



[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 – Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 – Fax: (55) 3313-0542

**UNIMED MISSÕES/RS – COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**  
**CNPJ: 87.701.249/0001-02 – AV. GETÚLIO VARGAS, 1079 – SANTO ÂNGELO/RS**  
**NIRE(JCE) 4370001689 – Inscrição na ANS 31.161-8**

## VIII – Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras do Exercício em 2021

### 1) CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED MISSÕES/RS – COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**, é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País, regulada ainda pela Lei 9.856/00, da Agência Nacional de Saúde Suplementar, com registro sob número na ANS 31.161-8. A sociedade conta com 273 médicos associados, 134 serviços credenciados (hospitais, laboratórios, clínicas e outros) e Serviços de Meios Próprios composto por Hospital Regional, Pronto Atendimento de Urgência e Emergência, Laboratório e SOS, além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Bossoroca, Caibaté, Cerro Largo, Dezesseis de Novembro, Entre-Ijuis, Eugênio de Castro, Giruá, Guarani das Missões, Mato Queimado, Pirapó, Porto Xavier, Rolador, Roque Gonzáles, Salvador das Missões, São Miguel das Missões, São Nicolau, São Luiz Gonzaga, Santo Antonio das Missões, São Pedro do Butiá, Senador Salgado Filho, Sete de Setembro, Ubiretama, Vitória das Missões, São Borja, Garruchos, Itacurubi e Santo Ângelo, onde está localizada sua sede administrativa, todos no Rio Grande do Sul.

A operadora atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, na modalidade de Preço Pré-estabelecido e Pós-estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados, rede própria, rede credenciada e no intercâmbio nacional. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar - número 31.161-8.

A cooperativa atua também na comercialização de outros serviços tais como: Contratos de Autogestão, Remoção Terrestre, Saúde Ocupacional, SOS, Área Protegida e Atendimento Particular.

### 2) DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e as normas emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), as quais abrangem a legislação societária (Lei 5.764/71 – Sociedades Cooperativas), os pronunciamentos Contábeis (CPC) e normas editadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, conforme plano de contas estabelecido pela RN 435/2018 e 446/19. A cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações financeiras.

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2020, de forma a permitir a comparabilidade.



[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

Trata-se de Demonstrações Financeiras individuais e encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional – denominada de Real, tendo sido autorizado sua elaboração pelo presidente da cooperativa em 21/02/2022.

### 3) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

#### a. Regime de Escrituração

A Cooperativa adota o regime de competência para o 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, considerando também que as mensalidades dos Planos foram reconhecidas na forma de pró-rata dia.

#### b. Ativos e Passivos Contingentes

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

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

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

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

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

#### c. Reconhecimento das Receitas

As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado, nos



[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

termos da NBC TG nº 30, aprovada pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, e de conformidade com o que estabelece a RN nº 435/18 e 446/19 da ANS.

#### **d. Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis**

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

#### **e. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares contabilizadas na forma de pró-rata dia, nos termos da RN nº 435/18 e 446/19 da ANS e conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com Planos de Saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e a outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares.

#### **f. Provisão para Perdas sobre Créditos**

Com base nas normas da ANS e em conformidade com RN nº 435/18 e 446/19 da ANS, foram calculadas provisões para perdas sobre créditos, considerando a totalidade do crédito por contrato nos casos de uma parcela vencida a mais de 60 dias de Planos Familiares e mais de 90 dias nos demais planos e outros créditos não relacionados com Planos.

#### **g. Estoques**

Os estoques para consumo ou utilizados nos meios próprios foram avaliados pelo custo médio até a data do balanço.

#### **h. Despesas Antecipadas**

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

#### **i. Investimentos**

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



[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

#### **j. Depreciações e Amortizações**

As depreciações foram calculadas pelo método linear sobre o valor depreciável dos bens, apuradas com base e estimativa de vida útil limitado ao valor residual dos bens, de conformidade com a NBC TG nº 27, aprovada pela resolução CFC nº 1.177/09, em relação aos bens de valor relevante que haja recuperabilidade.

As amortizações foram mensuradas com base na vida útil de uso tecnológico, considerando as manutenções e atualizações, de conformidade com a NBC TG nº 04, aprovada pela resolução CFC nº 1.177/09, não superior a dez anos.

#### **k. Ajustes a Valor Presente**

O ajuste a valor presente previsto na NBC TG 12, aprovada pela resolução 1.151 do Conselho Federal de Contabilidade foi calculado sobre os saldos remanescentes na data do balanço, naquilo que se aplica, sendo que os créditos e débitos da assistência à saúde não se aplica o ajuste a valor presente, nos termos da RN 435/18 e alterações da RN 446/19.

#### **l. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde**

As provisões técnicas foram calculadas até a data do fechamento do balanço de conformidade com a RN nº 393/15 e suas atualizações, da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

#### **m. Eventos a Liquidar com Operações de Assistência à Saúde**

Foram registrados com base na data do conhecimento das faturas e notas fiscais dos prestadores de serviços efetivamente recebidas até 31/12/2021, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis líquidos, de conformidade com RN nº 435/18 e 446/19 da ANS.

#### **n. 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 na nota explicativa nº 26.

#### **o. Direitos e Obrigações**

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

#### **p. Provisões**

As provisões constituídas foram baseadas no conceito estabelecido na NBC TG 25, aprovada pela resolução 1.180/09 e alterações da resolução 1.329/09 do Conselho Federal de Contabilidade, que define provisão como sendo um passivo de prazo ou de valor incertos e que passivo é uma obrigação presente da entidade, derivada de eventos já ocorridos, cuja liquidação se espera que resulte em saída de recursos da entidade capazes de gerar benefícios econômicos.



[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

#### q. Custo dos Empréstimos e Financiamentos

Os encargos financeiros são reconhecidos integralmente como despesas financeiras no resultado do exercício, exceto os encargos financeiros vinculados aos empréstimos e financiamentos captados para a aquisição ou construção de bens do imobilizado.

#### r. Arrendamento Mercantil Contratos de Aluguel

Os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo não circulante e no passivo em empréstimos e financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear às taxas mencionadas em Nota Explicativa, com base o Pronunciamento Técnico do CPC – 06 Operações de Arredamento Mercantil (R2).

#### s. Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social - FATES

Os gastos com assistência técnica, educacional e social realizados no exercício 2021, foram registrados como custos e dispêndios, sendo ao final do exercício revertido ao fundo de assistência técnica, educacional e social para a conta Sobras ou Perdas do exercício, de acordo com a ITG 2004 do Conselho Federal de Contabilidade.

#### t. Valor Recuperável dos Ativos

Em consonância com a NBC TG 01 aprovada pela Resolução 1.292/10 do Conselho Federal de Contabilidade, a cooperativa realizou trabalho para identificação de possíveis ativos com a empresa IGPTec Avaliações, Perícias e Consultoria Técnica Ltda., para determinação da vida útil economicamente remanescente dos bens relevantes. A adoção da vida útil indicada no parecer, baseia-se nos critérios e nas considerações feitas pela legislação vigente, possibilitando a utilização de uma nova taxa de depreciação para um conjunto de bens obrigados a utilizar as taxas aplicáveis aos bens de maior vida útil que integram o conjunto (Lei nº 4.506, de 1964, art.57, § 12). Entretanto os ativos imobilizados devem ter suas vidas úteis de acordo com a realidade do bem, portanto devem depreciar, conforme avaliação. **A nova taxa apurada no laudo foi utilizada a partir do mês de fevereiro de 2021.** A diretoria, gerente corporativo e contadora avaliaram e entenderam não aplicar o teste de recuperabilidade para os bens do imobilizado para o ano de 2020, uma vez que não foram identificados indícios de não recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado e intangível, sendo que os bens estão registrados pelo valor histórico de aquisição.

#### u. Juros sobre o Capital Social

Sobre o capital social integralizado, foram atribuídos juros de 4,50%, cujo valor encontra-se computado no resultado do exercício de 2021, no montante de R\$ 1.739.550,06, sendo distribuído aos cooperados em 10 de dezembro de 2021.



[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

#### v. Circulantes e Não Circulantes

A classificação de ativos e passivos entre circulante e não circulante leva em consideração os prazos de vencimento, sendo registrados como não circulantes os valores com vencimentos superiores a 365 dias da data base das demonstrações contábeis.

#### x. Informações Por Segmento

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

#### z. Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC nº 11 de seguros e da ICPC-10 do Imobilizado do qual não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

### DETALHAMENTO DE SALDOS E OUTRAS INFORMAÇÕES

#### 4) DISPONÍVEL

A cooperativa possui registrada nas contas de caixa e bancos, os valores a seguir demonstrados:

Caixa e Bancos	2021	Em %	2020
Caixa Sede	12.850,00	0,39	2.000,00
Caixa	2.000,00	0,06	10.350,00
Unicred Missões	2.446.460,85	74,26	3.121.225,49
Banco do Brasil S/A	12.430,75	0,38	379.052,84
Banco do Estado do rio Grande do Sul	23.887,01	0,73	144.592,22
Banco Meridional do Brasil	20,18	0,00	20,18
Caixa Econômica Federal	221.470,45	6,72	198.262,79
Bansicredi - Santo Ângelo	412.947,94	12,53	218.595,76
Bansicredi - Cerro Largo	152.856,03	4,64	3.703,91
Banrisul - Hospital Unimed Filial	9.492,66	0,29	6.575,37
<b>Somas</b>	<b>3.294.415,87</b>	<b>100,00</b>	<b>4.084.378,56</b>



[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

## 5) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Referem-se a aplicações em títulos de renda fixa, registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício. Parte destas aplicações estão compondo os ativos garantidores das provisões técnicas exigidas pela ANS, conforme demonstrado:

<b>Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas:</b>	<b>2021</b>	<b>Em %</b>	<b>2020</b>
Unicred Eleva - Daycoval	6.224.039,34	100%	8.256.528,79
<b>Sub Total</b>	<b>6.224.039,34</b>	<b>100%</b>	<b>8.256.528,79</b>
<b>Aplicações Livres</b>			
Unicred Eleva	18.459.445,00	76,25	17.827.957,90
Caixa Econômica Federal	0,00	0,00	769.069,75
Bansicredi - Santo Ângelo/São Borja	5.719.885,38	23,63	999.307,15
Banco Brasil - Investimentos	30.000,00	0,12	32.135,67
<b>Total das Aplicações Livres</b>	<b>24.209.330,38</b>	<b>100%</b>	<b>19.628.470,47</b>
<b>Total Geral</b>	<b>30.433.369,72</b>	<b>100%</b>	<b>27.884.999,26</b>

## 6) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Os valores a receber de clientes com planos de saúde pré e pós-estabelecidos, assim como créditos de outros serviços, estão apresentados abaixo:

<b>Créditos de Operações Com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	1.431.642,93	1.404.992,99
Créditos de Operadoras (b)	2.373.952,88	2.894.008,53
Outros Créditos de Operações Com Planos de Saúde (c)	322.946,30	0,00
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos (d)	-138.690,00	-222.500,00
<b>Somas</b>	<b>3.989.852,11</b>	<b>4.076.501,52</b>

- O saldo da conta "Contraprestação Pecuniária a Receber" refere-se a valores a receber de créditos com Planos de Saúde da Operadora, nas modalidades de preestabelecido e pós-estabelecidos, bem como os valores do intercâmbio habitual pós-estabelecidos e Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde e créditos referente ao adiamento da cobrança dos reajustes dos planos de saúde, conforme regulamentado pela ANS.
- O saldo da conta "Contraprestação de Corresponsabilidade" refere-se aos valores de intercâmbio habitual a receber conforme RN 430/17.
- O saldo da conta "Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde" referem-se a valores de coparticipação dos beneficiários a receber pessoa física e jurídica e serviços de remoções a receber valores e demais créditos com outras Unimed (Intercâmbio a Receber).



[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

- d. O saldo da conta "Provisão para Perdas sobre Créditos" refere-se aos valores calculados de acordo com RN 435/18 e 446/19 da ANS, considerando a totalidade do crédito por contrato no caso de existir títulos vencidos a mais de 60 dias de Planos Familiares e mais de 90 dias nos demais planos, conforme a seguir demonstrados:

31/12/2021		DISTRIBUIÇÃO DOS SALDOS DE CONTAS A RECEBER						
Vencimento Financeiro		Créditos de Operações com Planos de Saúde (123)						
		Contraprestações Pecuniárias				Créditos de Operadoras	Outros Créditos de Operações c/Planos de Saúde	Total
		Mensalidades/Faturas a Receber						
		Planos Familiares	Planos Coletivos			Participação Beneficiário		
Preestabelecido	Preestabelecido	Pós-Estabelecido						
A Vencer	52.307,40	610.050,97	171.225,58	-	-	322.946,30	2.307.648,08	3.464.178,33
Vencidos até 30 dias	83.270,61	268.388,98	-	-	-	-	54.802,12	406.461,71
Vencidos de 31 a 60 dias	35.458,19	89.914,13	-	-	-	-	6.984,34	132.356,66
Vencidos de 61 a 90 dias	17.131,35	14.771,35	39.495,11	-	-	-	3.011,68	74.409,49
Vencidos acima de 90 dias	26.612,25	23.017,01	-	-	-	-	1.506,66	51.135,92
Sub-Total	214.779,80	1.006.142,44	210.720,69	-	-	322.946,30	-	4.128.542,11
(-) PFSC	90.070,00	48.620,00	-	-	-	-	-	138.690,00
Saldo	124.709,80	957.522,44	210.720,69	-	-	322.946,30	2.373.952,88	3.989.852,11

A Unimed opera com fundos de alto custo de acordo com a RN nº 430/18, e apresentou movimentação no exercício de 2021. Os valores dos saldos e suas movimentações contemplam recursos do Fundo específico junto a Unimed Central de Serviços Auxiliares, conforme a seguir demonstrados:

Administradora do Fundo	Cooperativa Central de Cooperativas Unimed do Rio Grande do Sul Ltda - Unimed Central de serviços Auxiliares					
	CNPJ: 02.494.715/0001-79					
Nome do Fundo	Conta Contábil	Saldo 2020	Contribuições no ano	Reembolsos, Ressarcimentos no ano	Saldo 2021	D/C
FAC MED - Preço preestabelecido	1239110820001	109.110,04	116.480,33	0,00	225.590,37	D
FAC MED - Preço pósestabelecido	1239120820001	16.139,72	19.554,74	0,00	35.694,46	D
<b>TOTAL FUNDOS DE ALTO CUSTO</b>		<b>125.249,76</b>	<b>136.035,07</b>	<b>0,00</b>	<b>261.284,83</b>	

## 7) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal os títulos oriundos de operações de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Operadora no que se refere aos serviços médicos e hospitalares, prestados a clientes e os relativos ao atendimento de beneficiários de outras Operadoras de Planos de Saúde.

A composição dos "Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora" está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos de Operações Assistência à Saúde Não Relac a Planos	2021	2020
Créditos a Receber de Prest. Serv. Assistência a Saúde (a)	9.775.807,01	6.813.643,82
Outros Créditos Não Relacionados Com Planos (b)	5.811.488,81	2.302.142,69
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos (c)	-870.856,60	-77.448,12
<b>Somas</b>	<b>14.716.439,22</b>	<b>9.038.338,39</b>





[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

- a. O saldo da conta "Créditos a Receber de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde" refere-se a valores de Intercâmbio Eventual e demais contratos de Prestação de Serviços pessoa jurídica a receber.
- b. O saldo da conta "Outros Créditos Não Relacionados Com Planos" referem-se a valores a faturar referente custo de intercâmbio eventual e custo dos demais contratos de prestação de serviços não relacionados com Planos de Saúde da Cooperativa.
- c. O saldo da conta "Provisão para Perdas sobre Créditos" refere-se aos valores calculados de acordo com a RN 435/18 e 446/19 da ANS, considerando a totalidade do crédito por contrato no caso de existir títulos vencidos há mais de 90 dias.

## 8) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Referem-se a Impostos e Contribuições a serem compensados nos exercícios seguintes, conforme a seguir detalhado:

Créditos Tributários e Previdenciários	2021	2020
Imposto de Renda Retido na Fonte - IRRF	269.522,01	20.885,43
IRRF Lei 8.541/92 Art. 45 - Cod 3280	115.041,16	62.205,39
Antecipacoes de Imposto de Renda - Estimativa	188.256,30	0,00
Antecipacoes da Contribuicao Social - Estimativa	66.860,09	29.646,41
Creditos de PIS e COFINS	82.422,30	160.462,22
Imposto Único - PIS COFINS e CSLL	111.862,36	0,00
Outros Creditos Tributarios e Previdenciarios	30.933,52	32.859,76
Credito de Previdencia Social	1.926,24	0,00
<b>Somas</b>	<b>866.823,98</b>	<b>306.059,21</b>

## 9) BENS E TÍTULOS A RECEBER

Referem-se a estoques de materiais, medicamentos e materiais de almoxarifado de uso da cooperativa em suas operações, adiantamentos em geral e outros títulos e créditos a receber, conforme detalhamento abaixo:

Bens e Títulos a Receber	2021	2020
Estoques de Materiais e Medicamentos (a)	5.571.947,64	1.690.397,60
Almoxarifado (a)	271.591,61	243.671,76
Adiantamentos (b)	6.535.642,22	377.085,23
Títulos a Receber (c)	213.891,73	268.397,29
Outros Bens e Títulos a Receber (d)	150.000,00	50.000,00
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos (e)	0,00	-9.535,02
<b>Somas</b>	<b>12.743.073,20</b>	<b>2.620.016,86</b>



[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

- a. Os estoques de materiais e medicamentos e do almoxarifado estão avaliados ao custo médio de aquisição.
- b. São valores adiantados para funcionários, fornecedores (construtora Baggio), serviços credenciados e outros adiantamentos, vinculados as atividades operacionais da cooperativa.
- c. Os valores se referem a cheques para depósito, cheques devolvidos e títulos a receber de Equipamentos.
- d. São valores relativos a empréstimo à COOPEMISSÕES/RS e valores a receber referente venda do imóvel escritório São Borja.

## 10) DESPESAS ANTECIPADAS

As despesas antecipadas registradas no ativo circulante estão compostas conforme quadro abaixo:

Despesas Antecipadas	2021	2020
Despesas Administrativas (a)	10.091,06	37.688,99
Despesas Patrimoniais (b)	48.174,26	39.203,76
Outras Despesas Antecipadas (c)	45.141,99	1.342,09
<b>Somas</b>	<b>103.407,31</b>	<b>78.234,84</b>

- a. Esta conta é representada pelas despesas antecipadas, IPTU, assinaturas de periódicos, e outras despesas antecipadas administrativas.
- b. Esta conta é representada pelas despesas antecipadas de seguros e contratos de manutenção.
- c. Esta conta representa despesas com Publicidade e Propaganda e Assinaturas Livros Jornais e Revistas.

## 11) ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Referem-se preponderantemente a depósitos judiciais, de natureza fiscal previdenciário, ações cíveis e trabalhistas e outros valores a receber, conforme demonstrado a seguir:



[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

Créditos de Longo Prazo	2021	2020
Títulos e Créditos a Receber (a)	4.519.180,05	2.297.875,40
( - ) Ajuste a valor presente	-545.283,37	-296.528,44
( - ) Provisão para Perda de Crédito - AVP	0,00	-15.304,78
<b>Depósitos Judiciais e Fiscais (b)</b>		
Depósitos Judiciais PIS Fat. Ato Auxiliar	264.313,50	261.420,72
Depósitos Judiciais de PIS Fat. MP 1991/99	2.804.439,86	2.749.553,48
Depósitos Judiciais de INSS Multa Fiscalização	55.737,11	55.737,11
PIS Folha de Pagamento - Un. Missões	48.517,06	48.517,06
PIS Folha de Pagamento - Un. São Borja	4.585,34	4.482,42
PIS Faturamento MP 1991/99 - Un. Saõ Borja	31.274,96	30.926,52
COFINS - Depósito Realizado Un. Federação/RS	819.353,96	810.484,77
Depósitos Judiciais de Ações Trabalhistas	2.908,72	2.908,72
Depósitos Judiciais de Ações Ressarcimento ao SUS	138.522,04	135.759,09
Outros Créditos a Receber de Longo Prazo (c)	44.816,89	44.312,51
( - ) Ajuste a valor presente	-2.459,21	-4.104,15
<b>Somas</b>	<b>8.185.906,91</b>	<b>6.126.040,43</b>

- Refere-se a valores a receber de parcelamentos referentes a procedimentos particulares de pacotes realizados no hospital da Unimed Missões e créditos GRUS Ressarcimento ao SUS.
- Os depósitos judiciais divulgados correspondem aos valores que estão registrados entre as obrigações de longo prazo no Passivo Não Circulante. Os depósitos judiciais estão atualizados monetariamente.
- Refere-se a valores de financiamento de equipamentos de saúde.

## 12) INVESTIMENTOS

A cooperativa possui as seguintes participações societárias:

Participações	Saldo de 2020	Acréscimos	Baixas	Saldo 2021
Ações CRT	10.276,73	-	-	10.276,73
Sicredi - CLargo Sangelo SBorja	82.343,56	9.153,19	-	91.496,75
Unicred Eleva	308.705,92	9.423,21	-	318.129,13
Unimed Central - Serviços Auxiliares	62.944,97	-	-	62.944,97
Unimed Central Nacional	95.848,03	4.888,25	-	100.736,28
Unimed Federação/RS - Institucional	310.659,48	1.734,70	-	312.394,18
Unimed Operadora/RS	8.651,93	-	-	8.651,93
Missioneira Empreendimentos SA	-	200.000,00	-	200.000,00
Unicred Porto Alegre RS	-	3.000,00	-	3.000,00
<b>Total dos Investimentos</b>	<b>879.430,62</b>	<b>228.199,35</b>		<b>1.107.629,97</b>



[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

No decorrer do exercício de 2021 por decisão de AGE foi criada uma sociedade anônima, cuja participação da Unimed Missões no capital é de 100,00%, no entanto, não foi efetuada a equivalência patrimonial, visto que o início das operações está prevista para o exercício de 2022.

### 13) IMOBILIZADO

O ativo imobilizado encontra-se reconhecido pelo custo corrigido até 31/12/1995, deduzido das depreciações calculadas pelo método linear. Em 2010 as taxas de depreciação foram adequadas com base na estimativa de vida útil e valor residual recuperável, de conformidade com o previsto na NBC TG 27, aprovada pela Resolução nº 1.177/09 do Conselho Federal de Contabilidade.

#### a) Composição do Imobilizado

BENS	VALOR ORIGINAL DO IMOBILIZADO	DEPRECIÇÃO ACUMULADA	VALOR RESIDUAL 2021	VALOR RESIDUAL 2020
Edificações - Hospital	16.873.368,69	- 2.514.857,00	14.358.511,69	14.253.363,05
Terrenos - Hospital	3.594.647,00	-	3.594.647,00	3.593.927,70
Instalações - Hospital	1.052.297,11	- 666.386,19	385.910,92	487.229,74
Máquinas e Equipamentos - Hospital	20.771.172,23	- 8.614.923,52	12.156.248,71	9.897.678,94
Móveis Diversos - Hospital	2.605.681,10	- 1.298.236,51	1.307.444,59	1.092.165,20
Hardware - Hospital	2.771.549,65	- 1.981.520,31	790.029,34	423.871,13
Veículos - Hospital	596.939,98	- 429.834,15	167.105,83	189.557,91
Camas e Utensílios - Hospital	2.105.341,14	- 509.441,73	1.595.899,41	273.789,63
Instrumental Médico - Hospital	1.305.603,63	- 667.332,84	638.270,79	537.921,62
Utensílios de Cozinha - Hospital	216.624,89	- 163.071,90	53.552,99	73.984,87
Utensílios de Lavanderia - Hospital	130.872,69	- 113.498,82	17.373,87	31.271,02
Edificações	1.739.980,40	- 557.109,01	1.182.871,39	1.046.339,66
Terrenos	25.000,00	-	25.000,00	78.880,00
Instalações	77.746,31	- 63.450,99	14.295,32	15.855,65
Máquinas e Equipamentos	631.358,03	- 419.024,82	212.333,21	123.950,60
Móveis e Utensílios	613.468,96	- 430.021,46	183.447,50	166.054,79
Hardware	997.355,58	- 705.883,74	291.471,84	245.740,17
Veículos	18.700,00	- 8.287,08	10.412,92	11.568,78
Usina Fotovoltaica	4.338.213,84	- 37.177,89	4.301.035,95	3.866.577,74
Construção Anexo - Hospital Proj - L+M	2.902.518,41	-	2.902.518,41	1.237.249,53
Obra Anexo - Construtora	3.489.618,04	-	3.489.618,04	-
Usina Fotovoltaica (OBRA)	4.338.213,84	- 4.338.213,84	-	3.866.577,74
Benfeitorias Bens de Terceiros	1.047.031,71	- 314.332,82	732.698,89	88.977,91
Reforma Mov. e Utensílios (confecção de móveis)	242.213,44	- 242.213,44	-	-
Reforma Ampliação Prédio Hospital	455.458,35	- 455.458,35	-	-
Taxas / Aquisições Terrenos	719,30	- 719,30	-	-
Reformas em Andamento - Prédio ADM	185.021,97	- 185.021,97	-	-
Reforma ADM - Almoarifado	49.584,30	- 49.584,30	-	-
Reforma Centro de Imagem Hospital Girua	111,43	-	111,43	-
Leasing de aluguel	524.683,48	- 50.548,74	474.134,74	437.000,00
<b>TOTAIS</b>	<b>73.701.095,50</b>	<b>-24.816.150,72</b>	<b>48.884.944,78</b>	<b>42.039.533,38</b>



[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

## b) Movimentação do Imobilizado

BENS	Saldo Original em 31/12/2020	Aquisições	Baixas	Reclassificação	Saldo Original em 31/12/2021
Edificações - Hospital	16.418.575,14	454.793,55	-	-	16.873.368,69
Terrenos - Hospital	3.593.927,70	719,30	-	-	3.594.647,00
Instalações - Hospital	1.049.761,51	2.535,60	-	-	1.052.297,11
Máquinas e Equipamentos - Hospital	16.683.081,46	4.082.090,77	-	4.351,23	20.769.523,46
Móveis Diversos - Hospital	2.167.375,81	444.990,29	685,00	4.351,23	2.607.329,87
Hardware - Hospital	2.202.248,42	569.301,23	-	-	2.771.549,65
Veículos - Hospital	596.939,98	-	-	-	596.939,98
Camas e Utensílios - Hospital	630.527,01	1.523.975,20	49.161,07	-	2.105.341,14
Instrumental Médico - Hospital	1.081.401,52	224.202,11	-	-	1.305.603,63
Utensílios de Cozinha - Hospital	216.624,89	-	-	-	216.624,89
Utensílios de Lavanderia - Hospital	130.872,69	-	-	-	130.872,69
Edificações	1.658.961,55	228.676,27	147.657,42	-	1.739.980,40
Terrenos	78.880,00	-	53.880,00	-	25.000,00
Instalações	76.053,66	1.692,65	-	-	77.746,31
Máquinas e Equipamentos	513.965,71	123.185,00	5.792,68	-	631.358,03
Móveis e Utensílios	568.379,92	48.644,00	3.554,96	-	613.468,96
Hardware	846.869,43	150.486,15	-	-	997.355,58
Veículos	136.785,68	-	118.085,68	-	18.700,00
Usina Fotovoltaica	-	471.636,10	-	3.866.577,74	4.338.213,84
Construção Anexo - Hospital Proj - L+M	1.237.249,53	1.665.268,88	-	-	2.902.518,41
Obra Anexo - Construtora	-	3.489.618,04	-	-	3.489.618,04
Usina Fotovoltaica (OBRA)	3.866.577,74	-	-	3.866.577,74	0,00
Benfeitorias Bens de Terceiros	290.394,11	837.004,15	80.366,55	-	1.047.031,71
Reforma Mov. e Utensílios (confecção de móveis)	147.737,03	-	-	-	147.737,03
Reforma Ampliação Prédio Hospital	1.219.928,56	-	-	-	1.219.928,56
Taxas / Aquisições Terrenos	2.446.987,03	-	-	-	2.446.987,03
Reformas em Andamento - Prédio ADM	591.589,98	-	-	-	591.589,98
Reforma Centro de Imagem Hospital Girua	-	111,43	-	-	111,43
Leasing de aluguel	456.000,00	87.683,48	50.548,74	-	493.134,74
<b>TOTAIS</b>	<b>58.907.696,06</b>	<b>14.406.614,20</b>	<b>- 509.732,10</b>	<b>0,00</b>	<b>72.804.578,16</b>



[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

### c. Depreciações e amortizações do Imobilizado

BENS	Saldo Original em 31/12/2020	Depreciações	Baixas Depreciação	Reclassificação	Saldo Original em 31/12/2021
Edificações - Hospital	2.165.212,09	349.644,91	-	-	2.514.857,00
Instalações - Hospital	562.531,77	103.854,42	-	-	666.386,19
Máquinas e Equipamentos - Hospital	6.785.402,52	1.827.872,23	-	4.351,23	8.617.625,98
Móveis Diversos - Hospital	1.075.210,61	225.054,74	380,07	4.351,23	1.295.534,05
Hardware - Hospital	1.778.377,29	203.143,02	-	-	1.981.520,31
Veículos - Hospital	274.032,07	22.452,08	-	-	296.484,15
Camas e Utensílios - Hospital	356.737,38	190.772,08	38.067,73	-	509.441,73
Instrumental Médico - Hospital	543.479,90	123.852,94	-	-	667.332,84
Utensílios de Cozinha - Hospital	142.640,02	20.431,88	-	-	163.071,90
Utensílios de Lavanderia - Hospital	99.601,67	13.897,15	-	-	113.498,82
Edificações	612.621,89	63.672,39	119.185,27	-	557.109,01
Instalações	60.198,01	3.252,98	-	-	63.450,99
Máquinas e Equipamentos	390.015,11	33.234,41	4.224,70	-	419.024,82
Móveis e Utensílios	402.325,13	30.414,61	2.718,28	-	430.021,46
Hardware	601.129,26	104.754,48	-	-	705.883,74
Veículos	258.566,90	1.155,86	118.085,68	-	141.637,08
Usina Fotovoltaica	-	37.177,89	-	3.866.577,74	3.903.755,63
Usina Fotovoltaica (OBRA)	-	-	-	3.866.577,74	3.866.577,74
Benfeitorias Bens de Terceiros	201.416,20	112.916,62	-	-	314.332,82
Reforma Mov. e Utensílios (confecção de móveis)	147.737,03	-	-	-	147.737,03
Reforma Ampliação Prédio Hospital	1.219.928,56	-	-	-	1.219.928,56
Taxas / Aquisições Terrenos	2.446.987,03	-	-	-	2.446.987,03
Reformas em Andamento - Prédio ADM	591.589,98	-	-	-	591.589,98
Leasing de aluguel	19.000,00	-	-	-	19.000,00
<b>TOTAIS</b>	<b>20.734.740,42</b>	<b>3.467.554,69</b>	<b>- 282.661,73</b>	<b>-</b>	<b>23.919.633,38</b>

### 14) INTANGÍVEL

Composição do Intangível	VALOR DO INTANGÍVEL	AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	VALOR RESIDUAL 2021	VALOR RESIDUAL 2020
Software - Hospital	896.465,46	651.446,93	245.018,53	236.221,74
Software	1.332.793,94	1.106.792,40	226.001,54	149.074,46
<b>TOTAIS</b>	<b>2.229.259,40</b>	<b>-1.758.239,33</b>	<b>471.020,07</b>	<b>385.296,20</b>

Movimentações do Intangível	Saldo Original em 31/12/2020	Aquisições	Baixas	Reclassificação	Saldo Original em 31/12/2021
Software - Hospital	747.305,25	149.160,21	-	-	896.465,46
Software	1.163.693,18	169.100,76	-	-	1.332.793,94
<b>TOTAIS</b>	<b>1.910.998,43</b>	<b>318.260,97</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2.229.259,40</b>

Amortizações do Intangível	Saldo Original em 31/12/2020	Amortizações	Baixas	Reclassificação	Saldo Original em 31/12/2021
Software - Hospital	511.083,51	140.363,42	-	-	651.446,93
Software	1.014.618,72	92.173,68	-	-	1.106.792,40
<b>TOTAIS</b>	<b>1.525.702,23</b>	<b>232.537,10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.758.239,33</b>



[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

## 15) PROVISÕES TÉCNICAS, ATIVOS GARANTIDORES E MARGEM DE SOLVÊNCIA

### Notas Explicativas Atuariais – Provisões Técnicas, Ativos Garantidores e Margem de Solvência – Exercício findo em 31 de dezembro de 2021

#### A – Provisões Técnicas:

As Provisões Técnicas têm fundamentos atuariais e visam assegurar à Operadora de Planos de Saúde - OPS o devido registro dos compromissos futuros existentes na data de fechamento dos demonstrativos do exercício social. Estes compromissos decorrem de dois (2) tipos básicos: a) de Riscos; e b) de Eventos. Estas provisões estão reguladas pela RN nº 393/2015 e suas atualizações.

A análise e respectivos cálculos foram conduzidos de acordo com as boas práticas atuariais, por meio de revisão, análise e testes de consistências, bem como com observância a regulamentação vigente, determinada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

As provisões de Eventos têm um maior rigor, inclusive segundo o perfil e porte da Operadora, cujas especificações são:

**1 - A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA:** tem como objetivo calcular a estimativa do montante de eventos/sinistros que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora.

A PEONA foi calculada atuarialmente, por metodologia própria constante em Nota Técnica Atuarial de Provisão. O valor líquido da PEONA na data-base de **31/12/2021** é de **R\$ 2.404.568,92**.

**2 - Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS - PEONA-SUS:** é a estimativa do montante de eventos/sinistros originados por atendimentos a beneficiários da OPS, que utilizaram a rede de atendimento do Sistema Único de Saúde (SUS), ocorridos e que não tenham sido avisados à OPS. Está regulamentada pela RN nº 393/2015 da ANS e suas alterações.

Devido à operadora não possuir metodologia atuarial, foi observado para cálculo da PEONA SUS, o disposto no Anexo VIII da referida norma. O valor disponibilizado pela ANS para a data base de **31/12/2021** é de **R\$ 327.841,60**.

**3 - Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - PESL:** corresponde aos eventos indenizáveis líquidos já ocorridos e avisados, mas ainda não pagos aos prestadores. É facultativo, para esta Provisão, a vinculação dos ativos garantidores para a parcela referente aos eventos/sinistros que tenham sido avisados nos últimos 60 dias, por ser uma Operadora de Médio Porte. O valor total da provisão é de **R\$ 3.556.231,22**, sendo deste montante, **R\$ 228.409,97** relativo às contas com mais de 60 dias decorridos desde a data do respectivo aviso.

**4 - Provisão de prêmio/contraprestação não ganha – PPCNG:** A provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG), regulamentada pela RN nº 393/2015 da ANS, compreende a apropriação das contraprestações em preço preestabelecido pelo valor correspondente ao rateio diário — pro rata die — do período de cobertura futura individual de cada contrato, posterior ao mês de registro. O cálculo da PPCNG deve apurar a parcela de prêmios não ganhos relativo ao período de cobertura do risco.

O valor líquido da PPCNG na data-base de **31/12/2021** é de **R\$0,00**.



[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 – Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 – Fax: (55) 3313-0542

**5 - Provisão de Remissão:** Estimativa dos custos assistenciais futuros, segundo o prazo remanescente de cobertura a decorrer, para cada dependente do titular falecido, conforme o plano vigente. Foi calculada por metodologia atuarial sendo apurado o valor de R\$ 649.383,77.

**6 - Provisão de Insuficiência de Contraprestações – PIC:** Calculada para fazer frente à eventual oscilação desfavorável nos riscos assumidos pela Operadora na operação de seus planos. Por não possuir metodologia atuarial própria, utiliza como referência para a determinação do montante a ser provisionado, o fator de insuficiência de contraprestações/prêmios (FIC), constante do Anexo VII da RN 393/2015.

Em **31/12/2021** o valor calculado para o FIC foi 0 (zero) ou seja, não foi necessária a constituição da Provisão.

#### **B - Ativos Garantidores:**

Os Ativos Garantidores são disponibilidades, títulos, valores mobiliários e/ou imóveis registrados no ativo (balanço patrimonial) da Operadora, com o objetivo de lastrear o total das provisões técnicas, ou seja, todas as Operadoras deverão ter ativos garantidores para lastrear as provisões técnicas exigidas.

Nos termos da RN nº 392/2015 da ANS e suas atualizações, a Operadora constituiu garantias financeiras em aplicações garantidoras no montante de **R\$6.224.039,34** na data do encerramento do balanço, sendo **R\$6.224.039,34** classificado como Ativo Garantidor Vinculado.

Conforme os critérios de cálculo de lastro e de vínculo previstos no Art. 2º e Art. 3º da RN 392/2015 e suas alterações, a Necessidade de Lastro e a Necessidade de Vínculo em **31/12/2021** são, respectivamente, **R\$6.007.766,03** e **R\$3.381.794,29**, o que significa um Índice de Suficiência de Lastro de **103,60%** e Índice de Suficiência de Vínculo de **184,00%**.

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

#### **C - Capital Regulatório:**

O Capital Regulatório consiste no patrimônio necessário para fazer frente às oscilações nas obrigações dos negócios assumidos e retidos. Ele corresponde ao limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital, regulamentadas na RN nº 451/2020 e suas alterações.

Devido à Adoção Antecipada de Modelo Padrão de Capital Baseado em Riscos, o capital regulatório considerou o maior valor entre: I – o capital base; II – a Margem de Solvência; ou III – o capital baseado em riscos. Também foi considerado o percentual fixo de 75% da margem de solvência, apurada conforme Seção II do Capítulo II.

Considerando os parâmetros supracitados, o Capital Regulatório em **31/12/2021** perfaz o montante de **R\$13.713.039,44**. Por sua vez, o Patrimônio Líquido Ajustado encontra-se no patamar de **R\$60.231.295,70**, correspondendo a **439,20%** do necessário e estando suficiente, em relação ao exigido.

#### **D – Teste de Adequação de Passivos:**

A RN nº 435/2018, revogada pela RN472/2021, trata sobre o Teste de Adequação de Passivos (TAP), versando que, a partir das demonstrações financeiras do exercício de 2020, as operadoras de Grande Porte deverão informar em notas explicativas a realização do cálculo, de acordo com as regras e parâmetros definidos na referida norma.

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





[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 – Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 – Fax: (55) 3313-0542

Diante do exposto, constata-se que a **UNIMED MISSÕES/RS – COOPERATIVA MÉDICA LTDA.** atende aos requisitos técnicos e normativos relativos ao seu equilíbrio atuarial, o que indica a capacidade de honrar seus compromissos atuais e futuros.

## 16) ANÁLISE DE CONTRATOS PARA OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A seguir demonstramos a margem de contribuição dos contratos de planos de saúde com preço pré-estabelecidos de forma comparativa nos exercícios de 2021 e 2020, relativo ao plano familiar, coletivo empresarial e coletivo por adesão.

Descrição	INDIVIDUAL/FAMILIAR		COLETIVO EMPRESARIAL		COLETIVO POR ADESÃO		TOTAL	
	Saldo em 31 de dezembro de 2021	Saldo em 31 de dezembro de 2020	Saldo em 31 de dezembro de 2021	Saldo em 31 de dezembro de 2020	Saldo em 31 de dezembro de 2021	Saldo em 31 de dezembro de 2020	Saldo em 31 de dezembro de 2021	Saldo em 31 de dezembro de 2020
Contraprestações (311)	14.249.223,58	13.699.086,37	37.011.756,73	36.670.108,67	23.480.115,51	20.603.401,16	74.741.095,82	70.972.596,20
(-) Tributos diretos (PIS/COFINS) (32)	- 106.174,14	- 180.000,60	- 275.851,97	- 481.897,96	- 175.026,03	- 270.747,01	- 557.052,14	- 932.645,57
<b>RECEITA LÍQUIDA</b>	<b>14.143.049,44</b>	<b>13.519.085,77</b>	<b>36.735.904,76</b>	<b>36.188.210,71</b>	<b>23.305.089,48</b>	<b>20.332.654,15</b>	<b>74.184.043,68</b>	<b>70.039.950,63</b>
(-) <b>Eventos indenizáveis (411)</b>	<b>10.636.710,15</b>	<b>7.270.032,66</b>	<b>17.794.208,84</b>	<b>14.072.196,07</b>	<b>21.932.083,59</b>	<b>8.953.340,82</b>	<b>50.363.002,58</b>	<b>30.295.569,55</b>
Consultas médicas	1.380.904,23	961.094,53	3.074.400,57	1.771.158,95	2.162.705,23	1.764.860,20	6.618.010,03	4.497.113,68
Outros atendimentos ambulatoriais	573.115,86	402.113,30	980.671,90	1.345.933,16	1.799.914,00	781.657,60	3.353.701,76	2.529.704,06
Exames	1.392.899,70	728.761,80	3.029.363,72	928.222,71	2.935.189,47	879.699,51	7.357.452,89	2.536.684,02
Terapias	3.963.289,50	2.719.507,66	3.510.131,79	4.033.911,85	6.591.482,66	1.644.337,32	14.064.903,95	8.397.756,83
Internações	3.365.961,38	2.460.030,02	7.047.160,68	6.017.415,28	8.179.896,81	3.896.176,06	18.593.018,87	12.373.621,36
Demais despesas médico/hospitalares	39.460,52	- 1.474,65	152.480,18	24.445,88	262.895,42	13.389,87	375.915,08	39.310,40
Outras formas de pagamento	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>LUCRO BRUTO</b>	<b>3.506.339,29</b>	<b>6.249.053,11</b>	<b>18.941.695,92</b>	<b>22.116.014,64</b>	<b>1.373.005,89</b>	<b>11.379.313,33</b>	<b>23.821.041,10</b>	<b>39.744.381,08</b>
(-) Despesas de Comercialização	- 98.829,51	- 5.251,65	- 5.249,49	- 220,74	- 251.554,06	- 24.865,18	- 355.633,06	- 30.337,57
<b>MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO</b>	<b>3.407.509,78</b>	<b>6.243.801,46</b>	<b>18.936.446,43</b>	<b>22.115.793,90</b>	<b>1.121.451,83</b>	<b>11.354.448,15</b>	<b>23.465.408,04</b>	<b>39.714.043,51</b>

## 17) PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE, DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE

Composição das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde e Débitos de Operações de Assistência à Saúde Relacionados Com Planos de Saúde e Não Relacionados Com Planos de Saúde:



[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 – Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 – Fax: (55) 3313-0542

CONTAS	2021	2020
<b>Provisões Técnicas ANS</b>		
Provisão Remissão (a)	250.196,75	198.455,98
Provisão Para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA (b)	2.404.568,92	2.054.538,76
Provisão de Eventos a Liquidar SUS (c)	89.887,93	79.338,82
Provisão PEONA SUS (d)	327.841,60	0,00
<b>SubTotal</b>	<b>3.072.495,20</b>	<b>2.332.333,56</b>
<b>Eventos a Liquidar de Operações de Assistência à Saúde (e)</b>		
Honorários de Médicos Cooperados	1.898.595,48	1.802.398,17
Hospitais, Laboratórios e Clínicas - Credenciados	1.426.314,13	1.395.293,85
Intercambio a Pagar	2.911,64	42.699,18
<b>SubTotal</b>	<b>3.327.821,25</b>	<b>3.240.391,20</b>
<b>Total Provisões Técnicas</b>	<b>6.400.316,45</b>	<b>5.572.724,76</b>
Débitos Com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados Com Planos (f)	664.813,47	538.771,22
Outros Débitos Com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados Com Planos (g)	1.350.137,06	1.373.771,65
<b>Total das Provisões e Débitos de Assistência à Saúde do passivo Circulante</b>	<b>8.415.266,98</b>	<b>7.485.267,63</b>

#### a. Provisão de Remissão

Tem por objetivo registrar a estimativa dos custos assistenciais mensais futuros, segundo o prazo remanescente de cobertura a decorrer, para cada Beneficiário-Dependente do respectivo Beneficiário titular falecido, conforme as características do Plano vigente. A estimativa atuarial dos custos assistenciais representa o montante de R\$ 649.383,77, sendo a parcela de R\$ 399.187,02, classificada no Passivo Não Circulante (longo prazo).

#### b. Provisão de Eventos Ocorrido e Não Avisados - PEONA

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA é uma provisão estimada atuarialmente, por Nota Técnica Atuarial da Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Operadora. O valor líquido da PEONA na data-base de 31/12/2021 é de R\$ 2.404.568,92.

#### c. Provisão de Eventos a Liquidar SUS

Todas as ABIs são analisadas pela assessoria jurídica, que tem procedido com as impugnações cabíveis. O valor de R\$ 89.887,93 contabilizado, está de acordo com a Consulta de Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar de Ressarcimento ao SUS, sendo este o valor apresentado no site da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

#### d. Provisão Peona SUS

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS – PEONA SUS, referente à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à OPS, está regulamentada pela RN nº 393 de 9/12/2015 da ANS, acrescida pela RN nº 442, de 20/12/2018. Devido à operadora não possuir metodologia atuarial, foi



[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

observado para cálculo da PEONA SUS, o disposto no Anexo VIII da referida RN. O valor disponibilizado pela ANS para a data base de 31/12/2021 é de R\$ 327.841,60.

#### e. Provisão de Eventos a Liquidar

Refere-se aos eventos conhecidos de assistência médica e hospitalar a pagar aos cooperados e à rede credenciada da cooperativa, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelos prestadores no momento da apresentação da cobrança.

f. São valores de Débitos de Operações de Assistência à Saúde, relacionados a Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida - Preço Pré e Pós-estabelecido e débitos relacionados com Administração de Programas ou Fundos de Custeio de Despesas de Assistência à Saúde.

g. São valores de débitos com operações de assistência à saúde não relacionados a planos de saúde, devidos para médicos cooperados, serviços credenciados e para o intercâmbio eventual em corresponsabilidade assumida.

#### 18) TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Referem-se a impostos e contribuições a recolher sobre as operações da cooperativa, retenções de impostos e contribuições na fonte, conforme a seguir demonstrados:

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	2021	2020
Tributos e Contribuições (a)	970.214,01	959.019,15
Retenções de Impostos e Contribuições (b)	1.868.815,39	1.709.198,80
<b>Total</b>	<b>2.839.029,40</b>	<b>2.668.217,95</b>

a. Valores a pagar relativos ao PIS sobre faturamento, ISSQN sobre faturamento, INSS e FGTS sobre folha de funcionários.

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

#### 19) EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR CP e LP

Distribuição dos empréstimos e financiamentos de curto e longo prazo:

EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	2021	2020
Empréstimos e Financiamento de Curto Prazo	2.657.249,16	1.929.463,31
Empréstimos e Financiamento de Longo Prazo	27.525.435,09	7.589.820,30
<b>Total dos Empréstimos</b>	<b>30.182.684,25</b>	<b>9.519.283,61</b>



[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

Os empréstimos/financiamentos estão representados pelos contratos firmados conforme demonstramos a seguir:

Nº CONTRATO	DATA DA CONTRATAÇÃO	MODALIDADE DE CRÉDITO	VALOR CONTRATADO	PRAZO DE CARÊNCIA	PRAZO DE AMORTIZAÇÃO	TAXA ANUAL	FINALIDADE DA CONTRATAÇÃO	INÍCIO DE PAGAMENTO	VALOR ORIGINAL MENSAL
2019003851	27/12/2019		1.000.000,00	0 meses	61 meses	4,92% + CDI	CAPITAL DE GIRO	27/01/2020	16.393,44
2020002095	03/07/2020		1.500.000,00	6 meses	60 meses	4,92% + CDI	CAPITAL DE GIRO	11/01/2021	25.000,00
C14322351-4	23/04/2021		5.800.000,00	18 meses	102 meses	3,12% + CDI	CONST. HOSPITAL	18/11/2022	56.862,75
C04321968-0	16/06/2020		2.333.700,00	6 meses	89 meses	3,48% + CDI	USINA	15/01/2021	26.221,35
2018000591	16/05/2018		650.000,00	0 meses	60 meses	4,20% + CDI	CAPITAL DE GIRO	18/06/2018	10.833,33
2020001735	10/06/2020		1.666.300,00	6 meses	89 meses	3,48% + CDI	USINA	15/01/2021	18.722,47
2019002337	19/08/2019		2.202.816,81	0 meses	60 meses	3,48% + CDI	CAPITAL DE GIRO	16/09/2019	36.713,61
2021101212	14/12/2021		16.061.024,00	23 meses	120 meses	3,48% + CDI	CONST. HOSPITAL	15/12/2023	133.841,87
<b>Total</b>			<b>31.213.840,81</b>						

## 20) DÉBITOS DIVERSOS

Este grupo de contas representa as obrigações da entidade com salários a pagar, provisões de férias e encargos sociais, obrigações com terceiros, referente aquisição de materiais e de serviços, além de outras despesas operacionais a pagar, representado pelos seguintes grupos e valores:

DÉBITOS DIVERSOS	2021	2020
Obrigações Com Pessoal	5.321.527,99	4.499.110,51
Fornecedores de Bens e Serviços	4.485.297,17	3.595.446,20
Outros Débitos a Pagar	279.396,71	659.791,04
<b>Soma</b>	<b>10.086.221,87</b>	<b>8.754.347,75</b>

## 21) CONTA CORRENTE DE COOPERADOS

Se houver valores relevantes a pagar a cooperados, deverão ser divulgados.

CONTA CORRENTE DE COOPERADOS	2021	2020
Capital Social a Pagar (a)	5.046,46	12.315,03
Outros Débitos a Pagar (b)	233.541,94	211.101,10
<b>Soma</b>	<b>233.541,94</b>	<b>211.101,10</b>

- a. Refere-se à devolução da cota capital dos cooperados que solicitaram o desligamento.
- b. Se refere a outros débitos a pagar a cooperados referente a sindicato médico, seguro serit, fatura cooperados.



[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

## 22) PROVISÕES DE CONTINGÊNCIAS

Foi constituída provisão de contingências, relativo a todos os processos judiciais em andamento de ações tributárias, trabalhistas, cíveis e de processos junto a Agência Nacional de Saúde, as quais estão com defesa e acompanhadas pela Assessoria Jurídica, resultando nos seguintes saldos:

PROVISÕES DE CONTINGÊNCIAS	2021	2020
Provisões Para Ações Tributárias (a)	4.464.017,77	4.397.020,98
Provisões Para Ações Trabalhistas (b)	53.102,40	52.999,48
Provisões Para Ações Cíveis (b)	4.172.550,47	2.586.339,55
<b>Soma</b>	<b>8.689.670,64</b>	<b>7.036.360,01</b>

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

PROVISÕES DE CONTINGÊNCIAS	Saldo em 2020	Adições	Baixas	Saldo em 2021
Provisões Para Ações Tributárias	4.397.020,98	66.996,79	0,00	4.464.017,77
Provisões Para Ações Trabalhistas	52.999,48	102,92	0,00	53.102,40
Provisões Para Ações Cíveis	2.586.339,55	1.679.563,49	93.352,57	4.172.550,47
<b>Totais</b>	<b>7.036.360,01</b>	<b>1.746.663,20</b>	<b>93.352,57</b>	<b>8.689.670,64</b>

### a1. PIS E COFINS

O PIS incidente sobre as receitas da Unimed, no qual o ato cooperativo principal vinha sendo discutido judicialmente até a competência 10/2015, a partir dessa data, conforme orientação de conduta nº45/15, a ação foi decidida com o entendimento do Tribunal de que a ação envolveria apenas o relacionamento da cooperativa com terceiros (hospitais e laboratórios) e não sobre os atos cooperativos. Então passou-se a realizar a provisão, deixando de efetuar o depósito judicial do PIS, Ato Cooperativo Principal em 31/10/2015. Segundo, orientação de conduta nº 45/15 do jurídico, referente ao processo nº 2001.71.00.015415-2 orientou-se que a cooperativa suspenda imediatamente os depósitos, e que seja efetuada a provisão do PIS/Fat. Ato Principal e suspenda o recolhimento imediatamente do depósito judicial relativamente ao PIS/Faturamento. Em relação ao Ato cooperativo auxiliar, a Unimed vem recolhendo mensalmente a partir de maio/2006.

Em 3 de março de 2016, uma nova Orientação de Conduta nº 15/2016 do jurídico solicitando que fosse efetuado o depósito judicial referente ao PIS Fat. Ato Principal, no entanto, foram realizados os depósitos judiciais ora suspensos pela referida orientação de conduta com juros e multa de nov/15 a jan/2016.

Em 20 de junho de 2016, foi emitido pelo jurídico uma nova Orientação de Conduta nº 29/2016, recomendando a suspensão dos depósitos judiciais referentes ao PIS Ato Principal, sendo que a Unimed Missões suspendeu novamente os depósitos judiciais do PIS Fat. Ato Principal. Em 31/12/2016, possuía um saldo de R\$ 2.527.513,36. No entanto passou a ser atualizado anualmente conforme extrato fornecido pela Caixa Federal, sendo o saldo no valor de R\$ 2.804.439,86 em 31/12/2021.



[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

A operadora possui provisões tributárias de PIS e COFINS no passivo não circulante em relação as questões tributárias incorporadas da Unimed São Borja, cujo saldo em 31/12/2021 é de R\$ 91.363,51. Existe depósito judicial em relação ao PIS folha no valor de R\$ 4.585,34, ambos atualizados em dez/2021.

## a2. Imposto de Renda e Contribuição Social

A operadora possui notificações fiscais em relação ao imposto de renda e contribuição social do período de 2000 a 2006, no montante estimado pela assessoria jurídica de R\$ 1.340.000,00, sendo que a presente notificação fiscal descaracterizou a operadora como cooperativa, tributando a totalidade dos resultados apurados no período, sendo que o prognóstico da assessoria jurídica é de perda possível. Considerando que a operadora é uma cooperativa e tributa somente os resultados auxiliares e não cooperativos nos termos da legislação em vigor, a notificação fiscal está sendo divulgada como passivo contingente. Em novembro/2018, a Unimed Missões complementou a provisão IRPJ e CSLL no valor de R\$ 347.059,85, minimizando o risco.

## b. CONTINGÊNCIAS CÍVEIS, TRABALHISTAS E TRIBUTÁRIAS

Após análise do relatório referente aos processos em discussão judicial, cível, foi constituída a complementação de provisão para processos com prognóstico de perda provável no valor de R\$ 1.672.928,33 conforme estabelece as normas contábeis, cujo saldo acumulado em 31/12/2021 é de R\$ 4.172.550,47.

A operadora possui notificações fiscais PIS e COFINS sobre faturamento em relação ao período de novembro/2000 a dezembro/2006, no montante estimado pela assessoria jurídica de R\$3.961.122,08, destacando que a presente notificação fiscal não considerou a exclusão dos eventos indenizáveis líquidos nos termos da Lei 9.718/98, sendo que o prognóstico da assessoria jurídica é de perda remota, motivo pelo qual não houve provisionamento de valores. A partir da interpretação da Lei 12.873/2013, que considerou válida a exclusão dos eventos indenizáveis de custos assistenciais, previstos na lei 9.718/98, criando desta forma um indicativo de êxito judicial para operadora.

De acordo com o relatório da Assessoria Jurídica foi diagnosticado o montante R\$ 12.332.158,87 sendo que a Administração optou por constituir provisão sobre a integralidade dos valores com prognóstico de perda provável e 37,08% sobre o prognóstico de perda possível, resguardando financeiramente a cooperativa nos casos em que houver desfechos desfavoráveis nos processos.

PROVISÕES DE CONTINGÊNCIAS	Saldo em 2020	Adições	Baixas	Saldo em 2021
Provisões Para Ações Tributárias	7.590.059,88	133.851,35	0,00	7.723.911,23
Provisões Para Ações Trabalhistas	25.000,00	472.000,00	0,00	497.000,00
Provisões Para Ações Cíveis	2.327.337,60	0,00	21.705,43	2.305.632,17
Provisão para Multas Administrativas da ANS	687.600,00	0,00	100.000,00	587.600,00
Outros	6.143.015,47	0,00	4.925.000,00	1.218.015,47
<b>Totais</b>	<b>16.773.012,95</b>	<b>605.851,35</b>	<b>5.046.705,43</b>	<b>12.332.158,87</b>



[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

## 23) OUTRAS EXIGIBILIDADES

OUTRAS EXIGILIDADES	2021	2020
Fundos de Alto Custo - FAC (a)	1.095.636,85	5.841.000,00
Seguro de Vida dos Beneficiários (b)	53.564,95	29.005,05
Provisão Fundos Trabalhistas (c)	534.012,42	554.244,60
Aluguel Terreno URI (d)	448.035,58	414.200,00
<b>Soma</b>	<b>2.131.249,80</b>	<b>6.838.449,65</b>

- a. O Fundo de Alto Custo é constituído através de regulamento, cuja a essência é a preservação da perenidade e liquidez da cooperativa, tem por objetivo regulamentar os recursos e suas aplicações em decorrência de possíveis contingências.
- b. Se refere a provisão de seguro de vida dos beneficiários por óbito, morte natural ou acidental.
- c. A Operadora e o Sindicato da Saúde não fecharam o Acordo Coletivo de 2020, devido a divergências em algumas cláusulas do Acordo, entretanto a Unimed Missões aprovou em Outubro/2020 um reajuste para seus colaboradores de 3%, no entanto as diferenças referentes a data base de Maio/20 não foram pagas por esse motivo realizamos a provisão no valor de R\$ 425.244,60 referente ao período de maio/20 a setembro/2020.
- d. A operadora preocupada com o meio ambiente, alugou uma área de terra, para construção de uma usina Fotovoltaica, para produção de energia sustentável e está em pelo funcionamento, cujo contrato de locação tem durabilidade de 20 anos

## 24) CAPITAL SOCIAL E RESERVAS

### 24.1 CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado pela participação de 273 cooperados, sendo que o valor da quota parte é de R\$1,00, havendo valor mínimo de ingresso e limitado a 1/3 sobre o total do capital integralizado.

CAPITAL SOCIAL	2021	2020
Capital Social Subscrito	21.788.838,15	21.097.138,35
(-) Capital Social a Integralizar	-954.464,50	-365.115,39
<b>Capital Social Integralizado</b>	<b>20.834.373,65</b>	<b>20.732.022,96</b>



[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

A movimentação do Capital Social no exercício de 2021 valor integralizado e devolvido.

<b>Movimentações</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Saldo anterior 2020	20.732.022,96	19.105.836,01
Integralização de Novos Cooperados	302.122,29	1.736.511,08
(-) Devolução de Capital	-199.771,60	-110.324,13
<b>Soma</b>	<b>20.834.373,65</b>	<b>20.732.022,96</b>

## 24.2 RESERVAS

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

<b>Fundos e Reservas</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Fundos de Reserva ou Reserva Legal (a)	4.384.838,59	3.821.334,13
FATES/RATES (b)	7.105.292,43	7.820.930,96
Reserva Margem de Solvência (c)	12.338.782,64	12.349.442,09
Reservas de Investimentos (d)	10.823.449,86	6.633.682,36
Reserva COVID-19 (e)	2.761.000,00	0,00
Outros Fundos e Reservas (f)	3.080.000,00	0,00
<b>Soma</b>	<b>40.493.363,52</b>	<b>30.625.389,54</b>

### a. Fundo de Reserva

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

### b. FATES – Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social

Tem a finalidade prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos funcionários da Cooperativa, 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 das operações com não associados.





[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

#### c. Reserva Constituição Margem de Solvência

Tem a finalidade de garantir a solvência, ou seja, a capacidade da operadora, em honrar todos os compromissos financeiros com beneficiários e prestadores de serviços, evitando assim os riscos que podem ameaçar a solvência da operadora.

#### d. Reserva de Investimentos

Tem a finalidade de custear os investimentos futuros visando ampliação, crescimento e desenvolvimento da operadora.

#### e. Reserva para Custos Covid

A presente reserva, cuja essência é a preservação da perenidade e liquidez da cooperativa, tem por objetivo regulamentar os recursos e suas aplicações em decorrência de possíveis custos assistenciais represados em 2020 em decorrência da pandemia da Covid-19.

#### f. Outros Fundos de Reserva

Outros fundos de investimentos têm por objetivo a preservação da liquidez da cooperativa, com objetivo regulamentar os recursos e suas aplicações em decorrência de possíveis contingências, como aumento da sinistralidade e resultado operacional dos negócios da cooperativa.

### 25) PRECIFICAÇÃO

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da Operadora são realizados com base no relatório de faturamento HPP, utilizando o rateio na proporcionalidade das receitas e de acordo com cada modalidade de atendimento (planos com preço preestabelecido, custo operacional, intercâmbio, particulares e convênios), registrando desta forma, a totalidade das despesas da estrutura da rede própria diretamente nos eventos e demais custos assistenciais. A Operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta a carteira do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação, de acordo com o preço que a operadora pratica com demais serviços.

### 26) PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

MOVIMENTAÇÕES	2021	2020
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	5.556.924,22	8.830.087,21
(+) Adições (Exclusões) Permanentes	1.010.355,09	1.120.646,47
(+) Adições temporárias	- 194.965,29 -	219.942,98
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (a)	- 2.482.115,03 -	5.168.405,76
(-) Outras Exclusões	- 947.112,37 -	192.852,43
<b>Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal</b>	<b>2.943.086,62</b>	<b>4.369.532,51</b>
<b>Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal</b>	<b>2.943.086,62</b>	<b>4.369.532,51</b>
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)	651.151,70	982.981,54
CSLL – 9%	268.118,64	331.938,49



[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

- a. Os critérios para apuração de Atos Cooperativos estão descritos no item (b) desta Nota Explicativa.
- b. Apuração de Atos Cooperativos, Auxiliares e Não Cooperativos.

### **b.1) Atos Cooperativos**

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

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 Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos serão levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e do 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 operacionais, primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a totalidade das Receitas da Cooperativa de serviços prestados e de planos de saúde, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas operacionais e algumas receitas indiretas.

Algumas receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados. Destacamos as receitas e despesas com meios próprios que foram diretamente alocadas como Ato Cooperativo.

As receitas de aplicações financeiras e receitas patrimoniais foram alocadas integralmente em Atos Não Cooperativos.

O Demonstrativo do Resultado Tributável encontra-se nas Demonstrações Financeiras Demonstração de Sobras ou Perdas, na página 04.



[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

## 27) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

Formação e Destinação do Resultado do Exercício	31/12/2021	31/12/2020
<b>RESULTADOS LÍQUIDOS DOS EXERCÍCIOS</b>	<b>4.317.142,26</b>	<b>7.453.847,74</b>
Resultado do Ato Cooperativo	2.482.115,03	5.168.405,76
Resultado do Ato Não Cooperativo	1.835.027,23	2.285.441,98
<b>RESULTADO REVERSÃO DESPESAS COBERTAS PELO FATES</b>	<b>3.516.539,83</b>	<b>2.541.680,54</b>
Reversão da Despesas Coberta Pelo FATES - Atos Cooperativos	3.152.929,61	2.235.408,03
Reversão da Despesas Coberta Pelo FATES - Atos Não Cooperativos	363.610,22	306.272,51
<b>RESULTADO LÍQUIDO AJUSTADO</b>	<b>8.154.193,71</b>	<b>9.995.528,28</b>
Resultado Líquido Ajustado - Atos Cooperativos	5.635.044,64	7.403.813,79
Resultado Líquido Ajustado - Atos Não Cooperativos	2.519.149,07	2.591.714,49
<b>DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS</b>	<b>8.154.193,71</b>	<b>9.995.528,28</b>
Fundo de Reserva - 10% Sobre Atos Cooperativos	563.504,46	740.381,38
FATES - 5% Sobre Atos Cooperativos	281.752,23	370.190,69
Fundo de Reserva - Sobras Incorporadas	-	259.579,82
Resultado do Ato Não Cooperativo Transf Para o FATES	2.519.149,07	2.591.714,49
Reserva Investimento - Hospital	4.789.787,94	6.033.661,90
<b>SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## 28) BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

A Cooperativa oferece aos colaboradores um programa de benefícios conforme descrevemos a seguir.

**Assistência Médica:** O plano de saúde Unimed Missões/RS é oferecido a todos os colaboradores após o período de experiência, com valor acessível e com a possibilidade da inclusão de dependente (filho (a), esposo (a), mediante comprovação documental. As coparticipações das consultas e exames serão descontadas em folha de pagamento.

**Vale Alimentação:** O crédito é efetuado no dia 15 de cada mês. Os colaboradores admitidos receberão o cartão após 07 dias úteis do pedido. Será descontado do colaborador 5% sobre o valor do vale na folha de pagamento. Será assegurado o benefício no período de férias e licença maternidade. Se o cartão for extraviado, quebrado, a tarja estiver riscada ou acontecer o esquecimento da senha, o colaborador deverá solicitar ao RH um novo cartão. Nos casos de solicitações por extravio, esquecimento de senha ou quebra do cartão, será cobrado do colaborador o valor da 2ª via do cartão. O valor será corrigido sempre no mês de maio pelo mesmo índice de reajuste salarial definido entre o Sindicato da categoria e Unimed Missões/RS.

**Financiamento Educacional:** A cooperativa beneficia seus colaboradores com financiamento educacional que poderá variar de 10% (dez por cento) a 50% (cinquenta por cento) do valor da mensalidade. A cooperativa realizará a análise conforme regras estabelecidas em instrução de trabalho.

**Auxílio Babá:** Toda colaboradora tem direito a receber um auxílio mensal (valor fixado em acordo coletivo). Creche: apresentar no RH a Nota Fiscal.



[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

Babá: apresentar no RH demonstrativo de pagamento e devidos pagamentos na guia do e-social. O benefício será concedido após o retorno da licença maternidade ou na admissão e cessará no mês em que o filho completar seis anos de idade ou cessar o contrato de trabalho.

## 29) COBERTURA DE SEGUROS

A Cooperativa 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.

Itens	Tipo de Cobertura	Valor Segurado
Hospital Unimed Missões	Incêndio, Inclusive decorrente de Tumultos, Queda de Raio, Explosão, Implosão, Fumaça e Queda de Aeronave. Danos Elétricos. Danos Morais. Desmoronamento. Impacto Veículo Terrestre. Lucros Cessantes - Decorrentes de Incêndio, Tumultos, Queda de Raio, Explosão, Implosão, Fumaça e Queda de Aeronaves. Lucros Cessantes - Decorrente de Danos Elétricos. Recomposição de Registros/Documentos. Responsabilidade Civil Empregador. Responsabilidade Civil Operações. Tumultos, Greves e Lock-out. Vazamento de Tanques e Rupturas de Tubulações. Vendaval, Furacão, Ciclone, Tornado, Queda de Granizo e Neve.	R\$ 60.800.000,00
Prédio Unimed Missões e Prédio São Borja	Incêndio, Inclusive Decorrente de Tumultos, Queda de Raio, Explosão, Implosão, Fumaça e Queda de Aeronave. Danos Elétricos. Impacto de Veículos terrestres. Perda / Pagamento de Aluguel (6 meses). Quebra de Vidros. Responsabilidade Civil Operações. Tumultos, Greves, Lock-outs, Saques e Atos Dolosos. Vendaval, Furacão, Ciclone, Tornado, Queda de Granizo e Neve. Recomposição de documentos. Roubo e Furto de Bens mediante Arrombamento. Assistência Empresarial.	R\$ 2.745.000,00
Veículos/Ambulâncias	Responsabilidade Civil a Terceiros, Danos Materiais e Corporais, Acidentes Pessoais por Passageiros, Morte Acidental e Invalidez, Danos Morais	R\$ 1.880.000,00

## 30) 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 financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do encerramento do exercício social.

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



[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

## 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 Empresa 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 curtos.

- b3) Risco de taxa de juros:** o risco de taxa de juros advém de a possibilidade da 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), 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.



[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

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, títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras e fundos homologados pela ANS, 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.

### **31) DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA**

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



[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

<b>DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Resultado Líquido</b>	<b>4.637.653,88</b>	<b>7.453.847,75</b>
<b>Ajustes ao Resultado</b>	<b>3.979.664,17</b>	<b>2.902.764,06</b>
(+) Depreciações	195.798,97	158.834,58
(+) Amortizações	160.706,67	201.951,65
(+) Depreciações	3.134.573,80	2.468.008,25
(+) Amortizações	209.012,35	129.026,75
(+) Despesas Patrimoniais	227.070,37	10.791,58
(+) Despesas de Juros de Empréstimos e Financiamentos	894.162,79	192.165,49
(-) Receitas Patrimoniais	(841.660,78)	(258.014,24)
(+/-) Outros ajustes resultado s/fluxo investimento/financiamentos(detalhar)		
<b>(=) Resultado Ajustado</b>	<b>8.617.318,05</b>	<b>10.356.611,81</b>
<b>Variação nas contas do Ativo e Passivo</b>	<b>(8.330.022,61)</b>	<b>347.963,33</b>
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	(2.548.370,46)	(6.488.678,38)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	86.649,41	(431.530,21)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionadas c/Planos	(5.678.100,83)	(790.656,77)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos Tributários e Previdenciários	(560.764,77)	1.862.369,13
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	(10.123.056,34)	(1.170.639,25)
(-) Aumento (+) Redução das Despesas Antecipadas	(25.172,47)	8.156,27
(-) Aumento (+) Redução da Conta Corrente de Cooperados	(977,90)	(569,52)
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo	(2.059.866,48)	(1.829.253,59)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Operações Assit. Saúde	827.591,69	676.321,82
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Operações Assist. Saúde	126.042,25	(164.551,99)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos	(23.634,59)	377.713,59
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	170.811,45	83.278,41
(+) Aumento (-) Redução dos Empréstimos e Financiamentos	727.785,85	804.383,76
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	1.542.975,13	1.355.432,65
(+) Aumento (-) Redução da Conta Corrente de Cooperados	22.440,93	5.426,89
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	88.732,37	(52.568,23)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	1.653.310,63	1.796.390,74
(+) Aumento (-) Redução dos Empréstimos e Financiamentos	19.961.460,80	3.790.491,61
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	(4.522.252,12)	3.451.249,96
(+/-) Ajustes na Conta de Empréstimos e Financiamentos	(19.761.818,59)	(4.710.378,36)
(+/-) Ajustes na Conta Capital Social	(40,00)	-
(+/-) Ajustes na Conta de Fornecedor de Imobilizado	5.925.231,43	2.211.009,22
(+/-) Ajustes na Conta Reserva/Fundo Alto Custo	5.841.000,00	-
Ajuste Variação IRRF retido sobre receitas de Investimentos	-	1.565,58
Ajuste Variação Contas a pagar Aluguel Terreno Usina (imobilizado)	-	(437.000,00)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>287.295,44</b>	<b>10.704.575,14</b>

## 32) PARTES RELACIONADAS

As partes relacionadas compreendem a Diretoria Executiva e Conselheiros de Administração, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Cooperativa. Os diretores



Membro da Aliança  
Cooperativa Internacional

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

**ANS - nº 31.161-8**



[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

são os representantes legais, responsáveis, principalmente, pela sua administração no aspecto operacional, já o Conselho de Administração é responsável pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral, com mandato de 3 anos, sendo permitida a reeleição uma vez consecutiva.

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

Descrição	Valores em R\$
Produção Médica da Diretoria	796.430,75
Remuneração de Diretoria	625.417,14
Cédula de Presença	44.402,04
Cota Capital	299.755,41
Juros ao Capital	1.739.550,06
<b>Soma</b>	<b>3.505.555,40</b>

### 33) BALANÇO SOCIAL

As informações de natureza social e ambiental, identificadas como balanço social, não fazem parte das demonstrações financeiras, mas foram auditadas para fins de obtenção do Selo de Responsabilidade Social.

### 34) EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras em 24/02/2022, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

### 35) APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pela Diretoria da Operadora em 24 de fevereiro de 2022.

Santo Ângelo/RS, 31 de dezembro de 2021.

Roberto Antônio Valandro Bellinaso  
Presidente  
CPF: 424.853.200-04

Maria Roselene Dewes Dalla Costa  
Contadora CRC/RS 057.654/0-3  
CPF: 396.096.260-68