

Unimed Encosta da Serra Sociedade Cooperativa de Serviços de Saúde Ltda
CNPJ 73.936.395/0001-02 - Rua Federação, 2799 - Taquara/RS
NIRE (JCE) 4340007407 - Inscrição na ANS 31171-5

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2021

I. Balanço Patrimonial - Ativo

ATIVO	Reclassificado	
	jun/21	jun/20
ATIVO CIRCULANTE	39.912.578,47	39.379.901,24
Disponível	775.848,63	3.664.925,94
Realizável	39.136.729,84	35.714.975,30
Aplicações Financeiras	31.272.892,26	26.565.250,70
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.758.133,94	11.577.555,47
Aplicações Livres	19.514.758,32	14.987.695,23
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.583.531,32	6.023.965,65
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.775.268,17	4.789.558,44
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.741.991,60	1.110.826,71
Outros Créditos de Operações com Planos Assist. à Saúde	1.066.271,55	123.580,50
Créditos Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos de Saúde da Operadora	1.006.927,57	569.944,62
Créditos Tributários e Previdenciários	145.258,07	988.317,25
Bens e Títulos a Receber	1.012.093,99	954.440,17
Despesas Antecipadas	55.269,60	56.218,38
Conta-Corrente com Cooperados	60.757,03	556.838,53
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.463.421,62	22.491.219,52
Realizável a Longo Prazo	12.376.676,65	11.652.202,31
Títulos e Créditos a Receber	85.000,00	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.278.965,59	11.635.504,91
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	12.711,06	16.697,40
Investimentos	1.049.506,58	798.686,01
Participações Societárias pelo Método de Custo	692.484,66	484.194,19
Outros Investimentos	357.021,92	314.491,82
Imobilizado	10.903.577,94	9.898.837,42
Imóveis de Uso Próprio	8.751.449,23	8.242.643,58
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.346.908,11	7.493.018,79
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.404.541,12	749.624,79
Imobilizado de Uso Próprio	1.772.596,10	1.656.193,84
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	1.059.711,84	925.838,81
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	712.884,26	730.355,03
Imobilizações em Curso	379.532,61	-
Intangível	133.660,45	141.493,78
TOTAL DO ATIVO	64.376.000,09	61.871.120,76

Unimed Encosta da Serra Sociedade Cooperativa de Serviços de Saúde Ltda
CNPJ 73.936.395/0001-02 - Rua Federação, 2799 - Taquara/RS
NIRE (JCE) 4340007407 - Inscrição na ANS 31171-5

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2021

I. Balanço Patrimonial - Passivo

PASSIVO	jun/21	jun/20
PASSIVO CIRCULANTE	19.856.727,24	20.272.680,79
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.923.357,97	12.711.155,62
Provisões de Prêmios/Contraprestações	871.604,32	2.930.918,09
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG	514.083,17	2.705.533,85
Provisão para Remissão	357.521,15	225.384,24
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	322.034,04	621.802,47
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.690.055,75	2.859.812,23
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.039.663,86	6.298.622,83
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.814.228,79	1.664.424,26
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.814.228,79	1.664.424,26
Débitos com Oper. de Assistência à Saúde Não Rel. c/Planos Saúde da Operadora	134.692,05	111.165,69
Provisões	59.930,90	59.930,90
Provisões para Ações Judiciais	59.930,90	59.930,90
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.445.194,61	2.578.292,80
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-	245.653,55
Débitos Diversos	2.751.008,27	2.280.694,82
Conta-Corrente Cooperados	728.314,65	621.363,15
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.152.485,29	13.399.822,03
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.182.136,74	936.329,59
Provisão para Remissão	499.957,51	300.112,59
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	682.179,23	636.217,00
Provisões	12.970.348,55	12.463.492,44
Provisões para Ações Judiciais	12.970.348,55	12.463.492,44
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL	30.366.787,56	28.198.617,94
Capital/Patrimonio Social	16.731.981,68	14.503.044,46
Reservas	13.189.816,90	6.653.259,66
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits	13.189.816,90	6.653.259,66
Sobras ou Perdas Acumuladas	444.988,98	7.042.313,82
TOTAL DO PASSIVO	64.376.000,09	61.871.120,76

DIRCEU MARILIO MARTINS FILHO
PRESIDENTE
 CPF 098.626.330-34

FRANCIELE MARIA HAAG
CONTADORA
 CRC/RS 087.919-O

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2021

II. Demonstração do Resultado

	jun/21	jun/20
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	57.328.166,80	53.382.357,23
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	58.565.862,11	54.877.332,71
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	58.830.878,93	54.803.644,42
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(265.016,82)	73.688,29
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(1.237.695,31)	(1.494.975,48)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(44.060.143,33)	(34.603.806,14)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(43.248.515,55)	(35.134.012,38)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(811.627,78)	530.206,24
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.268.023,47	18.778.551,09
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	685,00	935,00
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	3.247.810,11	2.838.378,13
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.364.666,48	2.013.579,91
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	253.580,46	272.531,04
Outras Receitas Operacionais	629.563,17	552.267,18
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(23.070,22)	(17.779,80)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(1.664.605,62)	(1.654.439,70)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.615.480,36)	(1.043.498,29)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(241.982,14)	(226.422,34)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	192.856,88	(384.519,07)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(5.268.714,60)	(4.773.982,83)
RESULTADO BRUTO	9.560.128,14	15.171.661,89
Despesas de Comercialização	(591.901,27)	(571.424,69)
Despesas Administrativas	(8.360.179,58)	(7.198.066,83)
Resultado Financeiro Líquido	89.954,54	125.809,71
Receitas Financeiras	744.142,76	747.905,87
Despesas Financeiras	(654.188,22)	(622.096,16)
Resultado Patrimonial	268.777,63	147.341,70
Receitas Patrimoniais	271.185,55	147.446,95
Despesas Patrimoniais	(2.407,92)	(105,25)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	966.779,46	7.675.321,78
Imposto de Renda	(377.954,72)	(1.156.605,21)
Contribuição Social	(143.835,76)	(431.042,91)
RESULTADO LÍQUIDO	444.988,98	6.087.673,66

DIRCEU MARILIO MARTINS FILHO
PRESIDENTE
 CPF 098.626.330-34

FRANCIELE MARIA HAAG
CONTADORA
 CRC/RS 087.919-O

Indicadores - Anexo III, RN 443/19	Período	
	jun/21	jun/20
MLL (Margem de Lucro Líquida)	0,76%	11,11%
ROE (Retorno sobre Patrimônio Líquido)	1,47%	21,59%
DM (Despesas Assistenciais em relação às Receitas de Contraprestações)	74,89%	63,14%
DA (Percentual de Despesas Administrativas em relação às Receitas de Contraprestações)	14,21%	13,13%
DC (Percentual de Despesas Comercial em relação a Receita de Contraprestações)	1,01%	1,04%
Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais	96,56%	84,66%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,15%	0,23%
LC (Liquidez Corrente)	2,01	1,94
CT/CP (Capital de terceiros sobre Capital próprio)	1,12	1,19
PMRC (Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações)	33	36
PMPE (Prazo Médio de Pagamento de Eventos)	32	27
VC (Variação de Custos)	20,82%	-10,41%

Os índices MLL, ROE, DM, Percentual de Despesas Operacionais em relação à Receitas Operacionais e Variação de Custos, apresentaram maiores variações, resultado do impacto da pandemia da COVID-19. No ano de 2020 observou-se uma queda na utilização dos planos, o que diminuiu significativamente os eventos indenizáveis líquidos e conseqüentemente alavancou o resultado líquido. Em contrapartida, no primeiro semestre de 2021 sucedeu o pico de contágio do vírus em nossa região, sendo assim os custos assistenciais aumentaram substancialmente refletindo diretamente no resultado líquido.

DIRCEU MARILIO MARTINS FILHO
PRESIDENTE
CPF 098.626.330-34

FRANCIELE MARIA HAAG
CONTADORA
CRC/RS 087.919-0