

## RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento ao disposto da RN nº 418/16 da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), a **Unimed Encosta da Serra Sociedade Cooperativa de Serviços de Saúde Ltda.**, localizada na Rua Federação, nº 2799, bairro Centro, CEP 95600-000, no município e comarca de Taquara, inscrita no CNPJ nº 73.936.395/0001-02, com registro na ANS sob o nº 311715 através do presente apresenta seu Relatório de Administração, a saber:

**a) Política de destinação de lucros/superávits/sobras:**

Conforme legislação cooperativista a política de destinação das sobras ou rateio das perdas, segue o Estatuto Social da Cooperativa, transcrito abaixo:

Art. 11. Os resultados, sobras ou perdas, são distribuídos entre os sócios, proporcionalmente às operações que houverem realizado com a Cooperativa, após a aprovação do balanço patrimonial pela Assembleia Geral Ordinária, salvo decisão diversa desta, sempre observada a previsão do Art. 11 deste Estatuto Social;

§ 1º As sobras líquidas podem ser capitalizadas em nome dos seus titulares, por decisão da Assembleia Geral, obedecidos os critérios previstos no “caput” deste artigo;

§ 2º As perdas que não tenham cobertura do Fundo de Reserva, são rateadas obedecidos os critérios previstos no “caput” deste artigo;

§ 3º O rateio do resultado é efetuado, salvo deliberação em contrário pela Assembleia Geral, no prazo máximo de 12 (doze) meses, da data em que é declarado;

§ 4º Para amortizar ou liquidar um débito de qualquer origem, a Cooperativa pode reter parte ou o montante das sobras a que tem direito o sócio inadimplente;

Art. 12. As sobras apuradas ao final de cada exercício social sofrem, antes de qualquer outra destinação, os seguintes descontos:

I – 10 % (dez por cento) para o Fundo de Reserva;

II – 5 % (cinco por cento) para o Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social;

III – até 12 % (doze por cento) ao ano, calculado sobre o Capital Social, a título de atualização, sobre o valor das quotas-partes de capital integralizado.

a) O percentual de que trata o Inciso III deste artigo será definido pelo Conselho de Administração;

Parágrafo Único: O saldo fica à disposição da Assembleia Geral Ordinária, que decide sobre sua destinação, na forma prevista no Art. 11 deste Estatuto Social.

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

1) Aumento de 9,48% na receita de planos de saúde, devido aos reajustes (conforme regras estabelecidas pela ANS) e de aumento da carteira de clientes. No ano de 2020 a ANS estabeleceu através do Comunicado nº 85, de 31/08/2020, 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). A suspensão de reajuste somou um montante de R\$ 1.733.596,98. Entretanto em 2021 a ANS publicou um percentual de reajuste negativo de -8,19% para planos de saúde familiares e individuais.

Contraprestações Emitidas em 2021	145.480.884,44
Contraprestações Emitidas em 2020	132.887.736,06
Variações em R\$	12.593.148,38
Variações em %	9,48%

2) A sinistralidade em 2021 encerrou o ano com um percentual de 81,02%, fora da meta, que é de 79%. O ano de 2020 foi atípico devido a pandemia da covid-19, ocorrendo redução dos custos assistenciais com a diminuição das consultas e procedimentos eletivos, gerando com isto um percentual de rentabilidade bem maior que outros anos. Contudo em 2021 os custos assistenciais aumentaram significativamente devido aos altos custos de internações decorrentes da covid-19 e da retomada da utilização do plano para consultas eletivas e exames.

RUBRICAS	2021	2020
Contraprestações Emitidas de Planos	145.480.884,44	132.887.736,06
Custos Assistenciais	-91.617.465,54	-75.665.060,17
Contraprestações de Corresponsabilidade	-26.880.806,59	-20.253.551,87
Rentabilidade dos Planos de Saúde	26.982.612,31	36.969.124,02
<b>Rentabilidade (percentual)</b>	<b>18,55%</b>	<b>27,82%</b>

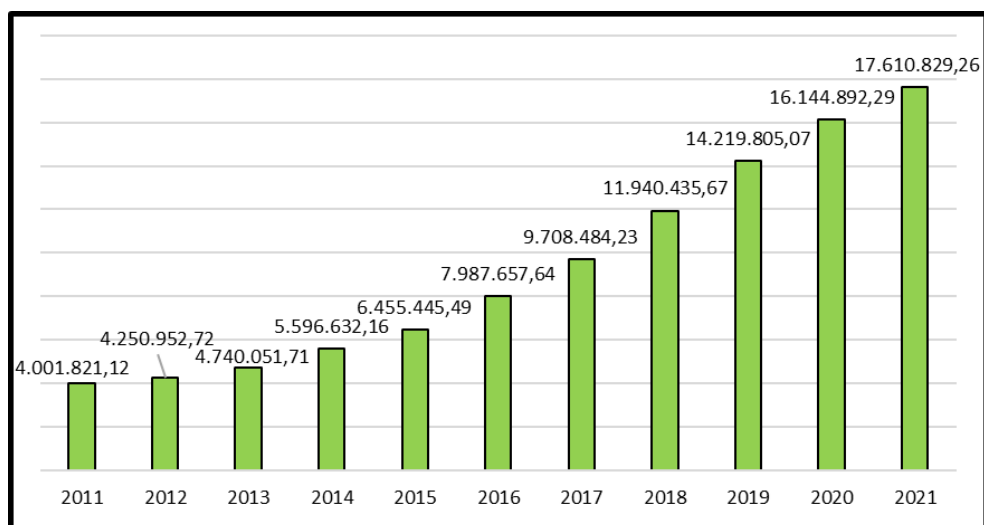
3) Em 2021 houve um acréscimo das despesas administrativas e um decréscimo das despesas de comercialização que se justificam por uma reconciliação dos saldos contábeis de um grupo para o outro. A alteração se fez necessária para atender a uma recomendação da auditoria contábil externa, em que as despesas de salário dos vendedores são despesas administrativas e apenas as comissões permanecem contabilizadas no grupo de despesas de comercialização. Em análise conjunta, a soma das despesas, teve um acréscimo de 8,50%, quando comparado ao ano anterior. Em 2021 realizou-se 5% de reajuste salarial coletivo para os colaboradores.

RUBRICAS	2021	2020
Despesas de Comercialização	597.003,02	1.192.934,22
Despesas Administrativas	17.338.932,88	15.337.357,84
<b>Somas</b>	<b>17.935.935,90</b>	<b>16.530.292,06</b>
<b>Receita dos Planos e Serviços</b>	<b>154.406.813,29</b>	<b>140.175.213,97</b>
<b>% s/ Despesas Administrativas</b>	<b>11,23%</b>	<b>10,94%</b>

4) O Capital Social Integralizado da Cooperativa cresceu 9,08% em 2021, conforme demonstrado na tabela abaixo. A gestão da Cooperativa é voltada para a valorização do trabalho médico, desta forma a aplicação da UTM-R sobre a produção dos cooperados é 50% capitalizada, voltados a constituição da Margem de Solvência a ser formada, e 50% fica para decisão em AGE. No ano de 2021, a UTM-R atingiu a média de 8,33% no ano. Outro fator importante para o aumento do Capital Social é os Juros sobre Capital Próprio, que em 2021 foi no percentual de 5% ao ano, todo incorporado ao capital social. Desta forma, além de ajudar a Cooperativa a compor a Margem de Solvência, seu principal objetivo é valorizar o Capital do Cooperado.

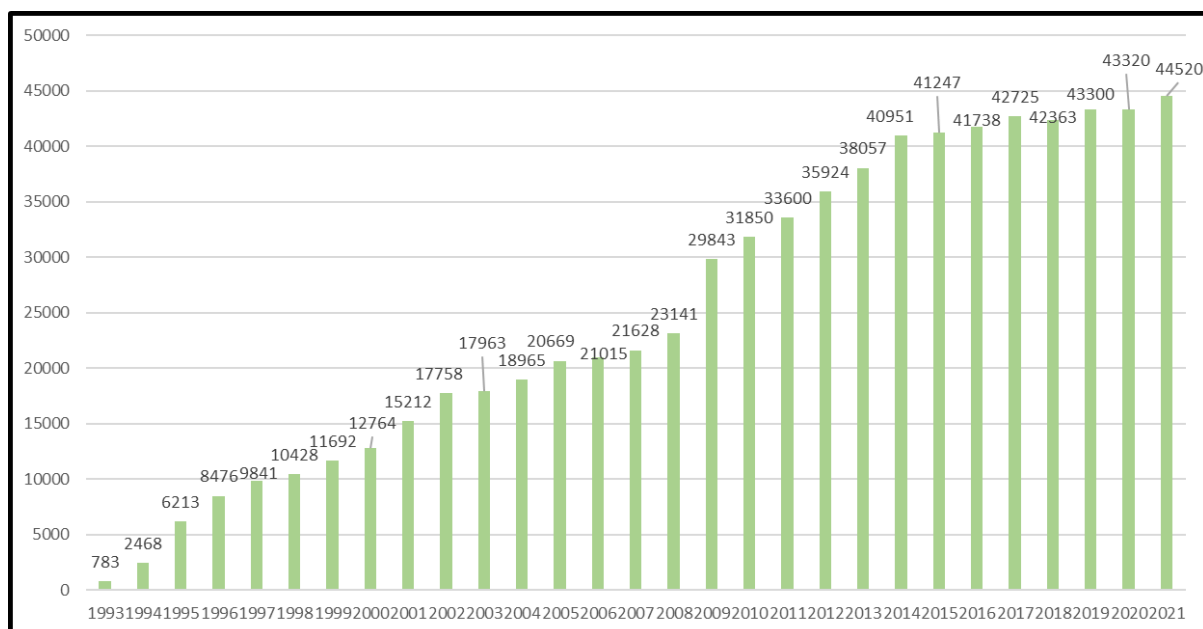
	2021	2020
<b>Capital Social Integralizado</b>	R\$ 17.610.829,26	R\$ 16.144.892,29
	<b>9,08%</b>	

<b>Movimentação Capital Social Integralizado 2021</b>	
<b>Capital Social em 31/12/2020 (240 médicos cooperados)</b>	R\$ 16.144.892,29
<b>Recebimentos de cota capital em 2021</b>	R\$ 771.000,00
<b>Integralização de UTM-R</b>	R\$ 622.680,66
<b>Pagamentos de cota capital</b>	<b>-R\$ 676.698,41</b>
<b>Juros ao Capital (5%)</b>	R\$ 748.954,72
<b>Capital Social em 31/12/2021 (244 médicos cooperados)</b>	R\$ 17.610.829,26



5) A RN 313/12 dispõe sobre os critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos e constituição de Provisões Técnicas a serem observados pelas operadoras de planos privados de assistência à saúde, e reestabeleceu regramento (escalonamento) da Margem de Solvência, chegando aos 100% do cálculo de exigência em dez/2022. Entretanto, em março/2020 a operadora fez a adoção antecipada do Capital Baseado em Riscos, nos termos da Seção IV da Resolução Normativa (RN) nº 451, para apuração do Capital Regulatório, sendo assim a margem de solvência ficou fixada em 75%, freando o escalonamento. Neste encerramento, o valor da margem de solvência calculada em 31/12/2021, encontra-se no montante de R\$ 21.053.342,05. O Patrimônio Líquido Ajustado de R\$ 29.954.581,93 corresponde a 142,28% da exigência plena para a margem de solvência, suficiente em relação ao mínimo exigido.

6) A cooperativa encerrou 2021 com 44.520 beneficiários, sendo 2,77% superior a 2020, o qual encerrou com 43.320 beneficiários.



	2021	2020
Número de Beneficiários Pessoa Física - Plano de saúde	8.509	8.756
Número de beneficiários Pessoa Jurídica - Plano de saúde	29.208	29.166
Medicina Ocupacional	6.803	5.398
<b>Total de Beneficiários</b>	<b>44.520</b>	<b>43.320</b>

7) O número de colaboradores em 31/12/2021 era de 207, destes, 52 homens (25%), e 155 mulheres (75%). Colaboradores com ensino superior completo são 76, que representa 37% da força de trabalho. O número de colaboradores com ensino superior, vem aumentando ao longo dos anos, reflexo do incentivo que a cooperativa oferece com o Auxílio Educação aos colaboradores, onde custeia 50% do valor de três cadeiras da faculdade.

8) A qualidade está no DNA da Unimed Encosta da Serra. Cada processo, atendimento ou resultado têm na gênese a atenção e o trabalho das políticas de gestão satisfação de clientes com as quais a cooperativa opera. Trata-se de um posicionamento incorporado em nossa rotina, em cada detalhe.

Com isso, a Unimed Encosta da Serra teve a oportunidade de obter nos últimos anos reconhecimentos significativos no campo da qualidade e certificações. A empresa possui o selo ISO 9001:2015, ostenta o Nível Ouro no Programa de Acreditação de Operadoras e teve avaliação máxima no Índice de Desempenho da Saúde Suplementar (IDSS), para citar conquistas recentes.

A ISO 9001:2015 é a norma que define critérios para a implantação de um Sistema de Gestão da Qualidade, com foco na satisfação de clientes e na gestão dos riscos do negócio. A Unimed Encosta da Serra foi a primeira singular Unimed a receber esta certificação no Rio Grande do Sul e a 8ª em todo o Brasil. Já o Nível Ouro na Acreditação de Operadoras foi concedido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS, do Ministério da Saúde) e atesta qualidade em pontos como estrutura e operação, desempenho da rede de profissionais e nível de satisfação dos beneficiários. Pelo quarto ano consecutivo, a Unimed Encosta da Serra/RS recebe a nota máxima no Índice de Desempenho da Saúde Suplementar (IDSS ano base 2020). Essa avaliação é feita pela agência responsável no Ministério da Saúde em quesitos como qualidade, sustentabilidade e atendimento de padrões

9) Em 2021 foram realizadas as pesquisas de satisfação com Cooperados, Colaboradores, Rede Credenciada e Beneficiários. Todas elas com alto índice de satisfação, acima de 80%. Demonstra que os projetos desenvolvidos pela Cooperativa vêm surtindo efeito, e com o desafio ainda maior de manter estes níveis de satisfação entre as partes interessadas da Unimed Encosta da Serra/RS.

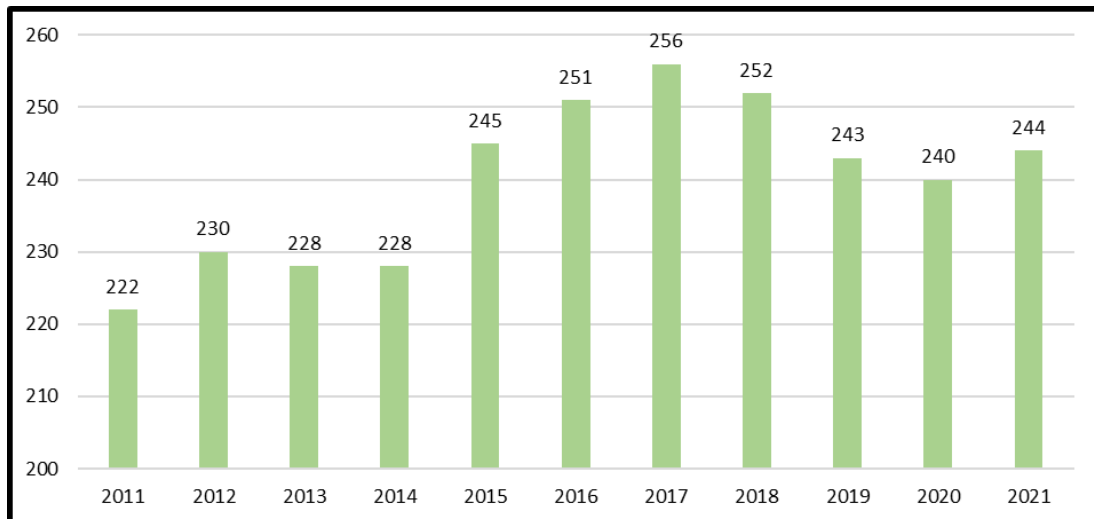
10) No ano de 2021, a Cooperativa esteve presente em alguns eventos destinados a sociedade, embora muitos dos eventos que a Unimed normalmente contribui não tenham ocorrido neste ano em virtude da pandemia da covid-19.

EVENTOS SOCIEDADE	EVENTOS 2021	
	CIDADE	VALOR
Pernada Esportiva	Taquara	2.150,00
Unimed em Movimento - Caminhada (até março)	Taquara	831,36
Live Oktoberfest	Igrejinha	500,00
Consultas (Lions, Lar Padilha e APAE)	Taquara	19.394,38
Patrocínio Lions Clube	Taquara	2.640,00
Doação cestas básicas Prefeitura de Taquara	Taquara	1.980,00
Patrocínio feijoada - APAE	Taquara	1.000,00
Doação APAE (Projeto IR)	Taquara	5.000,00
<b>TOTAL:</b>		<b>33.495,74</b>

- **Pernada Esportiva** – atividade criada pela LIONS e LEO, que procura envolver a comunidade taquarense, em caráter beneficente. A Unimed participa disponibilizando o atendimento aos participantes do evento, com ambulância e equipe profissional capacitada e com a compra de algumas das apostas, que é uma espécie de rifa para arrecadar fundos para a entidade.
- **Unimed em movimento – Caminhada** – grupo de caminhada, que ocorre todas as terças e quintas-feiras, nos finais da tarde, em Taquara/RS. É gratuito, aberto a toda a comunidade e colaboradores da Unimed Encosta da Serra/RS, trata-se de caminhada orientada por Educadora Física, onde o participante, ao se inscrever, ganha uma camiseta do grupo, Unimed em Movimento.
- **Live Ocktoberfest** – a Oktoberfest é uma festa típica Alemã, que ocorre na cidade de Igrejinha/RS, em dois finais de semana de outubro. A Unimed Encosta da Serra/RS em parceria com esta festa popular, normalmente disponibiliza todo o atendimento aos participantes da festa, com profissionais (médicos, enfermeiros, técnicos de enfermagem), ambulância e medicamentos e materiais necessários. Porém este ano a festa ocorreu em formato de Live, em virtude da pandemia, sendo assim a Unimed ajudou a custear a Live através de patrocínio.
- **Consultas Lions, Lar Padilha e APAE** – parceria da Unimed Encosta da Serra/RS com o Lions e APAE da cidade de Taquara/RS, onde encaminham pessoas carentes da comunidade para consulta no Pronto Atendimento Vale do Paranhana, sem custo.
- **Patrocínio Lions Clube** – a Unimed Encosta da Serra/RS doou, durante todo o ano de 2021, R\$ 220,00 por mês para auxiliar no custeio das atividades do Lions Clube de Taquara.
- **Doação cestas básicas Prefeitura de Taquara** – a doação das cestas básicas foi um auxílio da cooperativa na ação de vacinação contra a covid-19
- **Patrocínio feijoada - APAE** – a cooperativa participou com patrocínio no evento “Feijoada da APAE”, doando um valor em dinheiro para auxiliar no custeio do evento.
- **Doação APAE (Projeto IR)** – a Unimed Encosta da Serra/RS promove uma campanha que possibilita a destinação de parte do Imposto de Renda Pessoa Física dos médicos cooperados para entidades sociais da região. Além de intermediar a operação com seus cooperados e entidade a cooperativa também doa um valor.

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

Em relação ao quadro societário, no ano de 2021 ocorreram 15 (quinze) admissões e 11 (onze) desligamentos de cooperados.



**d) Perspectivas e planos da administração para o exercício de 2022:**

O ano de 2021 foi de muitos desafios e incertezas. Logo no primeiro trimestre do ano, enfrentamos o pico da pandemia COVID-19. Com faltas de leitos para internações dos pacientes, muitos casos graves. Foi necessário agir com rapidez, para podermos suportar a demanda, e atender nossos clientes adequadamente.

Foram adquiridos novos respiradores, maior estoque dos medicamentos, aumento e muita vigilância na higienização dos ambientes, aumento do quadro de funcionários da linha de frente, instalação de uma Tenda para atendimento aos pacientes com sintomas gripais, pois a estrutura do Pronto Atendimento de Taquara ficou insuficiente, Pronto Atendimento de Gramado em dois períodos aberto 24 horas, entre outras ações.

O impacto desta alta demanda foi o aumento da sinistralidade, finalizamos 2021 com 81,02%. Demanda reprimida de 2020, o qual finalizamos com sinistralidade de 68,36%.

Outro impacto relevante em 2021, foi o reajuste negativo da ANS, percentual de -8,19%. Reduzindo o faturamento de planos no ano em mais de 600 mil reais. O impacto se prolonga no ano de 2022, conforme os aniversários de planos dos beneficiários.

Já os cancelamentos em 2021, foram menores que o ano de 2020, indicando no final do ano, o aquecimento da economia, o retorno dos postos de trabalho na região de abrangência da Unimed.

Contudo, o ano de 2021 encerra com resultado positivo no total dos atos. O que demonstra que, apesar dos desafios enfrentados com a pandemia, a gestão da cooperativa é sólida, a operadora possui solvência, conseguiu manter uma UTM-r ao longo do ano, com média anual de 8,33%, bem como pagamento de juros ao capital de 5%, conseguindo remunerar o capital do seu cooperado. A constituição do Fundo para enfrentamento a COVID-19 em 2020, foi de grande importância para o ano de 2022 da Unimed ES.

Para o ano de 2022 projeta-se uma receita total de 170 milhões de reais. Entrada de novos beneficiários em torno de 6.000 vidas, com aquecimento da economia, aumento dos postos de trabalho na região, com o fortalecimento das empresas existentes, bem como abertura de novas. Sinistralidade abaixo de 80%. Ampliação dos Serviços Próprios da Unimed. Instalação de novo prestador de serviços de imagem no Pronto Atendimento do Vale do Paranhana, garantindo assim maior qualidade nos serviços. Ampliação dos serviços de Medicina Ocupacional com a aquisição de uma Unidade Móvel.

A operadora também pretende desenvolver em seu planejamento estratégico, ao longo do ano de 2022 os seguintes projetos:

- Consolidação dos Meios Próprios;
- Intensificar a relação com o Cooperado;
- Qualificação da carteira;
- Qualificação da Rede Prestadora;
- Sustentabilidade Social e Operacional;

**e) Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montante e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde**

<b>Descrição</b>	<b>Objetivos</b>	<b>Valor R\$</b>
Aquisição de mais uma ambulância	Suprir a necessidade da demanda de remoções	R\$ 188.320,00
Obras em andamento - Ampliação 5º andar Sede	Atender as necessidades de ampliação da parte administrativa	R\$ 316.022,05
Investimento em terrenos Rua Tristão Monteiro - Próximo à Sede	Futura ampliação da cooperativa e atual estacionamento para colaboradores	R\$ 987.627,71
Reestruturação guichês Central de Relacionamentos	Adequar o novo espaço da Central de Relacionamentos que foi ampliado para proporcionar melhor atendimento aos beneficiários	R\$ 34.908,96



Mobiliário sala Cooperados e Diretoria	Para melhor atender aos cooperados	R\$ 45.935,00
Equipamentos videoconferência sala de reuniões da Diretoria	Melhorar a qualidade das reuniões, que passaram a ocorrer em plataforma online	R\$ 11.690,00
Reestruturação guichês de atendimento da Sede	Proporcionar melhor atendimento aos beneficiários	R\$ 7.713,95
Mobiliário auditório no 5º andar da Sede	Estruturação de um auditório na Sede para atender a necessidade de reuniões, cursos, palestras, assembleias, etc.	R\$ 75.926,50
Compra de Cadeiras ergonômicas para a Sede	Cumprimento ao laudo ergonômico	R\$ 47.838,00
Aquisição de computadores	Substituição de computadores obsoletos e/ou aquisição de novos computadores para garantir a qualidade dos serviços prestados pelos colaboradores da cooperativa	R\$ 161.111,84
Licenças TOTVS	Migração para um contrato corporativo sem limite de licenças (até 60 mil vidas), solucionando um problema evidenciado pelos colaboradores, que muitas vezes não conseguiam acesso devido ao número limitado de licenças	R\$ 51.314,00
Equipamentos de Enfermagem	Suprir a necessidade por equipamentos de enfermagem	R\$ 109.196,01
<b>TOTAL</b>		<b>R\$ 2.037.604,02</b>

A Unimed Encosta da Serra/RS Possui Programas de Medicina Preventiva, onde oferece suporte de casos complexos, pacientes crônicos e saúde corporativa dos clientes. Entre os serviços ofertados pelo setor estão:

- Programa de Gerenciamento de Doenças Crônicas (PGDC);

nº de pessoas atendidas em 2021: 84

- Programa de Gerenciamento de Casos Complexos (PGCC);

nº de pessoas atendidas em 2021: 41 (Sendo 17 atenção domiciliar).

- Programa de Gerenciamento de Saúde Corporativa (PGSC);

nº de empresas e nº de pessoas atendidas em 2021: Empresas: 01 - Pessoas: 200.

- Programa de Tratamento e Controle do Tabagismo.

nº de pessoas atendidas em 2021: 03

- Programa Trabalhando com Saúde.

nº de pessoas atendidas em 2021: 113

- Curso para Gestantes.

nº de pessoas atendidas em 2021: 17

- Unimed em Movimento – Grupo de Caminhadas.

nº de pessoas atendidas em 2021: 15

Além dos programas citados acima, o setor de Medicina Preventiva oferece orientações diversas de enfermagem, através de palestras, treinamento para grupos, ligações (telemonitoramento) e visitas domiciliares, tendo atendido em 2021 um total de 832 pessoas.

Todos estes serviços são gratuitos e são disponibilizados apenas aos clientes da Unimed Encosta da Serra/RS. As metas para 2022 para os projetos do setor de Medicina Preventiva, são manter os Programas existentes, aperfeiçoá-los, e ampliar o número de empresas da região com o trabalho do Programa de Gerenciamento de Saúde Corporativa aumentando ainda a cobertura de gerenciamento entre os beneficiários.

Dentro da Cooperativa, o Programa de Gerenciamento de Saúde Corporativa foi o piloto deste projeto, onde todos os colaboradores passam anualmente pela entrevista com as enfermeiras, monitorando desta forma sua saúde, buscando evidências nos exames anuais.

Além da demanda supracitada, há o acompanhamento e telemonitoramento dos participantes do Programa de Gerenciamento dos Transtornos Globais do Desenvolvimento (Autismo): 22 participantes em 2021.

f) **Reformulação administrativa: descrição das mudanças administrativas e programas de racionalização:**

Devido à pandemia da covid-19, a administração da Unimed Encosta da Serra implementou o regime de home office para alguns setores administrativos, com o objetivo de cumprir o protocolo de distanciamento controlado e minimizar os efeitos da disseminação do vírus. Os períodos compreendidos no regime de home office iniciaram em 2020 e tiveram seu término em 01/04/2021.

**g) Direitos dos acionistas e dados de mercado: políticas relativas à distribuição de direitos, desdobramentos e grupamentos; valor patrimonial por ação, negociação e cotação das ações em bolsa de valores:**

Como cooperativa médica, os direitos dos médicos, associados seguem o Estatuto Social conforme transcrição a seguir:

Art. 20. São direitos do sócio:

I – Realizar, junto à Cooperativa, todas as operações que constituem o objeto e finalidade desta;

II – Participar das Assembleias Gerais, discutindo e votando os assuntos que nela forem tratados, salvo impedimento legal ou previsto neste Estatuto Social;

III – Votar e ser votado para os cargos sociais, respeitando as disposições deste Estatuto Social;

IV – Propor, ao Conselho de Administração e à Assembleia Geral, as medidas que julgar de interesse social;

V – Examinar na sede social, em qualquer tempo, o Livro de Matrículas;

VI – Solicitar, por escrito, a qualquer tempo, licenciamento da Cooperativa, por motivo justificado, pelo período de 1 (um) ano, prorrogável, no máximo, por mais 1 (um) ano, segundo a deliberação do Conselho de Administração;

VII - Solicitar ao Conselho de Administração, por escrito, a qualquer tempo, o desligamento da Cooperativa;

VIII – Solicitar ao Conselho de Administração, por escrito, a qualquer tempo, esclarecimentos sobre as atividades da Cooperativa, podendo, ainda, no mês que anteceder à Assembleia Geral Ordinária, examinar os livros contábeis e demais documentos relacionados ao exercício social em encerramento;

IX – Participar dos resultados do exercício, na proporção dos serviços que tiver prestado pela Cooperativa, conforme deliberação da Assembleia Geral, bem como receber adiantamentos por conta destes resultados, na forma e periodicidade fixada pelo Conselho de Administração;

X – Obter informações sobre a posição de seus débitos e créditos;

XI - receber esclarecimentos sobre a atividade da Cooperativa, especialmente as de seu peculiar interesse;

XII – Receber orientações sobre as normas de organização e racionalização do atendimento cooperativado;

XIII – Receber informações sobre deliberações assembleares que digam respeito ao seu trabalho profissional e à contraprestação dos seus serviços;

XIV - requerer sua inclusão na categoria de Sócio Jubilado, desde que cumpridos os requisitos previstos no Regimento Interno da Unimed ES, usufruindo dos benefícios lá previstos.

**h) Declaração sobre a capacidade financeira:**

A Cooperativa Unimed Encosta da Serra/RS, declara que possui capacidade e intenção de manter os títulos e valores mobiliários, suficientes para dar cobertura as suas obrigações, mantendo os valores aplicados nos fundos dedicados ao setor de saúde suplementar, dentro das exigências legais.

Ativos Garantidores, a Cooperativa possui suficiência no lastro das Provisões Técnicas, conforme tabela abaixo:

<b>CÁLCULO DO LASTRO</b>		
<b>Provisões que exigem lastro</b>		
PEONA	R\$	8.419.284,27
PEONA SUS	R\$	343.669,00
REMISSÃO	R\$	779.414,88
PESL TOTAL	R\$	4.913.934,64
PROV. CONTRAPRESTAÇÃO NÃO GANHA	R\$	226.541,61
<b>TOTAL</b>	<b>R\$</b>	<b>14.682.844,40</b>
<b>Redutores da necessidade de Lastro</b>		
DEPÓSITOS JUDICIAIS	R\$	618.354,70
PPCNG	R\$	226.541,61
PEL SUS Parcelamento	R\$	-
PEL SUS vencidos há mais de 5 anos	R\$	5.350,29
PEL SUS %hc x Índice de efetivo pagamento	R\$	205.743,48
PEL Corresponsabilidade avisados até 60 dias	R\$	626.551,09
<b>TOTAL</b>	<b>R\$</b>	<b>1.682.541,17</b>
<b>Necessidade de Lastro das Provisões Técnicas</b>	<b>R\$</b>	<b>13.000.303,23</b>
PEL avisados até 60 dias	R\$	3.347.113,85
<b>Necessidade de Vinculação das Provisões Técnicas</b>	<b>R\$</b>	<b>9.653.189,38</b>
PREDIOS	R\$	2.297.352,53
20% LIMITE	R\$	2.600.060,65
<b>Lastro</b>		
APLICAÇÃO FINANCEIRA	R\$	12.110.153,09
PREDIOS	R\$	2.297.352,53
<b>TOTAL LASTRO</b>	<b>R\$</b>	<b>14.407.505,62</b>
<b>ÍNDICE DE SUFICIÊNCIA DO LASTRO</b>		<b>110,82%</b>
<b>ÍNDICE DE SUFICIÊNCIA DE VÍNCULO</b>		<b>149,25%</b>

A Cooperativa possui capacidade financeira de honrar com seus compromissos, conforme indicadores demonstrados abaixo:

### Indicadores Financeiros

Indicadores	2021	2020
Liquidez Geral	1,52	1,59
Grau de Endividamento - Participação do Capital de Terceiros	53,35%	51,73%
Imobilização Capital Próprio	40,49%	36,40%
Capital de Giro	18.622.468,11	21.094.502,05

A liquidez geral diminuiu um pouco em relação ao período anterior, mas ainda apresenta um ótimo resultado. Os índices relacionados ao capital demonstram os investimentos na estrutura da operadora, já mencionados anteriormente.

A cooperativa ainda mensura diversos indicadores que julga necessário para acompanhamento e controle de suas atividades. Dentre eles seguem os apresentados no Anexo III da RN 443/19:

Indicadores - Anexo III da RN 443/19	Período	
	dez/21	dez/20
MLL (Margem de Lucro Líquida)	0,02%	6,70%
ROE (Retorno sobre Patrimônio Líquido)	0,09%	25,00%
DM (Despesas Assistenciais em relação às Receitas de Contraprestações)	78,72%	66,16%
DA (Percentual de Despesas Administrativas em relação às Receitas de Contraprestações)	14,50%	13,52%
DC (Percentual de Despesas Comercial em relação a Receita de Contraprestações)	0,50%	1,05%
Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais	97,56%	88,29%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,17%	-1,53%
LC (Liquidez Corrente)	1,83	2,13
CT/CP (Capital de terceiros sobre Capital próprio)	1,14	1,07
PMRC (Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações)	10	15
PMPE (Prazo Médio de Pagamento de Eventos)	13	15
VC (Variação de Custos)	21,74%	4,14%

A análise de um ano para o outro, na maioria dos indicadores, demonstra cenários diferentes, em que o aumento do custo em 2021 está relacionado aos reflexos da pandemia da covid-19.

### FORMAÇÃO E DISTRIBUIÇÃO DOS RECURSOS

Em 2021 a Cooperativa obteve acréscimo na geração de riqueza em 2,78% se comparado com 2020, a aplicação destes recursos está demonstrada abaixo:

<b>(B) DISTRIBUIÇÃO DA RIQUEZA</b>	<b>2021</b>	<b>%</b>	<b>2020</b>	<b>%</b>
<b>a) Remuneração do trabalho</b>	<b>70.524.737,94</b>	<b>91,07%</b>	<b>58.243.586,61</b>	<b>77,30%</b>
<b>a1) Cooperados</b>	55.571.536,82	71,76%	44.614.960,40	59,22%
a1.1) Produção (consultas e honorários)	55.545.237,21	71,73%	44.588.814,19	59,18%
a1.2) Benefícios	26.299,61	0,03%	26.146,21	0,03%
<b>a2) Diretores, Conselheiros e Empregados</b>	<b>14.953.201,12</b>	<b>19,31%</b>	<b>13.628.626,21</b>	<b>18,09%</b>
a2.1) Salários, 13o salário, férias e etc...	11.238.373,27	14,51%	10.056.672,44	13,35%
a2.2) Benefícios.	3.106.251,11	4,01%	3.027.421,30	4,02%
a2.3) F.G.T.S	608.576,74	0,79%	544.532,47	0,72%
a2.4) Bônus / Participação nos lucros e resultados	-	0,00%	-	0,00%
<b>b) Remuneração governo-Impostos/Taxas/Contribuições</b>	<b>5.811.844,12</b>	<b>7,51%</b>	<b>7.599.704,03</b>	<b>10,09%</b>
b1) Federais (PIS, COFINS, IRPJ,CSLL)	3.038.548,32	3,92%	5.004.604,16	6,64%
b1.1) Previdência Social	2.478.750,32	3,20%	2.168.674,52	2,88%
b2) Estaduais	9.961,77	0,01%	9.827,81	0,01%
b3) Municipais	284.583,71	0,37%	416.597,54	0,55%
<b>c) Contribuição para Sociedade</b>	<b>110.303,53</b>	<b>0,14%</b>	<b>61.727,14</b>	<b>0,08%</b>
<b>d) Remuneração de capitais de terceiros</b>	<b>142.957,62</b>	<b>0,18%</b>	<b>122.366,55</b>	<b>0,16%</b>
d1) Juros	-	0,00%	20.544,78	0,03%
d2) Aluguéis	142.957,62	0,18%	101.821,77	0,14%
d3) Outras (royalties, direitos autorais)	-	0,00%	-	0,00%
<b>e) Remuneração de capitais próprios</b>	<b>848.057,46</b>	<b>1,10%</b>	<b>9.315.770,84</b>	<b>12,36%</b>
e1) Juros sobre capital próprio	819.469,92	1,06%	1.717.841,57	2,28%
e2) Constituição de reservas e fundos	28.587,54	0,04%	6.536.557,22	8,68%
e3) Sobras / Perdas líquidas a disposição da AGO	(0,00)	0,00%	1.061.372,05	1,41%
<b>(II) Total distribuído (a+b+c+d+e)</b>	<b>77.437.900,67</b>	<b>100,00%</b>	<b>75.343.155,17</b>	<b>100,00%</b>

Na distribuição dos recursos de 2021 os cooperados receberam 71,76%, os colaboradores 19,31%, o pagamento de impostos federal, estadual e municipal representou 7,51%, equivalente a R\$ 5.811.844,12.

**i) Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas, mencionar as modificações ocorridas durante o exercício:**

Não há participação em sociedades coligadas e controladas, apenas em empresas do sistema Unimed, no montante de R\$ 1.066.769,47.

---

Dr. Dirceu Marilio Martins Filho  
Presidente