

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO DA UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS Exercício Social 2021

A Unimed Fronteira Noroeste, é uma cooperativa de assistência à saúde Ltda, de primeiro grau, com sede, administração e foro jurídico em Santa Rosa, Estado do Rio Grande do Sul, fundada em 18 de junho de 1972.

Para consecução do seu objeto social – a congregação dos integrantes da profissão médica e a organização da assistência privada em saúde de forma ética, atua como operadora de planos de assistência à saúde regularmente registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar sob registro número 352179, viabilizando assim o atendimento dos beneficiários por meio de planos de saúde por estes contratados.

As principais práticas adotadas pela instituição encontram-se detalhadamente mencionadas em suas demonstrações contábeis, as quais foram regularmente auditadas e publicadas no site da instituição, e estão em consonância com as legislações cooperativistas (Lei 5.764), dos planos de saúde (Lei 9.656/98) e normas publicadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

A cooperativa é dirigida, monitorada e incentivada, pelo sistema de Governança Corporativa, envolvendo os relacionamentos entre Cooperados, Conselhos, Diretoria, órgãos de Fiscalização e Controle e demais partes interessadas.

Na Assembleia Geral Ordinária, é aprovada a política de destinação dos resultados, que observa a capitalização a ser formada para a solvência. Também as Diretrizes do Planejamento Estratégico, projetos estratégicos, ações para o ano vigente.

A Unimed Fronteira Noroeste/RS, declara que tem capacidade e intenção de manter os títulos e valores mobiliários, suficientes para manter suas obrigações. Dispõe de valores aplicados nos fundos dedicados ao setor de saúde suplementar. A organização adota como política institucional a realização de transações apenas com instituições de elevada

reputação e boas notas de rating, segundo diretrizes de sua política interna de investimentos, e declara possuir capacidade financeira para manter em sua carteira, se necessário, estes investimentos até a data de seus respectivos vencimentos.

A participação com quotas na Unimed RS, Central Nacional Unimed, SICREDI União, Unicred Eleva, Unimed Operadora, Central de Serviços Auxiliares, totalizando em dezembro de 2021 o valor de R\$ 999.873,87.

Orientada pela Resolução Normativa 443/19, a política de Governança e Sustentabilidade, que assegura práticas de Governança Corporativa, a cultura de gestão de riscos, controles internos, cuidados com a segurança da informação, assegurando a proteção e controle de dados. Reforçamos nossas ações com o objetivo de garantir ética, transparência, integridade e autenticidade documentadas nas práticas de compliance.

Diante de todos os cenários, o exercício foi marcado por reconhecimento que muito nos orgulham: Excelência em gestão, recebemos o selo ouro no nível mais alto de maturidade na avaliação do SESCOOP Nacional. Manutenção do IDSS no nível máximo, Manutenção na categoria Ouro do Selo Unimed de Governança e Sustentabilidade concedido pela Unimed do Brasil. Prêmio Valor Carreira, 2º lugar nas melhores práticas de Gestão de Pessoas, no Brasil, na categoria de 100 a 500 funcionários, Prêmio Excelência em Gestão da Rede Prestadora, concedido pela Unimed Federação/RS.

Santa Rosa, março de 2022.

Dr. Marcos Christensen

Presidente da Unimed Fronteira Noroeste/RS

**UNIMED FRONTEIRA NOROESTE RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA**

CNPJ - 87.689.527/0001-53

BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO

ATIVO		2021	2020
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>35.279.149,01</b>	<b>31.449.663,40</b>
Disponível	6	232.474,59	803.688,25
Realizável		<b>35.046.674,42</b>	<b>30.645.975,15</b>
Aplicações Financeiras	7	28.323.909,50	25.328.156,27
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		11.077.549,54	9.328.480,45
Aplicações Livres		17.246.359,96	15.999.675,82
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	3.988.024,23	3.334.471,16
Contraprestação Pecuniária a Receber		2.680.585,03	2.331.559,29
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		163.604,85	95.419,68
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		821.820,75	494.209,40
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		322.013,60	413.282,79
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9	1.455.278,80	810.482,81
Créditos Tributários e Previdenciários	10	728.356,55	593.992,91
Bens e Títulos a Receber	11	446.136,97	476.929,16
Despesas Antecipadas		93.065,82	97.777,24
Conta Corrente com Cooperados		11.902,55	4.165,60
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>13.831.021,39</b>	<b>11.848.031,91</b>
Realizável a Longo Prazo		<b>3.393.326,58</b>	<b>2.415.823,24</b>
Títulos e Créditos a Receber	12 a)	470.922,49	275.707,53
Depósitos Judiciais e Fiscais	12 b)	2.922.404,09	2.140.115,71
Investimentos	13	3.290.884,84	3.076.469,59
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		861,24	861,24
Participações em Outras Sociedades		861,24	861,24
Participações Societárias pelo Método de Custo		3.289.873,87	3.075.458,62
Outros Investimentos		149,73	149,73
Imobilizado	14	7.012.673,66	6.319.587,88
Imóveis de Uso Próprio		4.881.929,69	4.646.690,34
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		739.520,67	536.919,99
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		4.142.409,02	4.109.770,35
Imobilizado de Uso Próprio		1.667.260,39	1.238.225,38
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		178.445,00	226.139,55
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		1.488.815,39	1.012.085,83
Outras Imobilizações		463.483,58	434.672,16
Intangível	15	134.136,31	36.151,20
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>49.110.170,40</b>	<b>43.297.695,31</b>

MARCOS CHRISTENSEN  
PRESIDENTE  
441.591.020-34

JOSICLESDON CAPELETTI MEDEIROS  
CONTADOR  
RS 082022/O-5

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA

CNPJ - 87.689.527/0001-53

BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO

PASSIVO		2021	2020
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>21.298.530,84</b>	<b>20.241.049,49</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	10.667.148,34	9.368.818,09
Provisões de Contraprestações		176.609,34	229.472,95
Provisão para Remissão		176.609,34	229.472,95
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		710.618,40	780.686,27
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		2.863.295,96	2.066.016,22
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		6.916.624,64	6.292.642,65
Outras Provisões Técnicas		-	-
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	2.138.024,83	1.558.247,10
Contraprestações a Restituir		96,43	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		784.376,75	467.802,70
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.353.551,65	1.090.444,40
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	18	488.811,10	585.676,38
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	1.277.325,13	1.213.394,03
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	483.272,27	614.820,56
Débitos Diversos	21	2.704.766,64	2.518.702,38
Conta-Corrente de Cooperados	22	3.539.182,53	4.381.390,95
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>5.864.852,73</b>	<b>5.942.490,95</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	1.415.433,40	1.580.530,51
Provisões de Contraprestações		286.116,96	415.613,55
Provisão para Remissão		286.116,96	415.613,55
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		1.129.316,44	1.164.916,96
Provisões	23	3.300.249,05	2.737.442,23
Provisões para Ações Judiciais		3.300.249,05	2.737.442,23
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	1.149.170,28	1.153.407,09
Parcelamento de Tributos e Contribuições		1.149.170,28	1.153.407,09
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		-	471.111,12
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>21.946.786,83</b>	<b>17.114.154,87</b>
Capital Social	24.1	8.026.852,06	7.445.684,63
Reservas	24.2	13.492.394,13	9.096.679,75
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		13.492.394,13	9.096.679,75
Resultado - Cooperativas	26	427.540,64	571.790,49
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>49.110.170,40</b>	<b>43.297.695,31</b>

MARCOS CHRISTENSEN  
PRESIDENTE  
441.591.020-34

JOSICLELSON CAPELETTI MEDEIROS  
CONTADOR  
RS 082022/O-5

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA

CNPJ - 87.689.527/0001-53

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

	2021	2020
	Total	Total
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>72.785.148,98</b>	<b>62.135.450,57</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	73.653.767,27	63.157.514,61
Contraprestações Líquidas	73.281.213,74	63.123.409,06
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	182.360,20	(93.296,40)
Receitas com Administração	190.193,33	127.401,95
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(868.618,29)	(1.022.064,04)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(55.396.771,68)</b>	<b>(42.721.209,62)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(54.772.789,69)	(42.125.365,64)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(623.981,99)	(595.843,98)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>17.388.377,30</b>	<b>19.414.240,95</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde</b>	<b>69.985,49</b>	<b>51.161,15</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>11.733.777,81</b>	<b>9.740.640,09</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.686.807,57	9.678.793,16
Outras Receitas Operacionais	46.970,24	61.846,93
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(401.181,22)	(317.307,18)
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora</b>	<b>(2.796.689,57)</b>	<b>(1.634.182,96)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(2.143.220,29)	(1.239.878,34)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(574.903,53)	(418.304,94)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(78.565,75)	24.000,32
<b>Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de</b>	<b>(14.476.334,00)</b>	<b>(14.414.031,91)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>11.517.935,81</b>	<b>12.840.520,14</b>
Despesas Administrativas	(11.322.661,93)	(10.320.007,02)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>730.140,70</b>	<b>(1.164.468,54)</b>
Receitas Financeiras	1.704.942,67	611.101,01
Despesas Financeiras	(974.801,97)	(1.775.569,55)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>1.148.751,41</b>	<b>583.348,53</b>
Receitas Patrimoniais	1.183.432,89	660.951,42
Despesas Patrimoniais	(34.681,48)	(77.602,89)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.074.165,99</b>	<b>1.939.393,11</b>
Imposto de Renda	(662.058,01)	(476.538,73)
Contribuição Social	(233.882,73)	(160.747,89)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.178.225,25</b>	<b>1.302.106,49</b>

MARCOS CHRISTENSEN  
PRESIDENTE  
441.591.020-34

JOSICLEDSON CAPELETTI MEDEIROS  
CONTADOR  
RS 082022/O-5

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA

CNPJ - 87.689.527/0001-53

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

	2021		2020	
	Atos Cooperativos ingressos/dispêndios	Atos não Cooperativos receitas/despesas	Total dos Atos	Total
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>43.388.997,34</b>	<b>29.396.151,64</b>	<b>72.785.148,98</b>	<b>62.135.450,57</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.854.212,45	29.799.554,82	73.653.767,27	63.157.514,61
Contraprestações Líquidas	43.529.799,87	29.751.413,87	73.281.213,74	63.123.409,06
Varição das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	134.219,25	48.140,95	182.360,20	(93.296,40)
Receitas com Administração	190.193,33	-	190.193,33	127.401,95
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(465.215,11)	(403.403,18)	(868.618,29)	(1.022.064,04)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(30.697.528,50)</b>	<b>(24.699.243,18)</b>	<b>(55.396.771,68)</b>	<b>(42.721.209,62)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(30.338.279,39)	(24.434.510,30)	(54.772.789,69)	(42.125.365,64)
Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(359.249,11)	(264.732,88)	(623.981,99)	(595.843,98)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>12.691.468,84</b>	<b>4.696.908,46</b>	<b>17.388.377,30</b>	<b>19.414.240,95</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	48.001,56	21.983,93	69.985,49	51.161,15
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.688.045,47	3.045.732,34	11.733.777,81	9.740.640,09
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.652.713,92	3.034.093,65	11.686.807,57	9.678.793,16
Outras Receitas Operacionais	35.331,55	11.638,69	46.970,24	61.846,93
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(206.805,97)	(194.375,25)	(401.181,22)	(317.307,18)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(1.888.460,09)	(908.229,48)	(2.796.689,57)	(1.634.182,96)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.468.984,01)	(674.236,28)	(2.143.220,29)	(1.239.878,34)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(376.233,09)	(198.670,44)	(574.903,53)	(418.304,94)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(43.242,99)	(35.322,76)	(78.565,75)	24.000,32
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de	(11.167.344,81)	(3.308.989,19)	(14.476.334,00)	(14.414.031,91)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>8.164.905,00</b>	<b>3.353.030,81</b>	<b>11.517.935,81</b>	<b>12.840.520,14</b>
Despesas Administrativas	(7.817.153,06)	(3.505.508,87)	(11.322.661,93)	(10.320.007,02)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>499.733,14</b>	<b>230.407,56</b>	<b>730.140,70</b>	<b>(1.164.468,54)</b>
Receitas Financeiras	1.166.916,65	538.026,02	1.704.942,67	611.101,01
Despesas Financeiras	(667.183,51)	(307.618,46)	(974.801,97)	(1.775.569,55)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>783.586,25</b>	<b>365.165,16</b>	<b>1.148.751,41</b>	<b>583.348,53</b>
Receitas Patrimoniais	807.463,63	375.969,26	1.183.432,89	660.951,42
Despesas Patrimoniais	(23.877,38)	(10.804,10)	(34.681,48)	(77.602,89)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.631.071,33</b>	<b>443.094,66</b>	<b>2.074.165,99</b>	<b>1.939.393,11</b>
Imposto de Renda	-	(662.058,01)	(662.058,01)	(476.538,73)
Contribuição Social	-	(233.882,73)	(233.882,73)	(160.747,89)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.631.071,33</b>	<b>(452.846,08)</b>	<b>1.178.225,25</b>	<b>1.302.106,49</b>

MARCOS CHRISTENSEN  
PRESIDENTE  
441.591.020-34

JOSICLEYSON CAPELETTI MEDEIROS  
CONTADOR  
RS 082022/O-5

**PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020  
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC**

	2021	2020
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	77.835.039,09	70.827.539,00
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	18.587.521,64	18.439.790,93
(+) Outros Recebimentos Operacionais	11.052.050,54	8.430.888,29
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(53.946.002,38)	(45.827.863,57)
(-) Pagamento de Pessoal	(9.987.174,72)	(8.490.342,12)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(304.746,11)	(261.146,57)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(3.855.769,87)	(3.148.447,25)
(-) Pagamento de Tributos	(2.486.634,52)	(2.124.579,71)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(702.278,73)	(376.703,77)
(-) Pagamento de Aluguel	(60.940,12)	(48.745,36)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(209.527,78)	(144.617,35)
(-) Aplicações Financeiras	(20.254.290,00)	(23.345.009,82)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(12.749.991,66)	(9.818.269,38)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>2.917.255,38</b>	<b>4.112.493,32</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	1.957,04	-
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	3.897,83	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	192.046,74	179.002,84
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(319.912,72)	(249.596,40)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(202.974,46)	(212.975,34)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>(324.985,57)</b>	<b>(283.568,90)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	63.158,00	111.135,29
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	-	370.001,00
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(99.269,47)	(138.639,69)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(567.098,67)	(1.056.543,72)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	(471.453,28)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(2.560.273,33)	(2.179.065,89)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>(3.163.483,47)</b>	<b>(3.364.566,29)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>		
<b>CAIXA - Saldo Inicial</b>	<b>803.688,25</b>	<b>339.330,22</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>232.474,59</b>	<b>803.688,25</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período (*)</b>	<b>16.803.364,07</b>	<b>11.145.079,20</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período (*)</b>	<b>17.478.834,55</b>	<b>16.803.364,07</b>
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES</b>	<b>675.470,48</b>	<b>5.658.284,87</b>

MARCOS CHRISTENSEN  
PRESIDENTE  
441.591.020-34

JOSICLEDSON CAPELETTI MEDEIROS  
CONTADOR  
RS 082022/O-5

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA

CNPJ - 87.689.527/0001-53

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

	Capital Social		Reservas				Sobras Acumuladas		TOTAL
	Subscrito	A Integralizar	Reservas de Capital / Patrimoniais	Fundo de Reserva	RATES	Outras Reservas	Atos Cooperativos	Atos Não Cooperativos	
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019</b>	7.871.182	(461.107)	3.320.947	477.307	65.916	5.068.509	276.808	(38.490)	16.581.072 (238.318)
Destinação das sobras do exercício de 2019 (destinado a Quota Capital)									
Aumento / Diminuição de Capital com lucros e reservas e em espécie									
Integralização do Capital	142.500	99.369							241.869
Baixa de cooperados	(444.577)								(444.577)
Destinação do Resultado Exercício 2019	238.318								238.318
Reversões de Reservas									
Movimentação do RATES					(31.316)				(31.316)
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício									
Antecipação Sobras									
Proposta da destinação das sobras:									
Fundo de Reserva - 10%				130.211	65.105				130.211
RATES - 5%									65.105
RATES - Resultado atos não cooperativos									
Sobras à disposição da A.G.O							1.419.314	(312.524)	1.106.791
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020</b>	7.807.422	(361.738)	3.320.947	607.518	99.705	5.068.509	884.314	(312.524)	17.114.155 (571.790)
Destinação das sobras do exercício de 2020 (Rateado entre os Cooperados)									
Aumento / Diminuição de Capital com lucros e reservas e em espécie									
Integralização do Capital	246.335	(7.900)							238.435
Baixa de cooperados	(95.662)								(95.662)
Destinação Juros ao Capital Próprio ano 2019 e 2020	438.394								438.394
Reversões de Reservas									
Movimentação do RATES									
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício									
Antecipação de Sobras									
Proposta da destinação das sobras:									
Fundo de Reserva - 10%				163.107	(148.946)				163.107
RATES - 5%				81.554					81.554
RATES - Resultado atos não cooperativos									
Outras Reservas de Lucros (Destinação Fun do COVID )							4.300.000		4.300.000
Sobras à disposição da A.G.O							1.386.410	(452.846)	933.564
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>	8.396.489	(369.637)	3.320.947	852.179	(49.241)	9.368.509	880.386	(452.846)	21.946.786

MARCOS CHRISTENSEN  
PRESIDENTE  
441-591.020-34

JOSICLESDON CAPELETTI MEDEIROS  
CONTADOR  
RS 082022/O-5



**UNIMED FRONTEIRA NOROESTE RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA**

CNPJ - 87.689.527/0001-53

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020.**

CONTAS	2021			2020
	Ato Cooperativo	Não Cooperativo	TOTAL	TOTAL
<b>SOBRA E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>1.631.071,33</b>	<b>(452.846,08)</b>	<b>1.178.225,25</b>	<b>1.302.106,49</b>
(+/-) <b>RESULTADOS ABRANGENTES</b>	-	-	-	-
(=) <b>SALDO A DESTINAR</b>	<b>1.631.071,33</b>	<b>(452.846,08)</b>	<b>1.178.225,25</b>	<b>1.302.106,49</b>
(-) Reserva Legal	(163.107,13)			- 130.210,65
(-) Reservas Estatutárias	(81.553,57)			- 65.105,32
(-) Antecipação Sobras 2021	(506.023,91)			- 535.000,03
<b>SOBRAS OU PERDAS A DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b><u>880.386,72</u></b>	<b><u>- 452.846,08</u></b>	<b><u>427.540,64</u></b>	<b><u>571.790,49</u></b>

MARCOS CHRISTENSEN  
PRESIDENTE  
441.591.020-34

JOSICLEDSO CAPELETTI MEDEIROS  
CONTADOR  
RS 082022/O-5

**Unimed Fronteira Noroeste RS**  
**Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.**

CNPJ – 87.689.527/0001-53

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

**(Todos os valores expressos em milhares de reais)**

**1) CONTEXTO OPERACIONAL**

A Unimed Fronteira Noroeste/RS é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 150 médicos associados, 01 Serviço de Saúde Ocupacional, 01 Laboratório de Análises Clínicas, 01 Ambulatório, 01 Centro de Diagnóstico por Imagem, 72 serviços credenciados, além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Alecrim, Porto Mauá, Novo Machado, Porto Vera Cruz, Porto Lucena, São Paulo das Missões, Campinas das Missões, Cândido Godói, Santo Cristo, Tuparendi, Tucunduva, Horizontina e Santa Rosa, onde está localizada sua sede administrativa.

**2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS**

A Unimed Fronteira Noroeste/RS atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 35.217-9.

**3) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme plano de contas estabelecido pela RN 435/2018 e alterações vigentes,

como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa (Unimed) também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis. As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2020, de forma a permitir a comparabilidade.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 435/2018 e alterações vigentes, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

#### 4) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

##### 4.1 Regime de Escrituração

A Unimed Fronteira Noroeste/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 Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

##### 4.3 Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos líquidos de IRRF quando aplicável auferidos até 31 de dezembro de 2021, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes a Caixa.

##### 4.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações

efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Unimed Fronteira Noroeste/RS constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 435/2018, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- I. Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- II. Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- III. Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada;

#### 4.5 Conta Corrente com cooperados

Os créditos registrados com cooperados de curto prazo estão sendo registrados pelos valores deliberados por adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras.

#### 4.6 Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, deduzida de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado.

As propriedades para investimento são propriedades mantidas para obter renda com aluguéis e/ou valorização do capital. As propriedades para investimento são mensuradas ao custo de aquisição conforme normas contábeis editadas pela ANS.

#### 4.7 Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/1996. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil

dos bens, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

#### 4.8 Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que compõem pelas taxas descritas em nota específica e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4).

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

#### 4.9 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 451/2020 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 435/2018 e suas alterações vigentes.

##### a) Provisões Técnicas:

- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações, expedida pela ANS.
- iii. Provisão de Remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº 16 iii.

#### 4.10 Empréstimos e financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base conforme nota explicativa nº 20.

#### 4.11 Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

#### 4.12 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Unimed Fronteira Noroeste/RS e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Companhia possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

#### 4.13 Ativos e Passivos contingentes

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

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

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

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

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

#### 4.14 Apuração de resultado e reconhecimento de receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis a tributos e provisões. As Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

#### 4.15 Reconhecimento dos eventos indenizáveis

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

#### 4.16 Informações por Segmento

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

#### 4.17 Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 47 – Receitas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

### 5) NOVOS PRONUNCIAMENTOS CONTÁBEIS, NORMAS E INTERPRETAÇÕES, NOVAS E REVISADAS, JÁ EMITIDAS E AINDA NÃO ADOTADAS

O novo Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras, instituído pela RN 472/2021, entrará em vigor a partir de 01/01/2022, requer a adoção dos seguintes pronunciamentos já emitidos, mas ainda não adotados até a data de emissão das demonstrações financeiras da Unimed. A Unimed irá adotar os pronunciamentos a partir do exercício de 2022, sendo eles:

IFRS	CPC	Pronunciamentos	Data de entrada em vigor – ANS
IFRS 16	CPC 06 (R2)	Arrendamentos	01/01/2022
IFRS 15	CPC 47	Receita de Contrato com Cliente	01/01/2022

#### 5.1 - CPC 06 R2 (IFRS 16)

O CPC 06 R2 (IFRS 16) introduz um modelo de contabilização de arrendamentos no balanço patrimonial para arrendatários. Um arrendatário reconhece um ativo de direito de uso que representa o seu direito de utilizar o ativo arrendado e um passivo de arrendamento que



representa a sua obrigação de efetuar pagamentos do arrendamento. Com relação à natureza das despesas relacionadas com estes contratos, a IFRS 16 substitui a despesa linear de arrendamento operacional com a junção do custo de depreciação dos ativos de direito de uso e da despesa de juros sobre os passivos de arrendamentos, passando a registrar em despesas financeiras. A contabilidade do arrendador permanece semelhante à norma atual, isto é, os arrendadores continuam a classificar os arrendamentos em financeiros e operacionais.

A Unimed Fronteira Noroeste/RS espera que não haverá impacto relevante em suas demonstrações financeiras a partir da adoção inicial, tendo em vista a avaliação inicial realizada, bem como entende não haver impacto na sua capacidade de cumprir os acordos contratuais existentes (covenants).

## 5.2 - CPC 47 (IFRS 15)

O CPC 47, conforme descrito no novo Plano de Contas da ANS, diz que o montante da receita proveniente de uma transação é geralmente acordado entre a entidade e o comprador ou usuário do ativo e é mensurado pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos comerciais e/ou bonificações concedidas pela entidade ao comprador,

Em 2022 a Unimed, em atendimento ao novo Plano de Contas, modificará a contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passará a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas constará apenas a taxa de administração cobrada.

## 6) DISPONÍVEL

### a) Caixa e Bancos

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores de 232.474,59.

A Operadora dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado:

BANCO	TIPO	2021	%	2020
Sicredi União RS	CDB/Fundos ANS	11.602.926,40	40,97%	10.635.720,49
Unicred Eleva	CDB/Fundos ANS	15.807.061,51	55,81%	14.366.718,42
Banrisul	CDB	65.560,83	0,23%	162.131,79
Banco do Brasil	CDB	76.717,04	0,27%	163.585,57
XP Investimentos	Fundos Investimentos	771.643,72	2,72%	0,00
<b>Total de aplicações financeiras</b>		<b>28.323.909,50</b>	<b>100,00%</b>	<b>25.328.156,27</b>

## 7) APLICAÇÕES FINANCEIRAS (quando for aplicável)

A Unimed dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado:

APLICAÇÕES FINANCEIRAS por emissor	2021	%	2020
<b>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas</b>	<b>11.077.549,54</b>		<b>9.328.480,45</b>
<b>Total de Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas Bloqueadas</b>	<b>11.077.549,54</b>	<b>39,1%</b>	<b>9.328.480,45</b>
Sicredi União RS	5.103.427,34	46,1%	3.668.519,55
Unicred Missões Noroeste	5.974.122,20	53,9%	5.659.960,90
<b>Aplicações Livres</b>	<b>17.246.359,96</b>	<b>60,9%</b>	<b>15.999.675,82</b>
Sicredi União RS	6.499.499,06	37,7%	6.967.200,94
Unicred Missões Noroeste	9.832.939,31	57,0%	8.706.757,52
Banco do Brasil	76.717,04	0,4%	163.585,57
Banrisul	65.560,83	0,4%	162.131,79
XP Investimentos	771.643,72	4,5%	0,00
<b>Total de aplicações</b>	<b>28.323.909,50</b>	<b>100%</b>	<b>25.328.156,27</b>

Aplicações por Tipo de Ativo conforme RN 392/2015 e alterações vigentes		
Tipo de Ativo	Distribuição % s/ total	Distribuição % s/ total
	2021	2020
Fundos Dedicados ANS	39,10%	36,83%
CDB	95,5%	63,17%
Fundos Investimentos	0,5%	0%

Estas aplicações financeiras estão remuneradas a variação de 90% à 120% do CDB.

## 8) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

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

DESCRIÇÃO	2021	2020
<b>Créditos de Operações com Assistência à Saúde</b>	<b>2.680.585,03</b>	<b>2.331.559,29</b>
(+) Contraprestações pecuniárias a receber	2.898.721,04	2.476.817,96
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	(218.136,01)	(145.258,67)
<b>Participação dos Beneficiário em eventos indenizados</b>	<b>163.604,85</b>	<b>95.419,68</b>

(+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	175.789,31	144.203,17
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	(12.184,46)	(48.783,49)
<b>Operadoras de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>821.820,75</b>	<b>494.209,40</b>
(+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	821.820,75	494.209,40
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC		
<b>Outros Créditos de Operações com Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>322.013,60</b>	<b>413.282,79</b>
	322.013,60	413.282,79
(+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0,00	0,00
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC		
<b>TOTAL</b>	<b>3.988.024,23</b>	<b>3.334.471,16</b>

- (a) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora;
- (b) O saldo da conta de “Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizados” refere-se a valores de Coparticipação cobrados de clientes de planos de saúde;
- (c) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Saúde” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras referentes as operações de plano de saúde;
- (d) O saldo da conta “Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde” refere-se a Créditos em Programas ou Fundos para Custeio de Despesas de Assistência Médico-Hospitalar e valores a receber referente a suspensão de reajuste dos planos de saúde pela ANS;

A composição das contas “Contraprestações pecuniárias a receber”, “Operadoras de Planos de Saúde” e “Outros créditos operacionais” por idade de vencimento são:

Descrição	Contraprestação Pecuniária		Part. dos beneficiários em eventos indenizados		Operadoras de Planos de Saúde		Outros Créditos Operacionais	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
A vencer:								
Até 30 dias	2.505.361,59	2.123.562,29	148.152,40	88.272,15	821.820,75	494.209,40	322.013,60	413.282,79
De 31 a 60 dias	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>	0,00	0,00	0,00
	<b><u>2.505.361,59</u></b>	<b><u>2.123.562,29</u></b>	<b><u>148.152,40</u></b>	<b><u>88.272,15</u></b>	<b><u>821.820,75</u></b>	<b><u>494.209,40</u></b>	<b><u>322.013,60</u></b>	<b><u>413.282,79</u></b>
Vencidas:								
Até 30 dias	163.650,07	198.074,22	10.958,37	10.087,12	0,00	0,00	0,00	0,00
De 31 a 60 dias	93.687,56	40.753,95	4.363,48	3.866,85	0,00	0,00	0,00	0,00
De 61 a 90 dias	22.628,09	23.959,95	2.249,13	2.760,53	0,00	0,00	0,00	0,00
Acima de 91 dias	113.393,73	90.467,55	10.065,93	39.216,52	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b><u>393.359,45</u></b>	<b><u>353.255,67</u></b>	<b><u>27.636,91</u></b>	<b><u>55.931,02</u></b>	<b><u>0,00</u></b>	<b><u>0,00</u></b>	<b><u>0,00</u></b>	<b><u>0,00</u></b>
<b>Total</b>	<b><u>2.898.721,04</u></b>	<b><u>2.476.817,96</u></b>	<b><u>175.789,31</u></b>	<b><u>144.203,17</u></b>	<b><u>821.820,75</u></b>	<b><u>494.209,40</u></b>	<b><u>322.013,60</u></b>	<b><u>413.282,79</u></b>

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes da ANS.

## 9) CRÉDITOS OPERACIONAIS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

<b>Créditos Operacionais de Assistência à Saúde Não relacionados com planos de saúde da Operadora</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Contas a Receber	1.422.747,94	720.066,93
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(164.920,29)	(75.482,12)
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	197.007,41	165.898,00
(-) Provisão para perdas sobre créditos	0,00	0,00
Outros Créditos Operacionais de Prest. de Ser. Médico-Hospitalar	443,74	0,00
(-) Provisão para perdas sobre créditos	0,00	0,00
<b>Total de Contraprestação pecuniária</b>	<b>1.455.278,80</b>	<b>810.482,81</b>

**Contas a receber:** refere-se a faturas de contratos da modalidade de Custo Operacional, Saúde Ocupacional, Ambulatório Unimed, Laboratório, Ecografia, Glosas Ajius e Raio-X a receber.

**Intercâmbio a Receber:** refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras (Intercâmbio Eventual a receber), referente a prestação de serviços à saúde.

A composição das contas “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde”, por idade de vencimento é:

<b>Descrição</b>	<b>Contraprestação pecuniária</b>	
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>A vencer:</b>		
Até 30 dias	791.389,03	519.439,36
De 31 a 60 dias	0,00	0,00
	<b>791.389,03</b>	<b>519.439,36</b>
<b>Vencidas:</b>		
Até 30 dias	201.941,63	198.546,33
De 31 a 60 dias	143.127,46	146.369,00
De 61 a 90 dias	444.595,30	5.494,53
Acima de 90 dias	38.701,93	16.115,71
	<b>828.366,32</b>	<b>366.525,57</b>
<b>Total</b>	<b>1.619.755,35</b>	<b>885.964,93</b>

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos

no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes da ANS.

## 10 CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	2021	2020
Imposto de Renda	303.992,32	165.741,36
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido - CSLL	38.798,52	51.814,12
Créditos de PIS e COFINS	39.618,18	40.907,80
Imposto Sobre Serviço - ISS	239.484,20	185.993,26
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	106.463,33	149.536,37
<b>Total de Créditos Tributários e Previdenciários</b>	<b>728.356,55</b>	<b>593.992,91</b>

Esse grupo de contas é composto por Créditos tributários de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro, créditos de PIS e COFINS, crédito de Imposto sobre serviço ISS.

## 11 BENS E TÍTULOS A RECEBER

BENS E TÍTULOS A RECEBER	2021	2020
Estoque	295.891,11	163.287,42
Adiantamentos	50.769,41	152.808,31
Títulos a Receber	65.515,55	141.698,40
Outros Bens e Títulos a Receber	33.960,90	19.135,03
<b>Total de Bens e Títulos a Receber</b>	<b>446.136,97</b>	<b>476.929,16</b>

Esse grupo de contas registra o movimento de estoque de materiais laboratório, materiais de expediente e medicamentos quimioterápicos.

Registra os adiantamentos de salários e férias a colaboradores e adiantamento a fornecedores.

## 12 ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

### a) TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER	2021	2020
Créditos a Receber	14.611,98	14.611,98
Títulos a Receber	150.720,02	0,00
Outros Valores e Bens	305.590,49	261.095,55
<b>Total de Títulos e Créditos a Receber</b>	<b>470.922,49</b>	<b>275.707,53</b>

O saldo da conta Créditos a Receber refere-se a valores depositado judicialmente por beneficiários que estão em processo de discussão de valores de mensalidades em cobrança.

O saldo da Conta títulos a receber refere-se a valores de reforma e construção do posto de coletas de três de maio onde o valor será reembolsado pela Unimed Auto Uruguai.

O saldo da Conta Outros Valores e Bens refere-se a valores de juros e multas de parcelamentos de ISS e PERT da Receita Federal e Procuradoria Geral da União que são apropriados mensalmente conforme o pagamento do parcelamento.

b) Depósitos Judiciais e Fiscais

DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS	2021	2020
Depósito Judicial Ressarcimento ao SUS	1.037.348,61	1.037.348,61
Cofins sobre Faturamento	85.495,82	85.495,82
PIS sobre Faturamento	862.365,17	758.192,00
PIS sobre Folha de Pagamento	3.246,32	3.246,32
INSS Lei 84/96	95.056,75	95.056,75
Processo de Compensação Receita Federal	215.089,00	0,00
Processos Cíveis	623.802,42	160.776,21
<b>Total de Depósitos Judiciais e Fiscais</b>	<b>2.922.404,09</b>	<b>2.140.115,71</b>

A cooperativa efetuou depósito judicial para fazer frente a ações fiscais do ressarcimento ao sus, Pis sobre faturamento do Ato Cooperativo Principal e de processos cíveis, para as quais foram efetuadas provisões no Passivo Circulante e Passivo Não Circulante.

### 13 INVESTIMENTOS

a) Quadro analítico

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

QUADRO ANALÍTICO	2021	2020
<b>Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Custo (b)</b>		
<b>Participações - Operadora de Planos de Assistência à Saúde</b>		
Central Nacional Unimed (a)	42.589,57	36.772,14
Unimed Federação/RS (a)	202.862,44	200.324,60
Unimed Operadora RS (a)	4.729,22	4.729,22
<b>Total de Participações – Operadora de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>250.181,23</b>	<b>241.825,96</b>
<b>Participações – Em Instituições Reguladas</b>		
Unicred Missões Noroeste (a)	329.740,24	320.100,75
Sicredi União RS (a)	381.331,62	324.911,13
<b>Total de Participações em Rede Hospitalar</b>	<b>711.071,86</b>	<b>645.011,88</b>
<b>Participações – Em Instituições Não Reguladas</b>		
Fundação Ponte Alba Posse-Porto Mauá (a)	861,24	861,24
<b>Total de Participações em Rede Hospitalar</b>	<b>861,24</b>	<b>861,24</b>
<b>Outros Investimentos</b>		
Central de Serviços Auxiliares RS	38.620,78	38.620,78
<b>Total Investimentos Custo de Aquisição</b>	<b>1.000.735,11</b>	<b>926.319,86</b>
<b>Incentivos Fiscais*</b>	<b>149,73</b>	<b>149,73</b>
<b>Imóveis destinados à renda*</b>	<b>2.290.000,00</b>	<b>2.150.000,00</b>
<b>Total Investimentos</b>	<b>3.290.884,84</b>	<b>3.076.469,59</b>

- (a) - Investimentos avaliados pelo custo de aquisição;
- (b) - Investimentos avaliados por equivalência patrimonial;
- (c) - Ágio/Deságio na aquisição de Investimento;
- (d) - Terrenos para Investimento.

## 14 IMOBILIZADO

### a) Quadro resumo

Contas Contábeis	Taxa de depreciação média	2021			2020	
		Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Provisão para perda por redução ao valor recuperável	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido
Adiantamento Consórcios		739.520,67	0,00	0,00	739.520,67	536.919,99
Terrenos		1.278.079,35	0,00	0,00	1.278.079,35	1.213.585,73
Edifícios	4%	3.989.173,76	(1.124.844,09)	0,00	2.864.329,67	2.896.184,62
Instalações	10%	173.916,87	(113.251,45)	0,00	60.665,42	88.915,65
Máquinas e Equipamentos	8,8%	1.206.547,86	(564.119,42)	0,00	642.428,44	490.814,91
Equipamentos de Informática	16%	1.133.415,41	(652.080,77)	0,00	481.334,64	209.019,77
Móveis e Utensílios	10%	581.178,74	(347.881,66)	0,00	233.297,08	195.934,67
Veículos	13%	582.691,54	(333.156,73)	0,00	249.534,81	253.540,38
Imobilizações em curso	0%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Outras Imobilizações	0%	468.972,14	(5.488,56)	0,00	463.483,58	434.672,16
<b>Total do Imobilizado</b>		<b>10.153.496,34</b>	<b>-3.140.822,68</b>	<b>0,00</b>	<b>7.012.673,66</b>	<b>6.319.587,88</b>

No exercício de 2010, a cooperativa passou a adotar a vida econômica dos bens para a taxa da depreciação, de acordo com a vida útil dos bens definidos por especialistas, mudando a estimativa anterior de vida útil econômica que seguia as taxas fiscais.

### b) Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	2020	2021				Valor Contábil Líquido
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Ajuste (+/-)	Depreciação	
Adiantamento Consórcios	536.919,99	202.974,46	0,00	(373,78)	0,00	739.520,67
Terrenos	1.213.585,73	0,00	0,00	64.493,62	0,00	1.278.079,35
Edifícios	2.896.184,62	0,00	0,00	67.070,84	(98.925,79)	2.864.329,67
Instalações	88.915,65	5.140,00	0,00	(7.021,00)	(26.369,23)	60.665,42
Máquinas e Equipamentos	490.814,91	76.493,70	(34.773,20)	159.172,44	(49.279,41)	642.428,44
Equipamentos de Informática	209.019,77	127.624,74	(27.355,23)	164.108,26	7.937,10	481.334,64
Móveis e Utensílios	195.934,67	64.943,47	(3.435,01)	(11.445,69)	(12.700,36)	233.297,08
Veículos	253.540,38	54.506,28	(121.788,89)	63.816,44	(539,40)	249.534,81

Imobilizações em curso	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Outras Imobilizações	434.672,16	602.331,32	(568.031,34)	0,00	(5.488,56)	463.483,58
<b>Total do Imobilizado</b>	<b>6.319.587,88</b>	<b>1.134.013,97</b>	<b>-755.383,67</b>	<b>499.821,13</b>	<b>-185.366,15</b>	<b>7.012.673,66</b>

## 15 INTANGÍVEL

a) Quadro resumo

É representado por:

Descrição	Taxa anual de Amortização	2021				2020			
		Custo corrigido	Amortização Acumulada	Provisão para perda por redução ao valor recuperável	Valor residual	Custo corrigido	Amortização Acumulada	Provisão para perda por redução ao valor	Valor residual
Softwares (a)	6%	346.786,29	(212.649,98)	0,00	134.136,31	286.842,51	(250.691,31)	0,00	36.151,20
<b>Total</b>		<b>346.786,29</b>	<b>(212.649,98)</b>	<b>0,00</b>	<b>134.136,31</b>	<b>286.842,51</b>	<b>(250.691,31)</b>	<b>0,00</b>	<b>36.151,20</b>

(a) Referem-se a softwares diversos, aplicado em computadores, que tem o objetivo de segurança contra vírus, softwares para trabalho em planilhas e textos para execução dos trabalhos diários.

b) Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	2020	2021				
	Residual	Aquisições	Baixas	Amortização	Transferências	Residual
Softwares (a)	36.151,20	111.946,40	(90.455,56)	38.041,33	38.452,94	134.136,31
<b>Total do Intangível</b>	<b>36.151,20</b>	<b>111.946,40</b>	<b>(90.455,56)</b>	<b>38.041,33</b>	<b>38.452,94</b>	<b>134.136,31</b>

## 16 PROVISÕES TÉCNICAS

EVENTOS LIQUIDAR	2021	2020
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG (i)	0,00	0,00
Provisão de Remissão (iii)	462.726,30	645.086,50
Provisão de eventos a liquidar para o SUS (iv)	1.839.934,84	1.945.603,23
Provisão de eventos a liquidar para o Outros Prestadores (v)	2.863.295,96	2.066.016,22
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA (vi)	6.916.624,64	6.292.642,65



<b>Total de Provisões Técnicas</b>	<b>12.082.581,74</b>	<b>10.949.348,60</b>
Curto prazo	10.667.148,34	9.368.818,09
Longo prazo	1.415.433,40	1.580.530,51
<b>Total de Provisões Técnicas</b>	<b>12.082.581,74</b>	<b>10.949.348,60</b>

#### i) Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

EVENTOS LIQUIDAR	2021	2020
Provisão de Contraprestação Não Ganha – Planos Individuais / Familiares	0,00	0,00
Provisão de Contraprestação Não Ganha - Planos Coletivos	0,00	0,00

#### iii) Provisão de Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial aprovada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar foi constituído provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$ 462.726,30, sendo a mesma classificada em R\$ 176.609,34 no Passivo Circulante e R\$ 286.116,96 no Passivo Não Circulante.

A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

#### iv) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações:

Provisão de Eventos a liquidar para o SUS	2021	2020
Débitos Pendentes (a)	458.986,51	458.986,51
Débitos Parcelados (b)	53.553,23	35.600,52
ABIS x percentual histórico (c)	198.078,66	286.099,24
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Circulante</b>	<b>802.586,23</b>	<b>780.686,27</b>
Débitos Pendentes (a)	1.037.348,61	1.037.348,61
Débitos Parcelados (b)	91.967,83	127.568,35

ABIS x percentual histórico (c)	0,00	0,00
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Não Circulante</b>	<b>1.129.316,44</b>	<b>1.164.916,96</b>
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS</b>	<b>1.931.902,67</b>	<b>1.945.603,23</b>

a) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS – GRU

Débitos pendentes: retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa.

b) Eventos a Liquidar para o SUS - Parcelamento

Débitos Parcelados: abrange os parcelamentos deferidos ainda não quitados. A soma do valor das parcelas com vencimento em até 12 meses da data de referência está alocada no Passivo Circulante, enquanto a soma do valor das parcelas com vencimento em prazo superior a 12 meses está computada na linha Passivo Não Circulante.

c) Provisão de Eventos Liquidar para o SUS ( % hc x ABI)

ABIs x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

**v) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores**

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN 393/2015 e alterações vigentes, que determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Conforme publicação da RN 227/10 e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015 e alterações vigentes.

A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e não vinculadas.

Quadro demonstrativo de valores:

Provisão de Eventos a liquidar	2021	2020
Prestadores - Médicos Cooperados	641.925,82	495.742,89
Prestadores – Hospitais	1.420.761,91	864.925,35
Prestadores – Clínicas	374.903,24	319.016,51
Prestadores – Laboratórios	121.295,49	130.870,33
Prestadores - Outros	120.448,91	58.564,82
Intercâmbio a pagar	181.689,89	196.105,15
Reembolso	2.270,70	791,17

#### vi) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior da PEONA e PEONA SUS.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2021 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$ 6.667.478,58, apurado por cálculo atuarial.

A Entidade em 31 de dezembro de 2021 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 6.667.478,58, ou seja 100% da Provisão exigida.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2021 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de R\$ 249.146,06, apurado por cálculo atuarial.

A Entidade em 31 de dezembro de 2021 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 249.146,06, ou seja 100% da Provisão exigida.

A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 451/2020, RN 227/2010, RN 392/2015, RN 393/2015 e alterações vigentes:

**a) Patrimônio Mínimo Ajustado**

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 451/2020, em 2021 pelo capital base de R\$ 9.726.594,88 (R\$ 8.977.014,19 em 2020), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual.

O Capital da Unimed excede o valor do patrimônio líquido exigido pela Norma Técnica.

O Capital da Unimed em 31/12/2021 representa o montante de R\$ 21.946.786,83 enquanto que o Patrimônio Líquido Ajustado calculado conforme RN 451/2020 representa R\$ 20.758.331,61.

**b) Margem de solvência**

Regulamentada pelo RN 451/2020 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses dos dois o maior. Os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2.012 resumindo-se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

- Entre abril de 2020 e dezembro de 2022: proporção cumulativa mínima mensal de 0,615% (zero vírgula seiscentos e quinze por cento) do valor da MS, em adição ao estabelecido no item I acima e a partir de dezembro de 2022: 100% do valor da MS.

Ano	Em 31 de Dezembro Limite Mínimo conforme normativa	Em 31 de Dezembro Percentual Auferido pela Operadora
2012	35%	68,70%
2013	38%	65,10%
2014	41%	68,89%

2015	48%	67,42%
2016	56%	58,48%
2017	63%	77,21%
2018	70,5%	88,12%
2020	77,9%	118,93%
2021	85,28%	158,67%

A entidade em 31 de dezembro de 2021 possui um Patrimônio Líquido com os ajustes econômicos permitidos de R\$ 20.758.331,61, que representa 26,46 % das contraprestações líquidas dos últimos doze meses.

## 17 DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	2021	2020
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (d)	784.376,75	467.802,70
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (f)	1.353.551,65	1.090.444,40
<b>Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>2.137.928,40</b>	<b>1.558.247,10</b>

d) Corresponde aos valores de Intercambio Habitual em Corresponsabilidade transferida em preço pós estabelecido conforme RN430/2017.

f) Corresponde aos Débitos com Programas ou Fundos para Custeio de Despesas de Assistência Médico-Hospitalar, o programa Fundo FAC-ONCO está contabilizado nesse grupo de contas.

## 18 DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2021	2020
Rede Contratada/Credenciada	340.489,94	448.062,85
Cooperados	135.368,34	131.130,50
Intercâmbio Eventual	12.952,82	6.483,03
<b>Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>488.811,10</b>	<b>585.676,38</b>

Valores originados dos Custos com utilização dos usuários de não planos de saúde, em outras Unimed's, na rede credenciada e com cooperados.

## 19 TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

a) Quadro resumo

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	2021	2020
Tributos e Contribuições (i)	952.425,45	935.811,39
Retenções de Imposto e Contribuições (ii)	74.671,10	69.070,65
Parcelamento de Tributos e Contribuições (iii)	1.399.398,86	1.361.919,08

<b>Total de Tributos e Contribuições a Recolher</b>	<b>2.426.495,41</b>	<b>2.366.801,12</b>
Curto prazo	1.277.325,13	1.213.394,03
Longo prazo	1.149.170,28	1.153.407,09
<b>Total de Tributos e Contribuições a Recolher</b>	<b>2.426.495,41</b>	<b>2.366.801,12</b>

(i) Valores a pagar relativos a IRPJ e CSLL, ISSQN sobre Faturamento, INSS sobre folha de funcionários e Cooperados, FGTS sobre folha de Funcionários, Cofins e PIS sobre Faturamento, PIS sobre folha de Funcionários, IRRF sobre folha de Cooperados, IRRF sobre juros ao Capital, PIS/COFINS/CSLL sobre folha Credenciados.

(ii) Valores a pagar relativos à retenção na fonte de IRRF sobre folha de Funcionários, ISS sobre serviço de terceiros, INSS sobre serviços de Terceiros.

(iii) Valores a pagar referente a parcelamento de ISSQN sobre faturamento período 2012 e 2013 e parcelamento de tributos PERT da PGFN e da Receita Federal.

#### b) Parcelamentos de Tributos e Contribuições

Essa conta é composta por:

Descrição	2021	2020	Taxa de juros	Prazo do parcelamento	Parcelas restantes
ISS Parcelado (2012/2013)	56.553,68	56.553,68	CTM	80	12
ISS Parcelado (2015/2016)	115.827,60	115.827,60	CTM	80	12
ISS Parcelado (2016)	41.716,62	0,00	CTM	80	12
Parcelamento especial PERT	36.130,68	36.130,71	Selic	150	12
<b>Total circulante</b>	<b>250.228,58</b>	<b>208.511,99</b>			
ISS Parcelado (2012/2013)	320.865,27	377.418,96	CTM	80	30
ISS Parcelado (2015/2016)	447.052,68	562.880,22	CTM	80	49
ISS Parcelado (2016)	205.107,60	0,00	CTM	80	68
Parcelamento especial PERT	176.144,71	213.107,91	Selic	150	80
<b>Total Exigível a Longo Prazo</b>	<b>1.149.170,26</b>	<b>1.153.407,09</b>			
<b>Total</b>	<b>1.399.398,84</b>	<b>1.361.919,08</b>			

No exercício de 2021 a movimentação desses parcelamentos foi:

Descrição	ISS (2012/2013)	ISS (2015/2016)	ISS (2016)	Parcelamento especial PERT
Saldo em 31/12/2020	<b>433.972,50</b>	<b>678.707,82</b>	<b>0,00</b>	<b>249.238,62</b>
Amortizações	56.553,69	111.568,44	14.450,76	36.963,23
Juros	0,00	4.259,10	16.836,84	0,00
Saldo em 31/12/2021	<b>377.418,81</b>	<b>562.880,28</b>	<b>246.824,22</b>	<b>212.275,39</b>
Curto prazo	56.553,68	115.827,60	41.716,62	36.130,68
Longo prazo	320.865,27	447.052,68	205.107,60	213.107,91

<b>Total</b>	<b>377.418,81</b>	<b>562.880,28</b>	<b>246.824,22</b>	<b>212.275,39</b>
--------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

O débito consolidado de ISS refere-se ao imposto do período de 01/2012 à 12/2013 e débitos do período 01/2015 a 04/2016 e também os débitos referentes ao período de 05/2016 à 12/2016 incluídos no parcelamento de débitos nº 1625/2018 no valor total de R\$ 1.809.046,08 com uma entrada de R\$ 200.000,00 e saldo parcelado em 80 parcelas. A cooperativa deu em garantia para este parcelamento o bem de seu ativo imobilizado de matrícula 22.422.

Os débitos consolidados no PERT referem-se aos impostos PIS, COFINS e Contribuição Previdenciária do período de 05/1996 à 06/2001, que estavam parcelados pelo Refis instituídos pela Lei nº 11.941/2009 e foram refinanciados com desconto de juros e multas no valor de R\$ 321.500,07 parcelado em 145 parcelas. A cooperativa deve recolher regularmente o Parcelamento Especial PERT, pois a inadimplência pode acarretar a perda do ingresso do Parcelamento, sendo neste caso os impostos devidos integralmente, sem as reduções de multas e juros constantes no Parcelamento.

## 20 EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Referem-se a financiamentos obtidos junto a instituições financeiras para a construção e ampliação da rede própria, aquisição de equipamentos hospitalares e capital de giro, vencíveis mensalmente.

Demonstramos abaixo, as principais informações de cada contrato:

Banco	Início	2021	2020	Vencimento	Encargos a.a./a.m	Finalidade
Sicredi	12/2016	9.259,44	120.370,12	20/11/2021	Juros de 0,55% + CDI a.m	Credito para Capital de Giro
Sicredi	09/2015	0,00	33.333,55	22/12/2020	Juros de 0,23% + CDI a.m	Credito para Capital de Giro
Sicredi	03/2017	28.253,15	141.266,99	15/03/2022	Juros de 8,00% + TJLP a.a	Credito para Capital de Giro
Sicredi	05/2020	1,00	1,00		-	Crédito Rotativo
Unicred	01/2018	262.099,91	475.620,12	28/08/2020	Juros de 0,25% + CDI a.m	Credito para Capital de Giro
Unicred	06/2018	114.570,70	182.722,52	15/07/2023	Juros de 0,25% + CDI a.m	Credito para Capital de Giro
Unicred	12/2019	69,088,07	132.617,38	30/12/2022	Juros de 0,34% + CDI a.m	Credito para Capital de Giro

<b>Total</b>	<b>483.272,27</b>	<b>1.085.931,68</b>
<b>Curto Prazo</b>	<b>483.272,27</b>	<b>614.820,56</b>
<b>Longo Prazo</b>	<b>0,00</b>	<b>471.111,12</b>

## 21 DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos de Operações de Assistência à Saúde são relativos aos valores das transações de operações de assistência médico-hospitalar realizadas entre as operadoras de saúde, com a seguinte composição:

<b>DESCRIÇÃO</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Provisão para Férias	627.288,95	510.410,95
Encargos s/Provisão de Férias a Pagar	220.045,28	185.367,14
Outras Obrigações com Pessoal	24.628,08	603,22
Fornecedores	1.004.414,69	929.402,25
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	83.556,49	64.603,78
Outros Débitos a Pagar	744.833,15	828.315,04
<b>Total de Débitos Diversos</b>	<b>2.704.766,64</b>	<b>2.518.702,38</b>
Curto prazo	2.704.766,64	2.518.702,38
Longo prazo	0,00	0,00

No grupo de obrigações com pessoal está registrada as provisões de férias e encargos sobre provisão de férias de colaboradores.

Na conta Fornecedores estão provisionadas as contas a serem pagas de Luz, Água, Telefone, Seguros, Correios, Honorários Pessoa Física, Honorários de Diretoria, Fornecedores Diversos.

Na Conta Outros Débitos a Pagar estão contabilizados os Juros sobre Capital Próprio calculado no exercício 2021 e valores a pagar a Casa do Médico, PEA e Fundo Alto Custo Unimed Central RS e valores de quota capital a devolver para cooperados que pediram desligamento da cooperativa.

## 22 CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS

<b>CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Quotas de Cooperados (a)	28.427,00	81.390,95
Debito em Aberto Cooperados (b)	8.781,42	0,00
Serviço de Anestesia - Conta Corrente (c)	0,11	0,00
Fundo de Apoio Emergencial (d)	3.500.000,00	4.300.000,00
Programa Faça Solidariedade Viralizar (e)	1.974,00	0,00



<b>Total de Conta-Corrente de Cooperados</b>	<b>3.539.182,53</b>	<b>4.381.390,95</b>
--	---------------------	---------------------

- (a) Conta Quotas de Cooperados refere-se a parcelamento em cheque da integralização de quota capital dos novos cooperados.
- (b) Debito em aberto de cooperados refere-se a valores de plano de saúde, uniair, celular, descontados em folha de produção de cooperados.
- (c) Valor referente ao serviço de anestesia pago ao cooperado.
- (d) Fundo de apoio emergencial foi criado no ano de 2020, foi debitado do resultado do exercício com intuito de controle e precaução ao covid-19, sinistralidade e inadimplência, esta rubrica deve ser deliberada pela assembleia geral ordinária.
- (e) Programa faça a solidariedade Viralizar, é um programa onde se desconta um valor da produção dos cooperados e destina esse valor arrecadado em prol de instituições carentes da cidade de santa rosa.

## 23 PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Segue quadro resumo de saldos:

PROVISÕES	2021	2020
Provisões de Tributos (a)	0,00	0,00
Provisão para contingências cíveis (b)	0,00	0,00
Provisão para contingências Trabalhistas (b)	0,00	0,00
<b>Total de provisões para Curto prazo</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Provisão para Ações Tributárias (a)	1.261.253,06	922.831,24
Provisão para contingências cíveis (b)	1.684.126,13	1.459.741,13
Provisão para contingências Trabalhistas (b)	0,00	0,00
Provisão para multas administrativas da ANS (d)	354.869,86	354.869,86
<b>Total de provisões para Longo prazo</b>	<b>3.300.249,05</b>	<b>2.737.442,23</b>

Abaixo representamos quadro resumo de Movimentações das Provisões para Contingências:

PROVISÕES	2020	Adições		Baixas		2021
		Provisões	Despesa financeira - Provisões	Por pagamento	Por reversão	
Provisões de Tributos (a)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Provisão para contingências cíveis (b)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Provisão para contingências Trabalhistas (b)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total de provisões para Curto prazo</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Provisão para Ações Tributárias (a)	922.831,24	338.421,82	0,00	0,00	0,00	1.261.253,06
Provisão para contingências cíveis (b)	1.459.741,13	248.548,52	0,00	(24.163,52)	0,00	1.684.126,13
Provisão para contingências Trabalhistas (b)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Provisão para multas administrativas da ANS (d)	354.869,86	0,00	0,00	0,00	0,00	354.869,86

<b>Total de provisões para Longo prazo</b>	<b>2.737.442,23</b>	<b>586.970,34</b>	<b>0,00</b>	<b>(24.163,52)</b>	<b>0,00</b>	<b>3.300.249,05</b>
--	---------------------	-------------------	-------------	--------------------	-------------	---------------------

#### a) Provisões de tributos

##### a - 1) PIS a COFINS

As Leis 9.715/98 e 9.718/98 estabeleceram que as contribuições para o PIS e COFINS são devidas pelas pessoas jurídicas de direito privado, calculadas com base no faturamento, independentemente da forma de contabilização, sendo aplicável às cooperativas prestadoras de serviços a partir de 01 de novembro de 1999, conforme Ato Declaratório SRF de nº. 88/99.

Após a publicação da MP 2158-35/2001, que estabeleceu uma base de cálculo diferenciada às Operadoras de Planos de Assistência à Saúde, a base tributável passou a ser a diferença entre o faturamento, deduzido dos eventos indenizáveis.

A Entidade entende que sua receita bruta, decorrente de atos cooperativos principais, não está sujeita ao pagamento PIS 0,65% sobre operação de plano de saúde, sobre a prestação de serviço PIS 0,65%, respectivamente e neste contexto impetrou ação, questionando a constitucionalidade das legislações destacadas anteriormente.

Para fazer frente a estes tributos a entidade efetuou depósito judicial na CEF no valor de R\$ 105.321,31, classificado no Ativo Realizável a Longo Prazo no título "Valores e Bens".

O valor atualizado em 31 de dezembro de 2021, com multa mais juros SELIC representa o montante de R\$ 862.365,17 (758.192,00 2020).

Foi realizada provisão de PIS relativo ao valor original, mais multa e juros SELIC para os, a qual está registrada no Passivo Não Circulante em R\$ 871.941,96 em 31 de dezembro de 2021 (766.620,65 2020).

##### a - 2) ISSQN

Decorrentes de fiscalizações promovidas pela Prefeitura Municipal de Santa Rosa foram lavrados Autos de Infração contra a Unimed Fronteira Noroeste RS, visando à cobrança do Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza - ISSQN sobre as operações da Cooperativa nos períodos de 01/01/2013 à 31/12/2017. Os processos encontram-se em fase de contestação administrativa sob os cuidados da assessoria jurídica.

##### b) Contingências Cíveis e Trabalhistas

As ações cíveis que envolvem a Unimed Fronteira Noroeste RS, e que são consideradas pela assessoria jurídica de possível ou provável perda, estão resumidas no quadro abaixo:

Colocar ações conforme relatório de advogados

Número de Ações	Vara (Cível / Trabalhista)	Tipo da Ação	Possível /Provável	Valor Estimado
03	Cível	Ação de Cobrança	Possível	91.437,57
36	Cível	Ação de Obrigação de Fazer	Possível	377.997,28
01	Cível	Ação Declaratória	Possível	13.780,53
02	Cível	Ação Indenizatória	Possível	31.679,50
01	Cível	Ação Medicamentos	Possível	7.080,00
36	Cível	Ação Ordinária	Possível	1.315.329,14
19	Cível	Ação Ordinária - Aposentado/Demitido	Possível	75.617,17
01	Cível	Cominatória	Possível	10.000,00
01	Cível	Condenatória	Possível	10.000,00
01	Cível	Cumprimento Sentença	Possível	65.652,79
03	Cível	Declaratória	Possível	11.000,00
05	Cível	Execução fiscal	Possível	56.017,31
01	Trabalhista	Reclamatória Trabalhista	Possível	5.000,00
01	Cível	Revisão de valores mensalidade plano de saúde	Possível	5.804,54
01	Cível	Revisão de Contrato	Possível	1.000,00
01	Cível	Execução Fiscal	Possível	300.000,00

Foi realizada provisão de contingências cíveis, para fazer frente a estas contingências, a qual está registrada no Passivo Exigível a Longo Prazo em R\$ 3.300.249,05 em 31 de dezembro de 2021 (2.737.442,23 2020).

### c) Desembolsos futuros das contingências

Não é possível informar com suficiente segurança o prazo para desembolso financeiro das contingências tributárias, trabalhistas ou fiscais.

## 24 CAPITAL SOCIAL, RESERVAS E AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL

### 24.1 CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 150 cooperados, formada pelas integralizações acrescidas das capitalizações de sobras destinadas pelas AGO'S.

### 24.2 RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa podem assim ser identificadas:

**a) RATES – Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social**

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados.

**b) FUNDO DE RESERVA**

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

**c) Outras Reservas e Fundos não detalhadas anteriormente.**

A cooperativa possui ainda fundos constituídos em assembleias, denominados Reserva Contra Risco Plano de Saúde, Reserva para Imobilização, Reserva de Incentivos Fiscais FINOR, Fundo de Reserva para Serviços Próprios, Fundo Quota Capital Plano de Saneamento, Fundo de Consolidação Patrimonial e Fundo de Composição da Margem de Solvência RN313/209.

**25 PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL**

a) – Resumo da apuração do Imposto de renda e Contribuição Social

PROVISÕES	2021	2020
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	1.774.165,99	1.876.958,39
(+) Adições (Exclusões) Permanentes	2.457.662,35	2.250.715,01
(+) Adições temporárias	0,00	0,00
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (i)	1.487.596,30	1.576.119,65
<b>Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal</b>	<b>2.744.232,04</b>	<b>2.551.553,75</b>
(-) Compensação dos prejuízos fiscais	(153.455,30)	(549.398,83)
<b>Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal</b>	<b>2.590.776,74</b>	<b>2.002.154,92</b>
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)	662.058,01	476.538,73
CSLL – 9%	233.882,73	160.747,89
<b>Total de IRPJ e CSLL devido</b>	<b>895.940,74</b>	<b>637.286,62</b>
(+) IRPJ – Contingência	0,00	0,00
(+) CSLL - Contingência	0,00	0,00
<b>Total de IRPJ e CSLL com efeito no resultado do exercício</b>	<b>895.940,74</b>	<b>637.286,62</b>

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

**b) Apuração de Atos Cooperativos e Auxiliares**

### b-1) ATOS COOPERATIVOS

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

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

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

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

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

Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a Totalidade das Receitas da Cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos.

## 26 FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

DESCRIÇÃO	2021	2020
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>672.201,34</b>	<b>767.106,46</b>
- Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP	1.125.047,42	1.079.630,33
- Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares – ACA / ANC	(452.846,08)	(312.523,87)
<b>DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:</b>	<b>(244.660,70)</b>	<b>(195.315,97)</b>
- (-) Reserva Legal (10%)	(163.107,13)	(130.210,65)
- (-) FATES (5%)	(81.553,57)	(65.105,32)
<b>REVERSÃO DO FATES (não deve ser base para cálculo das destinações)</b>	<b>148.946,32</b>	<b>31.316,33</b>

<b>SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b>427.540,64</b>	<b>571.790,49</b>
-----------------------------------	-------------------	-------------------

## 27 DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2021	2020
Despesas com pessoal próprio (i)	5.996.682,16	5.023.154,89
Despesas com serviços de terceiros (ii)	1.685.464,93	1.644.641,74
Despesas com localização e funcionamento (iii)	926.247,36	886.341,96
Despesas com publicidade e propaganda	237.973,81	273.475,82
Despesas com tributos	465.690,51	343.580,89
Despesas com Multas Administrativas	38.325,03	412.232,56
Despesas administrativas diversas	1.972.278,13	1.736.579,16
<b>Total</b>	<b>11.322.661,93</b>	<b>10.320.0007,02</b>

- (i) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- (ii) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- (iii) Utilização e manutenção das instalações da Unimed Fronteira Noroeste, tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente; e

## 28 RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

DESCRIÇÃO	2021	2020
<b>Receitas Financeiras</b>	<b>1.704.942,67</b>	<b>611.101,01</b>
Receitas com aplicações financeiras	1.572.767,92	526.582,92
Receitas por recebimento em atrasos	36.188,67	28.167,87
Receitas com crédito tributário	8.628,44	24.199,91
Receitas com depósitos judiciais e fiscais	0,00	0,00
Receitas juros sobre capital	28.332,34	15.226,71
Receitas atualização IN 39	0,00	0,00
Receitas Financeiras Diversas	59.025,30	16.923,60
<b>Despesas Financeiras</b>	<b>(974.801,97)</b>	<b>(1.775.569,55)</b>
Despesas com Cotas de Fundos de Investimento	(51.717,38)	0,00
Descontos concedidos	(47.941,57)	(973.316,42)

Despesa com empréstimos e financiamentos	(67.796,09)	(112.995,24)
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	(178.957,31)	(575.942,49)
Despesas atualização IN 20	0,00	(0,00)
Despesas de juros de capital próprio	(460.814,22)	(111.292,80)
Despesas por pagamento em atraso	(162.476,43)	(0,00)
Despesas financeiras diversas	(5.098,97)	(2.022,60)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.679.744,64</b>	<b>(1.164.468,54)</b>

## 29 PRECIFICAÇÃO

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da Operadora foi o seguinte precificar todos os atendimentos médicos nas redes assistenciais próprias, independentemente de ser beneficiário ou outro paciente, a precificação dos beneficiários dos planos comercializados pela operadora foi efetuada pelo valor mais recorrente cobrado pela rede assistencial. Com base nesses valores de “faturamento próprio” a operadora fez o rateio dos custos, registrando contabilmente as receitas com atendimentos a pacientes que não sejam seus beneficiários na conta 332119011 ou 332129011 – Receitas com Prestação de Serviços não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora, e os custos referentes aos atendimentos desses pacientes na conta 44211901 ou 44212901 – Despesas com Prestação de Serviços não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora.

Não foi registrada qualquer despesa dos meios próprios como despesa administrativa, ainda que seja relacionada à água, energia elétrica ou qualquer outro gasto com funcionamento. A Operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta o CPF do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação, de acordo com o preço que a operadora pratica com atendimentos de pacientes que não são beneficiários dos planos de saúde comercializados por ela.

## 30 TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A Unimed Fronteira Noroeste não realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG -05 (R3).

## 31 INSTRUMENTOS FINANCEIROS

### **a) Avaliação de Instrumentos Financeiros**

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência à Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do balanço.

### **b) Fatores de risco**

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

#### **b1) Risco de crédito;**

Advém da possibilidade de a Cooperativa não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

#### **b2) Risco de liquidez**

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Companhia honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

#### **b3) Risco de taxa de juros;**

O risco de taxa de juros advém da possibilidade de a Cooperativa estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado.



Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a cooperativa adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC) e títulos públicos (LFT), aplicados em diversas instituições financeiras.

#### **b4) Risco operacional;**

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Cooperativa e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Cooperativa.

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

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

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

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

#### **b5) Risco da gestão da carteira de investimentos.**

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as

aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

### 32 COBERTURA DE SEGUROS

A Entidade 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:

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Complexo administrativo, Serviço Laboratório e Centro de Saúde Ocupacional	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos	3.725.000,00
Veículos	Incêndio, explosão, colisão e roubo.	700.000,00

### 33 PROGRAMAS / FUNDOS COMUNS DE DESPESAS DE ASSISTÊNCIAS

Conforme estabelecido nos Art. 19 e 20 da Resolução Normativa nº 430 e no item 9.1.3 das Normas Gerais da Resolução Normativa nº 435, destacamos que a Unimed Fronteira Noroeste/RS **participa** do Programa(s) / Fundo(s) comuns de Despesas Assistenciais que tem por objetivo absorver, no todo ou em parte, o impacto financeiro dos eventos em saúde, administrados pela Central de Serviços Auxiliares RS, CNPJ 02.494.715/0001-17.

Os volumes transacionados com este(s) fundo(s) foram os seguintes:

Descrição	2021	2020
Contribuições para os fundos	7.300.790,27	5.717.835,81
Despesas reembolsadas/ressarcidas	7.406.770,38	5.450.176,09

### 34 EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis 07/03/2022, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

### 35 APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizada para publicação pelo Conselho de Administração da Unimed Fronteira Noroeste/RS em 15 de Março de 2022.

---

Marcos Christensen  
Diretor Presidente

---

Josicledson Capeletti Medeiros  
CRC n° RS-082022/O-5  
Contador



Vox Auditores Independentes S/S  
Rua João Pessoa, 835 – sala 10/A  
CEP 89036-000 Bairro Velha – Blumenau-SC

## **RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Aos administradores e cooperados  
**UNIMED FRONTEIRA NOROESTE RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA**  
Santa Rosa - RS

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da **UNIMED FRONTEIRA NOROESTE RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais políticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED FRONTEIRA NOROESTE RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA.**, em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Empresa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Outros assuntos**

#### **Demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2020**

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020 apresentados para fins de comparação foram por nós auditados, com emissão do relatório datado de 10 de março de 2021, que não conteve modificação.

## **Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Empresa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras a não ser que a administração pretenda liquidar a Empresa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Empresa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras

## **Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Empresa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das

estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Empresa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Empresa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Blumenau (SC), 16 de março de 2022.



Vox Auditores  
Independentes S/S  
CRC (SC) nº 008488/O-5  
CVM nº 1195-9

Jaimir Biff  
Contador  
CRC (SC) nº 017.155/O-7

Daniel Lombardi  
Contador  
CRC (SC) nº 043.143/O-0