

Unimed Vale das Antas, RS Cooperativa de Assistencia a Saude Ltda
CNPJ 92.128.610/0001-93 - Av. Julio de Castilhos 135 - Nova Prata -Rs
NIRE (JCE) 43400004335 - Inscrição na ANS 33554-1

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2021

I. Balanço Patrimonial - Ativo

ATIVO	NE	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE		25.858.094,71	23.890.007,63
Disponível	04	2.820.598,44	2.422.961,56
Realizável		23.037.496,27	21.467.046,07
Aplicações Financeiras	05	17.496.963,23	17.058.963,17
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	05	8.604.704,16	7.825.148,46
Aplicações Livres	05	8.892.259,07	9.233.814,71
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	06	3.478.286,78	3.301.130,03
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	06	864.888,67	833.593,83
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	06	164.731,79	107.478,19
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	06	614.788,31	656.798,63
Outros Créditos de Operações com Planos Assist. à Saúde	06	1.833.878,01	1.703.259,38
Créditos Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos de Saúde da Operadora	07	1.119.015,16	441.671,97
Créditos Tributários e Previdenciários	08	333.657,84	228.859,07
Bens e Títulos a Receber	09	467.439,40	413.825,22
Despesas Antecipadas		-	6.041,72
Conta-Corrente com Cooperados	10	142.133,86	16.554,89
ATIVO NÃO CIRCULANTE		8.258.246,45	7.867.384,30
Realizável a Longo Prazo	11	5.090.460,79	4.947.224,90
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	5.090.460,79	4.947.224,90
Investimentos	12	2.693.117,46	2.538.672,78
Participações Societárias pelo Método de Custo	12	2.693.117,46	2.538.672,78
Imobilizado	14	474.668,20	381.486,62
Imobilizado de Uso Próprio	14	474.668,20	381.486,62
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	14	474.668,20	381.486,62
TOTAL DO ATIVO		34.116.341,16	31.757.391,93

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2021

I. Balanço Patrimonial - Passivo

PASSIVO	NE	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE		12.052.426,77	9.769.020,99
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	7.595.144,08	6.301.444,49
Provisões de Prêmios/Contraprestações	16	265.890,64	195.974,93
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG	16	1.401,36	79,80
Provisão de Insuficiência de Prêmios		-	
Provisão para Remissão	16	264.489,28	195.895,13
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	16	139.243,61	136.132,74
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16	3.091.774,29	2.143.739,78
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16	4.098.235,54	3.825.597,04
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16	1.400.800,58	682.227,37
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16	390.999,14	682.227,37
Débitos de Operações de Administração de Benefícios			
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	1.009.801,44	-
Débitos com Oper. de Assistência à Saúde Não Rel. c/Planos Saúde da Operadora	16	1.223.584,14	1.102.356,14
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	1.059.209,81	744.624,35
Empréstimos e Financiamentos a Pagar			
Débitos Diversos	18	710.061,32	903.976,84
Conta-Corrente Cooperados	19	63.626,84	34.391,80
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		7.720.926,26	8.072.119,06
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		535.169,21	383.387,94
Provisão para Remissão	16	465.059,39	314.664,45
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	16	70.109,82	68.723,49
Provisões		7.185.757,05	7.688.731,12
Provisões para Ações Judiciais	20	7.185.757,05	7.688.731,12
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL		14.342.988,13	13.916.251,88
Capital/Patrimonio Social	21	7.577.602,19	7.036.575,77
Reservas	21	6.756.384,18	5.843.713,45
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits	21	6.756.384,18	5.843.713,45
Lucros/Prejuízos - Superávits/Déficits Acumulados ou Resultado		9.001,76	1.035.962,66
TOTAL DO PASSIVO		34.116.341,16	31.757.391,93

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

II. Demonstração do Resultado

	2021	2020
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	49.190.437,53	42.748.889,62
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.679.610,64	43.416.323,16
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	49.898.599,73	43.566.368,17
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(218.989,09)	(150.045,01)
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(489.173,11)	(667.433,54)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(41.094.023,83)	(32.556.045,39)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(40.821.385,33)	(32.040.801,05)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(272.638,50)	(515.244,34)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.096.413,70	10.192.844,23
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10.686,18	8.063,09
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	6.210.267,32	6.449.232,59
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.535.819,96	5.600.110,97
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	337.626,39	546.445,18
Outras Receitas Operacionais	336.820,97	302.676,44
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(162.369,78)	(179.862,93)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(706.119,72)	(627.716,94)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.206.322,92)	(297.143,97)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(259.824,96)	(254.553,82)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	779.170,79	
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(19.142,63)	(76.019,15)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(4.988.234,09)	(4.860.824,54)
RESULTADO BRUTO	8.460.643,61	10.981.735,50
Despesas de Comercialização	(237.377,50)	(177.532,54)
Despesas Administrativas	(8.457.471,54)	(8.096.897,69)
Resultado Financeiro Líquido	(106.752,69)	(98.279,86)
Receitas Financeiras	880.657,71	475.901,07
Despesas Financeiras	(987.410,40)	(574.180,93)
Resultado Patrimonial	348.589,78	168.515,93
Receitas Patrimoniais	614.479,78	350.378,68
Despesas Patrimoniais	(265.890,00)	(181.862,75)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.631,66	2.777.541,34
Imposto de Renda	-	(171.520,14)
Contribuição Social	-	(76.172,07)
Participações Sobre o Lucro	(121.917,98)	(309.000,00)
RESULTADO LÍQUIDO	(114.286,32)	2.220.849,13

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

III. Demonstração de Sobras ou Perdas

	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS / DISPÊNDIOS)		ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS / DESPESAS)	TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR		
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	34.045.135,56	14.756.783,79	388.518,18	49.190.437,53
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.340.480,67	14.943.274,55	395.855,42	49.679.610,64
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	34.489.699,84	15.011.292,56	397.607,33	49.898.599,73
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(149.219,17)	(68.018,01)	(1.751,91)	(218.989,09)
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(295.345,11)	(186.490,76)	(7.337,24)	(489.173,11)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(27.835.824,79)	(12.940.229,66)	(317.965,38)	(41.094.019,83)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(27.650.586,07)	(12.788.369,67)	(382.425,59)	(40.821.381,33)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(185.238,72)	(151.859,99)	64.460,21	(272.638,50)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.209.310,77	1.816.554,13	70.552,80	8.096.417,70
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6.809,24	3.755,12	121,82	10.686,18
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	4.238.291,53	1.969.584,35	2.391,44	6.210.267,32
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.668.157,64	1.867.662,32		5.535.819,96
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	337.626,39			337.626,39
Outras Receitas Operacionais	232.507,50	101.922,03	2.391,44	336.820,97
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(78.483,43)	(83.800,71)	(85,64)	(162.369,78)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(1.025.296,03)	329.721,89	(10.545,58)	(706.119,72)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(832.724,70)	(365.033,31)	(8.564,91)	(1.206.322,92)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(179.357,17)	(78.623,03)	(1.844,76)	(259.824,96)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		779.170,79		779.170,79
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(13.214,16)	(5.792,56)	(135,91)	(19.142,63)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(3.439.271,14)	(1.544.200,19)	(4.762,76)	(4.988.234,09)
RESULTADO BRUTO	5.911.360,94	2.491.614,59	57.672,08	8.460.647,61
Despesas de Comercialização	(163.861,69)	(71.830,43)	(1.685,38)	(237.377,50)
Despesas Administrativas	(5.838.199,29)	(2.559.228,02)	(60.048,08)	(8.457.475,39)
Resultado Financeiro Líquido	(510.347,47)	413.557,94	(9.963,16)	(106.752,69)
Receitas Financeiras	53.498,39	825.222,74	1.936,58	880.657,71
Despesas Financeiras	(563.845,86)	(411.664,80)	(11.899,74)	(987.410,40)
Resultado Patrimonial	3.567,49	345.022,29	-	348.589,78
Receitas Patrimoniais	3.567,49	610.912,29		614.479,78
Despesas Patrimoniais		(265.890,00)		(265.890,00)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	(597.480,02)	619.136,37	(14.024,54)	7.631,81
Imposto de Renda	-	-	-	-
Contribuição Social	-	-	-	-
Participações sobre o Lucro	(84.159,98)	(36.892,38)	(865,62)	(121.917,98)
RESULTADO LÍQUIDO	(681.640,00)	582.243,99	(14.890,16)	(114.286,17)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

IV. Demonstração do Resultado Abrangente

NE	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS / DISPÊNDIOS)		ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS / DESPESAS)	TOTAIS	31 / 12 / 2020
	PRINCIPAL	AUXILIAR			
RESULTADO LÍQUIDO	(681.640,00)	582.243,99	(14.890,16)	(114.286,17)	2.220.849,13
(+/-) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	690.641,78	(582.243,99)	14.890,16	123.287,95	-
(+/-) Ganhos ou Perdas com Avaliação Patrimonial				-	-
(+) Reversão Fundo Covid	690.641,78	(582.243,99)	14.890,16	123.287,95	
RESULTADO ABRANGENTE	9.001,76	-	0,00	9.001,76	2.220.849,13

V. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC
Método Direto

	2021	2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	48.453.312,08	44.117.309,75
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	11.561.695,23	13.914.148,73
(+) Outros Recebimentos Operacionais	7.486.069,47	8.691.232,23
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(30.246.437,85)	(24.828.933,35)
(-) Pagamento de Comissões	(237.377,48)	(177.532,54)
(-) Pagamento de Pessoal	(2.732.353,45)	(2.560.191,60)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.132.245,34)	(1.205.704,00)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(982.425,77)	(957.973,09)
(-) Pagamento de Tributos	(685.538,73)	(726.988,69)
(-) Pagamento de Aluguel	(259.926,76)	(258.498,27)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(220.247,65)	(203.374,85)
(-) Aplicações Financeiras	(11.351.907,02)	(16.134.724,50)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(19.404.276,33)	(19.466.967,32)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	248.340,40	201.802,50
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	207.846,74
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(200.223,06)	(269.227,84)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(200.223,06)	(61.381,10)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	349.519,54	223.843,00
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	(101.185,19)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos	349.519,54	122.657,81
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	397.636,88	263.079,21
CAIXA – Saldo Inicial	2.422.961,56	2.159.882,35
CAIXA - Saldo Final	2.820.598,44	2.422.961,56
Ativos Livres no Início do Período (*)	11.656.776,27	8.980.890,11
Ativos Livres no Final do Período (*)	11.712.857,51	11.656.776,27
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES	56.081,24	2.675.886,16

**DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS
ATIVIDADES OPERACIONAIS**

	2021	2020
Resultado Líquido	(114.290,19)	2.220.849,13
Ajustes ao Resultado	173.338,72	(85.649,70)
(+) Depreciações	107.041,48	58.519,54
(+) Despesas Patrimoniais	-	1.248,51
(+) Juros incorporados ao Capital Próprio	220.741,92	204.960,93
(-) Receitas Patrimoniais Capitalizadas	(154.444,68)	(350.378,68)
(=) Resultado Ajustado	59.048,53	2.135.199,43
Variação nas contas do Ativo e Passivo	189.291,87	(1.933.396,93)
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	(438.000,06)	(2.556.294,60)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	(177.156,75)	(989.669,23)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionadas c/Planos	(677.343,19)	240.956,69
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos Tributários e Previdenciários	(104.798,77)	67.691,38
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	(53.614,18)	312.996,22
(-) Aumento (+) Redução das Despesas Antecipadas	6.041,72	(551,21)
(-) Aumento (+) Redução da Conta Corrente Cooperados	(125.578,97)	149.027,40
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo	(143.235,89)	(126.122,75)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Operações Assist. Saúde	1.293.699,59	847.584,27
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Operações Assist. Saúde	718.573,21	(249.683,99)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos	121.228,00	(524.356,97)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	314.585,46	222.620,13
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	(193.915,52)	231.950,32
(+) Aumento (-) Redução da Conta Corrente Cooperados	29.235,04	34.391,80
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	151.781,27	101.205,94
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	(502.974,07)	335.690,92
Ajuste IRRF sobre recebidos e receita de investimento (grupo 126119011)	-	3.224,19
Ajuste variação capital a devolver	(29.235,04)	(34.391,80)
Ajuste arredondamento reservas	0,02	-
Ajuste IRRF sobre juros creditados ao capital	-	334,36
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	248.340,40	201.802,50

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2021

VI. Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido/Patrimônio Social dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2020 e 2021

	Capital/Patrimônio Social	Reservas de Lucros/Sobras/Retenções	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
SALDO FINAL EM 31/12/2019	6.743.014,47	3.838.665,53	820.161,45	11.401.841,45
Deliberações da AGO	-	820.161,45	(820.161,45)	-
Sobras Incorporadas	-	820.161,45	(820.161,45)	-
Aumento de Capital/Patrimônio Social com Lucros e Reservas em Espécie	428.385,68	-	-	428.385,68
Redução do Capital	(134.824,38)	-	-	(134.824,38)
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	2.220.849,13	2.220.849,13
Destinação do Lucro/Superávit	-	1.184.886,47	(1.184.886,47)	-
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)	-	203.129,93	(203.129,93)	-
FATES (5% s/Sobras Líquidas)	-	101.565,00	(101.565,00)	-
FATES (Resultado Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos)	-	189.549,76	(189.549,76)	-
Outras Reservas de Lucros (detalhar)	-	-	-	-
Fundo COVID	-	690.641,78	(690.641,78)	-
SALDO FINAL EM 31/12/2020	7.036.575,77	5.843.713,45	1.035.962,66	13.916.251,88
Ajustes de exercícios anteriores	-	-	(4,00)	(4,00)
Outros Ajustes	-	-	(4,00)	-
Deliberações da AGO	-	1.035.962,66	(1.035.962,66)	-
Sobras Incorporadas	-	1.035.962,66	(1.035.962,66)	-
Aumento de Capital/Patrimônio Social com Lucros e Reservas em Espécie	570.261,46	-	-	570.261,46
Redução do Capital	(29.235,04)	-	-	(29.235,04)
Reversão de Reservas	-	(690.641,78)	690.641,78	-
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	(114.286,17)	(114.286,17)
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	-
Destinação do Lucro/Superávit	-	567.349,85	(567.349,85)	-
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)	-	-	-	-
FATES (5% s/Sobras Líquidas)	-	-	-	-
FATES (Resultado Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos)	-	567.349,85	(567.349,85)	-
Fundo COVID	-	-	-	-
SALDO FINAL EM 31/12/2021	7.577.602,19	6.756.384,18	9.001,76	14.342.988,13

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2021

VII - Demonstração do Valor Adicionado

(A) GERAÇÃO DA RIQUEZA	2021	%	2020	%
a) Ingressos e receitas	66.147.451,01		59.091.441,18	
a1) Contraprestações emitidas líquidas	58.372.164,12		51.270.953,13	
a2) Outros ingressos e receitas operacionais	7.794.429,52		7.896.507,20	
a3) Provisão para perdas sobre créditos	(19.142,63)		(76.019,15)	
b) Variação das provisões técnicas	(218.989,09)		(150.045,01)	
b1) Provisão de remissão	(218.989,09)		(150.045,01)	
b2) Outras			-	
c) Receita Líquida Operacional (a-b)	65.928.461,92		58.941.396,17	
d) Eventos, dispêndios e despesas operacionais	(42.697.502,26)		(34.029.662,65)	
d1) Eventos indenizáveis líquidos	(38.363.981,49)		(29.448.431,40)	
d2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	(272.638,50)		(515.244,34)	
d3) Outros dispêndios / Despesas Operacionais	(4.060.882,27)		(4.065.986,91)	
e) Insumos adquiridos de terceiros	(4.222.879,12)		(3.540.836,02)	
e1) Despesas de comercialização	(166.297,58)		(147.844,79)	
e2) Variação das despesas de comercialização diferidas				
e3) Despesas com serviços de terceiros	(952.753,91)		(899.726,56)	
e4) Materiais, energia e outras despesas administrativas	(2.028.156,59)		(2.225.785,42)	
e5) Provisões de Contingências - Administrativas	(43.112,56)		283.603,50	
e6) Despesas Financeiras	(766.668,48)		(369.220,00)	
e7) Despesas patrimoniais	(265.890,00)		(181.862,75)	
F) VALOR ADICIONADO BRUTO (c-d-e)	19.008.080,54		21.370.897,50	
g) DEPRECIAÇÃO, AMORTIZAÇÃO	(107.041,48)		(58.519,54)	
H) VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (F-G)	18.901.039,06		21.312.377,96	
i) VALOR ADICIONADO RECEBIDO/CEDIDO EM TRANSFERÊNCIA	1.495.137,49		826.279,75	
i1) Receitas financeiras	880.657,71		475.901,07	
i2) Resultado de equivalência patrimonial	-		-	
i3) Outras	614.479,78		350.378,68	
I - VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR (H+I)	20.396.176,55		22.138.657,71	
(B) DISTRIBUIÇÃO DA RIQUEZA				
a) Remuneração do trabalho	18.571.445,23	91,05%	17.630.405,07	79,64%
a1) Cooperados	14.449.125,01	70,84%	13.610.050,08	61,48%
a1.1) Produção (consultas e honorários)	13.815.835,64	67,74%	13.111.503,47	59,22%
a1.2) Benefícios	633.289,37	3,10%	498.546,61	2,25%
a2) Diretores, Conselheiros e Empregados	4.122.320,22	20,21%	4.020.354,99	18,16%
a2.1) Salários, 13o salário, férias e etc...	3.269.682,54	16,03%	3.065.497,19	13,85%
a2.2) Benefícios.	548.288,68	2,69%	499.419,58	2,26%
a2.3) F.G.T.S	182.431,02	0,89%	146.438,22	0,66%
a2.4) Bônus / Participação nos lucros e resultados	121.917,98	0,60%	309.000,00	1,40%
b) Remuneração governo-Impostos/Taxas/Contribuições	1.381.585,48	6,77%	1.797.462,36	8,12%
b1) Federais (PIS, COFINS, IRPJ,CSLL)	565.744,68	2,77%	986.977,89	4,46%
b1.1) Previdência Social	713.502,04	3,50%	681.712,30	3,08%
b2) Estaduais	7.973,40	0,04%	2.867,05	0,01%
b3) Municipais	94.365,36	0,46%	125.905,12	0,57%
c) Contribuição para Sociedade	51.976,80	0,25%	20.141,18	0,09%
d) Remuneração de capitais de terceiros	284.717,29	1,40%	264.839,04	1,20%
d1) Juros		0,00%		
d2) Aluguéis	284.717,29	1,40%	264.839,04	1,20%
e) Remuneração de capitais próprios	106.451,75	0,52%	2.425.810,06	10,96%
e1) Juros sobre capital próprio	220.741,92	1,08%	204.960,93	0,93%
e2) Constituição de reservas e fundos	(123.291,93)	-0,60%	1.184.886,47	5,35%
e3) Sobras / Perdas líquidas a disposição da AGO	9.001,76	0,04%	1.035.962,66	4,68%
(II) Total distribuído (a+b+c+d+e)	20.396.176,55	100,00%	22.138.657,71	100,00%

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

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED Vale das Antas, RS – Cooperativa de Assistência a 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 33554-1. A sociedade conta com 156 médicos associados, 124 serviços credenciados (Hospitais, Laboratórios, Clínicas e outros), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de: André da Rocha, Casca, Cotiporã, Dois Lajeados, Fagundes Varela, Guabijú, Guaporé, Montauri, Nova Alvorada, Nova Araçá, Nova Bassano, Paraí, Protásio Alves, Santo Antônio do Palma, São Domingos do Sul, São Jorge, São Valentin do Sul, Serafina Corrêa, União da Serra, Vanini, Veranópolis, Vila Flores, Vista Alegre do Prata e Nova Prata, onde está localizada sua sede administrativa, todos no Rio Grande do Sul

A Cooperativa atua na comercialização de Planos de Saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Planos de Preço Preestabelecido e Pós-estabelecido a serem atendidos pelos médicos cooperados, rede própria, rede credenciada e no intercâmbio.

A Cooperativa atua também na comercialização de outros serviços, tais como: Saúde Ocupacional, Serviços de Remoção terrestre.

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 alterações produzidas pela RN 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.

Trata-se de Demonstrações Financeiras individuais e encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional – denominada de Real, tendo sido autorizado sua elaboração pelo Conselho de Administração da cooperativa em 18/01/2021.

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, a 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 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.

i) Investimentos

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

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.

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 22.

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.

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, divulgado na NOTA 21.

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 não realizou trabalho para a identificação de possíveis ativos não recuperáveis, por entender que não existem indícios de ativos passíveis de não ser recuperável

u) Juros sobre o Capital Social

Sobre o capital social integralizado, foram atribuídos juros de 3%, cujo valor encontra-se computado no resultado do exercício, no montante de R\$ 220.741,92, tendo sido capitalizados conforme determinação do Conselho de Administração.

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.

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

04 – DISPONÍVEL

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

Caixa e Bancos	2021	Em %	2020
Caixa	424,30	0%	2.269,96
Banco Banrisul	1,00	0%	1,00
Unicred	2.820.173,14	100%	2.415.950,17
Banco Santander	-		2,91
Caixa Economica Federal	-		4.737,52
Somas	2.820.598,44	100%	2.422.961,56

05 – 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:

Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas:	2021	Em %	2020
Banco Santander	2.793.092,02	32%	2.698.493,59
Banco do Brasil	5.811.612,14	68%	5.126.654,87
Sub Total	8.604.704,16	100%	7.825.148,46
Aplicações Livres			
Banco Banrisul S/A	327.591,22	4%	669.703,58
Unicred	8.562.473,20	96%	8.211.547,93
Banco do Brasil	2.194,65	0%	352.563,20
Total das Aplicações Livres	8.892.259,07	100%	9.233.814,71
Total Geral	17.496.963,23		17.058.963,17

06 - 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:

Créditos de Operações Com Planos de Assistência à Saúde	2021	2020
Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	1.434.876,11	1.328.561,42
Créditos de Operadoras (b)	616.164,69	656.798,63
Outros Créditos de Operações Com Planos de Saúde (c)	1.833.878,01	1.703.259,38
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos (d)	(406.632,03)	(387.489,40)
Somas	3.478.286,78	3.301.130,03

a) 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,

b) O saldo da conta “Créditos de Operadoras” referem-se a valores decorrentes de operações de corresponsabilidade assumida.

c) O saldo da conta “Outros Créditos de Operações com Plano de Saúde” decorrem de valores a receber relativo a créditos em Fundos de custeio do qual a cooperativa participa e a suspensão de reajustes conforme determinado pela ANS.

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	20.405,75	78.807,06	357.631,86	66.115,34	614.788,31	1.833.878,01
Vencidos até 30 dias	32.057,82	288.702,72	-	88.429,19	-	-	409.189,73
Vencidos de 31 a 60 dias	2.288,03	83.436,54	-	18.708,33	-	-	104.432,90
Vencidos de 61 a 90 dias	849,59	7.865,67	-	7.987,40	-	-	16.702,66
Vencidos acima de 90 dias	3.806,04	316.961,61	-	60.823,16	1.376,38	-	382.967,19
Sub-Total	59.407,23	775.773,60	357.631,86	242.063,42	616.164,69	1.833.878,01	3.884.918,81
(-) PPSC	(6.345,81)	(321.578,21)	-	(77.331,63)	(1.376,38)	-	(406.632,03)
Saldo	53.061,42	454.195,39	357.631,86	164.731,79	614.788,31	1.833.878,01	3.478.286,78

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	Rendimentos no ano	Reembolsos, Ressarcimentos no ano	Saldo 2021	D/C
FAC HOSP - Preço preestabelecido	1239110820001	985.068,66	992.602,91	15.811,19	448.365,48	1.545.117,28	C
FAC MED - Preço preestabelecido	1239110820003	110.530,53	99.623,06	7.402,83		217.556,42	C
						-	
TOTAL FUNDOS DE ALTO CUSTO		1.095.599,19	1.092.225,97	23.214,02	448.365,48	1.762.673,70	

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)	1.119.015,16	441.671,97
Somas	1.119.015,16	441.671,97

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.

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
IRRF Lei 8.541/92 Art. 45 - Cod 3280	38.293,83	38.663,24
Saldo Negativo Imposto de Renda Pessoa Juridica	225.773,81	153.632,40
Saldo Negativo Contribuição Social	69.590,20	36.563,43
Somas	333.657,84	228.859,07

9 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

Refere-se a adiantamentos em geral e outros títulos e créditos a receber, conforme detalhamento abaixo:

Bens e Títulos a Receber	2021	2020
Adiantamentos (a)	462.285,57	128.534,77
Títulos a Receber (b)	5.153,83	35.290,45
Somas	467.439,40	163.825,22

a) São valores adiantados para funcionários, fornecedores, serviços credenciados e outros adiantamentos, vinculados as atividades operacionais da cooperativa.

c) Valores referente saldo a receber de títulos de contratos de remoções UNIAR.

10 - CONTA-CORRENTE COM COOPERADOS

Referem-se a créditos a receber de cooperados decorrentes de adiantamentos e insuficiência de produção.

Conta Corrente de Cooperados	2021	2020
Outros Valores	142.133,86	16.554,89
Somas	142.133,86	16.554,89

11 – ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

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

Créditos de Longo Prazo	2021	2020
Depósitos Judiciais e Fiscais		
Depósitos Judiciais de COFINS (a)	4.046.570,47	3.956.264,18
Depósitos Judiciais de PIS (b)	474.638,62	430.014,82
Depósitos Judiciais de INSS Lei 84/96 (.c)	423.141,88	416.222,41
Depósitos Judiciais de Ações Cíveis (d)	76.000,00	76.000,00
Depósitos Judiciais de Ações Ressarcimento ao SUS (e)	70.109,82	68.723,49
Outros Créditos a Receber de Longo Prazo (f)	135.452,77	135.452,77
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos (f)	(135.452,77)	(135.452,77)
Somas	5.090.460,79	4.947.224,90

- a) Referem-se a valores depositados judicialmente do COFINS, sendo que até 10/1999 com a alíquota de 3% sobre as mensalidades dos ingressos decorrentes dos contratos de valor determinado dos Atos Cooperativos Auxiliares. A partir de novembro de 1999 até agosto/2001 sobre a totalidade dos ingressos de valor determinado, excluídos os repasses aos cooperados, de setembro/2001 a maio/2009 os valores passaram a ser apurados com base na Medida Provisória 2158-35/01 e depositados judicialmente sobre o Ato Cooperativo Principal e Auxiliar e a partir de junho/2009 os valores passaram a ser depositados somente sobre o Ato Cooperativo Principal.
- b) Em relação ao PIS o valor foi depositado judicialmente sobre o PIS do Ato Cooperativo Auxiliar até outubro/1999, a partir de novembro/1999 sobre os contratos de valor determinado. Do período setembro/2001 a maio/2010 passou a ser recolhido com base na Medida Provisória 2158-35/01. A partir de junho/2010 passou a ser depositado judicialmente somente sobre o Ato Cooperativo Principal.
- c) Os depósitos do INSS LC 84/96 referem-se a valores depositados no período de outubro/1997 a fevereiro/2000. Os valores relativos ao COFINS, PIS e INSS estão no aguardo de liberação judicial, sendo que estes processos foram perdidos pela cooperativa.
- d) Os depósitos Judiciais de Ações Cíveis são relativos também a valores para cobertura de atendimento de usuários.
- e) Os depósitos relativos as Ações de Ressarcimento ao Sus são relativos à cobrança de ressarcimento ao SUS conforme determina a Lei 9.656/98.

Os depósitos judiciais divulgados correspondem aos valores que estão registrados entre as obrigações de longo prazo no Passivo Não Circulante. Os depósitos judiciais atualizados monetariamente.

- f) Referem-se a valores a receber decorrente de operações de assistência à saúde, no qual a cooperativa mantém cobrança judicial e efetuou provisão para perda no valor integral, visto que os valores já estão vencidos.

12 – INVESTIMENTOS

A cooperativa possui as seguintes participações societárias:

Participações	Saldo de 2020	Acréscimos	Baixas	Saldo 2021
Unimed RS - Operadora	200.398,21	1.994,08	-	202.392,29
Central Nacional Unimed	26.223,64	1.337,40	-	27.561,04
Unicred Vale das Antas	1.813.040,09	50.089,26	-	1.863.129,35
Ações CRT	5.007,28	-	-	5.007,28
Unimed Participações	447.526,70	101.023,94	-	548.550,64
Unimed Central de Serv. Auxiliares	41.385,99	-	-	41.385,99
Unimed Federação RS - Institucional	5.090,87	-	-	5.090,87
Total dos Investimentos	2.538.672,78	154.444,68	-	2.693.117,46

14 – 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

Composição do Imobilizado				
BENS	VALOR DO IMOBILIZADO	DEPRECIÇÃO ACUMULADA	VALOR	VALOR
			RESIDUAL 2021	RESIDUAL 2020
Equipamentos e Utensílios Médicos	4.926,00	(3.371,06)	1.554,94	2.047,57
Máquinas e equipamentos	86.758,02	(55.513,63)	31.244,39	25.690,61
Informática	63.713,76	(26.208,08)	37.505,68	50.721,31
Móveis e utensílios	208.777,88	(60.513,25)	148.264,63	98.202,02
Veículos	535.422,61	(279.324,05)	256.098,56	204.825,11
TOTAIS	899.598,27	(424.930,07)	474.668,20	381.486,62

b) Movimentação do Imobilizado

BENS	Saldo em 31/12/2020	Aquisições	Baixas	Reclassificação	Saldo em 31/12/2021
Equipamentos e Utensílios Médicos	4.926,00	-	-	-	4.926,00
Máquinas e equipamentos	75.064,72	13.443,30	(1.750,00)	-	86.758,02
Informática	74.662,76	-	(10.949,00)	-	63.713,76
Móveis e utensílios	175.125,88	70.540,00	(36.888,00)	-	208.777,88
Veículos	419.182,85	116.239,76	-	-	535.422,61
TOTAIS	748.962,21	200.223,06	(49.587,00)	-	899.598,27

c) Depreciações e amortizações do Imobilizado

BENS	Saldo em 31/12/2020	Depreciações	Baixas	Reclassificação	Saldo em 31/12/2021
Equipamentos e Utensílios Médicos	2.878,43	492,63	-		3.371,06
Máquinas e equipamentos	49.374,11	7.889,52	(1.750,00)		55.513,63
Informática	23.941,45	13.215,63	(10.949,00)		26.208,08
Móveis e utensílios	76.923,86	20.477,39	(36.888,00)		60.513,25
Veículos	214.357,74	64.966,31	-		279.324,05
TOTAIS	367.475,59	107.041,48	(49.587,00)	0,00	424.930,07

15 – PROVISÕES TÉCNICAS, ATIVOS GARANTIDORES E MARGEM DE SOLVÊNCIA

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 operadora não possui Nota Técnica Atuarial aprovada. Para constituição desta provisão, foi observado o critério de cálculo por coeficientes constante no Art. 11 da RN 393/2015. O valor líquido da PEONA na data-base de **31/12/2021** é de **R\$3.837.169,94**.

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\$261.065,60**.

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 Pequeno Porte. O valor total da provisão é de R\$3.301.127,72, sendo deste montante, R\$209.353,43 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\$1.401,36.

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\$729.548,67.

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\$8.604.704,16 na data do encerramento do balanço, sendo R\$8.604.704,16 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\$7.304.77,19 e R\$5.134.591,37, o que significa um Índice de Suficiência de Lastro de 117,80% e Índice de Suficiência de Vínculo de 167,58%. Constatou-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 – a 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\$8.797.725,71. Por sua vez, o Patrimônio Líquido Ajustado encontra-se no patamar de R\$12.249.905,45, correspondendo a 139,24% 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 Pequeno Porte, não há necessidade de cálculo do TAP. Diante do exposto, constata-se que a UNIMED VALE DAS ANTAS, RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE 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 – 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:

CONTAS	2021	2020
Provisões Técnicas ANS		
Provisão Prêmio/Contraprestação não Ganhas (a)	1.401,36	79,80
Provisão Remissão curto prazo (b)	264.489,28	195.895,13
Provisão Remissão longo prazo (b)	465.059,39	314.664,45
Provisão Para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA (c)	4.098.235,54	3.825.597,04
Provisão de Eventos a Liquidar SUS (d)	139.243,61	135.313,23
SubTotal	4.968.429,18	4.471.549,65
Eventos a Liquidar de Operações de Assistência à Saúde (e)		
Honorários de Médicos Cooperados	912.449,51	742.708,39
Hospitais, Laboratórios e Clínicas - Credenciados	2.179.324,68	1.096.686,77
SubTotal	3.091.774,19	1.839.395,16
Total Provisões Técnicas	8.060.203,37	6.310.944,81
Débitos de Operações de Assistência à Saúde (f)	1.400.800,58	682.227,37
Débitos Com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados Com Planos (g)	344.233,06	295.953,57
Outros Débitos Com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados Com Planos (g)	879.351,08	806.402,57
Total das Provisões e Débitos de Assistência à Saúde do passivo Circulante	10.684.588,09	8.095.528,32

a) Provisão Prêmio/Contraprestação não Ganhas

O saldo da conta “Provisão Prêmio Contraprestação Não Ganha” refere-se a valores de créditos com Planos de Saúde da Operadora, nas modalidades de preestabelecido, a serem apropriados na competência futura, conforme determina as normas da Agência Nacional de Saúde.

b) 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\$ 729.548,67, sendo a parcela de R\$ 465.059,39 classificada no Passivo Não Circulante (longo prazo).

c) Provisão de Eventos Ocorrido e Não Avisados - PEONA

1 - 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\$ 3.837.169,94.

2 - 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 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\$ 261.065,60.

d) 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\$ 139.243,61 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.

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.

17 – 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)	177.243,86	140.312,84
Retenções de Impostos e Contribuições (b)	881.965,95	604.311,51
Total	1.059.209,81	744.624,35

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.

18 – 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 (a)	599.338,46	764.279,94
Fornecedores de Bens e Serviços (b)	94.935,62	126.435,85
Outros Débitos a Pagar (c)	15.787,24	13.261,05
Soma	710.061,32	903.976,84

19 – CONTA CORRENTE DE COOPERADOS

Este grupo refere-se a valores a serem pagos a cooperados relativos a cota capital.

CONTA CORRENTE DE COOPERADOS	2021	2020
Capital Social a Pagar	63.626,84	34.391,80
Soma	63.626,84	34.391,80

20 – 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)	6.864.057,05	7.410.143,68
Provisões Para Ações Cíveis (c)	272.900,00	229.787,44
Provisão para Multas Administrativas da ANS (d)	48.800,00	48.800,00
Soma	7.136.957,05	7.639.931,12

a) CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS

a1) PIS s/receita

O PIS sobre receitas do Ato Cooperativo Auxiliar foi depositado judicialmente até outubro de 1999, a partir de novembro de 1999 foi recolhido sobre os contratos de Pré-Pagamento, relativo aos Atos Cooperativos Auxiliares, sendo constituída provisão contábil.

Do período de setembro/2001 a maio/2010 o PIS passou a ser recolhido com base no artigo 2º da Medida Provisória nº 2158-35/01.

A partir do período junho/2010 o PIS sobre o Ato Principal passou a ser depositado judicialmente, cujo saldo em 31/12/2021 é de R\$ 474.638,62.

a2) COFINS

Os valores devidos da COFINS até o mês de outubro/99, também foram depositados judicialmente, a alíquota de 3% sobre as mensalidades das receitas dos contratos de pré-pagamento dos Atos Cooperativos Auxiliares.

A partir de novembro de 1999 até 30 de agosto de 2001 a base de cálculo foi à totalidade das receitas, excluídos os repasses aos cooperados, sendo que sobre o Ato Cooperativo Auxiliar foi recolhido através de DARFs e o restante depositado judicialmente.

De setembro/2001 a maio/2009 os valores passaram a ser apurados com base no artigo 2º parágrafo 9º da Medida Provisória nº 2158-35/01 e depositados judicialmente sobre o Ato Cooperativo Principal e Auxiliar, sendo que a partir de junho/2009 os valores passaram a ser depositados somente sobre o Ato Cooperativo Principal, apresentando saldo em 31/12/2022 de R\$ 4.046.570,47.

a3) INSS LC 84/96

Os valores devidos do período de outubro/97 a fevereiro/2000, no montante de R\$ 423.141,88, foram depositados judicialmente com provisão contábil no mesmo valor.

a4) Contingência PIS/COFINS

Foi constituída provisão contábil para resguardar a cooperativa do risco tributário relação a estes tributos incidentes sobre as receitas dos contratos de custo operacional e intercâmbio, cujo saldo em 31/12/2021 é no montante de R\$ 1.919.706,08.

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	7.410.143,68	233.084,16	779.170,79	6.864.057,05
Provisões Para Ações Cíveis	229.787,44	43.112,56	-	272.900,00
Provisão para Multas Administrativas da ANS	48.800,00	0,00	-	48.800,00
Totais	7.688.731,12	276.196,72	779.170,79	7.185.757,05

De acordo com o relatório da Assessoria Jurídica foi diagnosticado o montante R\$ 7.723.640,28 sendo que a Administração optou por constituir provisão sobre a integralidade dos valores com prognóstico de perda provável, resguardando financeiramente a cooperativa nos casos em que houver desfechos desfavoráveis nos processos.

PROGNÓSTICOS	Ações Tributárias	Ações Cíveis	Multas ANS
Perda Remota	-	462.624,16	-
Perda Possível	-	75.259,07	-
Perda Provável	6.864.057,05	272.900,00	48.800,00
Soma dos Prognósticos	6.864.057,05	810.783,23	48.800,00

21 – CAPITAL SOCIAL E RESERVAS

21.1 – CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado pela participação de 156 cooperados, sendo que o valor da quota parte é de R\$ 300,00, havendo valor mínimo de ingresso e limitado a 1/3 sobre o total do capital integralizado.

CAPITAL SOCIAL	2021	2020
Capital Social Subscrito	7.960.672,19	7.473.909,25
(-) Capital Social a Integralizar	(383.070,00)	(437.333,48)
Capital Social Integralizado	7.577.602,19	7.036.575,77

Conforme disposição estatutária e legal a cooperativa no exercício de 2021, atribuiu juros ao capital social integralizado de 3%, resultando no montante de (R\$ 220.741,92). O valor dos juros foi capitalizado no encerramento do exercício social. As movimentações no capital social ocorreram conforme discriminado abaixo:

Movimentações	2021	2020
Saldo anterior	7.036.575,77	6.743.014,47
Integralização de Novos Cooperados	349.519,54	223.842,94
(-) Devolução de Capital	(29.235,04)	(134.824,38)
Sobras Capitalizadas		
Juros Capitalizados	220.741,92	204.542,74
Soma	7.577.602,19	7.036.575,77

21.2 – RESERVAS

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

Fundos e Reservas	2021	2020
Fundos de Reserva ou Reserva Legal (a)	825.365,66	825.365,66
FATES/RATES (b)	2.624.473,65	2.057.123,80
Reserva Margem de Solvência (c)	2.475.270,44	1.439.307,78
Reserva COVID-19 (d)	-	690.641,78
Fundo Construção meios próprios (e)	831.274,43	831.274,43
Soma	6.756.384,18	5.843.713,45

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 de 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.

c) Reserva Constituição Margem de Solvência

Este fundo tem a finalidade de garantir a margem de solvência da cooperativa é constituído por deliberações da AGO em relação as sobras a disposição da mesma.

d) Reserva Covid-19

Este fundo teve como finalidade contingenciar recursos para fazer frente ao aumento de sinistralidade no ano de 2021, sendo integralmente utilizado no ano de 2021.

e) Fundo Construção meios próprios

Este fundo tem a finalidade de investimentos em meios próprios e em melhorias tecnológicas e ampliação da sede.

22 – PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

MOVIMENTAÇÕES	2021	2020
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	(114.286,98)	2.468.541,34
(+) Adições (Exclusões) Permanentes	66.603,29	42.223,88
(+) Adições temporárias	103.940,13	302.614,67
(+) Adição relativo ao ato cooperativo	681.640,00	
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (a)		(2.031.299,34)
(-) Outras Exclusões	(1.087.483,14)	-
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	(349.586,70)	782.080,55
(-) Compensação dos prejuízos fiscais		-
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	(349.586,70)	782.080,55
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)	-	171.520,14
CSLL – 9%	-	76.172,07

a) Os critérios para apuração de Atos Cooperativos estão descritos no item (b) desta Nota Explicativa.

A Cooperativa não possui Ativo Fiscal Diferido em 31 de dezembro de 2021.

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, cujos percentuais de atos cooperativos é de 69,03%, atos cooperativos auxiliares 30,26% de atos não cooperativos de 0,71%.

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/RATES, 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, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas operacionais e algumas receitas indiretas.

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

23 - FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

Formação e Destinação do Resultado do Exercício	31/12/2021	31/12/2020
RESULTADOS LÍQUIDOS DOS EXERCÍCIOS	(114.286,17)	2.220.849,13
Resultado do Ato Cooperativo	(681.640,00)	2.031.299,37
Resultado do Ato Não Cooperativo	567.353,83	189.549,76
RESULTADO DA REVERSÃO DA RESERVA FUNDO COVID	690.641,80	-
Reversão do Fundo Covid - Despesas Atos Cooperativos	690.641,80	-
Reversão do Fundo Covid - Despesas Atos Não Cooperativos		-
RESULTADO LÍQUIDO AJUSTADO	576.355,59	2.220.849,13
Resultado Líquido Ajustado - Atos Cooperativos	9.001,76	2.031.299,37
Resultado Líquido Ajustado - Atos Não Cooperativos	567.353,83	189.549,76
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS	(567.353,83) -	1.184.886,44
Fundo de Reserva - 10% Sobre Atos Cooperativos	-	(203.129,93)
FATES - 5% Sobre Atos Cooperativos	-	(101.564,97)
Outras Destinações Sobre o Ato Cooperativo - Fundo Covid	-	(690.641,78)
Resultado do Ato Não Cooperativo Transf Para o FATES	(567.353,83)	(189.549,76)
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	9.001,76	1.035.962,66

24 - 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
Complexo administrativo	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos.	R\$ 360.000,00
Veículos	Responsabilidade civil, danos materiais e corporais, morte e invalidez e despesas médico-hospitalares, danos morais	R\$ 500.000,00
Administradores	Responsabilidade civil de administradores/reclamações iniciadas em qualquer parte do mundo	R\$ 8.000.000,00

25 - 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.

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 os índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito e em títulos públicos.

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 e fazem parte do negócio.

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 a iniciativa e a 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, 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.

26 - 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.

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

	2021	2020
Resultado Líquido	(114.290,19)	2.220.849,13
Ajustes ao Resultado	173.338,72	(85.649,70)
(+) Depreciações	107.041,48	58.519,54
(+) Despesas Patrimoniais	-	1.248,51
(+) Juros incorporados ao Capital Próprio	220.741,92	204.960,93
(-) Receitas Patrimoniais Capitalizadas	(154.444,68)	(350.378,68)
(=) Resultado Ajustado	59.048,53	2.135.199,43
Variação nas contas do Ativo e Passivo	189.291,87	(1.933.396,93)
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	(438.000,06)	(2.556.294,60)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	(177.156,75)	(989.669,23)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionadas c/Planos	(677.343,19)	240.956,69
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos Tributários e Previdenciários	(104.798,77)	67.691,38
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	(53.614,18)	312.996,22
(-) Aumento (+) Redução das Despesas Antecipadas	6.041,72	(551,21)
(-) Aumento (+) Redução da Conta Corrente Cooperados	(125.578,97)	149.027,40
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo	(143.235,89)	(126.122,75)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Operações Assit. Saúde	1.293.699,59	847.584,27
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Operações Assist. Saúde	718.573,21	(249.683,99)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos	121.228,00	(524.356,97)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	314.585,46	222.620,13
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	(193.915,52)	231.950,32
(+) Aumento (-) Redução da Conta Corrente Cooperados	29.235,04	34.391,80
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	151.781,27	101.205,94
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	(502.974,07)	335.690,92
Ajuste IRRF sobre recebidos e receita de investimento (grupo 126119011)	-	3.224,19
Ajuste variação capital a devolver	(29.235,04)	(34.391,80)
Ajuste arredondamento reservas	0,02	-
Ajuste IRRF sobre juros creditados ao capital	-	334,36
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	248.340,40	201.802,50

27 - 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 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.

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	1.192.086,31
Remuneração de Diretoria	857.773,34
Cédula de Presença	95.624,00
Cota Capital	705.472,52
Juros ao Capital	20.557,08
Soma	2.871.513,25

28 - 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.

29 - EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras em 31/12/2021, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

30 - APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da Operadora em 18 de janeiro de 2022.

Nova Prata, 31 de dezembro de 2021.

Reginaldo Oliveira Rosa
Presidente
CPF 654.138.060-00

Cintia Melara
Contadora – CRC/RS 057059/O7
CPF 623.124.300-10


Bettina Brodbeck Herrlein
Atuária – MIBA 3015