

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ENCERRADAS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2021.**

Sumário

I.	BALANÇO PATRIMONIAL	4
II.	DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)	6
III.	DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS (DSP)	7
IV.	DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL)	8
V.	DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC)	9
VI.	DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRAGENTES (DRA).....	11
VII.	NOTAS EXPLICATIVAS	12
1.	CONTEXTO OPERACIONAL.....	12
2.	AÇÕES DESENVOLVIDAS	12
3.	APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS.....	12
4.	SUMÁRIO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS.....	12
4.1	REGIME DE ESCRITURAÇÃO	12
4.2	AJUSTE A VALOR PRESENTE	12
4.3	MOEDA FUNCIONAL E MOEDA DE APRESENTAÇÃO	13
4.4	DISPONIBILIDADES E APLICAÇÕES.....	13
4.5	ATIVOS CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES	13
4.6	PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS.....	13
4.7	ESTOQUES	13
4.8	INVESTIMENTOS.....	13
4.9	IMOBILIZADO.....	13
4.10	INTANGÍVEL.....	14
4.11	ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES	14
4.12	PASSIVOS CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES	14
4.13	PROVISÃO PARA O IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL.....	14
4.14	REGIME DE APURAÇÃO DO RESULTADO.....	14
4.15	PROVISÕES TÉCNICAS	14
4.16	RATES	14
4.17	ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATO COOPERATIVO PRINCIPAL (ACP) E ATO COOPERATIVO AUXILIAR (ACA) E ATO NÃO COOPERATIVOS (AÑC).....	14
4.18	CRITÉRIOS DE ALOCAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS (ACP E ACA) E ATOS NÃO COOPERATIVOS	15

4.19	CRITÉRIO DE RATEIO PARA ALOCAÇÃO DOS CUSTOS DOS MEIOS PRÓPRIOS DA OPERADORA.....	15
5.	DISPONÍVEL.....	15
6.	APLICAÇÕES	16
7.	CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE PLANO DE SAÚDE.....	16
8.	CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS.....	17
9.	BENS E TÍTULOS A RECEBER	17
10.	DESPESAS ANTECIPADAS	18
11.	REALIZÁVEL A LONGO PRAZO - VALORES E BENS	18
12.	INVESTIMENTOS.....	18
13.	IMOBILIZADO.....	19
14.	INTANGÍVEL.....	20
15.	PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE.....	20
16.	PROVISÕES TÉCNICAS, ATIVOS GARANTIDORES E MARGEM DE SOLVÊNCIA - ANS.....	21
17.	DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA.....	23
18.	TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	23
19.	EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR.....	24
20.	DÉBITOS DIVERSOS.....	26
21.	CONTA CORRENTE DE COOPERADOS	26
22.	PROVISÕES - PASSIVO NÃO CIRCULANTE	27
23.	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	28
24.	DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO E ADMINISTRATIVAS	29
25.	COBERTURA DE SEGUROS	29
26.	INSTRUMENTOS FINANCEIROS.....	30
27.	BENEFÍCIO AOS COLABORADORES	30
28.	DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA	30
29.	EVENTOS SUBSEQUENTES	31

I. BALANÇO PATRIMONIAL

	NE	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE		296.184.157,49	262.243.535,55
Disponível	5	14.846.236,54	8.672.349,63
Realizável		281.337.920,95	253.571.185,92
Aplicações financeiras	6a	219.063.232,13	183.740.460,68
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		76.180.580,59	68.828.732,87
Aplicações livres		142.882.651,54	114.911.727,81
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	4.6 e 7a	12.787.950,44	26.727.861,19
Contraprestações pecuniárias a receber		6.499.356,41	4.989.779,46
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis		672.895,09	436.805,32
Operadoras de planos de assistência à saúde		5.431.404,96	6.689.315,59
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		184.293,98	14.611.960,82
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	4.6 e 7b	8.357.703,01	7.149.616,61
Créditos tributários e previdenciários	8	8.224.712,40	7.430.593,27
Bens e títulos a receber	4.6 e 9	32.803.986,15	28.260.312,73
Despesas antecipadas	10	100.336,82	262.341,44
ATIVO NÃO CIRCULANTE		278.311.681,35	304.661.151,09
Realizável a longo prazo	11	68.866.363,53	104.561.454,62
Aplicações financeiras		7.027.472,27	-
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	6b	7.027.472,27	-
Depósitos judiciais e fiscais	11 a	61.770.530,98	104.496.297,08
Outros créditos a receber a longo prazo	4.6 e 11 b	68.360,28	65.157,54
Investimentos	12	12.640.555,85	12.003.593,58
Participações societárias pelo método de custo		11.383.869,81	10.862.893,53
Outros investimentos		1.256.686,04	1.140.700,05
Imobilizado	13	195.744.384,84	187.092.387,61
Imóveis de uso próprio		105.431.883,26	107.573.669,11
Hospitalares/odontológicos		98.296.775,07	100.370.009,19
Não hospitalares/odontológicos		7.135.108,19	7.203.659,92
Imobilizado de uso próprio		34.015.360,50	28.062.821,16
Hospitalares/odontológicos		32.157.128,17	26.195.790,14
Não hospitalares/odontológicos		1.858.232,33	1.867.031,02
Imobilizações em curso		54.011.764,43	51.004.789,62
Outras imobilizações		2.285.376,65	451.107,72
Intangível	14	1.060.377,13	1.003.715,28
TOTAL DO ATIVO		574.495.838,84	566.904.686,64

	NE	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE		200.861.564,65	181.240.136,71
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	15 a	86.702.994,72	79.572.064,87
Provisões de prêmios/contraprestações		8.357.401,36	7.376.573,93
Provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG		6.896.726,86	6.051.089,32
Provisão para remissão		1.460.674,50	1.325.484,61
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS		2.673.074,39	2.827.075,43
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		29.202.537,31	23.373.415,54
Provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)		46.469.981,66	45.994.999,97
Débitos de operações de assistência à saúde	17 a	2.264.748,36	4.559.145,81
Receita antecipada de contraprestações/prêmios		-	2.000.000,00
Operadoras de planos de assistência à saúde		2.264.748,36	2.559.145,81
Débitos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	17 b	3.502.112,97	3.190.309,29
Tributos e encargos sociais a recolher	18 a	27.673.728,63	23.863.115,05
Empréstimos e financiamentos a pagar	19 a	4.471.488,24	6.784.970,04
Débitos diversos	20	68.797.099,05	56.254.083,16
Conta-corrente de cooperados	21	7.449.392,68	7.016.448,49
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		113.979.066,50	101.393.128,95
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	15 b	26.593.041,37	25.558.871,17
Provisão para remissão		2.236.432,78	1.982.999,09
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS		24.356.608,59	23.575.872,08
Provisões	22	75.456.136,99	68.234.302,42
Provisões para ações judiciais		75.456.136,99	68.234.302,42
Tributos e encargos sociais a recolher	18 b	11.420.587,13	2.971.221,47
Tributos e contribuições		8.860.974,68	-
Parcelamento de tributos e contribuições		2.559.612,45	2.971.221,47
Empréstimos e financiamentos a pagar	19 b	370.286,01	4.628.733,89
Débitos diversos	20 b	139.015,00	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	23	259.655.207,69	284.271.420,98
Capital social	23 a	156.830.314,16	140.180.084,95
Reservas	23 b	64.104.087,80	122.931.680,39
Reservas de sobras		64.104.087,80	122.931.680,39
Superávits / Déficits Acumulados	23 c	38.720.805,73	21.159.655,64
TOTAL DO PASSIVO		574.495.838,84	566.904.686,64

* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

II. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)

	2021	2020
Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde	926.944.981,39	865.986.824,16
Receitas com operações de assistência à saúde	937.078.200,46	880.746.532,95
Contraprestações líquidas	937.466.824,04	881.040.139,50
Variação das provisões técnicas	(388.623,58)	(293.606,55)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(10.133.219,07)	(14.759.708,79)
Eventos indenizáveis líquidos	(766.288.250,47)	(604.440.713,40)
Eventos conhecidos ou avisados	(765.813.268,78)	(599.677.142,86)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(474.981,69)	(4.763.570,54)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE	160.656.730,92	261.546.110,76
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	1.571.984,62	1.294.091,74
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	117.813.224,28	71.819.970,56
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	56.862.654,62	44.138.862,47
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar	1.464.804,69	1.161.963,87
Outras receitas operacionais	59.485.764,97	26.519.144,22
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(2.113.442,92)	(1.563.954,39)
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde	(17.998.478,89)	(15.686.794,39)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(9.021.982,59)	(6.958.732,63)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(8.675.854,98)	(8.364.261,77)
Provisão para perdas sobre créditos	(300.641,32)	(363.799,99)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(125.510.296,03)	(137.310.183,91)
RESULTADO BRUTO	134.419.721,98	180.099.240,37
Despesas de comercialização	(4.725.634,24)	(4.575.343,74)
Despesas administrativas	(92.014.197,96)	(83.265.815,59)
Resultado financeiro líquido	16.614.430,09	(14.933.050,52)
Receitas financeiras	38.123.535,50	7.639.110,86
Despesas financeiras	(21.509.105,41)	(22.572.161,38)
Resultado patrimonial	1.177.229,42	5.657.118,49
Receitas patrimoniais	1.177.480,48	5.658.925,35
Despesas patrimoniais	(251,06)	(1.806,86)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	55.471.549,29	82.982.149,01
Imposto de renda	(6.557.907,90)	(5.727.656,11)
Contribuição social	(2.370.075,41)	(2.121.512,50)
RESULTADO LÍQUIDO	46.543.565,98	75.132.980,40

* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

III. DEMONSTRAÇÃO DE SOBRES OU PERDAS (DSP)

	31/12/2021			
	ATO COOPERATIVO		ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR		
Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde	621.155.664,75	249.937.601,76	55.851.714,88	926.944.981,39
Receitas com operações de assistência à saúde	626.148.935,76	254.275.206,02	56.654.058,68	937.078.200,46
Contraprestações líquidas	626.386.361,70	254.408.484,01	56.671.978,33	937.466.824,04
Variação das provisões técnicas	(237.425,94)	(133.277,99)	(17.919,65)	(388.623,58)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(4.993.271,01)	(4.337.604,26)	(802.343,80)	(10.133.219,07)
Eventos indenizáveis líquidos	(505.068.276,32)	(212.219.210,98)	(49.000.763,17)	(766.288.250,47)
Eventos conhecidos ou avisados	(503.173.385,04)	(211.317.198,45)	(51.322.685,29)	(765.813.268,78)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(1.894.891,28)	(902.012,53)	2.321.922,12	(474.981,69)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE	116.087.388,43	37.718.390,78	6.850.951,71	160.656.730,92
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	986.003,35	494.351,78	91.629,49	1.571.984,62
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	80.336.414,18	6.167.370,88	31.309.439,22	117.813.224,28
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(1.006.604,41)	(243.262,72)	(863.575,79)	(2.113.442,92)
Outras despesas operacionais com planos de assistência à	(11.238.075,16)	(5.941.597,17)	(818.806,56)	(17.998.478,89)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(90.172.105,51)	(7.062.965,10)	(28.275.225,42)	(125.510.296,03)
RESULTADO BRUTO	94.993.020,88	31.132.288,45	8.294.412,65	134.419.721,98
Despesas de comercialização	(2.962.541,44)	(1.486.462,76)	(276.630,04)	(4.725.634,24)
Despesas administrativas	(57.692.914,97)	(28.942.663,72)	(5.378.619,27)	(92.014.197,96)
Resultado financeiro líquido	20.077.299,31	(2.787.339,20)	(675.530,02)	16.614.430,09
Receitas financeiras	33.652.267,79	3.743.131,20	728.136,51	38.123.535,50
Despesas financeiras	(13.574.968,48)	(6.530.470,40)	(1.403.666,53)	(21.509.105,41)
Resultado patrimonial	-	-	1.177.229,42	1.177.229,42
Receitas patrimoniais	-	-	1.177.480,48	1.177.480,48
Despesas patrimoniais	-	-	(251,06)	(251,06)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	54.414.863,78	(2.084.177,23)	3.140.862,74	55.471.549,29
Imposto de renda	(6.515.422,56)	-	(42.485,34)	(6.557.907,90)
Contribuição social	(2.345.552,12)	-	(24.523,29)	(2.370.075,41)
RESULTADO LÍQUIDO	45.553.889,10	(2.084.177,23)	3.073.854,11	46.543.565,98

* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

IV. DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL)

	CAPITAL	RESERVAS DE SOBRAS	SOBRAS E PERDAS ACUMULADAS	TOTAL
SALDO INICIAL EM 01-01-2020	131.219.438,87	68.958.355,63	865.940,65	201.043.735,15
Aumento / Redução de capital	8.960.646,08	-	(681.108,20)	8.279.537,88
Integralização novos cooperados	5.005.078,07	-	-	5.005.078,07
Sobras capitalizadas	681.108,20	-	(681.108,20)	-
Juros ao capital capitalizados	1.987.927,23	-	-	1.987.927,23
Capitalização por descontos da produção	1.704.593,65	-	-	1.704.593,65
(-) Devolução cota capital	(418.061,07)	-	-	(418.061,07)
Sobras distribuídas (Cooperado desligado e IRRF)	-	-	(184.832,45)	(184.832,45)
Ajustes resultado do exercício (resultados abrangentes)	-	46.505.211,01	(46.505.211,01)	-
Destinação do Resultado dos Atos ACA+AÑC para a Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social	-	25.345.555,37	(25.345.555,37)	-
Destinação da AGE - formação fundo reserva especial Covid-19	-	21.159.655,64	(21.159.655,64)	-
Lucro/prejuízo líquido do exercício	-	-	75.132.980,40	75.132.980,40
Destinações legais e estatutárias do resultado	-	7.468.113,75	(7.468.113,75)	-
Reserva Legal (10%) resultado do ato cooperativo	-	4.978.742,50	(4.978.742,50)	-
RATES (5%) resultado do ato cooperativo	-	2.489.371,25	(2.489.371,25)	-
SALDO FINAL EM 31-12-2020	140.180.084,95	122.931.680,39	21.159.655,64	284.271.420,98

	CAPITAL	RESERVAS DE SOBRAS	SOBRAS E PERDAS ACUMULADAS	TOTAL
SALDO INICIAL EM 01-01-2021	140.180.084,95	122.931.680,39	21.159.655,64	284.271.420,98
Aumento / Redução de capital	16.650.229,21	-	(7.954.569,17)	8.695.660,04
Integralização novos cooperados	2.782.728,48	-	-	2.782.728,48
Sobras capitalizadas	7.954.569,17	-	(7.954.569,17)	-
Juros ao capital capitalizados	6.846.267,49	-	-	6.846.267,49
Capitalização por descontos da produção	-	-	-	-
(-) Devolução cota capital	(933.335,93)	-	-	(933.335,93)
Sobras distribuídas	-	-	(13.205.086,47)	(13.205.086,47)
Ajustes resultado do exercício (resultados abrangentes)	-	(65.660.675,96)	(989.676,88)	(66.650.352,84)
Destinação do Resultado dos Atos ACA+AÑC para a Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social	-	989.676,88	(989.676,88)	-
Reversão fundo de cobertura da margem de solvência	-	(45.490.697,20)	-	(45.490.697,20)
Reversão formação fundo reserva especial Covid-19	-	(21.159.655,64)	-	(21.159.655,64)
Lucro/prejuízo líquido do exercício	-	-	46.543.565,98	46.543.565,98
Destinações legais e estatutárias do resultado	-	6.833.083,37	(6.833.083,37)	-
Reserva Legal (10%) resultado do ato cooperativo	-	4.555.388,91	(4.555.388,91)	-
RATES (5%) resultado do ato cooperativo	-	2.277.694,46	(2.277.694,46)	-
SALDO FINAL EM 31-12-2021	156.830.314,16	64.104.087,80	38.720.805,73	259.655.207,69

* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

V. DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC)

Método Direto

	2021	2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de planos de saúde	950.821.475,11	875.627.311,39
(+) Resgate de aplicações financeiras	40.793.273,11	104.309.090,53
(+) Recebimento de juros de aplicações financeiras	1.397.827,53	9.018.654,65
(+) Outros recebimentos operacionais	297.669.800,89	190.417.131,64
(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviços de saúde	(747.780.637,64)	(613.418.854,57)
(-) Pagamento de comissões	(22.475,00)	(17.659,01)
(-) Pagamento de pessoal	(116.813.417,86)	(96.179.947,21)
(-) Pagamento de pró-labore	(2.181.009,51)	(1.645.329,97)
(-) Pagamento de serviços terceiros	(71.490.666,03)	(55.365.782,91)
(-) Pagamento de tributos	(54.479.152,80)	(53.761.980,48)
(-) Pagamento de processos judiciais (cíveis/trabalhistas/tributárias)	(1.160.993,42)	(4.825.292,28)
(-) Pagamento de aluguel	(2.436.125,03)	(2.406.278,34)
(-) Pagamento de promoção/publicidade	(247.977,96)	(280.808,37)
(-) Aplicações financeiras	(76.000.000,00)	(151.900.000,00)
(-) Outros pagamentos operacionais	(163.493.340,44)	(150.751.870,96)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	54.576.580,95	48.818.384,11
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de venda de ativo imobilizado - hospitalar	-	350,00
(+) Recebimento de venda de ativo imobilizado - outros	184.363,37	254.141,85
(+) Recebimento de venda de investimentos	-	-
(+) Recebimento de dividendos	-	-
(+) Outros recebimentos das atividades de investimento	93.278,44	102.861,97
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - hospitalar	(9.266.560,36)	(5.670.639,85)
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(2.384.294,56)	(1.131.379,70)
(-) Pagamentos relativos ao ativo intangível	(373.374,86)	(579.746,01)
(-) Pagamento de aquisição de participação em outras empresas	-	-
(-) Outros pagamentos das atividades de investimento	-	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(11.746.587,97)	(7.024.411,74)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de capital	2.415.974,07	7.093.900,60
(+) Recebimento - empréstimos/financiamentos	-	-
(+) Títulos descontados	-	-
(+) Outros Recebimentos de Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamento de juros - empréstimos/financiamentos/leasing	(5.462.254,33)	(10.914.785,21)
(-) Pagamento de amortização - empréstimos/financiamentos/leasing	(1.905.706,04)	(37.797.276,97)
(-) Pagamento de participação nos resultados	-	-
(-) Outros pagamentos da atividade de financiamento	(31.704.119,77)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(36.656.106,07)	(41.618.161,58)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	6.173.886,91	175.810,79
CAIXA - saldo inicial	8.672.349,63	8.496.538,84
CAIXA - saldo final	14.846.236,54	8.672.349,63
Ativos livres no início do período ¹	123.584.077,44	88.636.195,24
Ativos livres no final do período ¹	157.728.888,08	123.584.077,44
Aumento/(Diminuição) nas aplicações financeiras - RECURSOS LIVRES	34.144.810,64	34.947.882,20

¹ Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não vinculadas às provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isto é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate.

* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Demonstrativo da Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das Atividades Operacionais

	31/12/2021	31/12/2020
Resultado Líquido	46.543.565,98	75.132.980,40
(+) Depreciação/Amortização	8.244.909,73	9.561.701,33
(-) Reversão Fundo para Margem de Solvência com atualizações	(52.222.489,51)	-
(+) Reversão Fundo de Reserva COVID	21.159.655,64	-
Saldo Ajustado	23.725.641,84	84.694.681,73
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional	30.850.939,11	(35.876.297,62)
Ativo		
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	35.322.771,45	(41.532.173,51)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	(13.939.910,75)	6.913.329,21
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	1.208.086,40	435.716,84
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	794.119,13	(4.898.408,59)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	4.543.673,42	(4.898.692,32)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	(162.004,62)	45.333.339,00
(-) Aumento (+) Redução de Outros Ativos	-	-
(-) Aumento (+) Redução de Créditos a Longo Prazo	(35.695.091,09)	(1.473.574,35)
Passivo		
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas	7.130.929,85	(8.568.667,48)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	(1.982.593,77)	(4.118.002,74)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	3.810.613,58	4.951.634,07
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	12.543.015,89	2.502.632,16
(+) Aumento (-) Redução de Conta Corrente de Cooperados	432.944,19	3.475.615,79
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas (LP)	1.034.170,20	795.515,74
(+) Aumento (-) Redução das Provisões para Ações Judiciais	7.221.834,57	11.125.563,39
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos a Recolher	8.449.365,66	(407.470,20)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	139.015,00	(45.255,09)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	54.576.580,95	48.818.384,11

VI. DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRAGENTES (DRA)

	ATO COOPERATIVO		ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAIS 31/12/2021
	PRINCIPAL	AUXILIAR		
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	45.553.889,10	(2.084.177,23)	3.073.854,11	46.543.565,98
RESULTADO ANTES DAS DESTINAÇÕES LEGAIS E ESTATUTÁRIAS	45.553.889,10	(2.084.177,23)	3.073.854,11	46.543.565,98
Destinação do Resultado ACA+AÑC para o RATES	-	2.084.177,23	(3.073.854,11)	(989.676,88)
DESTINAÇÕES LEGAIS E ESTATUTÁRIAS	(6.833.083,37)	-	-	(6.833.083,37)
Fundo de reserva (10%)	(4.555.388,91)	-	-	(4.555.388,91)
RATES (5%)	(2.277.694,46)	-	-	(2.277.694,46)
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	38.720.805,73	-	-	38.720.805,73

* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

VII. NOTAS EXPLICATIVAS

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Nordeste RS é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A Cooperativa é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A cooperativa conta com 1.207 médicos associados e 72 médicos credenciados, um hospital próprio, unidade materno infantil, um hospital dia, três prontos-atendimentos, um laboratório próprio, seis postos de atendimento e coleta, dois locais com serviços de diagnóstico por imagem, atendimento domiciliar, saúde ocupacional e uma policlínica que contempla os serviços de medicina preventiva, central de vacinas, programa de atenção integral à saúde – AIS e ecografia. Conta, ainda, com cinco farmácias comerciais próprias. Além dos serviços próprios, a cooperativa médica conta com 252 serviços credenciados (hospitais e demais serviços de diagnóstico e tratamento), além de participar da rede de atendimento nacional do Sistema Unimed. Sua área de ação abrange os municípios de Antônio Prado, Bento Gonçalves, Boa Vista do Sul, Carlos Barbosa, Coronel Pilar, Farroupilha, Flores da Cunha, Garibaldi, Monte Belo do Sul, Nova Pádua, Nova Petrópolis, Nova Roma do Sul, Picada Café, Pinto Bandeira, Santa Tereza, São Marcos e Caxias do Sul, onde está localizada sua sede administrativa.

2. AÇÕES DESENVOLVIDAS

A Cooperativa atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos sócios, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de valor determinado – preço preestabelecido, serviços prestados e contratos de corresponsabilidade assumida, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada, visando ao seu desenvolvimento e à melhoria das condições socioeconômicas e, ainda, divulgando e promovendo a educação cooperativista dos seus sócios.

A Unimed Nordeste RS está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o nº 325571.

3. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas segundo as normas contábeis brasileiras, observando as peculiaridades da Lei 5.764/71 (Lei das Cooperativas) da legislação comercial e tributária, assim como, à regulamentação da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, que padroniza o plano de contas para as Operadoras de Planos de Saúde, através da Resolução RN nº 290/12 e alterações posteriores, e de acordo com a Lei 11.638/07.

O Conselho Federal de Contabilidade editou a Norma Brasileira de Contabilidade ITG 2004, de 24 de novembro de 2017, que estabelece normas de registros e apresentação das demonstrações financeiras das cooperativas operadoras de planos de saúde, sendo que, para cumprimento dessa norma, a Cooperativa elaborou a Demonstração de Sobras e Perdas.

As Demonstrações Financeiras são apresentadas em moeda corrente nacional denominada de Real, tendo sido autorizado sua elaboração pelo Presidente da Cooperativa em 25/02/2022.

Na elaboração das Demonstrações Financeiras, é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. As Demonstrações Financeiras da entidade incluem, portanto, estimativas referentes à seleção das vidas úteis do ativo imobilizado, provisões necessárias para passivos contingentes e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.

4. SUMÁRIO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas pela Cooperativa na elaboração das Demonstrações Financeiras estão descritas a seguir.

4.1 REGIME DE ESCRITURAÇÃO

Foi adotado o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das contraprestações, receitas, eventos e despesas quando ocorridas, conhecidas ou avisadas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

4.2 AJUSTE A VALOR PRESENTE

Os elementos integrantes do ativo e do passivo decorrentes de operações de longo prazo, ou de curto prazo, quando houver efeitos relevantes, devem ser ajustados a valor presente, tomando-se por base a data de origem da transação. Devido ao ciclo de clientes e fornecedores ser de curto prazo, a maioria dos saldos está a

vencer e as parcelas em atraso estão totalmente provisionadas para perdas. Por esta razão, não houve a contabilização do ajuste ao valor presente, pois o montante que seria constituído é irrelevante.

4.3 MOEDA FUNCIONAL E MOEDA DE APRESENTAÇÃO

As Demonstrações Financeiras são apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Cooperativa. Todas as informações financeiras foram apresentadas em reais.

4.4 DISPONIBILIDADES E APLICAÇÕES

Estão representadas por depósitos bancários e aplicações financeiras de curto prazo de alta liquidez, avaliadas ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço patrimonial.

A carteira de aplicações está composta por títulos de renda fixa, os quais são apresentados pelo custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, bem como está de acordo com valor de realização.

4.5 ATIVOS CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES

São demonstrados aos valores de custo ou realização, incluindo, quando aplicáveis, os rendimentos auferidos e ajuste a valor presente.

4.6 PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS

A PPSC foi calculada de acordo com o item 10.2.3.1 do capítulo I - Normas Gerais do anexo da RN nº 435 para os contratos de planos individuais/familiares para a totalidade do crédito do contrato em havendo pelo menos uma parcela vencida há mais de 60 dias.

A PPSC foi calculada de acordo com os itens 10.2.3.2 para os demais planos e 10.2.3.3 para os créditos de operações não relacionadas com planos de assistência à saúde da própria operadora para a totalidade do crédito do contrato em havendo pelo menos uma parcela vencida há mais de 90 dias.

Os valores relativos aos créditos a receber e a correspondente Provisão par Perdas sobre Créditos estão representados no quadro a seguir:

ORIGEM/CÁLCULOS	INDIVIDUAL / FAMILIAR	COLETIVO	PARTICIPAÇÃO BENEFICIÁRIOS	CRÉDITOS DE OPERADORAS	OUTROS CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	CRÉDITOS NÃO REL COM PLANOS	BENS E TITULOS A RECEBER	OUTROS CRÉDITOS A RECEBER A LONGO PRAZO	TOTAL
Saldo contábil em 31/12/2021	3.033.947,00	9.818.012,04	774.054,01	5.431.404,96	189.055,56	8.851.183,49	3.492.291,31	76.804,13	31.666.752,50
a vencer	45.109,75	2.140.826,31	561.201,29	5.408.339,57	189.055,56	8.350.084,04	2.248.675,43	76.804,13	19.020.096,08
vencidos de 1 a 30 dias	1.218.854,93	2.875.053,49	97.941,00	-	-	29.197,42	80.892,20	-	4.301.939,04
vencidos de 31 a 60 dias	371.516,67	159.666,05	33.049,06	-	-	1.465,58	27.311,80	-	593.009,16
vencidos de 61 a 90 dias	224.127,82	103.845,44	16.619,45	-	-	1.700,46	45.931,05	-	392.224,22
vencidos a mais de 90 dias	1.174.337,83	4.538.620,75	65.243,21	23.065,39	-	468.735,99	1.089.480,83	-	7.359.484,00
Total dos saldos contábeis	3.033.947,00	9.818.012,04	774.054,01	5.431.404,96	189.055,56	8.851.183,49	3.492.291,31	76.804,13	31.666.752,50
PPSC	1.698.740,65	4.653.861,98	101.158,92	-	4.761,58	493.480,48	1.144.831,91	8.443,85	8.105.279,37
Saldo (Créditos a receber - PPSC)	1.335.206,35	5.164.150,06	672.895,09	5.431.404,96	184.293,98	8.357.703,01	2.347.459,40	68.360,28	23.561.473,13

4.7 ESTOQUES

Os estoques existentes em 31/12/2021 e 31/12/2020 estão avaliados pelo preço médio de compra.

4.8 INVESTIMENTOS

São registrados ao custo de aquisição.

4.9 IMOBILIZADO

O imobilizado a ser mantido e utilizado na consecução de suas finalidades é revisto para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou, ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda.

Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais são revistos a cada encerramento de exercício financeiro e eventuais ajustes são reconhecidos como mudança de estimativas contábeis.

Reparos e manutenção são apropriados ao resultado durante o período em que são incorridos. O custo das principais renovações é incluído no valor contábil do ativo no momento em que for provável que os benefícios econômicos futuros que ultrapassarem o padrão de desempenho inicialmente avaliado para o ativo existente fluirão para a Operadora. As principais renovações são depreciadas ao longo da vida útil restante do ativo relacionado.

4.10 INTANGÍVEL

Os ativos intangíveis são avaliados ao custo de aquisição, deduzido da amortização acumulada, e são amortizados geralmente levando em conta a sua utilização efetiva.

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

4.11 ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

As provisões constituídas foram baseadas no conceito estabelecido na NBC TG 25, aprovado 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. Ativos contingentes: não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação de um evento futuro certo, que apesar de não ocorrido, dependa apenas dela; ou, ainda, quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos, e desde que seja possível determinar, com um mínimo de razoabilidade, o momento do seu recebimento, caracterizando o ganho como praticamente certo.

Passivos contingentes: são constituídos levando em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda possa ocasionar uma saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança.

Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão de o plano de contas padrão da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS não contemplar essa reclassificação.

4.12 PASSIVOS CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES

São demonstrados pelos valores conhecidos ou exigíveis, acrescidos, quando aplicáveis, dos respectivos encargos e do ajuste a valor presente.

4.13 PROVISÃO PARA O IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Estão calculados de acordo com a legislação tributária vigente, apurados com base no resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares e Atos Não Cooperativos. A provisão para Imposto de Renda é constituída à alíquota de 15% mais adicional de 10% sobre o lucro tributável. A provisão para Contribuição Social é constituída pela alíquota de 9%.

4.14 REGIME DE APURAÇÃO DO RESULTADO

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência de exercícios.

4.15 PROVISÕES TÉCNICAS

Foram constituídas, durante o ano de 2021, a Provisão de Remissão e a Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, mediante Nota Técnica Atuarial, de acordo com as disposições da Resolução Normativa nº 393 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e alterações posteriores.

A PEONA SUS foi constituída conforme o montante disponibilizado no site da ANS para a Operadora na competência avaliada e de acordo com o Anexo VIII da mesma regulamentação.

4.16 RATES

A Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social - RATES, indivisível entre os cooperados, é destinado a prestar amparo a estes, aos seus dependentes legais e aos funcionários da Cooperativa, de acordo com a legislação cooperativista e o estatuto social da Cooperativa.

4.17 ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATO COOPERATIVO PRINCIPAL (ACP) E ATO COOPERATIVO AUXILIAR (ACA) E ATO NÃO COOPERATIVOS (AÑC)

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações com cooperados, serviços próprios da Unimed Nordeste/RS e o Ato Cooperativo Principal do Intercâmbio. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado e o Ato

Cooperativo Auxiliar do Intercâmbio. Os Atos Não Cooperativos referem-se às operações exclusivamente geradas por médicos não cooperados.

4.18 CRITÉRIOS DE ALOCAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS (ACP E ACA) E ATOS NÃO COOPERATIVOS

- a) A apuração do resultado dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos, previsto no item 3.1 do Capítulo I Normas Gerais do Anexo da RN nº 435, visa atender ao artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, art. 602 e posteriores do RIR, sendo que os resultados dos Atos Não Cooperativos, acrescidos do resultado do Ato Cooperativo Auxiliar, serão levados para a conta do RATES, estes apurados no DRE Fiscal, o qual possibilita apurar a Base de Cálculo para a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) e o Imposto de Renda da Pessoa Jurídica (IRPJ).
- b) O cálculo da proporcionalidade dos Atos foi definido tomando-se como base os valores contabilizados a estes títulos, em relação aos custos, representado no quadro abaixo mês a mês, conforme prevê Parecer Normativo 73/75 da Receita Federal do Brasil.

Período	jan-21			fev-21			mar-21			abr-21			maí-21			jun-21		
Tipo de Ato Cooperativo	ACP	ACA	ANC															
a % Rateio de Custos - VD	58%	36%	6%	61%	32%	7%	61%	33%	6%	61%	34%	5%	60%	34%	6%	62%	32%	6%
b % de custos - Custo Operacional	54%	42%	4%	71%	24%	6%	58%	35%	6%	56%	38%	6%	57%	34%	8%	73%	24%	4%
c % de custos - Saúde Ocupacional	92%	4%	4%	93%	3%	4%	96%	1%	3%	93%	3%	4%	94%	3%	3%	95%	2%	3%
d % de custos - Acidente de Trabalho	48%	45%	7%	59%	36%	6%	64%	28%	8%	60%	32%	8%	60%	29%	11%	52%	39%	9%
e % de custos - SOS	86%	0%	14%	86%	0%	14%	87%	0%	13%	86%	0%	14%	88%	0%	12%	85%	0%	15%
f % de custos - Geral (média de a-e)	67,6%	25,4%	7,0%	73,9%	19,0%	7,1%	73,4%	19,4%	7,2%	71,3%	21,3%	7,4%	71,8%	20,0%	8,2%	73,4%	19,5%	7,1%

Período	jul-21			ago-21			set-21			out-21			nov-21			dez-21		
Tipo de Ato Cooperativo	ACP	ACA	ANC	ACP	ACA	ANC												
a % Rateio de Custos - VD	60%	34%	5%	62%	32%	6%	61%	32%	7%	63%	31%	6%	62%	31%	7%	63%	30%	7%
b % de custos - Custo Operacional	74%	16%	9%	55%	31%	14%	36%	57%	7%	29%	61%	10%	44%	38%	18%	48%	47%	4%
c % de custos - Saúde Ocupacional	94%	2%	4%	94%	4%	2%	93%	4%	3%	94%	2%	4%	94%	3%	3%	91%	5%	4%
d % de custos - Acidente de Trabalho	51%	43%	6%	56%	34%	10%	35%	57%	7%	47%	44%	9%	57%	35%	7%	65%	28%	7%
e % de custos - SOS	85%	0%	15%	86%	0%	14%	84%	0%	16%	84%	0%	16%	83%	0%	17%	81%	0%	19%
f % de custos - Geral (média de a-e)	73,0%	19,2%	7,8%	70,6%	20,2%	9,2%	62,0%	30,1%	7,9%	63,6%	27,5%	8,9%	68,0%	21,5%	10,5%	69,8%	22,1%	8,1%

- c) Os custos dos produtos comercializados pela Unimed estão contabilizados em separado, conforme prevê o Parecer Normativo-38/80 da Receita Federal do Brasil, de acordo com a definição dada na letra "a" acima em Ato Cooperativo Principal, Ato Cooperativo Auxiliar e Ato Não Cooperativo.
- d) Para efeito de determinação do resultado tributável, com vistas a atender à legislação fiscal, as receitas de cada produto foram rateadas levando em conta o percentual individual auferido nos custos para ACP, ACA e ANC.

4.19 CRITÉRIO DE RATEIO PARA ALOCAÇÃO DOS CUSTOS DOS MEIOS PRÓPRIOS DA OPERADORA

Em atenção ao que determina o item 4 do capítulo IV da RN nº 435 da ANS esclarecemos que a Operadora opera com recursos próprios e neles executa atendimentos aos seus beneficiários de planos de saúde próprios e de corresponsabilidade assumida, realizando a precificação (valorização) de todos os atendimentos baseados em tabela própria que utiliza os seus custos efetivos como base para a elaboração da mesma, totalmente verificável a qual é atualizada anualmente. A partir deste rateio os custos são alocados no custo assistencial para os beneficiários próprios e da corresponsabilidade assumida e também, com a mesma tabela alocados nos custos dos demais serviços prestados. O custo excedente, por tipo de meio próprio, é levado para a conta de ociosidade no grupo 442119015 - Custo da Ociosidade rede própria.

5. DISPONÍVEL

O valor do Disponível compreende os valores nos caixas distribuídos em várias unidades de negócio da Operadora e depósitos bancários conforme quadro descritivo.

ATIVO DISPONÍVEL	31/12/2021	31/12/2020
Caixa	131.476,18	118.003,79
Bancos conta movimento	14.714.760,36	8.554.345,84
TOTAIS	14.846.236,54	8.672.349,63

6. APLICAÇÕES

As aplicações dividem-se em aplicações garantidoras de provisões técnicas e aplicações livres e estão de acordo com a Resolução Normativa - RN nº 392/2015 e alterações posteriores, sendo que para as garantidoras as movimentações são bloqueadas e estão vinculadas aos fundos de investimento dedicados ao setor de saúde suplementar.

É obrigatória a vinculação de todos os ativos garantidores, exceto a parcela que visa o lastro do saldo da Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar que tenham sido avisados nos últimos 30 (trinta) dias, conforme os critérios de reconhecimento contábil dispostos na regulamentação específica vigente.

APLICAÇÕES CURTO PRAZO	31/12/2021	31/12/2020
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	76.180.580,59	68.828.732,87
Títulos de renda fixa - privados	31.383.093,63	26.317.194,39
Títulos de renda fixa - públicos	44.797.486,96	42.511.538,48
Aplicações livres	142.882.651,54	114.911.727,81
Títulos de renda fixa - privados	142.882.651,54	114.911.727,81
TOTAIS	219.063.232,13	183.740.460,68

APLICAÇÕES LONGO PRAZO	31/12/2021	31/12/2020
Outros Creditos a Receber a Longo Prazo	7.027.472,27	-
TOTAIS	7.027.472,27	-

7. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE PLANO DE SAÚDE

As operações com planos de saúde e de prestação de serviços estão subdivididas nas seguintes rubricas:

a. Operações de Planos de Saúde

CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31/12/2021	31/12/2020
Faturas a receber - pessoa jurídica	9.818.012,04	8.183.016,54
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(4.653.861,98)	(4.557.917,07)
Mensalidades a receber - pessoa física	3.033.947,00	2.890.099,66
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(1.698.740,65)	(1.525.453,13)
Taxa de administração com plano de assist.médico hospitalar	-	33,46
Participação de beneficiários em eventos/sinistros	774.054,01	493.751,36
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(101.158,92)	(56.946,04)
Operadoras de planos de assistência à saúde	5.431.404,96	6.689.315,59
Outros créditos de operacoes de assistentência à saúde	189.055,56	14.633.838,77
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(4.761,58)	(21.877,95)
TOTAIS	12.787.950,44	26.727.861,19

b. Operações de Prestação de Serviços

CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELAC. COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA	31/12/2021	31/12/2020
Contratos por custo operacional	714.632,89	415.505,05
SOS particulares	1.420,64	1.420,64
Saúde ocupacional	89.333,63	88.546,99
Acidente de trabalho	80.646,22	78.190,11
Prestação de serviço a faturar	5.348.644,73	5.151.921,58
Contestações AJIUS	418.037,32	232.056,26
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(493.480,48)	(489.168,10)
Taxa de Administração	89.723,58	71.274,42
Reembolso	1.933.894,26	1.527.756,37
Outros Créditos Operacionais Prestação de Serviços	174.850,22	72.113,29
TOTAIS	8.357.703,01	7.149.616,61

8. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os créditos tributários e previdenciários estão subdivididos nas seguintes rubricas:

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	31/12/2021	31/12/2020
Imposto de renda retido na fonte a compensar	5.952.925,70	5.869.946,66
Contribuição social retida na fonte a compensar	2.246.416,80	1.540.586,56
Previdência social a compensar	240,26	240,26
PIS e COFINS a compensar	25.129,64	17.382,31
Outros créditos tributários e previdenciários	-	2.437,48
TOTAIS	8.224.712,40	7.430.593,27

9. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os bens e títulos a receber estão subdivididos nas seguintes rubricas:

BENS E TÍTULOS A RECEBER	31/12/2021	31/12/2020
Estoques	26.916.995,35	23.015.814,20
Adiantamento a Funcionários	1.180.543,21	1.230.354,85
Adiantamento a Prestadores de Serviços	206.921,70	151.678,02
Adiantamento a Fornecedores	564.270,74	426.830,09
Outros Adiantamentos	191.966,13	142.654,06
Cheques e ordens a receber	49.980,78	35.312,93
Outros títulos a receber	3.442.310,53	3.164.153,91
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(1.144.831,91)	(1.257.852,38)
Outros créditos ou bens a receber	1.395.829,62	1.351.367,05
TOTAIS	32.803.986,15	28.260.312,73

10. DESPESAS ANTECIPADAS

As despesas antecipadas são compostas por valores de seguros e demais despesas a apropriar:

DESPESAS ANTECIPADAS	31/12/2021	31/12/2020
Despesas Antecipadas	100.336,82	262.341,44
TOTAIS	100.336,82	262.341,44

11. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO - VALORES E BENS

As operações registradas no realizável em longo prazo estão subdivididas nas seguintes rubricas:

a. Depósitos Judiciais e Fiscais

No exercício de 2021, os depósitos judiciais foram corrigidos pela taxa SELIC, com base na data dos seus referidos depósitos históricos realizados pela Unimed Nordeste RS. As provisões de contrapartidas, constantes no passivo não circulante, sofreram igual correção.

DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS	31/12/2021	31/12/2020
Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos	26.344.063,42	71.416.685,56
Depósitos Judiciais - Cíveis	4.913.085,66	4.516.734,82
Depósitos Judiciais - Trabalhistas	2.138.497,81	514.255,86
Depósitos Judiciais - Ressarcimento ao SUS	24.356.608,59	23.575.872,08
Depósitos Judiciais - TSS e Multas ANS	4.018.275,50	4.472.748,76
TOTAIS	61.770.530,98	104.496.297,08

b. Outros Créditos a Receber a Longo Prazo

OUTROS CRÉDITOS A RECEBER A LONGO PRAZO	31/12/2021	31/12/2020
Outros Creditos a Receber a Longo Prazo	76.804,13	79.166,63
(-) Provisao para Perdas Sobre Creditos	(8.443,85)	(14.009,09)
TOTAIS	68.360,28	65.157,54

12. INVESTIMENTOS

Os investimentos foram mantidos e totalizam em 31/12/2021 R\$ 12.640.555,85 em empresas não hospitalares e não avaliadas pelo método de equivalência patrimonial.

INVESTIMENTOS	31/12/2021	31/12/2020
Participações Societárias pelo Método de Custo	11.383.869,81	10.862.893,53
Participações em Operadoras	984.698,47	939.289,54
Unimed Operadora RS	48.918,37	48.918,37
Central Nacional Unimed	935.780,10	890.371,17
Participações em Instituições Reguladas	8.354.822,85	7.889.949,41
Unimed Seguradora S/A	551.043,75	86.170,31
Unimed Participações S/A	7.803.779,10	7.803.779,10
Outras Participações	2.044.348,49	2.033.654,58
Central Unimed de Serviços Auxiliares do RS	266.892,34	266.892,34
Unimed Federação RS	1.777.456,15	1.766.762,24
Outros investimentos	1.256.686,04	1.140.700,05
CRT	60.473,51	60.473,51
Unicred Nordeste RS	1.138.950,53	1.036.773,33
Servicred	10,00	10,00
Sicredi Nova Petrópolis	99.076,42	85.267,63
Sicoob Vale do Vinho	300,00	300,00
(-) Provisão para Desvalorização	(42.124,42)	(42.124,42)
TOTAIS	12.640.555,85	12.003.593,58

13. IMOBILIZADO

O ativo imobilizado está registrado ao custo de aquisição e/ou construção, deduzido das depreciações calculadas segundo as regras estabelecidas na NBC TG 27 e atualizações posteriores, referente à depreciação dos bens do imobilizado, aprovada pela Resolução 1.177/99 do Conselho Federal de Contabilidade, sendo consideradas estimativas de vida útil e valor residual recuperável.

Quadro resumo dos saldos:

CONTAS DO ATIVO IMOBILIZADO	TAXAS (%)	VALOR ORIGINAL	DEPRECIÇÃO ACUMULADA	RESIDUAL 31/12/2021	RESIDUAL 2020
Terrenos hospitalares	-	6.155.995,00	-	6.155.995,00	6.155.995,00
Terrenos não hospitalares	-	6.213.988,81	-	6.213.988,81	6.213.988,81
Edifícios hospitalares	4%	111.377.420,48	19.236.640,41	92.140.780,07	94.214.014,19
Edifícios não hospitalares	4%	2.671.439,11	1.750.319,73	921.119,38	989.671,11
Instalações hospitalares	10%	3.701.796,64	3.531.176,81	170.619,83	248.516,41
Instalações não hospitalares	10%	228.921,67	228.921,67	-	-
Máquinas e equipamentos hospitalares	10%	31.959.787,01	17.706.820,82	14.252.966,19	12.245.999,77
Máquinas e equipamentos não hospitalares	10%	514.270,45	351.732,14	162.538,31	496.270,45
Equipamentos de informática hospitalares	20%	8.046.793,63	6.231.524,37	1.815.269,26	1.701.209,61
Equipamentos de informática não hospitalares	20%	8.570.904,98	7.314.981,07	1.255.923,91	907.712,03
Móveis e utensílios hospitalares	10%	28.463.461,14	12.545.188,25	15.918.272,89	11.996.999,93
Móveis e utensílios não hospitalares	10%	2.037.963,01	1.598.192,90	439.770,11	463.048,54
Veículos hospitalares	20%	779.510,91	779.510,91	-	3.064,42
Veículos não hospitalares	20%	56.800,00	56.800,00	-	-
Imobilizações em curso hospitalares	-	53.914.765,43	-	53.914.765,43	49.140.698,37
Imobilizações em curso não hospitalares	-	96.999,00	-	96.999,00	1.864.091,25
Outras Imobilizações	-	2.340.818,19	55.441,54	2.285.376,65	451.107,72
TOTAL		267.131.635,46	71.387.250,62	195.744.384,84	187.092.387,61

Quadro resumo de movimentações:

CONTAS DO ATIVO IMOBILIZADO	SALDO EM 31/12/2020	AQUISIÇÕES 2021	BAIXAS 2021	TRANSFERÊNCIA ENTRE CONTAS	DEPRECIÇÃO 2021	SALDO EM 31/12/2021
Terrenos hospitalares	6.155.995,00	-	-	-	-	6.155.995,00
Terrenos não hospitalares	6.213.988,81	-	-	-	-	6.213.988,81
Edifícios hospitalares	94.214.014,19	-	-	-	2.073.234,12	92.140.780,07
Edifícios não hospitalares	989.671,11	-	-	-	68.551,73	921.119,38
Instalações hospitalares	248.516,41	-	-	-	77.896,58	170.619,83
Instalações não hospitalares	-	-	-	-	-	-
Máquinas e equipamentos hospitalares	12.245.999,77	3.175.731,71	104.879,00	866.539,05	1.930.425,34	14.252.966,19
Máquinas e equipamentos não hospitalares	496.270,45	18.000,00	-	-	351.732,14	162.538,31
Equipamentos de informática hospitalares	1.701.209,61	883.831,00	61.310,31	29.682,53	738.143,57	1.815.269,26
Equipamentos de informática não hospitalares	907.712,03	760.251,01	84.990,33	564,77	327.613,57	1.255.923,91
Móveis e utensílios hospitalares	11.996.999,93	6.905.797,91	71.216,37	(877.789,71)	2.035.518,87	15.918.272,89
Móveis e utensílios não hospitalares	463.048,54	106.492,50	2.088,40	(18.996,64)	108.685,89	439.770,11
Veículos hospitalares	3.064,42	-	-	-	3.064,42	-
Veículos não hospitalares	-	-	-	-	-	-
Imobilizações em curso	49.140.698,37	4.774.067,06	-	-	-	53.914.765,43
Imobilizações em curso não hospitalares	1.864.091,25	103.036,00	108.926,08	(1.761.202,17)	-	96.999,00
Outras Imobilizações	451.107,72	128.508,30	-	1.761.202,17	55.441,54	2.285.376,65
TOTAL	187.092.387,61	16.855.715,49	433.410,49	-	7.770.307,77	195.744.384,84

14. INTANGÍVEL

Compõem o intangível os softwares utilizados pela Unimed Nordeste RS em sua gestão, bem como as devidas amortizações acumuladas.

INTANGÍVEL	31/12/2021	31/12/2020
Hospitalar	364.487,11	349.040,87
Softwares de informática	2.232.749,84	2.058.172,72
(-) Amortização de softwares de informática	(1.868.262,73)	(1.709.131,85)
Não hospitalar	695.890,02	654.674,41
Softwares de informática	8.653.625,33	8.296.938,64
(-) Amortização de softwares de informática	(7.957.735,31)	(7.642.264,23)
TOTAIS	1.060.377,13	1.003.715,28

CONTAS DO ATIVO INTANGÍVEL	SALDO EM 31/12/2020	AQUISIÇÕES 2021	BAIXAS 2021	TRANSFERÊNCIA ENTRE CONTAS	AMORTIZAÇÃO 2021	SALDO EM 31/12/2021
Sistemas de Computação HOSPITALAR	349.040,87	174.577,12	-	-	159.130,88	364.487,11
Sistemas de Computação NÃO HOSPITALAR	654.674,41	356.686,69	-	-	315.471,08	695.890,02
TOTAL	1.003.715,28	531.263,81	-	-	474.601,96	1.060.377,13

15. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As provisões de prêmios e contraprestações compõem-se de valores relativos à Provisão para Contraprestação Não Ganha, de acordo com o plano de contas da ANS, RN nº 435, que registra os valores emitidos de faturamento, mas que ainda não se iniciou o período de cobertura (antigo Faturamento Antecipado).

a. Provisões de curto prazo

PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31/12/2021	31/12/2020
Cobertura Assistencial Preço Preestabelecido	83.631.753,18	76.781.287,49
Provisões de prêmios/contraprestações	8.357.401,36	7.376.573,93
Provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG	6.896.726,86	6.051.089,32
Provisão para remissão	1.460.674,50	1.325.484,61
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS	2.673.074,39	2.827.075,43
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	26.131.295,77	20.582.638,16
Provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)	46.469.981,66	45.994.999,97
Cobertura Assistencial Preço Pós-estabelecido	3.071.241,54	2.790.777,38
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	3.071.241,54	2.790.777,38
TOTAIS	86.702.994,72	79.572.064,87

b. Provisões de longo prazo

PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LONGO PRAZO	31/12/2021	31/12/2020
Cobertura Assistencial Preço Preestabelecido	26.593.041,37	25.558.871,17
Provisão para remissão	2.236.432,78	1.982.999,09
Provisão para ressarcimento ao SUS - c/depósito judicial e dívida ativa	14.666.718,50	14.484.649,96
Atualizações depósitos judiciais e dívida ativa SUS	9.689.890,09	9.091.222,12
TOTAIS	26.593.041,37	25.558.871,17

16. PROVISÕES TÉCNICAS, ATIVOS GARANTIDORES E MARGEM DE SOLVÊNCIA - ANS

a. Provisões Técnicas

As Provisões Técnicas têm fundamentos atuariais e visam assegurar à Operadora de Planos de Saúde - OPS o devido registro dos compromissos futuros existentes na data de fechamento dos demonstrativos do exercício social. Estes compromissos decorrem de dois (2) tipos básicos: a) de Riscos; e b) de Eventos. Estas provisões estão reguladas pela RN nº 393/2015 e suas atualizações. A análise e respectivos cálculos foram conduzidos de acordo com as boas práticas atuariais, por meio de revisão, análise e testes de consistências, bem como com observância a regulamentação vigente, determinada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. As provisões de Eventos têm um maior rigor, inclusive segundo o perfil e porte da Operadora, cujas especificações são:

1 - A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA: tem como objetivo calcular a estimativa do montante de eventos/sinistros que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. A PEONA foi calculada atuarialmente, por metodologia própria constante em Nota Técnica Atuarial de Provisão. O valor líquido da PEONA na data-base de 31/12/2021 é de R\$43.455.219,66.

2 - Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS - PEONA-SUS: é a estimativa do montante de eventos/sinistros originados por atendimentos a beneficiários da OPS, que utilizaram a rede de atendimento do Sistema Único de Saúde (SUS), ocorridos e que não tenham sido avisados à

OPS. Está regulamentada pela RN nº 393/2015 da ANS e suas alterações. Devido à operadora não possuir metodologia atuarial, foi observado para cálculo da PEONA SUS, o disposto no Anexo VIII da referida norma. O valor disponibilizado pela ANS para a data base de 31/12/2021 é de R\$3.014.762,00.

3 - Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - PESL: corresponde aos eventos indenizáveis líquidos já ocorridos e avisados, mas ainda não pagos aos prestadores. É facultativo, para esta Provisão, a vinculação dos ativos garantidores para a parcela referente aos eventos/sinistros que tenham sido avisados nos últimos 30 dias, por ser uma Operadora de Grande Porte. O valor total da provisão é de R\$56.232.220,29, sendo deste montante, R\$27.029.682,98 relativo às contas com mais de 30 dias decorridos desde a data do respectivo aviso.

4 - Provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG: A provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG), regulamentada pela RN nº 393/2015 da ANS, compreende a apropriação das contraprestações em preço preestabelecido pelo valor correspondente ao rateio diário — pro rata die — do período de cobertura futura individual de cada contrato, posterior ao mês de registro. O cálculo da PPCNG deve apurar a parcela de prêmios não ganhos relativo ao período de cobertura do risco. O valor líquido da PPCNG na data-base de 31/12/2021 é de R\$6.896.726,86.

5 - Provisão de Remissão: Estimativa dos custos assistenciais futuros, segundo o prazo remanescente de cobertura a decorrer, para cada dependente do titular falecido, conforme o plano vigente. Foi calculada por metodologia atuarial sendo apurado o valor de R\$3.697.107,28.

6 - Provisão de Insuficiência de Contraprestações - PIC: Calculada para fazer frente à eventual oscilação desfavorável nos riscos assumidos pela Operadora na operação de seus planos. Por não possuir metodologia atuarial própria, utiliza como referência para a determinação do montante a ser provisionado, o fator de insuficiência de contraprestações/prêmios (FIC), constante do Anexo VII da RN 393/2015. Em 31/12/2021 o valor calculado para o FIC foi 0 (zero) ou seja, não foi necessária a constituição da Provisão.

b. Ativos Garantidores

Os Ativos Garantidores são disponibilidades, títulos, valores mobiliários e/ou imóveis registrados no ativo (balanço patrimonial) da Operadora, com o objetivo de lastrear o total das provisões técnicas, ou seja, todas as Operadoras deverão ter ativos garantidores para lastrear as provisões técnicas exigidas. Nos termos da RN nº 392/2015 da ANS e suas atualizações, a Operadora constituiu garantias financeiras em aplicações garantidoras no montante de R\$83.208.052,86 na data do encerramento do balanço, sendo R\$83.208.052,86 classificado como Ativo Garantidor Vinculado. Conforme os critérios de cálculo de lastro e de vínculo previstos no Art. 2º e Art. 3º da RN 392/2015 e suas alterações, a Necessidade de Lastro e a Necessidade de Vínculo em 31/12/2021 são, respectivamente, R\$77.013.051,82 e R\$50.167.088,94, o que significa um Índice de Suficiência de Lastro de 108,00% e Índice de Suficiência de Vínculo de 165,90%. Constata-se que a Operadora tem ativos garantidores suficientes para lastrear todas as provisões técnicas exigidas, conforme acima elencadas.

c. Capital Regulatório

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

Modelo Padrão de Capital Baseado em Riscos, o capital regulatório considerou o maior valor entre: I – o capital base; II – a Margem de Solvência; ou III – o capital baseado em riscos. Também foi considerado o percentual fixo de 75% da margem de solvência, apurada conforme Seção II do Capítulo II. Considerando os parâmetros supracitados, o Capital Regulatório em 31/12/2021 perfaz o montante de R\$169.243.440,48. Por sua vez, o Patrimônio Líquido Ajustado encontra-se no patamar de R\$249.154.972,42, correspondendo a 147,20% do necessário e estando suficiente, em relação ao exigido.

d. Teste de Adequação de Passivos

A RN nº 435/2018, revogada pela RN nº 472/2021, trata sobre o Teste de Adequação de Passivos (TAP), versando que, a partir das demonstrações financeiras do exercício de 2020, as operadoras de Grande Porte deverão informar em notas explicativas a realização do cálculo, de acordo com as regras e parâmetros definidos na referida norma. Procedendo a análise e projeções atinentes, considerando os elementos e parâmetros que melhor refletem a evolução média da Operadora, o resultado obtido no TAP, dentro do intervalo de confiança adotado, não constatou insuficiência para a data-base.

Diante do exposto, constata-se que a UNIMED NORDESTE RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA. atende aos requisitos técnicos e normativos relativos ao seu equilíbrio atuarial, o que indica a capacidade de honrar seus compromissos atuais e futuros.

**17. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E
 DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO
 RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA**

As operações de débito com planos de saúde e com prestação de serviços estão subdivididas nas seguintes rubricas:

a. Operações de Planos de Saúde

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31/12/2021	31/12/2020
Intercâmbio a Pagar Corresponsabilidade Assumida	2.264.748,36	2.559.145,81
TOTAIS	2.264.748,36	2.559.145,81

b. Operações de Prestação de Serviços

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA	31/12/2021	31/12/2020
Prestadores de Serviços de Assistência à Saúde	3.502.112,97	3.190.309,29
TOTAIS	3.502.112,97	3.190.309,29

18. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

A seguir, o quadro com a distribuição dos tributos e encargos sociais a recolher.

a. Tributos e encargos sociais a recolher de curto prazo

TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER DE CURTO PRAZO	31/12/2021	31/12/2020
Tributos e contribuições	7.410.462,28	7.010.169,43
Imposto sobre serviços - ISS	1.210.663,74	1.541.913,93
Contribuições previdenciárias	4.586.165,50	3.745.183,71
Fundo de garantia por tempo de serviço	1.149.943,66	970.509,06
PIS e Cofins	444.931,92	751.467,79
Outros impostos e contribuições	18.757,46	1.094,94
Retenção de impostos e contribuições	19.783.573,31	16.383.840,90
Imposto de renda retido de funcionários	1.520.512,91	1.214.050,39
Imposto de renda retido de terceiros	16.852.900,18	13.723.945,36
Imposto sobre serviços retido na fonte	360.925,35	512.140,69
Contribuições previdenciárias retidas na fonte	71.121,99	56.487,39
Outros impostos e contribuições retidos na fonte	978.112,88	877.217,07
Parcelamento de tributos e contribuições	479.693,04	469.104,72
TOTAIS	27.673.728,63	23.863.115,05

b. Tributos e encargos sociais a recolher de longo prazo

TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER DE LONGO PRAZO	31/12/2021	31/12/2020
IRPJ Processo COFINS 2001.71.00.006746-2	6.515.422,56	
CSLL Processo COFINS 2001.71.00.006746-3	2.345.552,12	
PIS - Parcelamento	2.434.539,59	2.781.501,81
INSS - Parcelamento	125.072,86	189.719,66
TOTAIS	11.420.587,13	2.971.221,47

19. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

A composição analítica nos quadros abaixo apresenta, por instituição financeira, os valores de curto e longo prazo dos empréstimos e financiamentos:

a. Empréstimos e financiamentos de curto prazo

EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS - CURTO PRAZO	TAXA MENSAL (%)	SALDO CONTÁBIL		(-) JUROS APROPRIADOS	
		2021	2020	2021	2020
Banco Bradesco S/A 894.931-P - Finame	0,25%	208.663,24	214.730,37	(6.333,18)	(12.400,34)
Banco Bradesco S/A 001376160-1 - Leasing	1,10%	-	25.213,64	-	(537,28)
Banco Bradesco S/A 001376525-0 - Leasing	1,05%	203.560,49	348.960,84	(7.340,13)	(32.521,92)
Banco Bradesco S/A 001377072-2 - Leasing	1,05%	287.425,70	344.910,84	(14.339,20)	(36.516,48)
Banco Bradesco S/A 001377158-1 - Leasing	1,05%	205.312,30	246.374,76	(10.807,45)	(26.674,20)
Banco Bradesco S/A 001377490-1 - Leasing	0,89%	443.149,32	443.149,32	(22.621,50)	(43.599,60)
Banco Bradesco S/A 001377509-3 - Leasing	0,87%	-	107.814,60	-	(5.446,27)
Banco Bradesco S/A 001377542-1 - Leasing	0,89%	410.567,64	410.567,64	(21.647,54)	(41.029,68)
Banco Bradesco S/A 001378013-1 - Leasing	0,87%	180.625,68	180.625,68	(32.930,88)	(40.088,28)
HP Finance Service 04714SR05V6 - Leasing	1,24%	46.678,58	7.259,60	-	-
HP Finance Service 04714SR06V6 - Leasing	1,24%	-	42.981,84	-	-
HP Finance Service 04714SR07V6 - Leasing	1,24%	-	18.874,92	-	-
HP Finance Service 04714SR08V6 - Leasing	1,24%	-	14.322,60	-	-
HP Finance Service 04714SR09V6 - Leasing	1,24%	-	7.370,04	-	-
HP Finance Service 04714SR10V6 - Leasing	1,24%	-	54.317,52	-	-
HP Finance Service 04714SR11V6 - Leasing	1,11%	-	34.322,76	-	-
HP Finance Service 04714SR16V6 - Leasing	0,99%	-	6.410,60	-	-
HP Finance Service 06638SR01V6 - Leasing	1,11%	239.132,81	409.941,96	-	-
Sicredi B69830910-1- Capital de Giro	0,23% + CDI	-	1.266.663,90	-	-
Banco Santander S/A 60122241-01- Finame	0,50%	3.316,74	40.815,07	-	(918,17)
Banco Santander S/A 60122345-01- Finame	0,50%	2.082,77	25.629,91	-	(576,59)
Banco Santander S/A 8809445 - Leasing	0,99%	-	4.125,78	-	(59,91)
Banco Santander S/A 8811024 - Leasing	0,99%	-	20.122,17	-	(343,84)
Banco Santander S/A 8819165 - Leasing	0,99%	363.277,44	726.554,88	(13.288,24)	(66.031,79)
Banco Santander S/A 8824070 - Leasing	1,04%	-	121.064,96	-	(5.654,39)
Banco Santander S/A 882895-4 - Leasing	0,94%	799.192,13	871.845,96	(42.292,70)	(90.050,92)
Banco Santander S/A 882999-3 - Leasing	0,92%	169.173,48	169.173,48	(9.132,45)	(17.488,38)
Banco Santander S/A 883235-8 - Leasing	0,83%	382.361,76	382.361,76	(21.629,49)	(38.638,85)
Banco Santander S/A 883311-7 - Leasing	0,82%	470.183,04	470.183,04	(27.688,35)	(48.365,27)
Banco Santander S/A 883008-1 - Leasing	0,83%	38.352,24	38.352,24	(2.808,02)	(4.473,90)
Banco Santander S/A 884714-2 - Leasing	0,69%	77.918,76	77.918,76	(5.429,36)	(8.265,08)
Banco Santander S/A 885000-3 - Leasing	0,70%	188.820,84	188.820,84	(10.018,23)	(17.131,10)
TOTAL		4.719.794,96	7.321.782,28	(248.306,72)	(536.812,24)
SALDO CONTÁBIL LÍQUIDO		4.471.488,24	6.784.970,04		

b. Empréstimos e financiamentos de longo prazo

EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS - LONGO PRAZO	TAXA MENSAL (%)	SALDO CONTÁBIL		(-) JUROS APROPRIADOS	
		2021	2020	2021	2020
Banco Bradesco S/A 894.931-P - Finame	0,25%	102.052,10	310.715,34	(488,19)	(6.555,42)
Banco Bradesco S/A 001376525-0 - Leasing	1,05%	-	203.560,49	-	(18.971,14)
Banco Bradesco S/A 001377072-2 - Leasing	1,05%	-	287.425,70	-	(30.430,35)
Banco Bradesco S/A 001377158-1 - Leasing	1,05%	-	205.312,30	-	(22.228,61)
Banco Bradesco S/A 001377490-1 - Leasing	0,89%	-	443.149,32	-	(43.599,69)
Banco Bradesco S/A 001377542-1 - Leasing	0,89%	34.214,14	444.781,78	(1.804,13)	(44.449,04)
Banco Bradesco S/A 001378013-1 - Leasing	0,87%	75.260,59	255.886,27	(13.721,09)	(56.791,58)
HP Finance Service 04714SR06V6 - Leasing	1,24%	-	5.930,33	-	-
HP Finance Service 04714SR07V6 - Leasing	1,24%	-	4.199,08	-	-
HP Finance Service 04714SR08V6 - Leasing	1,24%	-	3.186,53	-	-
HP Finance Service 04714SR09V6 - Leasing	1,24%	-	2.264,71	-	-
HP Finance Service 04714SR10V6 - Leasing	1,24%	-	16.691,83	-	-
HP Finance Service 04714SR11V6 - Leasing	1,11%	-	17.677,44	-	-
HP Finance Service 06638SR01V6 - Leasing	1,11%	-	239.132,81	-	-
Banco Santander S/A 60122241-01- Finame	0,50%	-	3.207,70	-	-
Banco Santander S/A 60122345-01- Finame	0,50%	-	2.014,29	-	-
Banco Santander S/A 8819165 - Leasing	0,99%	-	363.277,44	-	(33.015,90)
Banco Santander S/A 882895-4 - Leasing	0,94%	-	799.192,13	-	(82.546,67)
Banco Santander S/A 882999-3 - Leasing	0,92%	-	169.173,48	-	(17.488,38)
Banco Santander S/A 883235-8 - Leasing	0,83%	31.863,48	414.225,24	(1.802,46)	(41.858,76)
Banco Santander S/A 883311-7 - Leasing	0,82%	39.181,92	509.364,96	(2.307,36)	(52.395,70)
Banco Santander S/A 883008-3 - Leasing	0,83%	15.980,10	54.332,34	(1.170,01)	(6.338,02)
Banco Santander S/A 884714-2 - Leasing	0,69%	51.945,84	129.864,60	(3.619,57)	(13.775,14)
Banco Santander S/A 885000-3 - Leasing	0,70%	47.205,21	236.026,05	(2.504,56)	(21.413,87)
TOTAL		397.703,38	5.120.592,16	(27.417,37)	(491.858,27)
SALDO CONTÁBIL LÍQUIDO		370.286,01	4.628.733,89		

Quadro resumo de empréstimos e financiamentos de curto e longo prazo:

TOTAIS DE EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS DE CURTO E LONGO PRAZO	SALDO CONTÁBIL		(-) JUROS APROPRIADOS	
	2021	2020	2021	2020
TOTAIS	5.117.498,34	12.442.374,44	(275.724,09)	(1.028.670,51)

20. DÉBITOS DIVERSOS

Incluem-se neste quadro os valores de compromissos com pessoal próprio da Operadora e com Fornecedores.

DÉBITOS DIVERSOS CURTO PRAZO	31/12/2021	31/12/2020
Salários	5.892.700,56	5.040.089,47
Férias	17.535.521,23	15.234.116,16
Décimo Terceiro Salário	-	14.727,13
Outras Obrigações com Pessoal	95.160,33	75.039,09
Fornecedores	42.227.671,24	33.576.774,15
Multas Administrativas	21.749,92	21.749,92
Alugueis a Pagar	-	625,26
Outros Débitos a Pagar	3.024.295,77	2.290.961,98
TOTAIS	68.797.099,05	56.254.083,16

DÉBITOS DIVERSOS LONGO PRAZO	31/12/2021	31/12/2020
Fornecedores de Longo Prazo	139.015,00	-
TOTAIS	139.015,00	-

21. CONTA CORRENTE DE COOPERADOS

CONTA CORRENTE COOPERADOS	31/12/2021	31/12/2020
Juros ao Capital dos Cooperados a Liquidar (a)	7.017.977,73	6.846.267,49
Folha Adicional Cooperados a Pagar (b)	1.140,40	-
Peculio a Pagar (c)	242.903,55	-
Peculio em Vida a Pagar (d)	187.371,00	170.181,00
TOTAIS	7.449.392,68	7.016.448,49

- A Unimed Nordeste/RS pagou em 2021 juros ao capital dos cooperados de 5,5% totalizando R\$ 7.017.977,73 os quais foram creditados para serem liquidados em janeiro de 2022, portanto mantendo um saldo a pagar.
- Fundo COVID a pagar para cooperado falecido.
- Benefício para beneficiários de sócios falecidos conforme regulamento aprovado pelo Conselho de Administração.
- Benefício para sócios inativos conforme regulamento aprovado pelo Conselho de Administração.

22. PROVISÕES – PASSIVO NÃO CIRCULANTE

A composição das provisões do Passivo Não Circulante é composta por Provisões para Ações Judiciais, conforme quadro a seguir:

PROVISÕES - PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31/12/2021	31/12/2020
PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS	75.456.136,99	68.234.302,42
Provisões para ações tributárias (a)	26.715.145,47	26.288.251,79
Provisão PIS com depósito judicial - 15011-0	5.401.807,41	5.314.031,87
Provisão COFINS com depósito judicial	13.373.765,44	13.228.963,81
Provisão PIS com depósito judicial - ação conjunta	3.641.761,72	3.601.950,52
Provisão para SUS c/depósito judicial 5010694-22.2014.404.71	298.582,05	298.582,05
Provisao Ações Tributárias	72.500,00	72.500,00
Provisão PIS c/ depósito judicial 11020 005141 2002 77	1.909.654,69	1.837.949,92
Provisão IRRF 2003-2004 com depósito judicial	2.017.074,16	1.934.273,62
Provisao para ações cíveis (b)	40.046.499,12	34.121.801,87
Provisão para ações trabalhistas (c)	4.044.400,00	3.351.500,00
Provisão para ações multas administrativas (d)	4.650.092,40	4.472.748,76
TOTAIS	75.456.136,99	68.234.302,42

Com base na análise individual das contingências, a Cooperativa possui contingências fiscais, cíveis e trabalhistas, representadas por ações judiciais em curso, tendo provisionado o montante de R\$ 75.412.493,55 (em 2020 R\$ 68.234.302,42). Os processos não provisionados não representam risco provável e, portanto, não foram reconhecidos nas demonstrações contábeis.

Para a data base 31/12/2021, o prognóstico para Perda Possível totaliza o valor de R\$ 70.748.657,46 (Em 2020 R\$ 72.639.294,81).

a. CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS

O passivo contingente atuado decorrente de litígios fiscais é oriundo principalmente de questões relativas ao COFINS e PIS, para os quais a Operadora mantém provisões no valor total de R\$ 26.560.640,16 (Em 2020 R\$ 26.288.251,79).

As ações de COFINS e PIS referem-se à discussão da base de incidência com relação ao Ato Cooperativo, o qual a Unimed entende não ser tributado por força de dispositivo legal. A Unimed possui depósitos judiciais que suportam estas ações e valores corrigidos até a data de 31/12/2021.

Em 2016 a Unimed Nordeste/RS logrou êxito na ação movida contra a União Federal que discutia a não incidência da COFINS sobre os atos cooperativos principais. A ação de nº 2001.71.00.006746-2 transitou em julgado no julgamento do Ag nº 1.392.690/RS (AGRESP nº 0029495-91.2010.404.0000/RS). Valor atualizado, na data da reversão da provisão, de R\$ 45.490.697,20 (Em 2015 41.018.762,58). Igual montante com depósito judicial ficou aguardando liberação, que ocorreu em 13/10/2021 com as devidas atualizações do período e totalizou o valor de R\$ 53.283.611,29.

A Operadora realizou em 28/11/2016 uma Assembleia Geral Extraordinária onde foi decidido, conforme ata nº 092/2016, a criação do Fundo para Margem de Solvência no Patrimônio Líquido (Nota Explicativa nº 23) com o valor total da reversão da provisão.

b. CONTINGÊNCIAS CÍVEIS

Tramitam na esfera cível processos movidos por beneficiários, discutindo cláusulas contratuais, reajustes e direitos de cobertura não contemplados em seus planos e a ANS por questões de multas contratuais. O montante destas ações com prognóstico de perda provável totaliza R\$ 40.046.499,12 (Em 2020 R\$ 34.121.801,87). A Cooperativa mantém provisão dos respectivos valores para estes processos.

c. CONTINGÊNCIAS TRABALHISTAS

O passivo contingente trabalhista refere-se a ações envolvendo basicamente equiparação salarial, reintegrações e horas extras.

Foi constituída a provisão no valor de R\$ 4.044.400,00 (Em 2020 R\$ 3.351.500,00) sendo considerada suficiente pela Administração e seus assessores jurídicos, pois os demais processos não representam risco provável e, portanto, não foram reconhecidos nas demonstrações financeiras.

d. MULTAS ADMINISTRATIVAS

Multas pecuniárias relativas a procedimentos e coberturas assistenciais dos beneficiários da operadora, todo o montante provisionado está coberto por depósito judicial.

23. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido da Operadora está composto por valores conforme demonstrado no quadro abaixo, totalizando em 31/12/2021 o valor de R\$ 259.655.207,69 (em 2020 R\$ 284.271.420,98).

PATRIMÔNIO LÍQUIDO	31/12/2021	31/12/2020
Capital (a)	156.830.314,16	140.180.084,95
Reservas de Sobras (b)	64.104.087,80	122.931.680,39
Fundo de Reserva (Reserva Legal)	46.503.507,50	41.948.118,59
RATES	17.600.580,30	14.333.208,96
Fundo Margem de Solvência	-	45.490.697,20
Reserva Especial Covid-19	-	21.159.655,64
Sobras ou Perdas Acumuladas (c)	38.720.805,73	21.159.655,64
TOTAIS	259.655.207,69	284.271.420,98

a. CAPITAL SOCIAL

O capital social integralizado está representado pela participação de 1.207 cooperados, totalizando em 31/12/2021 o montante de R\$ 156.830.314,16 (em 2020 R\$ 140.180.084,95), dividido em quotas-partes.

A quota-parte é indivisível, intransferível a não associados, não podendo ser negociada em momento algum, nem dada em garantia, tendo sua subscrição, realização, transferência e restituição escrituradas no livro de matrícula.

No exercício de 2021, a Cooperativa remunerou em 5,5% de juros calculados sobre o capital integralizado do cooperado o que resultou no valor de R\$ 8.409.820,23 com retenção na fonte pela tabela progressiva código 3277 de R\$ 1.391.842,50 reconhecido nas despesas financeiras em 31/12/2021 e capitalizado em janeiro de 2022 o valor líquido de R\$ 7.017.977,73.

b. RESERVAS DE SOBRAS

O estatuto social prevê a destinação do resultado do exercício da seguinte forma:

RESERVAS LEGAIS (RESULTADO DO ATO COOPERATIVO PRINCIPAL)	PERCENTUAL
Reserva Legal - resultado do ato cooperativo principal (ACP)	10%
RATES - resultado do ato cooperativo principal (ACP)	5%

1. RESERVA LEGAL

A Reserva Legal também denominada de Fundo de Reserva é destinada a reparar eventuais perdas que a Cooperativa venha a sofrer e para atender ao desenvolvimento de suas atividades, sendo indivisível entre os cooperados mesmo no caso de dissolução e liquidação da sociedade, hipótese em que será recolhido às instituições definidas em lei, totalizando em 31/12/2021 R\$ 47.493.184,38 (em 2020 R\$ 41.948.118,59).

2. RATES

A Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social (RATES) é destinada a prestar amparo aos cooperados e seus familiares, bem como aos empregados da Cooperativa, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. O fundo pode ser utilizado mediante previsão em Regulamento próprio e mediante aprovação orçamentária pelo Conselho de Administração da Cooperativa. Os resultados do Ato Cooperativo Auxiliar, bem como do Ato Não Cooperativo, também são levados para a constituição do RATES, totalizando em 31/12/2021 R\$ 16.610.903,42 (Em 31/12/2020 R\$ 14.333.208,96).

3. FUNDO MARGEM DE SOLVÊNCIA

O Fundo para Margem de Solvência foi constituído a partir da reversão provisória para COFINS cuja ação foi ganha pela Operadora em 2016 tendo sido transitado em julgado. A constituição do Fundo foi aprovada em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 28/11/2016 e totalizava em 31/12/2020 R\$ 45.490.697,20. O valor oriundo da ação foi creditado na conta corrente da cooperativa em 13/10/2021 com as devidas atualizações, totalizando R\$ 53.283.611,29.

Cumprida as finalidades previstas no regulamento e de acordo com decisão da Assembleia Geral Extraordinária que ocorreu em 19/11/2021, extinguiu-se na totalidade este fundo e os recursos foram incorporados no resultado da Cooperativa no exercício de 2021.

c. SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS

A destinação aos fundos legais (Fundo de Reserva e RATES) foi calculada sobre o valor do resultado do Ato Cooperativo Principal, resultando uma sobra líquida à disposição em 31/12/2021 de R\$ 38.720.805,73 (em 2020 R\$ 21.159.655,64).

				2021	2020
	ATO COOPERATIVO		ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAIS	TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR			
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	45.553.889,10	(2.084.177,23)	3.073.854,11	46.543.565,98	75.132.980,40
Resultado abrangente	-	2.084.177,23	(3.073.854,11)	(989.676,88)	(25.345.555,37)
(-) Destinação para RATES do resultado do ACA+AÑC	-	2.084.177,23	(3.073.854,11)	(989.676,88)	(25.345.555,37)
Base destinações estatutárias/legais	45.553.889,10	-	-	45.553.889,10	49.787.425,03
RESULTADO DO ATO COOPERATIVO	45.553.889,10	-	-	45.553.889,10	49.787.425,03
(-) Reserva legal - 10%	(4.555.388,91)	-	-	(4.555.388,91)	(4.978.742,50)
(-) RATES - 5%	(2.277.694,46)	-	-	(2.277.694,46)	(2.489.371,25)
(-) Formação Reserva Especial Covid-19 (Decisão AGE)	-	-	-	-	(21.159.655,64)
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	38.720.805,73	-	-	38.720.805,73	21.159.655,64

24. DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO E ADMINISTRATIVAS

Conforme RDC 38, de 30/10/2000, da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, que instituiu o plano de contas padrão, estão contempladas nas despesas de comercialização grupo 43 somente as comissões sobre a venda dos planos.

Nas despesas administrativas, grupo 46, estão contidas todas as despesas operacionais, com administração, incluindo a remuneração com os dirigentes, com pessoal empregado (indenizações, encargos, instrução transporte e alimentação), serviços de terceiros e encargos, localização e funcionamento, despesas com tributos e diversas.

25. COBERTURA DE SEGUROS

A Operadora segue a política de manter seguros sobre seus ativos operacionais seguindo a política elaborada por especialistas da área. As coberturas estão a seguir demonstradas:

SEGURADORA	Nº APÓLICE	VIGÊNCIA	RAMO	IMÓVEL SEGURADO	LIMITE MÁXIMO DE INDENIZAÇÃO
Chubb Seguros Brasil S.A.	1.180.051.254	22/05/2021 a 22/05/2022	Incêndio, queda de raio e explosão de qualquer natureza	HOSPITAL UNIMED	136.000.000,00
Chubb Seguros Brasil S.A.	1.180.051.254	22/05/2021 a 22/05/2022	Roubo de bens ao ar livre	HOSPITAL UNIMED	50.000,00
Chubb Seguros Brasil S.A.	1.180.051.254	22/05/2021 a 22/05/2022	Danos elétricos	HOSPITAL UNIMED	5.000.000,00
Chubb Seguros Brasil S.A.	1.180.051.254	22/05/2021 a 22/05/2022	Quebra de vidros	HOSPITAL UNIMED	500.000,00
Chubb Seguros Brasil S.A.	1.180.051.254	22/05/2021 a 22/05/2022	Vendaval até fumaça bens ao ar livre	HOSPITAL UNIMED	3.000.000,00
Chubb Seguros Brasil S.A.	1.180.051.254	22/05/2021 a 22/05/2022	Equipamentos eletrônicos	HOSPITAL UNIMED	2.500.000,00
Chubb Seguros Brasil S.A.	1.180.051.254	22/05/2021 a 22/05/2022	Responsabilidade civil garagem (Incêndio / Roubo)	HOSPITAL UNIMED	300.000,00
Chubb Seguros Brasil S.A.	1.180.051.254	22/05/2021 a 22/05/2022	Lucro Bruto decorrentes da cobertura básica período indenitário	HOSPITAL UNIMED	12.500.000,00
Axa Seguros S.A.	028522021005101180017800	17/09/2021 a 17/09/2022	Incêndio, queda de raio, explosão, implosão, fumaça e queda de aeronaves	DIVERSOS ENDEREÇOS	15.500.000,00
Axa Seguros S.A.	028522021005101180017800	17/09/2021 a 17/09/2022	Danos elétricos	DIVERSOS ENDEREÇOS	3.000.000,00
Axa Seguros S.A.	028522021005101180017800	17/09/2021 a 17/09/2022	Quebra de vidros, mármore e espelhos	DIVERSOS ENDEREÇOS	30.000,00
Axa Seguros S.A.	028522021005101180017800	17/09/2021 a 17/09/2022	Roubo e/ou furto qualificado de bens	DIVERSOS ENDEREÇOS	50.000,00
Axa Seguros S.A.	028522021005101180017800	17/09/2021 a 17/09/2022	Equipamentos estacionários	DIVERSOS ENDEREÇOS	600.000,00
Axa Seguros S.A.	028522021005101180017800	17/09/2021 a 17/09/2022	Vendaval, furacão, ciclone, tornado, granizo e neve	DIVERSOS ENDEREÇOS	1.000.000,00
Axa Seguros S.A.	028522021005101180017800	17/09/2021 a 17/09/2022	Tumultos, greves e lock-out	DIVERSOS ENDEREÇOS	100.000,00
Axa Seguros S.A.	028522021005101180017800	17/09/2021 a 17/09/2022	Responsabilidade civil operações	DIVERSOS ENDEREÇOS	100.000,00
Axa Seguros S.A.	028522021005101180017800	17/09/2021 a 17/09/2022	Responsabilidade civil empregador	DIVERSOS ENDEREÇOS	100.000,00
Mapfre Seguros Gerais S.A.	323493371001187231	16/02/2021 a 16/03/2022	Danos materiais e corporais	VEÍCULOS	200.000,00
Mapfre Seguros Gerais S.A.	323493371001187231	16/02/2021 a 16/03/2022	Acidente pessoais sendo morte acidental ou invalidez	VEÍCULOS	50.000,00
Mapfre Seguros Gerais S.A.	323493371001187231	16/02/2021 a 16/03/2022	Seguro para Danos morais	VEÍCULOS	20.000,00
Sompo Seguros S.A.	2121208155	17/08/2021 a 17/08/2022	Incêndio e complementares	PRÉDIO UNIFÁCIL	32.000.000,00
Sompo Seguros S.A.	2121208155	17/08/2021 a 17/08/2022	Danos elétricos	PRÉDIO UNIFÁCIL	1.000.000,00
Sompo Seguros S.A.	2121208155	17/08/2021 a 17/08/2022	Quebra de vidros e anúncios luminosos e marmóres	PRÉDIO UNIFÁCIL	80.000,00
Sompo Seguros S.A.	2121208155	17/08/2021 a 17/08/2022	Roubo	PRÉDIO UNIFÁCIL	300.000,00
Sompo Seguros S.A.	2121208155	17/08/2021 a 17/08/2022	Perda/Pagamento de Aluguel	PRÉDIO UNIFÁCIL	100.000,00
Sompo Seguros S.A.	2121208155	17/08/2021 a 17/08/2022	Vendaval, furacão, ciclone, granizo e tornado	PRÉDIO UNIFÁCIL	1.000.000,00
Sompo Seguros S.A.	2121208155	17/08/2021 a 17/08/2022	Recomposição de Registros e documentos	PRÉDIO UNIFÁCIL	100.000,00
Sompo Seguros S.A.	2121208155	17/08/2021 a 17/08/2022	Equipamentos eletrônicos	PRÉDIO UNIFÁCIL	2.500.000,00
Sompo Seguros S.A.	2121208155	17/08/2021 a 17/08/2022	R C Operações	PRÉDIO UNIFÁCIL	500.000,00
Sompo Seguros S.A.	2121208155	17/08/2021 a 17/08/2022	R C Empregador	PRÉDIO UNIFÁCIL	100.000,00
Sompo Seguros S.A.	2121208155	17/08/2021 a 17/08/2022	Despesas Fixas Básica	PRÉDIO UNIFÁCIL	3.000.000,00
Sompo Seguros S.A.	2121208155	17/08/2021 a 17/08/2022	R C Empregador	PRÉDIO UNIFÁCIL	100.000,00
TOTAIS SEGURADOS					221.380.000,00

26. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Em 31/12/2021, a Operadora não tinha qualquer contrato de troca de índices (swaps) ou que envolvessem operações com derivativos. Os instrumentos financeiros representados pelas disponibilidades, títulos e valores mobiliários, contas a receber e a pagar estão registrados pelo valor de custo acrescido dos rendimentos ou encargos incorridos, deduzidos de eventuais provisões para perdas, os quais se aproximam dos valores de mercado.

27. BENEFÍCIO AOS COLABORADORES

A Operadora investiu no exercício de 2021 em benefícios aos seus colaboradores, conforme distribuição do quadro a seguir.

BENEFÍCIOS AOS FUNCIONÁRIOS	2021	2020
Gratificações	1.320.841,45	1.136.238,98
Auxílio creche	2.828.653,85	2.456.093,50
Treinamentos/Eventos - Inscrição funcionários	358.297,77	145.092,25
Auxílio educação	216.888,28	102.780,24
Programa de alimentação ao trabalhador	9.913.935,62	8.441.871,66
Vale transporte	1.435.625,09	1.322.969,18
Uniformes	65.748,69	28.451,93
Seguro de vida	250.910,95	220.632,27
Despesa com cesta básica	680.500,05	460.639,00
TOTAL	17.071.401,75	14.314.769,01

28. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

A Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC) foi elaborada conforme definido pela RN nº 435/18 da ANS - Modelos de Publicação, pelo método Direto. A Conciliação do Lucro Líquido obtido das atividades operacionais foi realizada conforme determina o NBC TG 03 e alterações posteriores.



www.unimednordesters.com.br
Unimed Nordeste-RS
Rua Moreira César, 2400
95034-000 - Pio X - Caxias do Sul - RS
T. (54) 3220-2000

Complexo Hospitalar Unimed
Rua Carlos Bianchini, 1744
95013-000 - Marechal Floriano - Caxias do Sul - RS
T. (54) 3202-9000

29. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a de elaboração das demonstrações financeiras (25/02/2022) que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Caxias do Sul, 31 de dezembro de 2021.

RONALDO MATTIA
Presidente

MARCELLE DAYANA DE OLIVEIRA DIAS
Contabilista - CRC/RS nº 064780/O

JOSÉ ANTÔNIO LUMERTZ
Atuário - MIBA nº 448