,14	24.228.159,20
33217	Receitas com administração de intercâmbio eventual	1.550.718,05	1.237.740,92
33218	Outras receitas operacionais	4.901.546,31	1.964.777,50
332	Receitas de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da Operadora	12.154.347,50	27.430.677,62

33211 - Registra os Ingressos/Receitas com contrato de cedência de rede, onde o contratante é a Postal Saúde - Caixa de Assistência e Saúde dos Empregados dos Correios, que a partir do ano de 2020 foi reclassificado para Corresponsabilidade Assumida;

33217 - Registra a taxa de administração cobrado sobre os atendimentos do Intercâmbio Eventual, que registrou leve aumento.

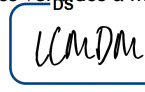
33218- Neste grupo estão registradas as contribuições das associadas para cobrir as atividades institucionais da Operadora/RS. Em 2021 foi executado acordo com a Unimed Porto Alegre referente complemento de contribuição.

28. PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS

A Provisão Para Perdas Sobre Créditos com Planos de Saúde e a Provisão Para Perdas Sobre Créditos Não relacionados com Planos de Saúde registraram, em 2021, reversão no total de R\$ 4.920.049,48, conforme demonstra a tabela abaixo.

O principal motivo desta reversão foi a baixa de créditos vencidos a mais de 180 dias, que foram baixados para despesa.

DS

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

Subconta	Descrição da subconta	2021	2020
4419	Provisão para perdas sobre créditos com Planos de Saúde	(1.643.367,13)	5.319.625,42
442119X3	Provisão para perdas sobre créditos Não Rel. c/ Planos de Saúde	(3.276.682,35)	(7.246.878,21)
	Resultado PPSC	(4.920.049,48)	(1.927.252,79)

29. OUTRAS DESPESAS DE OPERAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS

Outras Despesas de Operação de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de saúde da Operadora registra os Dispendios/Custos assistenciais com os contratos de cedência de rede, representada pelas subcontas 4421- Outras Despesas de Operação de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos, com sensível redução em 2021 devido principalmente a contratos de prestação de serviços que foram negociados para contratos de Planos de saúde, representado ainda pelas subcontas 4422 - Despesas com Operações de Intercâmbio Eventual, que registram a diferença entre o valor pago e o valor cobrado, quando este é negativo e pelas subcontas 4429 - Outras Despesas Operacionais, onde o principal valor é o repasse do resultado das carteiras para as Singulares.

Subconta	Descrição da subconta	2021	2020
4421	Despesas com operações de assistência médico-hospitalar	2.474.376,51	12.641.864,68
4422	Despesas com operações de intercâmbio eventual	79.209,86	90.537,36
4429	Outras despesas operacionais	33.820.387,45	18.897.020,36
442	Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde da Operadora	36.373.973,82	31.629.422,40

30. DESPESAS COM COMERCIALIZAÇÃO

As Despesas com Comercialização cujo dispendio em 31/12/2021 foi de R\$ 767.599,767 (R\$ 930.963,17 em 31/12/2020) refere-se a comissão e corretagem sobre a venda de planos de saúde.

Grupo	Descrição do grupo	2021	2020
43	Despesas de comercialização	767.599,76	930.963,17

31. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

As despesas administrativas tiveram como principal impacto o aumento na contribuição social para a Unimed Federação/RS.

Grupo	Descrição do grupo	2021	2020
46	Despesas administrativas	49.927.064,13	45.918.369,29

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

PROVISÃO PARA A CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO LÍQUIDO	2021	2020
DEMONSTRATIVO DO CÁLCULO		
Lucro antes do IRPJ e CSLL	(3.543.931,87)	8.456.901,80
Participação nos Resultados	(80.048,42)	(25.667,79)
(=) Lucro/Prejuízo Considerado antes do IRPJ e CSLL	(3.623.980,29)	8.431.234,01
(+) Adições permanentes	3.412.674,75	2.290.070,22
(-) Exclusões permanentes	0,00	0,00
(+/-) Resultado do ato cooperativo principal	5.187.615,69	(6.904.789,78)
Base de cálculo antes da compensação de prejuízos fiscais	4.976.310,15	3.816.514,45
(-) Compensação com prejuízos fiscais	0,00	0,00
Base de cálculo depois da compensação de prejuízos fiscais	4.976.310,15	3.816.514,45
CSLL - 9%	447.867,91	343.486,30
TOTAL DA CONTRIBUIÇÃO CALCULADA PELO LUCRO REAL	447.867,91	343.486,30

DS
MM

DS
UNDM

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

PROVISÃO PARA O IMPOSTO DE RENDA SOBRE O LUCRO LÍQUIDO	2021	2020
DEMONSTRATIVO DO CÁLCULO		
Lucro antes do IRPJ e CSLL	(3.543.931,87)	8.456.901,80
Participação nos Resultados	(80.048,42)	(25.667,79)
(=) Lucro/Prejuízo antes do IRPJ	(3.623.980,29)	8.431.234,01
(+) Adições permanentes	3.860.542,66	2.633.556,52
(-) Exclusões permanentes	(447.867,91)	(343.486,30)
(+/-) Resultado do ato cooperativo principal	5.187.615,69	(6.904.789,78)
Base de cálculo antes da compensação de prejuízos fiscais	4.976.310,15	3.816.514,45
(-) Compensação com prejuízos fiscais	0,00	0,00
Base de cálculo após a compensação de prejuízos fiscais	4.976.310,15	3.816.514,45
IRPJ - 15% + 10% sobre o que excedeu a R\$ 240.000,00	1.220.077,54	930.128,61
(-) Extensão salário maternidade	(3.065,56)	0,00
(-) PAT	(29.857,86)	(22.899,08)
Doação	(4.280,00)	(10.000,00)
TOTAL DO IMPOSTO CALCULADO PELO LUCRO REAL	1.182.874,12	897.229,53

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

a) Apuração de Atos Cooperativos, Auxiliares e Não Cooperativos;

a1) 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 não cooperados.

A Unimed Operadora/RS 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 RATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda.

a2) CRITÉRIOS DE PROPORCIONALIDADE E SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

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

Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a totalidade das Receitas da Unimed Operadora/RS, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos, conforme Demonstrativo de Sobras ou Perdas.

A Unimed Operadora/RS optou pelo benefício da extensão do salário maternidade, sendo que o mesmo não foi considerado como despesa operacional, sendo compensado no valor a pagar de IRPJ.

33. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Caracteriza-se como instrumento financeiro, qualquer contrato que dá origem a um ativo financeiro em uma entidade e a um passivo financeiro ou instrumento de patrimônio em outra entidade.

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

Risco de Crédito ou de Concentração:

Os instrumentos financeiros que potencialmente poderiam sujeitar a Unimed Operadora/RS a risco de crédito ou de concentração referem-se a saldos de aplicações financeiras no banco Santander, relativo ao Fundo Garantidor de Saúde, exigido pela ANS, no montante, em 31/12/2021 de R\$

DS




www.unimedrs.coop.br
 Santa Terezinha, 340
 90040-180 - Farroupilha - Porto Alegre - RS
 T. (51) 3201-1370



COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

33.001.768,61 representando 76,40% da Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (R\$ 30.616.885,81 representando 97,42% em 31/12/2020), e 42,78% das aplicações totais (42,56% em 31/12/2020). Esta aplicação é referente a ativos vinculados a ANS, inexistindo risco de concentração. Temos ainda as aplicações no banco Unicred Porto Alegre, no montante, em 31/12/2021 em R\$ 7.459.574,51, representando 9,67% das aplicações totais, no banco Safra R\$ 8.227.792,57, representado 10,67% das aplicações totais, no banco XP R\$ 3.495.434,40, representando 4,53% das aplicações totais e no InvestCoop Asset Management R\$ 10.395.285,83 representando 13,48% das aplicações totais.

34. COBERTURA DE SEGUROS

A Unimed Operadora/RS adota uma política de seguros, que considera principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2021, é assim demonstrada:

SEGURADORA	APÓLICE	VIGÊNCIA COBERTURAS	RAMO	COBERTURA	2021 VALOR SEGURADO
Unimed Seguros	01970202101018000185	09/03/2021 à 09/03/2022	Incêndio/ Queda de raio/ Explosão/ Implosão/ Fumaça/ Queda de aeronave	Prédio rua Santa Terezinha, 340	7.800.000,00
Unimed Seguros	01970202101018000185	09/03/2021 à 09/03/2022	Danos elétricos/ impacto de veículos terrestres/ Recomposição de registros e documentos/ Roubo ou furto de bens e mercadorias/ Vendaval/ Furacão/ Ciclone/ Tomado/ Queda de granizo e Neve	Prédio rua Santa Terezinha, 317	2.600.000,00
Unimed Seguros	01970202101018000110	30/01/2021 à 30/01/2022	Incêndio/ Queda de raio/ Explosão/ Implosão/ Fumaça/ Queda de aeronave	Prédio rua Santa Terezinha, 263	7.000.000,00
Unimed Seguros	019702021010310000056	04/02/2021 à 04/02/2022	Responsabilidade civil	Administradores e diretores	20.000.000,00
Mapfre Seguros	32349337100187231	16/02/2021 à 16/02/2022	Danos materiais	Veículos	1.200.000,00
Mapfre Seguros	32349337100187231	16/02/2021 à 16/02/2022	Danos corporais	Veículos	1.200.000,00
Mapfre Seguros	32349337100187231	16/02/2021 à 16/02/2022	Danos morais/Estéticos	Veículos	120.000,00
Mapfre Seguros	32349337100187231	16/02/2021 à 16/02/2022	Morte acidental	Veículos	280.000,00
Mapfre Seguros	32349337100187231	16/02/2021 à 16/02/2022	Invalidez permanente	Veículos	280.000,00
TOTAIS SEGURADOS					40.480.000,00

35. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

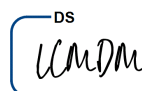
A Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC) foi elaborada conforme definido pela RN nº 344/13 da ANS - Modelos de Publicação, pelo método Direto, e feito a demonstração pelo método Indireto com a Reconciliação do Lucro Líquido obtido das atividades operacionais de acordo com a NBC TG 03 aprovada pela resolução 1.296/10 do Conselho Federal de Contabilidade. Estas demonstrações fazem parte das peças contábeis.

36. BALANÇO SOCIAL

As informações de natureza social e ambiental, identificadas como Balanço Social, não fazem parte das Demonstrações Financeiras e serão auditadas.

37. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

A Cooperativa efetuou despesas de benefícios a empregados em 2021, conforme quadro abaixo:



"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
 Roberto Rodrigues



COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

BENEFÍCIOS AOS FUNCIONÁRIOS	2021	2020
Seguro de vida e SERIT	22.103,54	19.815,19
Assistência médica e odontológica	777.613,05	803.479,62
Cursos e treinamentos	2.918,12	11.481,04
Programa de alimentação ao trabalhador	829.138,32	684.751,47
Vale transporte	6.740,89	25.066,42
Outros benefícios a funcionários	53.953,76	20.389,76
Auxílio creche	21.415,63	21.711,23
Previdência privada	18.042,50	16.345,00
Formação profissional	31.563,25	52.317,08
TOTAL	1.763.489,06	1.655.356,81

38. UTILIZAÇÃO DA VERBA DA RATES

Conforme permitido pelo estatuto, foram revertidos do RATES as despesas com assistência técnica, médica, odontológica, social e com formação profissional, no total de R\$ 2.292.089,55.

Na classificação dos atos, foi usado o mesmo percentual das despesas conforme demonstrado no quadro abaixo.

DESCRIÇÃO	ATO COOPERATIVO		ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR		
Acp - Assistência Médica	557.255,34			557.255,34
Acp - Assistência Odontológica	7.898,87			7.898,87
Aca - Assistência Médica		187.300,88		187.300,88
Aca - Assistência Odontológica		2.773,76		2.773,76
Anc - Assistência Médica			22.066,82	22.066,82
Anc - Assistência Odontológica			317,38	317,38
Acp - Despesas com Formação Profissional	27.123,97			27.123,97
Aca - Despesas com Formação Profissional		4.000,54		4.000,54
Anc - Despesas com Formação Profissional			438,74	438,74
Acp - Projeto Leitos COVID - Vlr Fixo	3.174.185,11			3.174.185,11
Aca - Projeto Leitos COVID - Vlr Fixo		162.271,78		162.271,78
Anc - Projeto Leitos COVID - Vlr Fixo			9.986,76	9.986,76
TOTAIS	3.766.463,29	356.346,96	32.809,70	4.155.619,95
RATEIO DA REVERSÃO	2.077.444,82	196.548,09	18.096,64	2.292.089,55
	90,64%	8,58%	0,79%	100,00%

39. DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO (DVA)

Embora não seja obrigatória a elaboração do DVA elaboramos esta demonstração para fins de divulgação das importâncias com as respectivas geração e distribuição das riquezas no exercício e fazem parte das Demonstrações Contábeis.

40. 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.

A remuneração dos diretores, representação social e ajuda de custo são pagas pela Unimed Federação/RS e cobrada da Operadora/RS através da contribuição social.

JLB

DS
MM

DS
LMDM





www.unimedrs.coop.br
Santa Terezinha, 340
90040-180 - Farroupilha - Porto Alegre - RS
T. (51) 3201-1370



COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

NATUREZA DA OPERAÇÃO	VALOR EM R\$
Remuneração	0,00
Cédula de Presença	811.546,12
Representação Social	0,00
Ajuda de Custo	0,00
Cota Capital	0,00
Saldos a Receber	0,00
Saldos a Pagar	0,00

41. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos de nosso conhecimento, entre a data de encerramento do exercício social e da elaboração das Demonstrações Financeiras (10/03/2022), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

42. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

Conforme Ofício da ANS nº: 18/2020/GGREG/DIRAD-DIPRO/DIPRO de 17/12/2020, foi autorizada a transferência voluntária da carteira de beneficiários da Unimed Alto Uruguai/RS - Cooperativa de Assistência da Saúde Ltda., para a Unimed Operadora/RS. A transferência foi efetuada com data de 01/01/2021. O faturamento médio mensal com planos de assistência à saúde com contratos de pré-pagamento em 2021 da carteira transferida foi de R\$ 1.578.404,83 (um milhão e quinhentos e setenta e oito mil, quatrocentos e quatro reais e oitenta e três centavos).

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2021.

DocuSigned by:
Nilson Luiz May
NILSON LUIZ MAY
Presidente
CPF:007.528.190-20

JAIME LUIZ BECKER
Contador
CRC/RS:062.552/O-4

DocuSigned by:
Luís Carlos Moriconi de Melo
LUIZ CARLOS MORICONI MELO
Atuário
MIBA:2201