



DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS 2021

Unimed 
Sul Capixaba

Demonstrações Financeiras

Encerradas em 31/12/2021

I. Balanço Patrimonial – Ativo

ATIVO	NE	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE		170.172.266,16	180.440.212,80
Disponível	04	2.414.517,16	3.697.184,09
Realizável		167.757.749,00	176.743.028,71
Aplicações Financeiras	05	133.816.899,14	139.836.065,39
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	05	23.496.452,55	19.770.029,64
Aplicações Livres	05	110.320.446,59	120.066.035,75
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	06	21.743.547,67	23.912.428,28
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	06	16.696.503,00	15.649.683,92
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	06	2.852.187,67	2.656.799,39
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	06	2.193.678,51	1.581.081,04
Outros Créditos de Operações com Planos Assist. à Saúde	06	1.178,49	4.024.863,93
Créditos Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos de Saúde da Operadora	06	926.679,05	1.216.558,10
Créditos Tributários e Previdenciários	07	729.600,76	616.211,54
Bens e Títulos a Receber	07	9.637.367,73	10.073.798,58
Despesas Antecipadas	08	620.924,41	992.416,62
Conta-Corrente com Cooperados	07	282.730,24	95.550,20
ATIVO NÃO CIRCULANTE		70.004.311,31	56.094.705,84
Realizável a Longo Prazo		15.170.423,50	4.969.056,14
Depósitos Judiciais e Fiscais	09	15.170.423,50	4.969.056,14
Investimentos	10	7.016.507,32	5.958.881,72
Participações Societárias pelo Método de Custo		7.016.291,27	5.956.752,98
Outros Investimentos	10	216,05	2.128,74
Imobilizado	11	47.519.533,74	44.614.396,45
Imóveis de Uso Próprio	11	8.810.525,05	9.049.878,97
Imóveis – Hospitalares / Odontológicos	11	4.203.580,05	4.347.202,29
Imóveis – Não Hospitalares / Odontológicos	11	4.606.945,00	4.702.676,68
Imobilizado de Uso Próprio	11	34.736.010,90	34.961.266,30
Imobilizado – Hospitalares / Odontológicos	11	31.233.155,51	31.951.156,90
Imobilizado – Não Hospitalares / Odontológicos	11	3.502.855,39	3.010.109,40
Imobilizações em Curso	11	3.595.605,83	289.537,77
Outras Imobilizações	11	377.391,96	313.713,41
Intangível	12	297.846,75	552.371,53
TOTAL DO ATIVO		240.176.577,47	236.534.918,64

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA
PERFIL
NOSSO PROPÓSITO

NOSSO RESULTADO
NOSSA ESTRUTURA
NOSSAS PESSOAS

NOSSOS PILARES PARA UM
MUNDO MELHOR
SOBRE ESTE RELATÓRIO

ANEXOS

I. Balanço Patrimonial – Passivo

PASSIVO	NE	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE		81.732.397,33	87.348.245,18
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		30.599.148,33	30.384.069,66
Provisões de Prêmios/Contraprestações		7.651.529,70	7.072.520,26
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha – PPCNG	14	7.651.529,70	7.072.520,26
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14	2.243.719,34	2.687.705,19
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prest. de Serv. Assistenciais	14	10.702.439,42	10.585.881,31
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13C	10.001.459,87	10.037.962,90
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	1.154.270,97	1.787.417,08
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15	1.094.087,73	1.787.417,08
Débitos Operações Assist. Saúde Não Relac. c/Pl. Saúde da Operadora	15	549.932,75	493.932,45
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	9.528.120,16	8.351.105,06
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	7.718.634,94	7.577.951,46
Débitos Diversos	17	23.943.901,47	20.681.981,32
Conta-Corrente Cooperados	17	8.238.388,71	18.071.788,15
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		29.928.849,08	31.770.388,11
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		2.979.811,16	793.147,95
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	20	2.979.811,16	793.147,95
Provisões	20	14.073.846,46	9.177.427,56
Provisões para Ações Judiciais	20	14.073.846,46	9.177.427,56
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	236.997,20	779.853,07
Parcelamento de Tributos e Contribuições	21	236.997,20	779.853,07
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	11.429.652,53	18.794.930,00
Débitos Diversos	20	1.208.541,73	2.225.029,53
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL		128.515.331,06	117.416.285,35
Capital/Patrimônio Social	22.1	79.345.133,35	77.609.045,33
Reservas	22.2	48.118.385,05	39.106.630,09
Reserva de Reavaliação	22.2	948.023,60	975.678,81
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits	22.2	47.170.361,45	38.130.951,28
Lucros/Prejuízos – Superávits/Déficits Acumulados ou Resultado		1.051.812,66	700.609,93
TOTAL DO PASSIVO		240.176.577,47	236.534.918,64

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

II. Demonstração do Resultado

	2021	2020
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	340.065.502,19	310.736.992,21
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	347.700.600,11	317.555.054,69
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	347.700.600,11	317.555.054,69
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(7.635.097,92)	(6.818.062,48)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(294.076.355,68)	(256.622.087,36)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(294.112.858,71)	(255.803.357,79)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	36.503,03	(818.729,57)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	45.989.146,51	54.114.904,85
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	207.553,00	180.020,50
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	30.589.232,70	22.330.273,62
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	29.604.874,84	21.788.690,04
Receitas com Adm. de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	748.514,47	456.951,20
Outras Receitas Operacionais	235.843,39	84.632,38
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(3.093.406,41)	(2.007.471,97)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(5.263.146,29)	(7.486.103,44)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(4.995.247,62)	(6.737.509,26)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.144.482,99)	(1.181.730,77)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	947.104,31	79.715,84
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(70.519,99)	353.420,75
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(34.104.518,50)	(31.513.500,70)
RESULTADO BRUTO	34.324.861,01	35.618.122,86
Despesas de Comercialização	(5.480.923,83)	(5.248.086,91)
Despesas Administrativas	(33.015.014,26)	(30.465.913,78)
Resultado Financeiro Líquido	9.848.529,02	4.247.475,40
Receitas Financeiras	12.391.966,79	7.147.059,59
Despesas Financeiras	(2.543.437,77)	(2.899.584,19)
Resultado Patrimonial	973.445,75	610.270,19
Receitas Patrimoniais	979.470,34	617.556,78
Despesas Patrimoniais	(6.024,59)	(7.286,59)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.650.897,69	4.761.867,76
Imposto de Renda	(2.472.034,67)	(1.821.485,79)
Contribuição Social	(931.365,25)	(695.466,08)
Participações Sobre o Lucro	(1.486.916,09)	-
RESULTADO LÍQUIDO	1.760.581,68	2.244.915,89

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

III. Demonstração de Sobras ou Perdas

	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/DESPEAS)	TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR		
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	276.449.560,16	49.240.061,52	14.375.880,51	340.065.502,19
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	282.342.532,49	50.598.835,95	14.759.231,67	347.700.600,11
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	282.342.532,49	50.598.835,95	14.759.231,67	347.700.600,11
(-) Tributos Diretos de Oper. c/Planos de Assist. à Saúde	(5.892.972,33)	(1.358.774,43)	(383.351,16)	(7.635.097,92)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(240.243.829,30)	(41.516.490,65)	(12.316.035,73)	(294.076.355,68)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(240.271.768,18)	(41.523.139,69)	(12.317.950,84)	(294.112.858,71)
Variação da Provisão de Eventos	27.938,88	6.649,04	1.915,11	36.503,03
Sinistros Ocorridos e Não Avisados				
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	36.205.730,86	7.723.570,87	2.059.844,78	45.989.146,51
Outras Receitas Oper. de Planos de Assist. à Saúde	161.008,57	35.795,71	10.748,72	207.553,00
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	26.063.216,76	874.402,66	3.651.613,28	30.589.232,70
Receitas com Operações de Assist. Médico-Hospitalar	25.560.955,52	485.622,70	3.558.296,62	29.604.874,84
Receitas com Adm. de Intercâmbio	382.871,56	365.642,91	-	748.514,47
Eventual - Assistência Médico Hospitalar				
Outras Receitas Operacionais	119.389,68	23.137,05	93.316,66	235.843,39
(-) Tributos Diretos de Outras Ativ. de Assist. à Saúde	(2.602.871,16)	(223.549,33)	(266.985,92)	(3.093.406,41)
Outras Despesas Oper. com Plano de Assist. à Saúde	(4.871.405,78)	(1.083.019,58)	691.279,07	(5.263.146,29)
Outras Despesas de Oper. de Planos de Assist. à Saúde	(4.663.584,25)	(1.036.816,33)	705.152,96	(4.995.247,62)
Programas de Prom. da Saúde e Prev. de Riscos e Doenças	(887.828,97)	(197.383,71)	(59.270,31)	(1.144.482,99)
(-) Recup. de Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	734.713,10	163.342,72	49.048,49	947.104,31
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(54.705,66)	(12.162,26)	(3.652,07)	(70.519,99)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(29.915.899,58)	(2.000.029,78)	(2.188.589,14)	(34.104.518,50)
RESULTADO BRUTO	25.039.779,67	5.327.170,55	3.957.910,79	34.324.861,01
Despesas de Comercialização	(4.251.808,88)	(945.269,70)	(283.845,25)	(5.480.923,83)
Despesas Administrativas	(25.588.793,54)	(5.688.946,02)	(1.737.274,70)	(33.015.014,26)
Resultado Financeiro Líquido	7.843.978,24	1.766.654,88	237.895,90	9.848.529,02
Receitas Financeiras	9.471.319,83	2.109.566,55	811.080,41	12.391.966,79
Despesas Financeiras	(1.627.341,59)	(342.911,67)	(573.184,51)	(2.543.437,77)
Resultado Patrimonial	270.546,88	(1.003,69)	703.902,56	973.445,75
Receitas Patrimoniais	275.220,44	35,34	704.214,56	979.470,34
Despesas Patrimoniais	(4.673,56)	(1.039,03)	(312,00)	(6.024,59)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.313.702,37	458.606,02	2.878.589,30	6.650.897,69
Imposto de Renda	(1.860.781,52)	(234.630,90)	(376.622,25)	(2.472.034,67)
Contribuição Social	(693.437,96)	(89.263,48)	(148.663,81)	(931.365,25)
Participações sobre o Lucro	(1.153.470,33)	(256.441,57)	(77.004,19)	(1.486.916,09)
RESULTADO LÍQUIDO	(393.987,44)	(121.729,93)	2.276.299,05	1.760.581,68

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

IV. Demonstração do Resultado Abrangente

	NE	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/DESPESAS)	TOTAIS	ANO 2020
		PRINCIPAL	AUXILIAR			
RESULTADO LÍQUIDO		(393.987,44)	(121.729,93)	2.276.299,05	1.760.581,68	2.244.915,89
(+/-) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		1.631.414,09	292.391,74	123.603,67	2.047.409,50	632.257,18
(+) Realização Reserva Reavaliação	03.E	21.453,44	4.769,57	1.432,20	27.655,21	30.029,88
(+) Reversão do RATES	03.P	1.609.960,65	287.622,17	122.171,47	2.019.754,29	602.227,30
RESULTADO ABRANGENTE		1.237.426,65	170.661,81	2.399.902,72	3.807.991,18	2.877.173,07

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

V. Demonstração dos Fluxos de Caixa - DFC

	2021	2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	384.922.196,46	339.656.110,05
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	113.440.734,92	97.476.616,94
(+) Outros Recebimentos Operacionais	77.033.272,44	56.836.754,09
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(246.821.732,27)	(238.670.599,05)
(-) Pagamento de Comissões	(3.452.635,43)	(4.046.606,22)
(-) Pagamento de Pessoal	(40.584.826,94)	(31.969.981,43)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.800.232,32)	(1.559.665,85)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(21.609.627,03)	(19.019.171,45)
(-) Pagamento de Tributos	(27.062.711,81)	(21.547.567,04)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(202.824,72)	(239.666,94)
(-) Pagamento de Aluguel	(9.153.620,68)	(5.862.706,11)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.230.752,50)	(1.260.201,31)
(-) Aplicações Financeiras	(102.964.883,15)	(109.214.761,40)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(110.449.259,28)	(64.295.923,47)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	10.063.097,69	(3.717.369,18)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	328,82	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	54.237,11	1.394.470,88
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(3.362.762,84)	(16.759.222,57)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(393.657,51)	(780.519,67)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(160,00)	(177.025,59)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(26.760,00)	(26.220,00)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(3.728.774,42)	(16.348.516,95)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	315.000,00	1.011.000,00
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	-	12.905.887,00
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	14.386.390,65	30.334.392,55
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.484.725,89)	(1.073.228,55)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(5.549.851,98)	(8.853.443,62)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(700.609,93)	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(14.583.193,05)	(13.804.347,02)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos	(7.616.990,20)	20.520.260,36
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALÊNCIA DE CAIXA	(1.282.666,93)	454.374,23
CAIXA - Saldo Inicial	3.697.184,09	3.242.809,86
CAIXA - Saldo Final	2.414.517,16	3.697.184,09
Ativos Livres no Início do Período (*)	123.763.219,84	102.228.361,68
Ativos Livres no Final do Período (*)	112.734.963,75	123.763.219,84
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS	(11.028.256,09)	21.534.858,16
RECURSOS LIVRES		

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

VI. Demonstrativo Da Reconciliação Do Lucro Líquido Com O Caixa Líquido Obtido Das Atividades Operacionais

	2021	2020
RESULTADO LÍQUIDO	1.760.581,68	2.244.915,89
Ajustes ao Resultado	10.292.752,59	5.019.832,95
(+) Despesas de Depreciações	4.656.841,17	3.796.192,57
(+) Despesas de Amortizações	254.524,78	261.410,59
(+) Despesas de Empréstimos e Financiamentos Operadora	1.484.725,89	1.629.489,45
(-) Receitas Patrimoniais	(1.034.200,62)	(617.556,78)
(-) Receitas Juros sobre o Capital	-	(122.918,94)
(+) Formação de Provisão de Contingências	4.896.418,90	-
(+) Realização da Reserva de Reavaliação	27.655,21	-
(+-) Receitas ou Baixas na Venda de Investimentos	(50.742,09)	-
(+) Resultado negativo na Venda Imobilizado e Intangível	57.529,35	73.216,06
(=) Resultado Ajustado	12.053.334,27	7.264.748,84

Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

	2021	2020
Variação nas contas do Ativo e Passivo	(1.990.236,58)	(10.982.118,02)
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	6.019.166,25	(14.230.530,06)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos de Ass Saúde	2.168.880,61	(2.814.479,74)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionadas c/Planos	289.879,05	609.413,66
(-) Aumento (+) Redução das Despesas Diferidas	-	-
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos Tributários e Previdenciários	(113.389,22)	303.714,00
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	436.430,85	(1.808.565,63)
(-) Aumento (+) Redução das Despesas Antecipadas	371.492,21	(178.334,43)
(-) Aumento (+) Redução da Conta Corrente Cooperados	(187.180,04)	85.387,99
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo	(10.201.367,36)	(2.271.302,02)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Operações Assist Saúde	215.078,67	1.584.018,14
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Operações Assist Saúde	(633.146,11)	32.079,68
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Assist Saúde Não Relac c/Planos	56.000,30	91.458,02
(+) Aumento (-) Redução nos Empréstimos	140.683,48	-
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.177.015,10	(804.685,23)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	3.261.920,15	6.588.232,95
(+) Aumento (-) Redução da Conta Corrente Cooperados	(9.833.399,44)	141.439,35
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	2.186.663,21	(305.251,98)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	4.896.418,90	2.266.834,75
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(542.855,87)	(515.821,11)
(+) Aumento (-) Redução nos Empréstimos	(7.365.277,47)	-
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	(1.016.487,80)	310.258,04
(+-) Ajuste IRRF sobre juros recebidos e receita de investimentos (grupo 126119011)	-	19.877,95
(+-) Ajuste da variação da conta corrente cooperado a pagar (Fundo UTMR)	-	194.207,61
(+-) Ajuste da variação da conta corrente cooperado a pagar (Fundo UTMR)	-	(3.395,28)
(+-) Ajuste da variação da conta corrente cooperado a pagar (Capital a Restituir)	-	(81.132,93)
(+-) Ajuste da variação da conta corrente cooperado a pagar (Bonificação UTMR)	-	(195.541,75)
(+-) Ajuste na Conta Capital a Devolver	58.281,50	-
(+-) Ajuste na Conta Financiamentos	5.549.851,98	-
(+-) Ajuste na Conta Fornecedor de Imobilizado	(3.863.416,28)	-
(+) Ajuste na UTM Variável Transferida para Reservas	7.702.985,94	-
(+-) Ajustes na Conta de Contingências	(4.896.418,90)	-
(+-) Ajuste no Pagamento ou Recebimento UTM Variável de 2021	(919.709,43)	-
(+-) Ajuste UTM Variável de 2021-parcela capitalizada	3.000.000,00	-
(+-) Outros Ajustes Patrimoniais	51.663,14	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	10.063.097,69	(3.717.369,18)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

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

	CAPITAL/ PATRIMÔNIO SOCIAL	RESERVAS DE LUCROS/ SOBRAS/ RETENÇÕES	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAL
SALDO FINAL EM 31/12/2019	70.763.362,15	24.927.259,28	1.005.708,69	1.019.856,16	97.716.186,28
Deliberações da AGO	-	1.019.856,16	-	(1.019.856,16)	-
Sobras Incorporadas	-	1.019.856,16	-	(1.019.856,16)	-
Aumento de Capital/Patrim. Social com Lucros e Reservas em Espécie	7.449.000,00	-	-	-	7.449.000,00
Redução do Capital	(603.316,82)	-	-	-	(603.316,82)
Constituição de Fundo Sobras UTMR (AGE realizada em 02/2019)	-	9.000.000,00	-	-	9.000.000,00
Constituição de Fundo Capital Cooperados Jubilados/ Jubilar (AGE 02/2019)	-	804.750,00	-	-	804.750,00
Constituição Fundo Plano de Saúde Cooperados Jubilados/ Jubilar (AGE 02/2019)	-	804.750,00	-	-	804.750,00
Reserva de Reavaliação	-	-	(30.029,88)	30.029,88	-
Realização	-	-	(30.029,88)	30.029,88	-
Resultado Líquido do Exercício	-	-	-	2.244.915,89	2.244.915,89
Outros Resultados Abrangentes	-	(602.227,30)	-	602.227,30	-
Destinação do Lucro/Superavit	-	2.176.563,14	-	(2.176.563,14)	-
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)	-	82.424,70	-	(82.424,70)	-
RATES (5% s/Sobras Líquidas)	-	41.212,35	-	(41.212,35)	-
RATES (Resultado Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos)	-	2.052.926,09	-	(2.052.926,09)	-
SALDO FINAL EM 31/12/2020	77.609.045,33	38.130.951,28	975.678,81	700.609,93	117.416.285,35
Deliberações da AGO	-	-	-	(700.609,93)	(700.609,93)
Sobras Distribuídas	-	-	-	(700.609,93)	(700.609,93)
Aumento de Capital/Patrim. Social com Lucros e Reservas em Espécie	2.715.000,00	-	-	-	2.715.000,00
Redução do Capital	(978.911,98)	-	-	-	(978.911,98)
Constituição de Fundo Sobras UTMR (AGE realizada em 02/2021)	-	7.702.985,94	-	-	7.702.985,94
Constituição de Fundo Capital Coop. Jubilados/ Jubilar (AGE 02/2021)	-	300.000,00	-	-	300.000,00
Constituição Fundo Plano de Saúde Cooperados Jubilados/ Jubilar (AGE 02/2020)	-	300.000,00	-	-	300.000,00
Reserva de Reavaliação	-	-	(27.655,21)	27.655,21	-
Realização	-	-	(27.655,21)	27.655,21	-
Resultado Líquido do Exercício	-	-	-	1.760.581,68	1.760.581,68
Outros Resultados Abrangentes	-	(2.019.754,29)	-	2.019.754,29	-
Destinação do Lucro/Superavit	-	2.756.178,52	-	(2.756.178,52)	-
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)	-	123.742,66	-	(123.742,66)	-
RATES (5% s/Sobras Líquidas)	-	61.871,33	-	(61.871,33)	-
RATES (Resultado Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos)	-	2.570.564,53	-	(2.570.564,53)	-
SALDO FINAL EM 31/12/2021	79.345.133,35	47.170.361,45	948.023,60	1.051.812,66	128.515.331,06

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

VIII - Demonstração do Valor Adicionado

(A) GERAÇÃO DA RIQUEZA	2021	%	2020	%
a) Ingressos e receitas	448.218.713,15		393.983.354,92	
a1) Contraprestações emitidas líquidas	341.951.924,71		314.427.241,43	
a2) Outros ingressos e receitas operacionais	106.337.308,43		79.200.741,74	
a3) Provisão para perdas sobre créditos	(70.519,99)		355.371,75	
c) Receita Líquida Operacional (a-b)	448.218.713,15		393.983.354,92	
d) Eventos, dispêndios e despesas operacionais	(180.228.867,83)		(144.092.084,62)	
d1) Eventos indenizáveis líquidos	(150.951.163,97)		(113.715.938,98)	
d2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	36.503,03		(818.729,57)	
d3) Outros dispêndios / Despesas Operacionais	(29.314.206,89)		(29.557.416,07)	
e) Insumos adquiridos de terceiros	(37.679.790,78)		(34.288.761,61)	
e1) Despesas de comercialização	(4.970.960,41)		(4.839.240,67)	
e3) Despesas com serviços de terceiros	(13.572.147,87)		(11.690.086,52)	
e4) Materiais, energia e outras despesas administrativas	(18.058.960,07)		(16.300.466,92)	
e6) Despesas Financeiras	(1.051.726,21)		(1.388.324,50)	
e7) Despesas patrimoniais	(25.996,22)		(70.643,00)	
f) VALOR ADICIONADO BRUTO (c-d-e)	230.310.054,54		215.602.508,69	
g) DEPRECIÇÃO, AMORTIZAÇÃO	(4.938.828,33)		(4.058.637,87)	
h) VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (F-G)	225.371.226,21		211.543.870,82	
i) VALOR ADICIONADO RECEBIDO/CEDIDO EM TRANSFERÊNCIA	13.371.437,13		7.764.616,37	
i1) Receitas financeiras	12.391.966,79		7.147.059,59	
i3) Outras	979.470,34		617.556,78	
I - VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR (H+I)	238.742.663,34		219.308.487,19	
(B) DISTRIBUIÇÃO DA RIQUEZA				
a) Remuneração do trabalho	198.690.799,03	83,22%	186.266.976,38	84,93%
a1) Cooperados	132.466.300,23	55,48%	130.202.515,16	59,37%
a1.1) Produção (consultas e honorários)	126.961.028,43	53,18%	125.371.564,60	57,17%
a1.2) Benefícios	5.505.271,80	2,31%	4.830.950,56	2,20%
a2) Diretores, Conselheiros e Empregados	66.224.498,80	27,74%	56.064.461,22	25,56%
a2.1) Salários, 13o salário, férias e etc...	46.552.761,33	19,50%	38.827.200,10	17,70%
a2.2) Benefícios.	14.596.731,79	6,11%	14.051.015,49	6,41%
a2.3) F.G.T.S	3.588.089,59	1,50%	3.186.245,63	1,45%
a2.4) Bônus / Participação nos lucros e resultados	1.486.916,09	0,62%	-	-
b) Remuneração governo-Impostos/Taxas/Contribuições	27.018.860,04	11,32%	22.336.046,01	10,18%
b1) Federais (PIS, COFINS, IRPJ,CSLL)	7.332.357,85	3,07%	6.379.491,90	2,91%
b1.1) Previdência Social	12.607.351,60	5,28%	10.761.829,84	4,91%
b2) Estaduais	13.209,70	0,01%	14.576,07	0,01%
b3) Municipais	7.065.940,89	2,96%	5.180.148,20	2,36%
c) Contribuição para Sociedade	152.395,05	0,06%	89.248,93	0,04%
d) Remuneração de capitais de terceiros	11.120.027,54	4,66%	8.371.299,98	3,82%
d1) Juros	1.533.904,20	0,64%	1.591.824,52	0,73%
d2) Aluguéis	9.586.123,34	4,02%	6.779.475,46	3,09%
e) Remuneração de capitais próprios	1.760.581,68	0,74%	2.244.915,89	1,02%
e2) Constituição de reservas e fundos	708.769,02	0,30%	1.544.305,96	0,70%
e3) Sobras / Perdas líquidas a disposição da AGO	1.051.812,66	0,44%	700.609,93	0,32%
(II) Total distribuído (a+b+c+d+e)	238.742.663,34	100,00%	219.308.487,19	100,00%

Notas Explicativas

1. Contexto Operacional

A OPERADORA A UNIMED SUL CAPIXABA é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País, regulada ainda pela lei 9.856/00 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, com registro sob número 320706. Possui uma estrutura operacional de atendimento aos seus 94.383 usuários de planos de saúde, a sociedade conta com 449 médicos associados, 118 serviços credenciados (Hospitais, Laboratórios, Clínicas e Outros) e 7 estruturas de meios próprios assistenciais, além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Afonso Cláudio, Brejetuba, Conceição de Castelo, Venda Nova do Imigrante, Alfredo Chaves, Iconha, Piúma, Itapemirim, Rio Novo do Sul, Marataízes, Presidente Kenedy, Vargem Alta, Castelo, Atílio Vivacqua, Mimoso do Sul, Muqui, Apiacá, Jerônimo Monteiro, Divino de São Lourenço, Dolores do Rio Preto, Guaçuí, Ibitirama, Muniz Freire, Irupi, São José do Calçado, Alegre, Bom Jesus do Norte, Iúna, Ibatiba e Cachoeiro de Itapemirim, onde está localizada sua sede administrativa.

A Operadora 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 com preço preestabelecido e pós-estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados, rede própria, rede credenciada e no intercâmbio nacional.

A Operadora atua também na comercialização de outros serviços, tais como: Saúde Ocupacional, Prestação de Serviço, Remoção Terrestre e Atendimento Domiciliar.

2. Declaração De Conformidade

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas 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, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e normas editadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, conforme novo plano de contas estabelecido pela RN 435/18 e alterações da RN 446/19. A Operadora 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 presidente da Operadora em **27/01/2022**.

3. Principais Práticas Contábeis

A. 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

Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado, nos termos da NBC TG 30, aprovada pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, e de conformidade com o que estabelece a RN 435/18, da ANS.

B. 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, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte 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 PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

C. AJUSTE 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.

D. DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES

As depreciações foram calculadas pelo método linear sobre o valor depreciável dos bens, apuradas com base e es-

timativa de vida útil limitado ao valor residual dos bens, de conformidade com a NBC TG 27, aprovada pela resolução CFC 1.177/09.

As amortizações foram mensuradas com base na vida útil de uso tecnológico, considerando as manutenções e atualizações, de conformidade com a NBC TG 04, aprovada pela resolução CFC 1.177/09.

E. RESERVA DE REAVALIAÇÃO

Neste exercício foi realizada parte desta reserva de reavaliação através das depreciações ocorridas, no montante de R\$ 27.655,21, sendo revertido para sobras a disposição da AGO o valor de R\$ 21.453,44 e o valor de R\$ 6.201,77, revertido para o resultado do ato não cooperativo.

F. 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 435/18 e alterações da RN 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 as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares.

G. PROVISÕES PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS

Com base nas normas da ANS e em conformidade com a RN 435/18 e alterações da RN 446/19, foram calculadas provisões para perdas sobre créditos, considerando a to-

talidade do crédito por contrato nos casos de uma parcela vencida a mais de 60 dias dos planos familiares e mais de 90 dias nos planos empresariais e demais créditos.

H. CRÉDITOS INCOBRÁVEIS

Neste exercício, foi reconhecido como perdas o montante de créditos incobráveis, no valor de R\$ 980.335,42 na forma dos artigos 9º a 14º da Leiº 9.430/96.

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. 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 393/15, da ANS com base na metodologia própria aprovada pela ANS.

K. 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 a RN 435/18 e alterações da RN 446/19.

L. 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 cooperativos auxiliares e não cooperati-

vos, conforme mencionado na nota explicativa 23.

M. DIREITOS E OBRIGAÇÕES

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

N. PROVISÕES

As provisões constituídas foram baseadas no conceito estabelecido na NBC TG 25, aprovada pela resolução 1.180/09 do CFC, que define provisão como sendo um passivo de prazo ou de valor incertos e também 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.

O. PROVISÕES DE FÉRIAS

Os direitos adquiridos relativos a férias e seus encargos sociais foram provisionados entre as obrigações sociais e trabalhistas, cujo montante é de R\$ 5.928.789,34.

P. RESERVA ASSISTENCIA TÉCNICA EDUCACIONAL E SOCIAL - RATES

Os gastos com auxílio educação, treinamento, assistência médica e cursos dos funcionários e cursos dos cooperados foram registrados em contas de despesas e dispêndios, sendo revertido do saldo do RATES para a conta de sobras ou perdas o montante de R\$ 1.609.960,65 e revertido para o resultado do ato não cooperativo o montante de R\$ 409.793,64, totalizando a reversão em R\$ 2.019.754,29, nos termos da ITG 2004, aprovada pelo Conselho Federal de Contabilidade, conforme divulgado na nota explicativa 22.2 b.

Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA
PERFIL
NOSSO PROPÓSITO

NOSSO RESULTADO
NOSSA ESTRUTURA
NOSSAS PESSOAS

NOSSOS PILARES PARA UM
MUNDO MELHOR
SOBRE ESTE RELATÓRIO

ANEXOS

Q. 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 serem recuperável.

R. 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 e perda possível em relação aos processos trabalhistas.

S. INFORMAÇÕES POR SEGMENTO

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a Operadora 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 Operadora acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

T. NORMAS INTERNACIONAIS DE CONTABILIDADE

A Operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 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

CAIXA E BANCOS

A Cooperativa possui registros nas contas de Caixa e Bancos, conforme quadro abaixo:

CAIXA E BANCOS	2021	%	2020
CAIXA	23.223,00	0,96	30.132,71
BANCO BANESTES 3.679.925	128.703,34	5,33	149.808,36
CAIXA ECONOMICA FEDERAL 740	0,03	0,00	341.482,73
CAIXA ECONOMICA FEDERAL 1000	0,00	0,00	3.942,79
CAIXA ECONOMICA FEDERAL 1003	0,00	0,00	320,03
SICOOB 3000-7	1.032.823,65	42,78	1.276.615,82
SICOOB 108-2	43.504,36	1,80	71.669,60
SICOOB 5.908-0	2.373,08	0,10	2.384,74
SICOOB 1707-8	10.232,31	0,42	5.608,38
SANTADER - 3427	24.798,07	1,03	0,00
SICOOB CREDIROCHAS	197.188,46	8,17	272.062,74
BANCO ITAU 9362	170,92	0,01	114,00
BANCO DO BRASIL S/A 6.775 - X	16,40	0,00	16.610,34
SICOOB - UNICRED SUDESTE 40258-3	9.840,02	0,41	27.590,25
COOP. ECON. E CRED. COOP. JUD.	1.476,15	0,06	836,13
BANCO CONTA DESP. - CDI SUL SERRANO	11.418,62	0,47	81.466,83
SICOOB - UNICRED SUDESTE 40031-9	38.325,41	1,59	636.893,14
CAIXA ECONOMICA FEDERAL 4207-0	0,00	0,00	5.361,08
CAIXA ECONOMICA 4476-5 HU	34.100,54	1,41	20.374,22
BANCO SAFRA	53.637,77	2,22	103.325,05
CAIXA ECONOMICA 4477-3 CDI/VN	2.674,35	0,11	2.217,85
CAIXA ECONOMICA 4475-7 HDIA/LAB	0,00	0,00	3.256,39
SICOOB CREDIROCHAS -48.274-9	330.540,92	13,69	537.376,66
CAIXA ECONOMICA 45-7	196.190,75	8,13	19.786,38
BANESTES 30707400	157.861,13	6,54	49.312,52
CAIXA ECONOMICA 900740-5	45.397,95	1,88	36.733,04
CAIXA ECONOMICA 90100-3	645,71	0,03	1.902,31
CAIXA ECONOMICA 901000-7	2.472,07	0,10	0,00
SICOOB CREDIROCHAS 61248-0	1.196,99	0,05	0,00
BANCO WARREN BRASIL 251222-0	65.305,16	2,70	0,00
BANCO BRADESCO - CC 141144-6	400,00	0,02	0,00
TOTAL	2.414.517,16	100,00	3.697.184,09

Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

5. Aplicações

A Cooperativa possui aplicações financeiras garantidoras das provisões técnicas, conforme quadro abaixo:

APLICAÇÕES FINANCEIRAS GARANTIDAS	2021	%	2020
FUNDO ANS - CAIXA ECONOMICA FEDERAL	2.223.380,31	9,46	19.770.029,64
FUNDO ANS - INVESTCOOP	11.481.680,94	48,87	0,00
FUNDO ANS - BTG PACTUAL	5.440.292,99	23,15	0,00
FUNDO ANS - SAFRA	4.351.098,31	18,52	0,00
TOTAL	23.496.452,55	100,00	19.770.029,64

As aplicações livres estão distribuídas de acordo com o quadro abaixo:

APLICAÇÕES FINANCEIRAS LIVRES	2021	%	2020
CAIXA ECONOMICA FEDERAL	0,00	0,00	3.001.027,57
SICOOB-COOP. CRED. RURAL VENDA NOVA	14.247.893,58	12,92	13.624.029,57
SICOOB-COOP. CRED. RURAL CACHOEIRO	8.361.499,28	7,58	8.008.992,17
SICOOB-COOP. UNICRED SUDESTE	4.470.870,92	4,05	5.641.701,83
SICOOB RURAL ALFREDO CHAVES	4.738.255,61	4,29	4.538.087,70
SICOOB RURAL CREDIROCHAS	9.657.752,67	8,75	9.241.091,17
COOPJUD - COOP. ECON. CRED. MUTUO	205.107,40	0,19	196.387,67
SANTANDER	0,00	0,00	3.893.806,83
SAFRA	8.327.422,89	7,55	7.963.531,62
XP INVESTIMENTOS	272.634,62	0,25	257.720,61
SICOOB CREDIROCHAS CAPITALIZACAO	514.136,00	0,47	261.680,00
BANCO WARREN BRASIL	13.034.907,35	11,82	0,00
FUNDO INVESTIMENTO CAIXA ECONOMICA FEDERAL	4.831.115,04	4,38	11.401.756,56
FUNDO DE INVESTIMENTO RIO BRAVO	237.463,56	0,22	226.456,39
FUNDO DE INVESTIMENTO SANTANDER	0,00	0,00	16.264,45
BANESTES	15.334.367,66	13,90	14.640.272,17
FUNDO INVESTIMENTO IMOB NOVO HOSPITAL UNIMED	25.086.572,01	22,74	36.152.781,44
FUNDO INVESTIMENTO IMOB UNIMED SALTO ITÚ	1.000.448,00	0,91	1.000.448,00
TOTAL	110.320.446,59	100,00	120.066.035,75

6. Créditos de Operações com Planos e Demais Créditos de Assistência à Saúde

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

CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	2021	2020
Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	17.047.548,75	15.902.615,64
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	(351.045,75)	(252.931,72)
Participação dos Beneficiários em Eventos Inden. (c)	2.874.991,88	2.689.570,99
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	(22.804,21)	(32.771,60)
Outros Créditos de Operações com Planos Assist. à Saúde (d)	1.178,49	4.024.863,93
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde (e)	2.193.678,51	1.800.320,91
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	0,00	(219.239,87)
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde (f)	531.595,51	1.009.524,36
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	0,00	(15.243,34)
Créditos Não Relacionados com Planos (g)	173.101,39	55.988,69
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	(2.988,61)	(471,08)
Outros Créditos Operacionais de Prestação Serviços (h)	224.970,76	166.759,47
TOTAL	22.670.226,72	25.128.986,38

a) O saldo da conta “Contraprestação Pecuniária a Receber” refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde da Cooperativa.

b) O saldo da conta “Provisão para Perdas sobre Créditos” refere-se aos valores calculados de acordo com a RN 435/18 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 e sobre outros créditos não relacionados com planos.

c) O saldo da conta “Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis” refere-se a valores a receber a título de coparticipação nos eventos.

d) O saldo da conta “Outros Créditos de Operações com Planos Assist. à Saúde” refere-se a valores a receber de recomposição de reajustes suspensos em 2021.

e) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Assistência à Saúde” refere-se a valores a receber de créditos com Outras Unimed’s (Intercâmbio a Receber Corresponsabilidade assumida).

f) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Assistência à Saúde” refere-se a valores a receber de créditos com Outras Unimed’s (Intercâmbio a Receber).

g) O saldo da conta “Créditos Não Relacionados com Planos” refere-se a valores a receber de clientes particulares atendidos nos demais recursos.

h) O saldo da conta “Outros Créditos de Serviços Médicos Hospitalares” refere-se a valores a receber da utilização dos usuários do seguro PEA.

Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

Vencimento Financeiro	CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE SAÚDE (Subgrupo 123)							Outros Créditos Não Relacionados com Planos
	Contraprestação Pecuniária / Prêmios a Receber			Participação dos Beneficiários em Eventos/ Sinistros	Créditos de Operadoras (PÓS) 1234	Outros Créditos de Operações com Planos	Total	
	Mensalidades / Faturas / Seguros a Receber							
	Planos Individuais/ Familiares Mensalidades (Pessoa Física)	Planos Coletivos/Faturas (Pessoa Jurídica)						
Preço Pré-estabelecido	Preço Pré-estabelecido	Preço Pós-estabelecido						
a Vencer	566.034,68	12.188.460,29	4.502,09	2.482.038,67	1.328.599,41	1.178,49	16.570.813,63	713.997,51
Vencidos de 1 a 30 dias	1.061.683,92	2.175.370,12	-	304.004,08	773.196,98	-	4.314.255,10	171.566,76
Vencidos de 31 a 60 dias	351.871,39	459.504,91	-	69.761,34	173.888,61	-	898.526,25	19.537,11
Vencidos de 61 a 90 dias	274.628,85	101.410,59	-	10.299,14	74.493,51	-	213.666,09	21.577,67
Vencidos a mais de 90 dias	8.495,16	102.752,75	-	8.888,65	-	-	120.136,56	2.988,61
SUBTOTAL	2.015.548,00	15.027.498,66	4.502,09	2.874.991,88	2.193.678,51	1.178,49	22.117.397,63	929.667,66
PPSC	74.442,00	276.603,75	-	22.804,21	-	-	373.849,96	2.988,61
Saldo	1.941.106,00	14.750.894,91	4.502,09	2.852.187,67	2.193.678,51	1.178,49	21.743.547,67	926.679,05

7. Títulos e Créditos a Receber

Os Títulos e Créditos a Receber estão compostos conforme quadro abaixo:

TÍTULOS E CRÉDITOS	2021	2020
Créditos Tributários (a)	729.600,76	616.211,54
Adiantamentos (b)	1.703.969,15	2.716.816,96
Outros Créditos A Receber (f)	1.389.965,58	1.140.658,17
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (c)	(253.841,94)	(42.484,36)
Estoques (d)	6.592.115,69	6.056.094,01
Depósitos Compulsórios (h)	19.567,49	0,00
Cheques a Receber (e)	714.153,07	725.801,62
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (c)	(528.561,31)	(523.087,82)
Conta Corrente Cooperados (g)	282.730,24	95.550,20
TOTAL	10.649.698,73	10.785.560,32

a) Valores gerados com a retenção na fonte IRRF, antecipação do IRPJ e CSLL devidos no curso do ano-fiscal e saldo negativo de IRPJ e CSLL.

b) Valores adiantados para funcionários e fornecedores para posterior acerto de contas.

c) Valores provisão para perdas sobre demais créditos nos termos da RN 435/18 da ANS.

d) Composição dos Estoques de materiais e medicamentos e almoxarifado avaliado pelo custo médio na data do balanço.

e) Valores a receber de cheques pré-datados e devolvidos oriundo de negociação com clientes e atendimentos particulares nos meios próprios.

f) Valores relacionados a outros créditos a receber com clientes, fornecedores e funcionários.

g) Créditos relacionados aos cooperados da Operadora.

h) Valores depositados para participação em processos licitatórios.

Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

8. Despesas Antecipadas

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

DESPESAS	2021	2020
Despesas Administrativas (a)	620.924,41	992.416,62
TOTAL	620.924,41	992.416,62

a) Esta conta é representada pelas despesas antecipadas de seguros, tributos, contribuições, assinaturas e outras despesas antecipadas administrativas.

9. Ativo Realizável a Longo Prazo

Títulos e Créditos a Receber e Depósitos Judiciais

CONTAS	2021	2020
Depósitos Judiciais Trabalhistas (a)	148.430,71	126.376,29
Depósito em Juízo ANS (b)	2.942.005,08	953.744,53
Depósito Judicial PIS (c)	1.916.715,21	1.369.882,88
Depósito Judicial ISS (d)	9.503.978,36	1.976.734,55
Outros Depósitos (e)	659.294,14	542.317,89
TOTAL DOS DEPÓSITOS JUDICIAIS	15.170.423,50	4.969.056,14

a) Depósitos judiciais trabalhistas recursais.

b) Depósitos judiciais do ressarcimento ao SUS.

c) Depósitos judiciais discutindo a não incidência do PIS faturamento sobre o ato cooperativo.

d) Depósitos judiciais discutindo a não incidência sobre a coparticipação e dedutibilidade dos custos dos Recursos Próprios.

e) Depósitos judiciais processos cíveis de clientes.

10. Investimentos

A. QUADRO ANALÍTICO

CONTAS	SALDO 31/12/2020	AQUISIÇÕES	RESGATE/VENDA	INCORPORAÇÕES	SALDO 31/12/2021
FUNRES	52,69	-	(52,69)	-	-
FEDERAÇÃO ES	1.998.260,65	-	-	275.061,48	2.273.322,13
INTRAFEDERATIVA ES/RJ	1.582,33	-	(1.582,33)	-	-
UNICRED	394.686,35	25.000,00	-	-	419.686,35
SICOOB CACHOEIRO	1.213.989,13	-	-	184.289,48	1.398.278,61
SICOOB VENDA NOVA	205.081,78	-	-	179.033,75	384.115,53
SICOOB ICONHA	284.377,85	1.100,00	-	49.319,80	334.797,65
CREDIROCHAS	440.887,02	-	-	135.199,87	576.086,89
SICOOB ALFREDO CHAVES	4.601,26	-	-	-	4.601,26
CENTRAL NACIONAL UNIMED	247.320,44	-	-	12.613,35	259.933,79
UNIMED SEGURADORA	145.146,62	-	-	-	145.146,62
COOP. JUD-COOP ECONOMIA E	7.228,33	720,00	-	-	7.948,33
CRED MUTUO SERV PUB ES	-	-	-	-	-
UNICS COOP CONSUMO MÉDICO	1.640,00	-	(1.640,00)	-	-
UNIMED PARTICIPAÇÕES	1.013.591,22	-	-	198.782,89	1.212.374,11
AÇÕES TELESTE S/A	216,05	-	-	-	216,05
USIMED SUL CAPIXABA	60,00	-	(60,00)	-	-
USIMED SUL CAPIXABA	160,00	--	(160,00)	-	-
TOTAL	5.958.881,72	26.820,00	(3.495,02)	1.034.300,62	7.016.507,32

Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

11. Imobilizado

A. MOVIMENTAÇÕES E COMPOSIÇÃO DO IMOBILIZADO

CONTAS	SALDO 31/12/2020	AQUISIÇÕES	BAIXA	BAIXA/VENDA	TRANSF.	SALDO 31/12/2021	RESIDUAL 31/12/2021
133.1 IMÓVEIS DE USO PRÓPRIO	11.774.732,58	-	-	-	-	11.774.732,58	8.169.879,18
133.11 IMÓVEIS DE USO PRÓPRIO HOSPITAL	5.933.385,04	-	-	-	-	5.933.385,04	3.670.124,94
133.12 IMÓVEIS DE USO PRÓPRIO NÃO HOSP	5.841.347,54	-	-	-	-	5.841.347,54	4.499.754,24
133.2 MÓVEIS DE USO PRÓPRIO	49.235.077,11	4.131.264,90	(149.990,21)	(5.442,45)	-	53.210.909,35	34.773.652,43
133.21 HOSPITALAR/ODONTOLÓGICO	41.621.901,19	3.039.635,66	(31.163,58)	(4.687,00)	1.163,43	44.626.849,70	31.224.453,06
9011 INSTALAÇÕES HOSPITALARES	3.409.469,91	13.647,36	-	-	-	3.423.117,27	2.790.664,65
9012 MÁQUINAS E EQUIP HOSP	31.419.058,22	2.761.446,00	(13.465,40)	(4.687,00)	-	34.162.351,82	23.269.381,34
9013 EQUIP. PROC. ELET. DE DADOS - HOSP.	1.663.420,15	65.177,09	(8.715,01)	-	(927,00)	1.718.955,23	878.279,29
9014 MÓVEIS E UTENSÍLIOS HOSP.	5.082.952,91	199.365,21	(8.983,17)	-	2.090,43	5.275.425,38	4.296.792,89
9015 VEÍCULOS - HOSPITALARES	47.000,00	-	-	-	-	47.000,00	(10.665,11)
9017 INSTRUMENTAL CIRÚRGICO	-	-	-	-	-	-	-
133.22 NÃO HOSPITALAR/ODONTO.	7.613.175,92	1.091.629,24	(118.826,63)	(755,45)	(1.163,43)	8.584.059,65	3.549.199,37
9011 INSTALAÇÕES NÃO HOSPITALARES	621.115,72	10.500,00	(352,38)	-	-	631.263,34	275.753,74
9012 MÁQUINAS E EQUIP. NÃO HOSP.	858.803,77	94.509,33	(1.305,82)	-	-	952.007,28	410.632,22
9013 EQUIP. PROC. ELET. DE DADOS - Ñ HOSP.	2.079.134,12	107.572,52	(64.485,15)	-	927,00	2.123.148,49	345.661,64
9014 MÓVEIS E UTENSÍLIOS NÃO HOSP.	3.982.174,04	629.727,39	(52.683,28)	(755,45)	(2.090,43)	4.556.372,27	2.281.026,91
9015 VEÍCULOS - NÃO HOSPITALARES	71.948,27	249.320,00	-	-	-	321.268,27	236.124,86
133.3 IMOBILIZAÇÕES EM CURSO	893.247,92	3.306.068,06	-	-	-	4.199.315,98	4.199.315,98
133.31 IMÓVEIS EM CONST. HOSP/ODONT.	758.642,76	3.306.068,06	-	-	-	4.064.710,82	4.064.710,82
133.32 IMÓVEIS EM CONST. Ñ HOSP/ODONT.	134.605,16	-	-	-	-	134.605,16	134.605,16
133.4 OUTRAS IMOBILIZAÇÕES	779.547,54	173.268,42	-	-	-	952.815,96	376.686,15
133.42 BENFEITORIAS IMOV. TERC. Ñ HOSP/ODONT.	779.547,54	173.268,42	-	-	-	952.815,96	376.686,15
133.41 OUTRAS IMOBILIZAÇÕES	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	62.682.605,15	7.610.601,38	(149.990,21)	(5.442,45)	-	70.137.773,87	47.519.533,74

B. MOVIMENTAÇÕES DAS DEPRECIÇÕES E AMORTIZAÇÕES

CONTAS	SALDO 31/12/2020	DEPRECIÇÕES	DEPREC/ REAV	BAIXA	TRANSF.	SALDO 31/12/2021
133.1 IMÓVEIS DE USO PRÓPRIO	(3.365.499,48)	(213.538,80)	(25.815,12)	-	-	(3.604.853,40)
133.11 IMÓVEIS DE USO PRÓPRIO HOSPITAL	(2.119.637,86)	(117.807,12)	(25.815,12)	-	-	(2.263.260,10)
133.12 IMÓVEIS DE USO PRÓPRIO NÃO HOSP	(1.245.861,62)	(95.731,68)	-	-	-	(1.341.593,30)
133.2 MÓVEIS DE USO PRÓPRIO	(14.236.169,29)	(4.333.712,50)	(1.742,59)	129.294,58	-	(18.437.256,93)
133.21 HOSPITALAR/ODONTOLÓGICO	(9.675.348,05)	(3.749.847,68)	(1.074,54)	19.929,78	(494,01)	(13.402.397,40)
9011 INSTALAÇÕES HOSPITALARES	(301.258,05)	(331.207,26)	12,69	-	-	(632.452,62)
9012 MÁQUINAS E EQUIP HOSP	(8.284.931,45)	(2.621.265,53)	(1.098,75)	9.969,80	(81,65)	(10.892.970,48)
9013 EQUIP. PROC. ELET. DE DADOS - HOSP.	(570.347,85)	(279.205,39)	-	8.463,63	413,67	(840.675,94)
9014 MÓVEIS E UTENSÍLIOS HOSP.	(461.145,59)	(518.169,50)	11,52	1.496,35	(826,03)	(978.633,25)
9015 VEÍCULOS - HOSPITALARES	(57.665,11)	-	-	-	-	(57.665,11)
133.22 NÃO HOSPITALAR/ODONTO.	(4.560.821,26)	(583.864,82)	(668,05)	109.364,80	494,01	(5.034.859,52)
9011 INSTALAÇÕES NÃO HOSPITALARES	(317.003,55)	(38.719,47)	-	213,42	-	(355.509,60)
9012 MÁQUINAS E EQUIP. NÃO HOSP.	(471.955,42)	(70.430,45)	-	1.010,81	-	(541.375,06)
9013 EQUIP. PROC. ELET. DE DADOS - Ñ HOSP.	(1.674.837,35)	(166.720,98)	-	64.485,15	(413,67)	(1.777.486,85)
9014 MÓVEIS E UTENSÍLIOS NÃO HOSP.	(2.034.915,47)	(284.959,95)	(668,05)	43.655,42	907,68	(2.275.344,60)
9015 VEÍCULOS - NÃO HOSPITALARES	(62.109,44)	(23.033,97)	-	-	-	(85.143,41)
133.3 IMOBILIZAÇÕES EM CURSO	-	-	-	-	-	-
133.31 IMÓVEIS EM CONST. HOSP/ODONT.	-	-	-	-	-	-
133.32 IMÓVEIS EM CONST. Ñ HOSP/ODONT.	-	-	-	-	-	-
133.4 OUTRAS IMOBILIZAÇÕES	(466.539,94)	(109.589,87)	-	-	-	(576.129,81)
133.41 BENFEITORIAS IMV. TERC. NÃO HOSP/ODONT.	(466.539,94)	(109.589,87)	-	-	-	(576.129,81)
TOTAL	(18.068.208,71)	(4.656.841,17)	(27.557,71)	129.294,58	0,00	(22.618.240,14)

Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

12. Intangível

A. MOVIMENTAÇÕES E COMPOSIÇÃO DO INTANGÍVEL

CONTAS	SALDO 31/12/2020	AQUISIÇÕES	BAIXA	SALDO 31/12/2021	RESIDUAL 31/12/2021
134.11 HOSPITALAR/ODONTO.	2.705.103,78	-	-	2.705.103,78	143.492,56
9012 SISTEMA DE COMPUTAÇÃO	1.313.362,61	-	-	1.313.362,61	143.492,56
9014 GASTO PROM. E PREV. SAÚDE	1.391.741,17	-	-	1.391.741,17	-
134.12 NÃO HOSPITALAR/ODONTO.	2.249.434,95	-	-	2.249.434,95	154.354,19
9011 SISTEMA DE COMPUTAÇÃO	2.249.434,95	-	-	2.249.434,95	154.354,19
TOTAL	4.954.538,73	-	-	4.954.538,73	297.846,75

B. MOVIMENTAÇÕES DAS AMORTIZAÇÕES

CONTAS	SALDO 31/12/2020	AQUISIÇÕES	BAIXA	SALDO 31/12/2021
134.11 HOSPITALAR/ODONTO.	(2.502.336,68)	(59.274,54)	-	(2.561.611,22)
9012 SISTEMA DE COMPUTAÇÃO	(1.110.595,51)	(59.274,54)	-	(1.169.870,05)
9014 GASTO PROM. E PREV. SAÚDE	(1.391.741,17)	-	-	(1.391.741,17)
134.12 NÃO HOSPITALAR/ODONTO.	(1.899.830,52)	(195.250,24)	-	(2.095.080,76)
9011 SISTEMA DE COMPUTAÇÃO	(1.899.830,52)	(195.250,24)	-	(2.095.080,76)
TOTAL	(4.402.167,20)	(254.524,78)	-	(4.656.691,98)

13. Provisões Técnicas e Garantias Financeiras – Resoluções ANS, RN 393/15, RN 392/15 e RN 227/10

Em 06 de março de 2020, foi publicada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar a Resolução RN nº 451, manutenção de Recursos Próprios Mínimos a serem observados pelas operadoras de planos privados de assistência à saúde. O capital regulatório a ser observado pelas operadoras até dezembro de 2022 será o maior entre os seguintes valores:

A) CAPITAL BASE (CB)

O Capital Base – CB é calculado a partir da multiplicação do fator ‘K’, obtido na Tabela do Anexo I, pelo capital de referência de R\$ 9.726.594,88 atualizado em julho de 2021.

O fator K é composto pelo segmento da operadora – Cooperativa médica – SPP – e sua região de comercialização – 5 –. Com essas características, de acordo com o anexo I, tabela II, o valor do Fator K será 2,92%.

O Capital Base (CB) é R\$ 284.016,57, estando em nível superior ao exigido.

B) MARGEM DE SOLVÊNCIA

A Margem de Solvência corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ajustado na forma do disposto no artigo 5º da RN 451/20, para cobrir o maior montante entre os seguintes valores:

I – 0,20 (zero vírgula vinte) vezes a soma dos últimos 12 meses: de 100% das contraprestações líquidas na modalidade de preço pré-estabelecido, e de 50% das contraprestações líquidas na modalidade de preço pós-estabelecido; ou

II – 0,33 (zero vírgula trinta e três) vezes a média anual dos últimos trinta e seis meses da soma de: 100% dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pré-estabelecido e de 50% dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pós-estabelecido.

O prazo máximo permitido para adequação da Margem de Solvência é dezembro de 2022, sendo que em 31/12/2021 é obrigatório, no mínimo, 75% do total calculado da margem de solvência na data do balanço, cujo valor é de R\$ 66.727.048,84.

A Operadora em 31 de dezembro de 2021 possui um Patrimônio Líquido ajustado de R\$ 122.853.590,76.

C) PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS (PEONA)

Regulamentada pelo artigo 8º da RN 393/15 da ANS, representa os eventos ocorridos e não avisados da operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 8,5% ou 9,5% das contraprestações líquidas com preço preestabelecido dos últimos doze meses ou 10% ou 12% dos eventos indenizáveis líquidos com preço preestabelecido, dos dois o maior.

I – 0,20 (zero vírgula vinte) vezes a soma dos últimos 12 meses: de 100% das contraprestações líquidas na modalidade de preço pré-estabelecido, e de 50% das contraprestações líquidas na modalidade de preço pós-estabelecido; ou

II – 0,33 (zero vírgula trinta e três) vezes a média anual dos últimos trinta e seis meses da soma de: 100% dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pré-estabelecido e de 50% dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pós-estabelecido.

O prazo máximo permitido para adequação da Margem de Solvência é dezembro de 2022, sendo que em 31/12/2021 é obrigatório, no mínimo, 75% do total calculado da margem de solvência na data do balanço, cujo valor é de R\$ 66.727.048,84.

A Operadora em 31 de dezembro de 2021 possui um Patrimônio Líquido ajustado de R\$ 122.853.590,76.

C) PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS (PEONA)

Regulamentada pelo artigo 8º da RN 393/15 da ANS, representa os eventos ocorridos e não avisados da operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 8,5% ou 9,5% das contraprestações líquidas com preço preestabelecido dos últimos doze meses ou 10% ou 12% dos eventos indenizáveis líquidos com preço preestabelecido, dos dois o maior.

Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA
PERFIL
NOSSO PROPÓSITO

NOSSO RESULTADO
NOSSA ESTRUTURA
NOSSAS PESSOAS

NOSSOS PILARES PARA UM
MUNDO MELHOR
SOBRE ESTE RELATÓRIO

ANEXOS

A PEONA foi constituída com base em nota técnica aprovada pela ANS que determina a aplicação do índice de 0,33151 em cima da média dos últimos 12 meses dos eventos indenizáveis líquidos com preço preestabelecido. Esta provisão calculada na data do balanço apresenta um total de R\$ 8.093.174,41, estando na totalidade registrada na contabilidade.

D) PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS (PEONA SUS)

Regulamentada pelo artigo 12º da RN 393/15 da ANS, A PEONA SUS deverá ser constituída com base em metodologia atuarial consistente, utilizando base de dados da própria operadora. Caso a OPS não possua metodologia atuarial que atenda aos requisitos da presente RN, deverá observar, para cálculo da PEONA SUS, o disposto no Anexo VIII desta RN.

A PEONA foi constituída com base no Anexo VIII desta RN, calculada na data do balanço apresenta um total de R\$ 1.908.285,46, estando na totalidade registrada na contabilidade.

E) PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR

Conforme RN 393/15 e RN 435/18, esta provisão deverá ser constituída para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data base de cálculo, de acordo com a responsabilidade retida, observados os seguintes critérios:

I – o registro contábil deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão ou da análise preliminar das despesas médicas; e

II – a identificação da ocorrência da despesa médica será entendida como qualquer tipo de comunicação estabelecida entre o prestador ou beneficiário e a própria operadora, ou terceiro que preste serviço de intermediação de recebimento de contas médicas à operadora.

F) ATIVOS GARANTIDORES

Ativos Garantidores são títulos, valores mobiliários e/ou imóveis registrados no ativo (balanço patrimonial) da Operadora, com o objetivo de garantir o total das provisões técnicas, ou seja, todas as operadoras deverão ter ativos garantidores para lastrear as provisões técnicas exigidas, nos termos da RN 392/2015 e alterações da RN 419/16.

Abaixo demonstramos em quadro a composição das provisões técnicas e as garantias financeiras constituídas:

LASTRO	VALOR
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	
Provisão de Eventos a Liquidar – SUS	10.001.459,87
(-) Eventos a Liquidar SUS parcelado e adimplência dispensados do Lastro	5.223.530,50
Provisão de Eventos a Liquidar – Demais Eventos – PEL	(1.835.106,83)
(-) Eventos a liquidar SUS vencidos há mais de 5 anos sem dívida ativa	10.702.439,42
(-) Eventos em corresponsabilidade assumida com créditos a receber até 60 dias	(40.898,42)
	(1.176.466,16)
TOTAL PROVISÕES – NECESSIDADE DE LASTRO	22.874.958,38
APLICAÇÕES GARANTIDORAS	23.496.452,55
DEPÓSITOS JUDICIAIS RESSARCIMENTO AO SUS	2.455.668,02
TOTAL DOS ATIVOS GARANTIDORES	25.952.120,57
SUFICIÊNCIA DE LASTRO	3.077.162,19

Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

14. Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar e Contraprestações Não Ganha

Segue abaixo a composição dos Eventos a Liquidar de Operações de Assistência à Saúde e Débitos de Operações de Assistência à Saúde:

PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR	2021	2020
Ressarcimento ao SUS (a)	2.243.719,34	2.687.705,19
Honorários Médicos (Cooperados) (b)	5.659.119,22	4.618.759,65
Hospitais, Laboratórios e Clínicas (b)	3.796.198,86	4.249.542,27
Fornecedores Materiais (b)	886.763,58	720.972,42
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde (b)	312.893,00	963.484,87
Reembolsos de Procedimentos (b)	47.464,76	33.122,10
TOTAL	12.946.158,76	13.273.586,50
Contraprestação não ganha Plano Familiar	3.509.710,38	3.581.957,17
Contraprestação não ganha Plano Empresarial	4.141.819,32	3.490.563,09
TOTAL	7.651.529,70	7.072.520,26

a) Corresponde ao ressarcimento ao SUS resultante dos boletos de cobrança extraídos do site da ANS com atualização de juros e multa.

b) Corresponde aos eventos conhecidos a liquidar de assistência à saúde, ou seja, são todas as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médico-hospitalar – produção médica, hospitais, laboratórios, clínicas, materiais e medicamentos, intercâmbio e outros custos relacionados exclusivamente com a assistência à saúde de usuários próprios da Operadora.

Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

15. Débitos de Operações de Assistência a Saúde

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSIST. À SAÚDE	2021	2020
Comercialização sobre Operações (a)	60.183,24	0,00
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (b)	1.094.087,73	1.787.417,08
Outros Débitos de Operações com Planos (c)	147.497,15	151.985,41
Débitos Op. Assist. Saúde Não Rel. c/ Planos (d)	402.435,60	341.947,04
TOTAL	1.704.203,72	2.281.349,53

a) Valores a pagar referente a comissões e agenciamentos.

b) Corresponde a débitos de prestação de serviços de outras Operadoras de Planos de Assistência à Saúde em responsabilidade cedida.

c) Corresponde a valores referentes a recebimentos de contraprestações faturadas antecipadamente e Seguro PEA.

d) Corresponde a débitos de prestação de serviços não relacionados com Planos da Operadora, tais como, pagamento de produção de atendimentos realizados a particulares e convênios.

16. Tributos e Contribuições a Recolher

Valores das obrigações tributárias a recolher e obrigações geradas com a retenção na fonte.

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	2021	2020
Tributos e Contribuições (a)	2.308.412,66	1.865.118,15
Retenções de Impostos e Contribuições (b)	6.650.914,22	5.935.502,39
Parcelamento de Impostos e Contribuições (c)	568.793,28	550.484,52
TOTAL	9.528.120,16	8.351.105,06

a) Valores a pagar relativos aos impostos sobre o resultado, COFINS e PIS sobre faturamento, ISSQN sobre faturamento, INSS e FGTS sobre folha de funcionários e INSS sobre contribuição individual dos cooperados.

b) Valores a pagar relativos a retenção na fonte de IRRF sobre folha de funcionários, IRRF de terceiros (cooperados, prestadores, fornecedores, autônomos), retenção de COFINS/PIS/CSLL – Lei 10.833

c) Valores a pagar relativos ao parcelamento das contribuições do COFINS.

17. Fornecedores e Outras Contas a Pagar

FORNECEDORES	2021	2020
Fornecedores de Bens	6.388.930,23	4.989.565,53
Fornecedores de Serv. Pessoa Física	4.345,44	0,00
Fornecedores de Serv. Pessoa Jurídica	3.384.133,25	3.749.060,06
TOTAL FORNECEDORES	9.777.408,92	8.738.625,59
Salários a Pagar	3.689.377,93	3.537.203,83
Férias a Pagar	5.928.789,34	5.039.008,66
Adiantamentos de Clientes	1.019.112,92	1.032.169,92
Outras Contas a Pagar	3.529.212,36	2.334.973,32
Conta Corrente Cooperados	8.238.388,71	18.071.788,15
TOTAL DAS OUTRAS CONTAS A PAGAR	22.404.881,26	30.015.143,88
TOTAL GERAL	32.182.290,18	38.753.769,47

Este grupo de contas representa as dívidas da entidade com terceiros, referente aquisição de materiais de consumo e de serviços, reconhecida pelo custo efetivo de aquisição, como também obrigações com pessoal e adiantamento de clientes, e débitos junto aos cooperados.

18. Financiamentos e Empréstimos

Em 31/12/2021 a Unimed possuía os seguintes Financiamentos e Empréstimos:

CONTAS	CURTO PRAZO	LONGO PRAZO	SALDO EM 31/12/2021	SALDO EM 31/12/2020
Empréstimo Sicoob Credirochas	1.884.453,51	3.058.896,66	4.943.350,17	6.655.273,10
Empréstimo Sicoob Sul Serrano	506.016,69	253.734,73	759.751,42	1.260.988,45
Empréstimo Sicoob Sul	1.521.644,36	2.426.762,30	3.948.406,66	5.438.990,79
Empréstimo Sicoob Sul Litorâneo	511.120,44	248.901,75	760.022,19	1.259.172,15
Empréstimo Banestes	1.423.728,71	2.372.881,40	3.796.610,11	5.220.338,95
Empréstimo BANDES S.A.	1.871.671,23	3.068.475,69	4.940.146,92	6.515.878,00
Leasing Santander	0,00	0,00	0,00	22.240,02
TOTAL	7.718.634,94	11.429.652,53	19.148.287,47	26.372.881,46

19. Fundo a Destinar – UTMR

Ao longo do exercício de 2021 a Unimed acumulou o montante bruto deste fundo no valor de R\$ 14.386.390,65, sendo que no decorrer do exercício foi pago na forma de remuneração variável o valor de R\$ 3.566.792,46, restando um saldo líquido de R\$ 10.819.598,19. Deste montante, o valor de R\$ 2.400.000,00 foi capitalizado individualmente para cada cooperado na proporção de sua contribuição ao longo do exercício de 2021. Esta capitalização tem a finalidade de adequar a Unimed as regras contidas na RN 451/20 da ANS referente Margem de Solvência, que corresponde ao valor mínimo de Capital Social para as Operadoras de Planos de Saúde. Além dessa capitalização, foi destinado R\$ 300.000,00 para fundo

que cobrirá capital social de cooperados jubilados ou a jubilar e R\$ 300.000,00 para fundo que cobrirá despesas com Planos de Saúde de cooperados ativos ou jubilados, ambos indivisíveis, aprovados na AGE 02/2021.

O saldo restante do Fundo da UTMR de 2021 no valor de R\$ 7.819.598,19, ficou à disposição da Assembleia Geral Extraordinária para futura destinações.

A constituição do fundo de capitalização se dá a partir da valorização da produção dos cooperados, possibilitando a retenção dos valores que formarão o referido fundo, refletindo diretamente no aumento da sinistralidade dos planos de saúde em torno de 7,24%.

Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

20. Provisões Tributárias e Outras

PROVISÕES	2021	2020
Provisões para contingências tributárias (a)	12.538.958,19	7.730.684,60
Provisões para Ressarcimento ao SUS	2.979.811,16	793.147,95
Provisões Processos Cíveis (b)	793.492,87	789.301,21
Provisões Processos Trabalhistas (b)	26.387,39	16.235,68
Provisões para Multas Administrativas Diversas (c)	715.008,01	641.206,07
Provisões Impugnações Técnicas Ressarcimento ao SUS	1.208.541,73	2.225.029,53
TOTAL DE PROVISÕES DO PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.262.199,35	12.195.605,04

PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS

A1) INSS

Em 19 de outubro de 2006 a Secretaria da Receita Previdenciária lavrou auto de infração referente aos períodos de janeiro/2001 a junho/2006, perfazendo um total original de R\$ 1.521.996,08, conforme demonstrativo abaixo:

TIPO	PERÍODO	NÚMERO	DATA	VALOR
AI	10/2006 a 10/2006	370201540	19/10/06	95.900,59
NFLD	03/2001 a 06/2006	370201493	19/10/06	1.250.438,03
NFLD	03/2001 a 06/2006	370201515	19/10/06	109.580,35
NFLD	01/2001 a 06/2006	370201523	19/10/06	66.077,11
TOTAL				1.521.996,08

Em razão da autuação referida no quadro acima foram constituídas provisões para contingências no montante de R\$ 2.069.814,26, atualizadas até 31/12/2021. Mesmo considerando que o parecer de nossa assessoria jurídica é favorável a Unimed, as provisões foram constituídas para resguardar os resultados de exercícios futuros, visto que podem ocorrer perdas quando do desfecho final das referidas ações.

A2) PIS E COFINS

Conforme determina a lei 9.718/98, alterada pela MP 1.858/99 e suas reedições, que institui a cobrança do PIS/COFINS sobre o faturamento, a Cooperativa está questionando a legalidade de sua cobrança. Para tanto, foi constituída provisão para contingência, no valor total de R\$ 3.346.763,96.

A partir de janeiro de 2007 a Unimed passou a recolher o PIS e COFINS sobre os atos cooperativos auxiliares, mantendo as provisões somente sobre os atos cooperativos principais, cujo montante se encontra atualizado pela variação da taxa Selic e multa.

A Receita Federal do Brasil lavrou auto de infração em 21/06/2013 referente às obrigações tributárias quanto ao PIS e COFINS no exercício de 2009, conforme quadro abaixo:

	VALOR DO PIS	VALOR DA CONFINS	TOTAL DA AUTUAÇÃO
CONTRIBUIÇÃO	551.763,24	2.546.599,28	3.098.362,52
JUROS DE MORA	196.697,22	907.833,22	1.104.530,44
MULTA PROPORCIONAL	413.822,44	1.909.949,48	2.323.771,92
VALOR DO CRÉDITO TRIBUTÁRIO	1.162.282,90	5.364.381,98	6.526.664,88

Este valor tem por base tributária as receitas totais dos atos cooperativos principais, atos auxiliares e atos não cooperativos.

Quanto aos atos cooperativos principais a Unimed Sul Capi-xaba possui provisão constituída e está questionando judicialmente sua legalidade conforme descrito anteriormente.

Quanto aos atos auxiliares e não cooperativos, a Unimed está recolhendo sobre base reduzida amparada pela Lei 9718-98, alterada pela MP 2158-35 de 2001, medida que foi confirmada pela Lei 12.873 de 24 de outubro de 2013.

Por se tratar de um passivo contingente, onde a Receita Federal autouou com base em entendimento próprio,

não considerando as legislações vigentes, quando as exclusões permitidas em relação aos eventos indenizáveis e provisões técnicas, sendo mantido na contabilidade o provisionamento com base na legislação com juros SELIC e multa de 75%, cujo montante em 31/12/2021 é de R\$ 1.833.221,21, sendo que esta provisão está dentro do montante mencionado no 1º parágrafo deste item.

A3) ISS

Nos dias 26/11/2019 e 19/12/2019 a Operadora foi comunicada sobre notificação fiscal por parte da Prefeitura Municipal de Cachoeiro, do período novembro/2013 a dezembro de 2017, conforme os autos de infração demonstrados abaixo, cujo montante notificado foi de R\$ 9.733.014,00.

Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

AUTOS INFRAÇÃO	PERÍODO NOTIFICADO	NOTIFICAÇÕES FISCAIS PREFEITURA DE CACHOEIRO					
		BASE CÁLCULO	ISS APURADO	CORREÇÃO	MULTA	JUROS	TOTAL ATUALIZADO
7888	11 E 12/2013	3.177.783,51	110.413,10	36.100,30	29.302,68	106.575,47	282.391,55
	2014	96.670.415,60	1.096.297,70	322.751,76	283.809,89	963.216,46	2.666.075,81
TOTAL		99.848.199,11	1.206.710,80	358.852,06	313.112,57	1.069.791,93	2.948.467,36
7966	2015	91.935.187,60	1.190.089,67	315.744,87	301.166,93	524.409,88	2.331.411,35
	2016	102.633.060,66	1.351.500,31	208.868,03	312.073,66	443.987,58	2.316.429,58
	2017	111.593.053,92	1.409.144,47	94.593,25	300.747,55	332.220,44	2.136.705,71
TOTAL		306.161.302,18	3.950.734,45	619.206,15	913.988,14	1.300.617,90	6.784.546,64
TOTAL GERAL		406.009.501,29	5.157.445,25	978.058,21	1.227.100,71	2.370.409,83	9.733.014,00

Através de sua assessoria jurídica a Operadora apresentou defesa administrativa pedindo a anulação dos autos de infração, alegando que a fiscalização cometeu erros na aplicação da legislação municipal, uma vez que na legislação não prevê a incidência de ISS sobre a cobrança de coparticipação, mas somente tendo por base as receitas de contraprestações de planos. No período fiscalizado a Operadora recolheu este tributo com base na legislação em vigor a época, de forma que entende não ser devido ISS no período notificado. Diante deste contexto, a presente notificação está sendo divulgada na forma de passivo contingente, uma vez que os valores notificados não conferem com a legislação aplicada.

B) PROCESSOS CÍVEIS E TRABALHISTAS

Para atender demanda de reclamações de usuários, foi constituída uma provisão com base na avaliação da assessoria jurídica no montante total de R\$ 793.492,87.

Para atendimento das demandas trabalhistas, avaliadas por nossa assessoria jurídica como perdas prováveis, foram constituídas provisões no valor de R\$ 26.387,39.

PROVISÕES PARA MULTAS ADM. DIVERSAS

C1) MULTA ADM. RECEITA FEDERAL DO BRASIL

A Operadora impugnou a cobrança de multa de atraso na entrega da DCTF, aplicada pela Receita Federal do Brasil, no valor atualizado em 31/12/2021 de R\$ 65.174,57, nos termos do processo 13766.720355/2017-65, cujo prognóstico da assessoria jurídica é de perda possível. A administração da Operadora por considerar que esta obrigação é original de uma lei, mesmo com prognóstico de perda possível, definiu por registrar esta obrigação no passivo não circulante.

C2) MULTA ADMINISTRATIVA CADE

A Operadora impugnou a cobrança de multa aplicada pelo CADE no valor original de R\$ 67.176,27 cujo prognóstico da assessoria jurídica é de perda possível. Mesmo considerando que o parecer é favorável a Unimed, a provisão no valor de R\$ 500.000,00 foi constituída para resguardar os resultados de exercícios futuros, visto que podem ocorrer perdas quando do desfecho final das referidas ações.

DESEMBOLSOS FUTUROS DAS CONTINGÊNCIAS

Não é possível informar com suficiente segurança o prazo para desembolso financeiro das contingências tributárias e cíveis.

21. Parcelamento de Tributos

CONTAS	SALDO CP	SALDO LP	EM 31/12/21	EM 31/12/20
Parcelamento – RFB (a)	568.793,28	236.997,20	805.790,48	1.330.337,59
SOMA	568.793,28	236.997,20	805.790,48	1.330.337,59

a) Parcelamento do Imposto PIS/COFINS sobre o ato cooperativo do ano de 2014 restando 17 parcelas cujo saldos foram atualizados monetariamente.

22. Capital Social e Reservas

22.1) CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 442 cooperados, sendo que o total do capital integralizado é de R\$ 79.345.133,35.

Abaixo demonstramos a composição do capital social na data do balanço:

CONTAS	2021	2020
Capital Social Subscrito	79.345.133,35	77.609.045,33
(-) Capital Social a Integralizar	0,00	0,00
TOTAIS	79.345.133,35	77.609.045,33

Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

22.2) RESERVAS

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

CONTAS	2021	2020
Fundo de Reserva ou Reserva Legal (a)	2.021.523,19	1.897.780,53
RATES (b)	6.061.173,01	5.448.491,44
Reserva de Reavaliação (c)	948.023,60	975.678,81
Fundo Sustentabilidade – Sobras Balanço	1.019.856,16	1.019.856,16
Fundo Sustentabilidade – UTMR (d)	32.233.309,09	24.530.323,15
Fundo Capital Social Cooperados Jubilados (d)	2.917.250,00	2.617.250,00
Fundo Plano Saúde Cooperados Ativos/Jubilados (d)	2.917.250,00	2.617.250,00
TOTAIS	48.118.385,05	39.106.630,09

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) **RATES:** Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados e funcionários. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados, sendo que nesse exercício foi utilizado a importância de R\$ 1.609.960,65 conforme demonstrado no quadro a seguir:

UTILIZAÇÃO DO FATES/RATES	2021	2020
Gastos Realizados da verba do FATES/RATES		
Ajuda pós Morte	1.332,41	4.302,12
Auxílio Funeral	1.669,58	1.077,69
Confraternização Cooperados e Colaboradores	175.368,58	116.351,40
Formação Educacional	609.863,95	276.515,54
Plano Odontológico Cooperados	28.216,33	24.961,46
Plano de Saúde Cooperados	732.396,81	-
Outros	61.112,99	85.909,38
TOTAIS	1.609.960,65	509.117,59

Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

c) RESERVA DE REAVLIAÇÃO: No ano de 2005 foi constituída reserva de reavaliação com base em laudo de avaliação dos bens imóveis e móveis. Neste exercício foi realizada parte desta reserva através das depreciações ocorridas, no montante de R\$ 27.655,21, que foi revertido da reserva de reavaliação diretamente para sobras a disposição da AGO.

d) FUNDOS – UTM: No ano de 2021 a Operadora destinou parte das retenções do fundo UTM para complementar o Fundo de Sustentabilidade, Fundo Capital Social Cooperados Jubilados e Fundo Plano Saúde Cooperados Ativos/Jubilados.

23. Provisão do Imposto de Renda e Contribuição Social

PROVISÕES	2021	2020
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	5.163.981,60	4.761.867,76
(+) Adições Temporárias	2.542.425,72	1.364.067,27
(+) Adições Permanentes	7806.184,37	4.072.615,42
(-) Resultado Ato Cooperativo (a)	(2.160.232,04)	(1.590.168,62)
(-) Exclusões Temporárias	(2.979.619,92)	(851.548,94)
(-) Exclusões Permanentes	(24.237,02)	(29.432,10)
BASE DE CÁLCULO	10.348.502,71	7.727.400,79
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)	2.472.034,67	1.821.485,79
CSLL – 9%	931.365,25	695.466,08

a) Os critérios para apuração de atos cooperativos estão elencados 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

b1) ATOS COOPERATIVOS

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed, cuja proporção em 31/12/21 é de 77,57%. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado, cuja proporção em 31/12/21 é de 17,25% e os Atos Não Cooperativos referem-se às operações com médicos não cooperados, cuja proporção em 31/12/21 é de 5,18%.

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

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

b2) 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 propor-

cionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar.

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

24. Seguros de Imóveis e Veículos

A cooperativa segue a política de manter seguros sobre seus ativos operacionais, segundo política elaborada por especialista na área.

BENS	COBERTURAS EM R\$
Veículos	840.000,00
Imóveis – Hospitalares	141.752.172,40
Imóveis – Não Hospitalares	11.855.000,00
TOTAL	154.447.172,40

Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA
PERFIL
NOSSO PROPÓSITO

NOSSO RESULTADO
NOSSA ESTRUTURA
NOSSAS PESSOAS

NOSSOS PILARES PARA UM
MUNDO MELHOR
SOBRE ESTE RELATÓRIO

ANEXOS

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 a 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 á do balanço.

Em 31 de dezembro de 2021, a Unimed não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

b) Fatores de risco

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

b1) Risco de crédito;

Advém da possibilidade de a Operadora 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 Operadora 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 Operadora 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 Operadora 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 Operadora adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

b3) Risco de taxa de juros;

O risco de taxa de juros advém da possibilidade da Operadora 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 Operadora adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC), aplicados em diversas instituições financeiras. Porém a partir do exercício 2017, em função da construção do novo hospital, investiu em renda variável, adquirindo cotas de fundo imobiliário.

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 Operadora 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 Operadora.

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

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

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Operadora 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 Operadora adota um perfil conservador de investimentos, os papéis financeiros deverão obedecer aos critérios de concentração, registro e diversificação por modalidade de papéis e entidade, demonstrados no quadro abaixo:

Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA
PERFIL
NOSSO PROPÓSITO

NOSSO RESULTADO
NOSSA ESTRUTURA
NOSSAS PESSOAS

NOSSOS PILARES PARA UM
MUNDO MELHOR
SOBRE ESTE RELATÓRIO

ANEXOS

ALOCAÇÃO POR MODALIDADE DE PAPÉIS		ALOCAÇÃO POR ENTIDADE	
MODALIDADE	PERCENTUAL DE CONCENTRAÇÃO POR MODALIDADE	ENTIDADE	PERCENTUAL DE CONCENTRAÇÃO POR ENTIDADE
Títulos Públicos	Até 100%	Tesouro Nacional	Até 100%
Renda Fixa	Até 100%	Banco	Até 25%
Fundos de Investimentos Renda Fixa	Conforme limite estabelecido pela RN 4.444/2015 (BCB)		
Renda Variável	2%	Diversos	
FII	Conforme limite estabelecido pela RN 4.444/2015 (BCB)	Diversos	
Outros*	2%	Diversos	

*Outros refere-se a modalidades diversas de Renda Variável, tais como: FI, FIM, FIC, ETF's

26. 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 dos Recursos Próprios, 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 des-

pesas 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.

27. Formação e Destinação do Resultado dos Exercícios

DESCRIÇÃO	2021	2020
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	1.760.581,68	2.244.915,89
- Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP	(393.987,44)	290.978,07
- Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares – ACA / ANC	2.154.569,12	1.953.937,82
REVERSÕES E REALIZAÇÕES DE RESERVAS	2.047.409,50	632.257,18
- (+) Realização da Reserva de Reavaliação	27.655,21	30.029,88
- (+) Reversão do RATES	2.019.754,29	602.227,30
BASE PARA DESTINAÇÕES	3.807.991,18	2.877.173,07
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:	2.756.178,52	2.176.563,14
- (-) Reserva Legal (10%)	(123.742,66)	(82.424,70)
- (-) RATES (5%)	(61.871,33)	41.212,35
- (-) RATES (resultado ACA e ANC)	2.570.564,53	2.052.926,09
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	1.051.812,66	700.609,93

Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

28. Resultado Financeiro Líquido

DESCRIÇÃO	2021	2020
Receitas Financeiras	12.391.966,79	7.147.059,59
Receitas com aplicações financeiras	9.932.192,67	4.998.159,93
Receitas por recebimento em atrasos	1.594.915,28	1.648.988,50
Receitas com crédito tributário	19.502,71	58.037,67
Receitas com depósitos judiciais e fiscais	463.765,76	93.928,44
Receitas juros sobre capital	112.488,29	122.918,94
Receitas Financeiras Diversas	269.102,08	225.026,11
Despesas Financeiras	2.543.437,77	2.899.584,19
Despesas com perdas em títulos de renda privado	0,00	536.402,42
Descontos concedidos	34.965,31	27.277,79
Despesas Financeiras Ressarcimento ao SUS	470.215,10	106.763,95
Despesa com empréstimos e financiamentos	1.533.904,20	1.591.824,52
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	421.079,91	145.638,56
Despesas por pagamento em atraso	4.717,99	43.278,82
Despesas financeiras diversas	73.953,41	144.277,02
Despesas financeiras Fundo Imobiliário Novo HU	4.601,85	304.121,11
Resultado Financeiro Líquido	9.848.529,02	4.247.475,40

No exercício de 2021, o resultado financeiro da operadora apresentou crescimento de 132% se comparado com o anterior. Dois fatores contribuíram, aumento da taxa Selic e resultado positivo obtido na comercialização de cotas do Fundo Imobiliário do Novo Hospital Unimed. Além disso, no ano de 2021, a Operadora não realizou perdas em títulos de renda privado.

29. Despesas Administrativas

DESCRIÇÃO	2021	2020
Despesas com pessoal próprio (i)	18.940.365,00	17.211.647,17
Despesas com serviços de terceiros (ii)	4.934.932,31	4.657.060,58
Despesas com localização e funcionamento (iii)	4.393.044,58	4.366.794,47
Despesas com publicidade e propaganda	2.265.994,07	1.760.540,41
Despesas com tributos	39.047,51	42.351,29
Despesas com multas administrativas diversas	186.138,07	579.837,56
Despesas administrativas diversas	2.255.492,72	1.847.682,30
TOTAL	33.015.014,26	30.465.913,78

(i) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;

(ii) Serviços de terceiros relativos a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;

(iii) Utilização e manutenção das instalações da UNIMED (cooperativa), tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.

Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

30. Demonstração de Fluxo de Caixa

A seguir demonstramos em quadro abaixo a reconciliação do resultado líquido da DFC nos termos da NBC TG 03 aprovada pela resolução 1.296/10 do Conselho Federal de Contabilidade, e RN 435/18 e alterações da RN 446/19, da ANS.

DESCRIÇÃO	2021	2020
Resultado Líquido	1.760.581,68	2.244.915,89
Ajustes ao Resultado	10.292.752,59	5.019.832,95
(+) Despesas de Depreciações	4.656.841,17	3.796.192,57
(+) Despesas de Amortizações	254.524,78	261.410,59
(+) Despesas de Empréstimos e Financiamentos Operadora	1.484.725,89	1.629.489,45
(-) Receitas Patrimoniais	(1.034.200,62)	(617.556,78)
(-) Receitas Juros sobre o Capital	-	(122.918,94)
(+) Formação de Provisão de Contingências	4.896.418,90	-
(+) Realização da Reserva de Reavaliação	27.655,21	-
(+-) Receitas ou Baixas na Venda de Investimentos	(50.742,09)	-
(+) Resultado negativo na Venda Imobilizado e Intangível	57.529,35	73.216,06
(=) Resultado Ajustado	12.053.334,27	7.264.748,84
Varição nas contas do Ativo e Passivo	(1.990.236,58)	(10.982.118,02)
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	6.019.166,25	(14.230.530,06)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos de Ass Saúde	2.168.880,61	(2.814.479,74)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionadas c/Planos	289.879,05	609.413,66
(-) Aumento (+) Redução das Despesas Diferidas	-	-
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos Tributários e Previdenciários	(113.389,22)	303.714,00
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	436.430,85	(1.808.565,63)
(-) Aumento (+) Redução das Despesas Antecipadas	371.492,21	(178.334,43)
(-) Aumento (+) Redução da Conta Corrente Cooperados	(187.180,04)	85.387,99
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo	(10.201.367,36)	(2.271.302,02)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Operações Assit Saúde	215.078,67	1.584.018,14
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Operações Assit Saúde	(633.146,11)	32.079,68

	2021	2020
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Assist Saúde Não Relac c/Planos	56.000,30	91.458,02
(+) Aumento (-) Redução nos Empréstimos	140.683,48	-
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.177.015,10	(804.685,23)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	3.261.920,15	6.588.232,95
(+) Aumento (-) Redução da Conta Corrente Cooperados	(9.833.399,44)	141.439,35
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	2.186.663,21	(305.251,98)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	4.896.418,90	2.266.834,75
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(542.855,87)	(515.821,11)
(+) Aumento (-) Redução nos Empréstimo	(7.365.277,47)	-
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	(1.016.487,80)	310.258,04
Ajuste IRRF sobre juros recebidos e receita de investimentos (grupo 126119011)	-	19.877,95
Ajuste da variação da conta corrente cooperado a pagar (Fundo UTMR)	-	194.207,61
Ajuste da variação da conta corrente cooperado a pagar (Fundo UTMR)	-	(3.395,28)
Ajuste da variação da conta corrente cooperado a pagar (Capital a Restituir)	-	(81.132,93)
Ajuste da variação da conta corrente cooperado a pagar (Bonificação UTMR)	-	(195.541,75)
(+-) Ajuste na Conta Capital a Devolver	58.281,50	-
(+-) Ajuste na Conta Financiamentos	5.549.851,98	-
(+-) Ajuste na Conta Fornecedor de Imobilizado	(3.863.416,28)	-
(+-) Ajuste na UTM Variável Transferida para Reservas	7.702.985,94	-
(+-) Ajuste na Conta de Contingências	(4.896.418,90)	-
(+-) Ajuste no Pagamento ou Recebimento de UTM Variável 2021	(919.709,43)	-
(+-) Ajuste UTM Variável de 2021 - parcela capitalizada	3.000.000,00	-
(+-) Outros Ajustes Patrimoniais	51.663,14	-
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	10.063.097,69	(3.717.369,18)

31. Benefícios a Empregados

Plano de Participação nos Resultados (PPR): A participação nos resultados da empresa é paga anualmente, no mês de fevereiro, de acordo com as metas atingidas no decorrer do ano anterior e proporcional ao tempo de empresa deste período, sendo que este valor pode variar entre 54% a 132% da remuneração do colaborador.

Assistência Médica: A Operadora proporciona Assistência Médica a todos os colaboradores. Os dependentes (cônjuge e filhos até 24 anos) dos colaboradores podem ser incluídos com o mesmo valor de contribuição. A assistência médica oferecida pela Unimed Sul Capixaba possui cobertura regional com acomodação em quarto coletivo. A título de coparticipação, quando utilizados os serviços, é cobrado o valor equivalente a 30% sobre a tabela comercializada. Os colaboradores contam com o benefício de continuarem no plano por até 6 meses após sua demissão, pagando o valor da tabela comercial.

32. 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.

33. Partes Relacionadas

As partes relacionadas compreendem a Diretoria Executiva e Conselheiros de Administração, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Operadora. 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 4 anos, sendo permitida a reeleição para mais um mandato de tempo igual.

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

NATUREZA DA OPERAÇÃO	VALORE EM R\$
Remuneração	1.726.912,52
Cédulas de Presença em Reuniões	751.600,01
Produção Médica	6.287.712,37
Quota Capital	3.877.555,78
Saldo Contas a Receber	(2.839,55)
Saldo de Contas a Pagar	488.497,21
TOTAL	13.129.438,34

34. Eventos Subsequentes

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras em **(27/01/2022)** que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA	NOSSO RESULTADO	NOSSOS PILARES PARA UM	ANEXOS
PERFIL	NOSSA ESTRUTURA	MUNDO MELHOR	
NOSSO PROPÓSITO	NOSSAS PESSOAS	SOBRE ESTE RELATÓRIO	

35. Aprovação das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da Operadora em **08 de fevereiro de 2022**.

As notas explicativas são partes integrantes das Demonstrações Financeiras.

Cachoeiro de Itapemirim/ES, 31 de dezembro de 2021.

LEANDRO BAPTISTA PINTO
DIRETOR – PRESIDENTE
CPF 082.292.057-36

FERNANDO LEMGRUBER PRADO COSTA
DIRETOR FINANCEIRO
CPF 086.425.737-67

VICTOR JOSÉ DA SILVA
CONTADOR
CRC-ES 015442/O-9

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras

Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA
PERFIL
NOSSO PROPÓSITO

NOSSO RESULTADO
NOSSA ESTRUTURA
NOSSAS PESSOAS

NOSSOS PILARES PARA UM
MUNDO MELHOR
SOBRE ESTE RELATÓRIO

ANEXOS



1

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos
Membros do Conselho de Administração, Fiscal e Cooperados
UNIMED SUL CAPIXABA - Cooperativa de Trabalho Médico
Cachoeiro de Itapemirim - ES

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **UNIMED SUL CAPIXABA - Cooperativa de Trabalho Médico**, que compreendem o Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas Demonstrações de Sobras ou Perdas, do Resultado Abrangente, das Mutações do Patrimônio Líquido e dos Fluxos de Caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED SUL CAPIXABA - Cooperativa de Trabalho Médico** em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para opinião

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

Outros Assuntos

A Demonstração do Valor Adicionado apresentada para propiciar informações suplementares, não é requerida como parte integrante das demonstrações financeiras. Essa demonstração foi submetida aos procedimentos de auditoria descritos no parágrafo que trata da responsabilidade dos auditores independentes, como também os aspectos da NBC TG 09 – Demonstração de Valor Adicionado, e, em



2

nossa opinião, está adequadamente apresentada, em todos os seus aspectos relevantes, em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

As demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2020, apresentadas para fins de comparabilidade, foram por nós auditadas e o relatório de opinião foi emitido em 05 de fevereiro de 2021, sem ressalva.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da Operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

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

Os responsáveis pela governança da Operadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA
PERFIL
NOSSO PROPÓSITO

NOSSO RESULTADO
NOSSA ESTRUTURA
NOSSAS PESSOAS

NOSSOS PILARES PARA UM
MUNDO MELHOR
SOBRE ESTE RELATÓRIO

ANEXOS



3

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.



4

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Porto Alegre/RS, 28 de janeiro de 2022.

**SERGIO
MAFFI:**
26417472000

Digitally signed by SERGIO MAFFI:
26417472000
DN: c=BR, ou=CP-Brasil, ou=Secretaria
da Receita Federal do Brasil - RFB,
ou=RFB e CPF AS, ou=(EM BRANCO),
ou=200810000106, ou=SERGIO
MAFFI.26417472000
Reason: I am the author of this document
Location: your signing location here
Date: 2022.01.27 10:17:57-0300
File PDF Reader Version: 11.1.0

SÉRGIO MAFFI - Responsável Técnico
Contador CRC/RS 033.274/O-9
DICKEL & MAFFI - Auditoria e Consultoria S.S.
Registro CRC/RS 3.025/O-0

Parecer do Conselho Fiscal

Navegue pelo relatório

MENSAGEM DA DIRETORIA
PERFIL
NOSSO PROPÓSITO

NOSSO RESULTADO
NOSSA ESTRUTURA
NOSSAS PESSOAS

NOSSOS PILARES PARA UM
MUNDO MELHOR
SOBRE ESTE RELATÓRIO

ANEXOS



Unimed Sul Capixaba
Av. Francisco Lacerda de Aguiar, 46
29303-300 - Gilberto Machado - Cachoeiro de Itapemirim - ES
T (28) 2101-6255



PARECER DO CONSELHO FISCAL

Na condição de membros do Conselho Fiscal da UNIMED SUL CAPIXABA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, com base no Artigo 74 do Estatuto Social, procedemos às revisões periódicas mensais dos procedimentos e documentos que comprovam as operações realizadas, bem como a análise e exame do BALANÇO PATRIMONIAL, DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO e demais DEMONSTRATIVOS CONTÁBEIS, referentes ao exercício de 2021.

Em nossa opinião, baseados nos exames procedidos, as Demonstrações citadas refletem adequadamente a posição Patrimonial e Financeira da UNIMED SUL CAPIXABA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, razão pela qual recomendamos sejam aprovadas pela Assembleia Geral Ordinária.

Cachoeiro de Itapemirim, ES, 09 de fevereiro de 2022.

Dr. Saulo Santos Blunck

Dr. Homero Coelho Pinheiro

Dr. Paulo Casotti Penedo

Dr. Álvaro Mauricio de Oliveira Junior

Dr. Marcos Vinício Pinheiro

Dr. Marlus Muri Thompson



Membro do Aliança
Cooperativa Internacional

ANS - nº 32070-6

