

# ***Demonstrações Financeiras***

dos Exercícios Findos em 31 de  
Dezembro de 2021 e 2020

**Unimed**   
Litoral



# Relatório da Administração

UNIMED LITORAL 2021

A Unimed Litoral é uma Cooperativa de Trabalho Médico que desenvolve estratégias para manutenção da sua sustentabilidade, tendo em vista os desafios que o setor de saúde exige de uma empresa que atua como Operadora de Planos de Saúde e investe intensamente em Serviços Assistenciais Próprios.

Por ser uma empresa regulada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, suas informações são publicadas anualmente e o resumo a seguir destaca alguns posicionamentos para facilitar o entendimento destas.



## Contexto Financeiro

A Unimed Litoral, durante o exercício de 2021, faturou mais de R\$ 740 milhões, contemplando esta receita beneficiários da Unimed Litoral, o intercâmbio entre Unimeds e Receitas Particulares, o que mostra um crescimento de 21,80% se comparado ao exercício anterior.

Reflexo desta receita, está relacionado aos 72.521 beneficiários, que representaram um crescimento de 4,74% em relação a 2020.

A expectativa para o ano de 2022 é que, com a melhora na economia do país, e com o esgotamento da pandemia de Coronavírus, em virtude da vacinação, mais investidores tragam negócios e que possamos aumentar o número de beneficiários, chegando a 80.000 vidas, meta definida dentro do Planejamento Estratégico da Cooperativa.

Para sustentar este crescimento, realizaremos campanhas de vendas e continuaremos garantindo a plena satisfação e fidelização dos clientes.

Com relação ao fluxo de caixa, atingimos a liquidez corrente de 2,12 e liquidez geral de 1,31 evidenciando a melhora nestes dois indicadores, em relação ao ano de 2020.

O resultado está relacionado à gestão administrativa e aos custos assistenciais. Um dos alicerces da estratégia da empresa, é o investimento em estruturas de serviços próprios assistenciais, visando gerir os crescentes custos que tanto impactam no resultado da operadora.

Através desses serviços próprios, ampliamos o trabalho aos cooperados, qualificamos o atendimento aos clientes, agregamos novas tecnologias a custo menor e garantimos uma gestão mais enxuta e eficiente.

## **Contexto Macroeconômico**

O ano de 2021 foi caracterizado pela continuidade da pandemia refletindo, ainda, na economia mundial. Com isso, continuamos com a restrição social da população, entre outros problemas que o Coronavírus causou. Através das diversas ações realizadas, e dos resultados obtidos em 2021, conseguimos remunerar melhor nossos cooperados, acima da média das cooperativas médicas em nível nacional, garantindo a função da cooperativa, que é dar trabalho e remunerar da melhor forma possível aos seus sócios.

## **O Segmento de Saúde Suplementar**

De acordo com o portal da ANS, até o 3º trimestre de 2021 o número de beneficiários de planos de assistência médica era aproximadamente 48,6 milhões, um crescimento de 2,75% comparado com o 3º trimestre de 2020.

Em relação ao desempenho do setor, ainda de acordo com a ANS, no mesmo período a receita de contraprestações atingiu mais de R\$ 176 bilhões. Já a despesa assistencial atingiu mais de R\$ 149 bilhões.

São informações gerais sobre o segmento que incluem dados de operadoras médico-hospitalares em qualquer região do país e de qualquer porte.

## ***Hospital Unimed e demais serviços próprios***

Mantendo sua política de gestão de custos assistenciais através dos serviços próprios, a Unimed Litoral iniciou as tratativas junto aos órgãos legais para aprovação do projeto de construção do novo Hospital em Itajaí-SC, mantendo como premissa iniciar a obra no primeiro trimestre de 2022. Investiu, também, no Hospital de Balneário Camboriú, na Maternidade Santa Luiza, nos núcleos da Sede Administrativa, Itapema, Navegantes, Cordeiros e ampliou o atual núcleo de Balneário Camboriú.

## ***Qualificação dos Serviços***

Sempre investindo na gestão e trazendo qualidade aos serviços prestados, no ano de 2021 fomos novamente reconhecidos pelas instituições de certificação e reacreditamos o Hospital da Unimed em Balneário Camboriú, com o selo da Organização Nacional de Acreditação (ONA) nível III (máximo), e com o selo QMentum International™ Diamond.

O laboratório recebeu novamente selo do Programa de Acreditação de Laboratórios Clínicos (PALC) da Sociedade Brasileira de Patologia Clínica e a Unimed Litoral foi a primeira operadora de planos de saúde no Brasil certificada em Atenção Primária à Saúde (APS).

A operadora foi reconhecida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, como excelência nos processos que trazem segurança e qualidade aos beneficiários (RN 440 e RN 452).

## **Destinação dos Resultados**

A Unimed Litoral segue as determinações legais (Lei 5.764/76), regramentos da ANS e decisões das assembleias que definem a criação e a manutenção de diversas reservas (legais ou assembleares), sendo que em 2021, foi aprovado em Assembleia Geral Extraordinária um Fundo para Construção do Hospital de Itajaí-SC. Este fundo será constituído do resultado do exercício, que contabilizou o valor aproximado de R\$ 32 milhões. Com esta conduta a cooperativa mantém sua solidez e permite seu crescimento de forma sustentável.

## **Recursos Humanos**

A Unimed Litoral investe no desenvolvimento de seus colaboradores através de programas de capacitação técnica e comportamental. O investimento nos colaboradores está diretamente ligado às estratégias de oferecer a melhor experiência aos seus clientes, gerando resultado e a satisfação de seus públicos. Em 2021, a Cooperativa chegou ao marco de 1.826 colaboradores, que avaliaram a Unimed Litoral com 90% de satisfação.

Ainda em 2021, a Unimed Litoral investiu R\$ 956.567,37 em treinamento e desenvolvimento deste grande time, gerando 94.339 horas de treinamento.

Como pilares da gestão de pessoas, a cooperativa conta com programas que norteiam as decisões e condutas no dia a dia, como o Programa de Integridade e o Programa de Inclusão da Diversidade, pois formar e desenvolver as pessoas no Jeito de Cuidar da Unimed é uma das estratégias de engajamento e de desenvolver propósito no time de colaboradores.

## Sociedade e Meio Ambiente

Ao longo do ano, com a premissa de qualidade na prestação de serviços e contemplando a remuneração, pagamos aos nossos prestadores de serviços mais de R\$ 484 milhões e outros R\$ 178 milhões aos fornecedores de diversos ramos.

Focada em desenvolver e empoderar a sociedade em que atua, a Unimed Litoral investiu, em 2021, R\$ 539.528,01 em projetos para a comunidade com ações voltadas à saúde, à inclusão da diversidade e à educação em consonância com a Política Estadual de Sustentabilidade do Sistema Unimed e dos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ONU, 2015).

## Perspectivas para 2022

Com a perspectiva de arrefecimento da pandemia e a retomada da economia, a Unimed Litoral permanecerá investindo em sua estrutura assistencial própria, com prioridade no novo Hospital em Itajaí-SC, buscando o crescimento de seus negócios e satisfação aos seus beneficiários.

O desenvolvimento de parcerias estratégicas e a melhora constante do desempenho da gestão, são premissas que norteiam a atividade dos executivos da empresa.

A diretoria entende e declara que irá efetuar todos os esforços e trabalhos para continuar mantendo a liquidação de suas contas até o vencimento, para isso, mantém políticas financeiras e econômicas sérias e comprometidas com os objetivos de gestão.

Assinado de forma digital  
por UMBERTO JOAO D  
AVILA:588052229  
68  
Dados: 2022.02.04  
11:17:45 -03'00'

**Dr. Umberto João D'Ávila.**

**Diretor Presidente**

Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.  
Itajaí - Santa Catarina  
CNPJ: 85.377.174/0001-20

Balanço patrimonial dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

	Nota	Controladora		Consolidado	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
<b>ATIVO</b>					
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>206.447.152,20</b>	<b>152.832.732,20</b>	<b>208.942.465,92</b>	<b>156.757.547,12</b>
Disponível	6	1.267.850,41	1.302.215,40	1.553.072,19	1.349.449,55
Realizável		<b>205.179.301,79</b>	<b>151.530.516,80</b>	<b>207.389.393,73</b>	<b>155.408.097,57</b>
Aplicações Financeiras	7	151.448.360,51	111.623.874,36	151.448.360,51	114.423.874,36
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		31.157.756,92	28.623.668,35	31.157.756,92	28.623.668,35
Aplicações Livres		120.290.603,59	83.000.206,01	120.290.603,59	85.800.206,01
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.1	32.083.856,26	24.412.828,41	32.083.856,26	24.412.828,41
Contraprestação Pecuniária a Receber		3.156.050,05	2.972.983,86	3.156.050,05	2.972.983,86
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		6.683.784,62	5.137.454,81	6.683.784,62	5.137.454,81
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		22.164.281,72	11.911.152,01	22.164.281,72	11.911.152,01
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		79.739,87	4.391.237,73	79.739,87	4.391.237,73
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.2	4.339.177,10	4.140.161,84	5.410.728,63	4.822.711,29
Créditos Tributários e Previdenciários	9	1.280.909,68	1.784.824,08	1.306.050,20	1.800.898,58
Bens e Títulos a Receber	10	15.903.217,84	9.534.480,19	17.009.029,27	9.909.801,61
Despesas Antecipadas		104.174,14	1.349,40	111.762,60	4.984,80
Conta Corrente com Cooperados		19.606,26	32.998,52	19.606,26	32.998,52
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>218.205.189,38</b>	<b>213.587.189,03</b>	<b>230.678.717,02</b>	<b>217.717.235,06</b>
Realizável a Longo Prazo	11	31.521.268,40	23.081.349,46	31.641.105,00	23.182.961,61
Depósitos Judiciais e Fiscais		31.521.268,40	23.081.349,46	31.635.087,50	23.182.961,61
Outros Créditos a receber a longo prazo		0,00	0,00	6.017,50	0,00
Investimentos	12	24.043.491,95	28.197.741,01	6.522.638,27	6.411.340,07
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		17.806.884,95	22.064.117,23	0,00	0,00
Participações Societárias em Rede Assistencial		6.236.607,00	6.133.623,78	6.522.638,27	6.411.340,07
Participações Societárias pelo Método de Custo					
Imobilizado	13	159.963.867,90	159.954.439,56	181.307.207,75	177.200.863,01
Imóveis de Uso Próprio		86.770.186,56	88.109.340,10	101.595.360,16	102.593.552,08
Imóveis - Hospitalares		82.120.061,65	83.439.366,59	96.945.235,25	97.923.578,57
Imóveis - Não Hospitalares		4.650.124,91	4.669.973,51	4.650.124,91	4.669.973,51
Imobilizado de Uso Próprio		53.561.289,55	58.029.297,99	59.264.001,85	59.750.654,84
Imobilizado - Hospitalares		51.572.415,69	55.949.703,66	57.275.127,99	57.671.060,51
Imobilizado - Não Hospitalares		1.988.873,86	2.079.594,33	1.988.873,86	2.079.594,33
Imobilizações em Curso		3.108.088,10	2.284.570,87	3.923.542,05	3.325.425,49
Outras Imobilizações		16.524.303,69	11.531.230,60	16.524.303,69	11.531.230,60
Intangível	14	2.676.561,13	2.353.659,00	11.207.766,07	10.922.070,37
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>424.652.341,58</b>	<b>366.419.921,23</b>	<b>439.621.183,01</b>	<b>374.474.782,18</b>
<b>PASSIVO</b>					
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>97.219.075,04</b>	<b>77.648.564,87</b>	<b>109.341.823,41</b>	<b>88.541.122,55</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	38.451.575,58	28.621.857,09	38.466.061,26	28.127.832,39
Provisões de Contraprestações Não Ganhas	15.a	44.344,80	46.570,15	44.344,80	46.570,15
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	15.b	791.586,24	812.383,29	791.586,24	812.383,29
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências	15.c	24.588.151,70	17.745.587,98	24.602.637,38	17.251.563,28
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.d/e	13.027.492,84	10.017.315,67	13.027.492,84	10.017.315,67
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16	2.492.663,64	2.501.524,68	2.492.663,64	2.501.524,68
Contraprestações a Restituir		2.715,65	2.728,09	2.715,65	2.728,09
Receita Antecipada de Contraprestações		1.169.491,45	938.915,87	1.169.491,45	938.915,87
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.320.456,54	1.559.880,72	1.320.456,54	1.559.880,72
Débitos com Oper. de Assistência à Saúde Não Rel. com Planos Saúde da Operadora	17	2.131.677,11	1.244.945,98	2.131.677,11	1.244.945,98
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	8.340.396,42	6.780.237,65	8.870.591,62	7.229.141,24
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	10.535.093,46	10.944.491,71	19.445.318,15	20.008.279,58
Débitos Diversos	20	35.267.668,83	27.555.507,76	37.935.511,63	29.429.398,68
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>84.123.822,07</b>	<b>92.838.415,99</b>	<b>87.012.828,89</b>	<b>89.867.765,80</b>
Provisões	21	62.138.548,28	48.004.007,30	62.987.367,38	48.243.155,07
Provisões para Ações Judiciais		62.138.548,28	48.004.007,30	62.987.367,38	48.243.155,07
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18.c	1.188.943,86	1.322.847,19	1.188.943,86	1.322.847,19
Parcelamento de Tributos e Contribuições		1.188.943,86	1.322.847,19	1.188.943,86	1.322.847,19
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	13.606.532,72	38.187.896,56	15.646.720,44	34.978.098,60
Débitos Diversos		7.189.797,21	5.323.664,94	7.189.797,21	5.323.664,94
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>243.309.444,47</b>	<b>195.932.940,37</b>	<b>243.266.530,71</b>	<b>196.065.893,83</b>
Capital Social	22.a	95.185.382,57	80.611.974,32	95.185.382,57	80.611.974,32
Reservas	22.b	148.124.061,90	115.320.966,05	148.124.061,90	115.320.966,05
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		148.124.061,90	115.320.966,05	148.124.061,90	115.320.966,05
Lucro/Prejuízo - Superávits/Déficits Acumulados ou Resultados		0,00	0,00	0,00	0,00
Participação dos minoritários		0,00	0,00	(42.913,76)	132.953,46
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>424.652.341,58</b>	<b>366.419.921,23</b>	<b>439.621.183,01</b>	<b>374.474.782,18</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BALTÁZAR LUIS Assinado de forma digital por BALTÁZAR LUIS  
CANELLO:5962  
3640072  
CANELLO:59623640072

Baltazar Luis Canello  
Atuário  
MIBA-1277

UMBERTO Assinado de forma digital por UMBERTO JOAO D  
JOAO D  
AVILA:5880522968

Umberto João D'Avila  
Diretor presidente  
CPF: 588.052.229-68

SERPRO Assinado digitalmente por:  
ALEXANDRA MARIA FELICIO  
Sua autenticidade pode ser confirmada no endereço:  
<http://www.serpro.gov.br/assinador-digital>

Alexandra Maria Felicio  
Contadora  
CRC/SC 031669/O-0



Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.  
Itajaí - Santa Catarina  
CNPJ: 85.377.174/0001-20

Demonstração de sobras e perdas findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>557.222.502,93</b>	<b>468.059.652,03</b>	<b>534.470.712,60</b>	<b>468.059.652,03</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	570.200.515,39	478.684.382,21	547.448.725,06	478.684.382,21
Contraprestações Líquidas	570.200.515,39	478.684.382,21	547.448.725,06	478.684.382,21
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(12.978.012,46)	(10.624.730,18)	(12.978.012,46)	(10.624.730,18)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(484.957.185,79)</b>	<b>(382.168.825,18)</b>	<b>(462.205.395,46)</b>	<b>(382.168.825,18)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(481.878.521,69)	(383.063.754,51)	(459.126.731,36)	(383.063.754,51)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(3.078.664,10)	894.929,33	(3.078.664,10)	894.929,33
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>72.265.317,14</b>	<b>85.890.826,85</b>	<b>72.265.317,14</b>	<b>85.890.826,85</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de</b>	<b>60.177.420,83</b>	<b>42.611.875,20</b>	<b>90.966.216,77</b>	<b>46.971.368,85</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	30.714.960,11	21.292.476,34	61.281.191,09	25.651.969,99
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência	26.593.253,17	18.944.815,78	26.593.253,17	18.944.815,78
Outras Receitas Operacionais	2.869.207,55	2.374.583,08	3.091.772,51	2.374.583,08
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(902.334,64)	(627.566,55)	(2.667.362,27)	(875.173,09)
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da</b>	<b>(6.035.020,10)</b>	<b>(5.503.386,54)</b>	<b>(6.035.020,10)</b>	<b>(5.503.386,54)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(2.305.998,76)	(179.345,85)	(2.305.998,76)	(179.345,85)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(3.586.225,07)	(3.965.244,14)	(3.586.225,07)	(3.965.244,14)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(142.796,27)	(1.358.796,55)	(142.796,27)	(1.358.796,55)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não	(55.096.766,78)	(39.820.228,36)	(87.115.578,33)	(43.106.570,80)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>70.408.616,45</b>	<b>82.551.520,60</b>	<b>67.413.573,21</b>	<b>83.377.065,27</b>
Despesas de Comercialização	(750.934,43)	(900.256,12)	(750.934,43)	(900.929,92)
Despesas Administrativas	(31.599.381,91)	(26.064.965,77)	(31.599.381,91)	(27.186.922,41)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>3.137.726,69</b>	<b>(2.385.010,56)</b>	<b>1.802.128,70</b>	<b>(2.519.096,35)</b>
Receitas Financeiras	7.639.544,98	4.957.885,82	7.660.875,34	5.026.600,56
Despesas Financeiras	(4.501.818,29)	(7.342.896,38)	(5.858.746,64)	(7.545.696,91)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>-4.061.723,62</b>	<b>858.576,26</b>	<b>135.533,86</b>	<b>1.269.144,63</b>
Receitas Patrimoniais	1.085.337,76	1.366.959,74	741.926,58	1.366.959,74
Despesas Patrimoniais	(5.147.061,38)	(508.383,48)	(606.392,72)	(97.815,11)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>37.134.303,18</b>	<b>54.059.864,41</b>	<b>37.000.919,43</b>	<b>54.039.261,22</b>
Imposto de Renda	(4.404.417,63)	(3.853.605,01)	(4.404.417,63)	(3.853.605,01)
Contribuição Social	(1.706.195,41)	(1.549.886,27)	(1.706.195,41)	(1.549.886,27)
Participação de acionistas não controladores			133.383,75	20.603,19
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>31.023.690,14</b>	<b>48.656.373,13</b>	<b>31.023.690,14</b>	<b>48.656.373,13</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BALTAZAR LUIS  
CANELLO:596236400  
72

Assinado de forma digital  
por BALTAZAR LUIS  
CANELLO:59623640072

**Baltazar Luis Canello**  
Atuário  
MIBA-1277

SERPRO  
Assinado digitalmente por:  
ALEXANDRA MARIA FELICIO  
Sua autenticidade pode ser confirmada no endereço:  
<<http://www.serpro.gov.br/assinador-digital>>

**Alexandra Maria Felicio**  
Contadora  
CRC/SC 031669/O-0

UMBERTO JOAO D  
AVILA:588052229  
68

Assinado de forma digital  
por UMBERTO JOAO D  
AVILA:58805222968  
Dados: 2022.03.21 18:01:57  
-03'00'

**Umberto João D'Avila**  
Diretor presidente  
CPF: 588.052.229-68

Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.  
Itajaí - Santa Catarina  
CNPJ: 85.377.174/0001-20

Demonstração do resultado dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

	Controladora			31/12/2020
	31/12/2021			
	Atos Cooperativos ingressos/dispêndios	Atos não Cooperativos receitas/despesas	Total dos Atos	Total
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>464.863.347,18</b>	<b>92.359.155,75</b>	<b>557.222.502,93</b>	<b>468.059.652,03</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	474.886.155,71	95.314.359,68	570.200.515,39	478.684.382,21
Contraprestações Líquidas	474.886.155,71	95.314.359,68	570.200.515,39	478.684.382,21
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(10.022.808,53)	(2.955.203,93)	(12.978.012,46)	(10.624.730,18)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(410.457.510,76)</b>	<b>(74.499.675,03)</b>	<b>(484.957.185,79)</b>	<b>(382.168.825,18)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(408.033.863,99)	(73.844.657,70)	(481.878.521,69)	(383.063.754,51)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(2.423.646,77)	(655.017,33)	(3.078.664,10)	894.929,33
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>54.405.836,42</b>	<b>17.859.480,72</b>	<b>72.265.317,14</b>	<b>85.890.826,85</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>53.296.211,93</b>	<b>6.881.208,90</b>	<b>60.177.420,83</b>	<b>42.611.875,20</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	25.681.797,56	5.033.162,55	30.714.960,11	21.292.476,34
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	25.198.971,95	1.394.281,22	26.593.253,17	18.944.815,78
Outras Receitas Operacionais	2.415.442,42	453.765,13	2.869.207,55	2.374.583,08
<b>(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde</b>	<b>(628.011,61)</b>	<b>(274.323,03)</b>	<b>(902.334,64)</b>	<b>(627.566,55)</b>
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora</b>	<b>(4.984.531,79)</b>	<b>(1.050.488,31)</b>	<b>(6.035.020,10)</b>	<b>(5.503.386,54)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.942.255,01)	(363.743,75)	(2.305.998,76)	(179.345,85)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(2.921.981,90)	(664.243,17)	(3.586.225,07)	(3.965.244,14)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(120.294,88)	(22.501,39)	(142.796,27)	(1.358.796,55)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de	(49.529.088,41)	(5.567.678,37)	(55.096.766,78)	(39.820.228,36)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>52.560.416,54</b>	<b>17.848.199,91</b>	<b>70.408.616,45</b>	<b>82.551.520,60</b>
Despesas de Comercialização	(617.129,21)	(133.805,22)	(750.934,43)	(900.256,12)
Despesas Administrativas	(25.937.679,99)	(5.661.701,92)	(31.599.381,91)	(26.064.965,77)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>(1.833.502,68)</b>	<b>4.971.229,37</b>	<b>3.137.726,69</b>	<b>(2.385.010,56)</b>
Receitas Financeiras	1.717.429,73	5.922.115,25	7.639.544,98	4.957.885,82
Despesas Financeiras	(3.550.932,41)	(950.885,88)	(4.501.818,29)	(7.342.896,38)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>610.580,27</b>	<b>(4.672.303,89)</b>	<b>(4.061.723,62)</b>	<b>858.576,26</b>
Receitas Patrimoniais	730.147,29	355.190,47	1.085.337,76	1.366.959,74
Despesas Patrimoniais	(119.567,02)	(5.027.494,36)	(5.147.061,38)	(508.383,48)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>24.782.684,93</b>	<b>12.351.618,25</b>	<b>37.134.303,18</b>	<b>54.059.864,41</b>
Imposto de Renda	0,00	(4.404.417,63)	(4.404.417,63)	(3.853.605,01)
Contribuição Social	0,00	(1.706.195,41)	(1.706.195,41)	(1.549.886,27)
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>24.782.684,93</b>	<b>6.241.005,21</b>	<b>31.023.690,14</b>	<b>48.656.373,13</b>
<b>Destinação do resultado:</b>				
Reserva legal - 10% do resultado do ato cooperativo	(2.478.268,49)	0,00	(2.478.268,49)	(4.535.965,14)
FATES - 5% do resultado do ato cooperativo	(1.239.134,24)	0,00	(1.239.134,24)	(2.267.982,56)
FATES - Resultado do ato não cooperativo	0,00	(6.241.005,21)	(6.241.005,21)	(10.480.399,04)
Outras reservas estatutárias	(35.719.618,22)	0,00	(35.719.618,22)	(39.099.923,43)
Reversão de recursos do FATES	12.748.381,60	0,00	12.748.381,60	7.183.677,28
Ajuste de Exercícios Anteriores	1.905.954,42	0,00	1.905.954,42	544.219,76
<b>RESULTADO LÍQUIDO A DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BALTAZAR LUIS  
CANELLO:596236400  
72

Assinado de forma digital  
por BALTAZAR LUIS  
CANELLO:59623640072

Baltazar Luis Canello  
Atuário  
MIBA-1277

SERPRO  
Assinado digitalmente por:  
ALEXANDRA MARIA FELICIO  
Sua autenticidade pode ser confirmada no endereço:  
<<http://www.serpro.gov.br/assinador-digital>>

Alexandra Maria Felicio  
Contadora  
CRC/SC 031669/O-0

UMBERTO JOAO Assinado de forma  
digital por UMBERTO  
D JOAO D  
AVILA:58805222 AVILA:58805222968  
968

Umberto João D'Ávila  
Diretor presidente  
CPF: 588.052.229-68

Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.  
Itajaí - Santa Catarina  
CNPJ: 85.377.174/0001-20

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

	Controladora			31/12/2020
	31/12/2021		TOTAL	
	Ato Cooperativo	Não Cooperativo	TOTAL	TOTAL
SOBRA E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	24.782.684,93	6.241.005,21	31.023.690,14	48.656.373,13
(+/-) RESULTADOS ABRANGENTES				
( + ) Reversão de Reservas	12.748.381,60		12.748.381,60	7.183.677,29
( + ) Ajustes de Exercícios Anteriores	1.905.954,42		1.905.954,42	544.219,76
<b>SOBRAS OU PERDAS A DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b><u>39.437.020,95</u></b>	<b><u>6.241.005,21</u></b>	<b><u>45.678.026,16</u></b>	<b><u>56.384.270,18</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BALTAZAR LUIS  
CANELLO:59623640072

Assinado de forma digital  
por BALTAZAR LUIS  
CANELLO:59623640072

**Baltazar Luis Canello**  
Atuário  
MIBA-1277

**SERPRO**  
Assinado digitalmente por:  
ALEXANDRA MARIA FELICIO  
Sua autenticidade pode ser confirmada no endereço:  
<<http://www.serpro.gov.br/assinador-digital>>

**Alexandra Maria Felicio**  
Contadora  
CRC/SC 031669/O-0

UMBERTO JOAO D  
AVILA:588052229

Assinado de forma digital  
por UMBERTO JOAO D  
AVILA:58805222968

68

**Umberto João D'Avila**  
Diretor presidente  
CPF: 588.052.229-68

Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.  
Itajaí - Santa Catarina  
CNPJ: 85.377.174/0001-20

Demonstração das mutações do patrimônio líquido dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

	Capital Social	Reservas de sobras			Sobras do exercício	TOTAL	Participação de Acionistas Não Controladores	TOTAL
		Reserva Legal	FATES	Outras				
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>89.691.976,40</b>	<b>2.909.673,60</b>	<b>7.183.677,29</b>	<b>53.927.154,49</b>	<b>2.353.187,56</b>	<b>156.065.669,33</b>	<b>0,00</b>	<b>156.065.669,33</b>
<b>Efeitos Deliberativos AGO 09/03/2020</b>								
Constituição de fundos				1.808.967,80	(1.808.967,80)	0,00		
<b>Aumento/Redução do capital social</b>								
Integralizações	2.297.559,79					2.297.559,79		2.297.559,79
Devoluções	(20.189.352,15)					(20.189.352,15)		(20.189.352,15)
Capitalização de produção - (Nota 20.a)	9.222.245,81					9.222.245,81		9.222.245,81
<b>Transferência Capital p/ Margem de Solvência</b>	(410.455,53)			410.455,53		0,00		
<b>Devolução de Fundo de Expansão Patrimonial</b>				(119.555,54)		(119.555,54)		(119.555,54)
<b>Reversão de reservas</b>								
Reversão do FATES			(7.183.677,29)		7.183.677,29	0,00		
<b>Resultado do exercício</b>								
Ato Cooperativo					38.175.974,09	38.175.974,09		38.175.974,09
Ato Não Cooperativo					10.480.399,04	10.480.399,04		10.480.399,04
<b>Participação dos minoritários</b>							132.953,46	132.953,46
<b>Destinações do resultado</b>								
FATES - Resultado do Ato não cooperativo			10.480.399,04		(10.480.399,04)	0,00		
FATES - Constituição de Reserva			2.267.982,56		(2.267.982,56)	0,00		
Constituição de Reservas Legal		4.535.965,14			(4.535.965,14)	0,00		
Constituição de Reservas Margem de Solvência				1.383.237,95	(1.383.237,95)	0,00		
Constituição de Reservas Garantidora				3.280.478,52	(3.280.478,52)	0,00		
Constituição de Reservas Par Investimento				1.245.335,17	(1.245.335,17)	0,00		
Constituição de Reservas Expansão Patrimonial				300.064,75	(300.064,75)	0,00		
Constituição de Fundo Maternidade Santa Luiza				32.890.807,04	(32.890.807,04)	0,00		
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>80.611.974,32</b>	<b>7.445.638,74</b>	<b>12.748.381,60</b>	<b>95.126.945,71</b>	<b>0,00</b>	<b>195.932.940,37</b>	<b>132.953,46</b>	<b>196.065.893,83</b>
Ajustes de exercícios anteriores (Nota 23)					1.905.954,42	1.905.954,42		1.905.954,42
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020 Ajustado</b>	<b>80.611.974,32</b>	<b>7.445.638,74</b>	<b>12.748.381,60</b>	<b>95.126.945,71</b>	<b>1.905.954,42</b>	<b>197.838.894,79</b>	<b>132.953,46</b>	<b>197.971.848,25</b>
<b>Aumento/Redução do capital social</b>								
Integralizações	5.428.906,25					5.428.906,25		5.428.906,25
Devoluções de capitalização e capital social	(10.857.254,13)					(10.857.254,13)		(10.857.254,13)
Capitalização de produção - Nota 22.a)	20.022.539,46					20.022.539,46		20.022.539,46
<b>Transferência Capital p/ Margem de Solvência</b>	(20.783,33)			20.783,33		0,00		
<b>Devolução de Fundo de Expansão Patrimonial</b>				(147.332,04)		(147.332,04)		(147.332,04)
<b>Reversão de reservas</b>								
Reversão do FATES			(12.748.381,60)		12.748.381,60	0,00		
<b>Resultado do exercício</b>								
Ato Cooperativo					24.782.684,930	24.782.684,93		24.782.684,93
Ato Não Cooperativo					6.241.005,210	6.241.005,21		6.241.005,21
<b>Participação dos minoritários</b>							(175.867,22)	(175.867,22)
<b>Destinações do resultado</b>								
FATES - Resultado do Ato não cooperativo			6.241.005,21		(6.241.005,21)	0,00		
FATES - Constituição de Reserva			1.239.134,24		(1.239.134,24)	0,00		
Constituição de Reservas Legal		2.478.268,49			(2.478.268,49)	0,00		
Constituição de Reservas Garantidora				1.003.065,29	(1.003.065,29)	0,00		
Constituição de Reservas Par Investimento				1.773.704,00	(1.773.704,00)	0,00		
Constituição de Reservas Expansão Patrimonial				309.228,72	(309.228,72)	0,00		
Constituição de Fundo Construção Hospital Itajaí				32.633.620,21	(32.633.620,21)	0,00		
Constituição de Fundo								0,00
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>95.185.382,57</b>	<b>9.923.907,23</b>	<b>7.480.139,45</b>	<b>130.720.015,22</b>	<b>0,00</b>	<b>243.309.444,47</b>	<b>(42.913,76)</b>	<b>243.266.530,71</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072**

Baltazar Luis Canello  
Atuário  
MIBA-1277

Assinado de forma digital por BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072

SERPRO  
Assinado digitalmente por:  
ALEXANDRA MARIA FELICIO  
Sua autenticidade pode ser confirmada no endereço:  
<<http://www.serpro.gov.br/assinador-digital>>

Alexandra Maria Felicio  
Contadora  
CRC/SC 031669/O-0

UMBERTO JOAO D AVILA:5880522968

Umberto João D'Avila  
Diretor presidente  
CPF: 588.052.229-68

Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.  
Itajaí - Santa Catarina  
CNPJ: 85.377.174/0001-20

Demonstração dos fluxos de caixa dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

1. Método direto	Controladora		Consolidado	Consolidado
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>				
(+) Recebimento de Planos Saúde	562.529.487,54	332.442.285,74	562.529.487,54	332.442.285,74
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	0,00	1.611.691.932,00	0,00	1.611.691.932,00
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	5.549.313,78	2.426.081,81	5.549.313,78	2.426.081,81
(+) Outros Recebimentos Operacionais	53.627.187,06	195.059.301,96	60.732.161,86	199.790.569,71
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(350.624.192,51)	(294.833.743,82)	(339.817.410,74)	(295.087.582,68)
(-) Pagamento de Comissões	(1.162.479,81)	(419.101,40)	(1.162.479,81)	(419.101,40)
(-) Pagamento de Pessoal	(91.710.760,66)	(60.166.247,09)	(107.473.091,00)	(62.086.649,97)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(2.816.204,81)	0,00	(2.816.204,81)	0,00
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(42.275.310,06)	(48.598.782,45)	(44.138.794,58)	(49.150.797,20)
(-) Pagamento de Tributos	(45.098.568,98)	(57.291.924,80)	(47.089.357,12)	(57.456.489,84)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(14.032.831,71)	(1.033.274,93)	14.032.831,71	(1.033.274,93)
(-) Pagamento de Aluguel	(3.305.329,45)	(939.610,96)	(3.305.329,45)	(974.214,73)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.108.797,68)	(191.560,66)	(1.108.797,68)	(191.560,66)
(-) Aplicações Financeiras	(45.373.799,93)	(1.635.007.604,31)	(45.373.799,93)	(1.637.807.604,31)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(28.392.279,58)	(15.496.458,31)	(27.973.929,65)	(18.866.101,84)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>23.871.096,62</b>	<b>27.641.292,78</b>	<b>22.584.600,12</b>	<b>23.277.491,70</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>				
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(12.674.954,02)	(18.900.423,53)	(17.934.951,51)	(18.900.423,53)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	0,00	(4.864.882,00)	0,00	(4.864.882,00)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(1.068.186,39)		(1.068.186,39)	
(-) Pagamento de Aquisição de Participações em Outras Empresas	(80.452,73)	(22.474.685,60)	(80.452,73)	(22.474.685,60)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>(13.823.593,14)</b>	<b>(46.239.991,13)</b>	<b>(19.083.590,63)</b>	<b>(46.239.991,13)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>				
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	14.594.191,58	2.297.559,79	14.594.191,58	2.297.559,79
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	0,00	54.227.000,00	0,00	58.615.049,43
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	1.905.954,42	0,00	16.119.215,98	0,00
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.443.920,34)	(961.688,51)	(2.710.879,48)	(961.688,51)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(24.990.762,09)	38.037.080,93)	(33.952.582,89)	(38.037.080,93)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(147.332,04)	(186.453,00)	(147.332,04)	(217.227,58)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>(10.081.868,47)</b>	<b>17.339.337,35</b>	<b>(6.097.386,85)</b>	<b>21.696.612,20</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>(34.364,99)</b>	<b>(1.259.361,00)</b>	<b>(2.596.377,36)</b>	<b>(1.265.887,23)</b>
<b>CAIXA - Saldo Inicial</b>	<b>1.302.215,40</b>	<b>930.271,92</b>	<b>4.149.449,55</b>	<b>2.615.336,78</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>1.267.850,41</b>	<b>1.302.215,40</b>	<b>1.553.072,19</b>	<b>1.349.449,55</b>

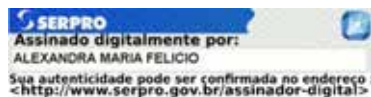
BALTAZAR LUIS  
CANELLO:596236400  
72

Assinado de forma digital  
por BALTAZAR LUIS  
CANELLO:59623640072

Baltazar Luis Canello  
Atuário  
MIBA-1277

UMBERTO JOAO  
D  
AVILA:588052229  
68

Umberto João D'Avila  
Diretor presidente  
CPF: 588.052.229-68



Alexandra Maria Felicio  
Contadora  
CRC/SC 031669/O-0

Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.  
Itajaí - Santa Catarina  
CNPJ: 85.377.174/0001-20

Demonstração dos fluxos de caixa dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

2. Reconciliação do lucro líquido com o caixa líquido obtido das atividades operacionais

	Controladora		Consolidado	Consolidado
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
<b>Resultado líquido</b>	<b>31.023.690,14</b>	<b>48.656.373,13</b>	<b>26.693.048,91</b>	<b>48.225.201,57</b>
Ajustes no resultado do exercício				
Depreciações e amortizações	12.930.394,17	11.469.126,94	13.693.655,95	11.591.034,08
Despesas com empréstimos e financiamentos	1.443.920,34	2.544.254,61	2.710.879,48	2.544.254,61
Receitas ou despesas patrimoniais	0,00	1.269.144,63	0,00	1.269.144,63
Sobras de investimentos	(601.064,56)	0,00	(609.379,54)	0,00
Juros ao capital de investimentos	(80.862,02)	0,00	(80.862,02)	0,00
Amortização Ágio mais Valia de Ativos - Maternidade Santa Luiza	257.476,53	0,00	257.476,53	0,00
Baixa de imobilizado e intangível	480.415,77	0,00	659.964,98	0,00
Aumento nos Investimentos	0,00	(139.523,47)	0,00	(139.523,47)
Resultado de Equivalência Patrimonial	4.659.151,84	410.568,37	4.659.151,84	410.568,37
<b>Resultado ajustado</b>	<b>50.113.122,21</b>	<b>64.209.944,21</b>	<b>47.983.936,13</b>	<b>63.900.679,79</b>
(Aumento)/Redução de ativos operacionais				
Aplicações financeiras	(39.824.486,15)	(26.144.447,84)	(39.824.486,15)	(28.914.447,84)
Créditos de operações com planos	(7.671.027,85)	(4.974.066,08)	(7.996.234,10)	(4.974.066,08)
Créditos de operações não relacionados a planos	(199.015,26)	1.625.843,88	(199.015,26)	1.747.984,55
Créditos tributários e previdenciários	503.914,40	2.469.476,50	503.914,40	2.467.191,28
Bens e títulos a receber	(6.368.737,65)	(2.152.645,98)	(6.970.528,69)	(2.239.783,82)
Despesas antecipadas	(102.824,74)	147,50	(106.777,80)	192,09
Conta-corrente com cooperados	13.392,26	5.238,82	13.392,26	5.238,82
Outros valores e bens	(8.439.918,94)	(6.152.334,07)	(8.452.125,89)	(6.145.250,60)
Outras Variações de Ativo imobilizado e Intangível	0,00	2.639.869,43	0,00	2.272.730,14
Aumento/(Redução) de passivos operacionais				
Provisões técnicas	9.829.718,49	(4.168.112,81)	9.878.765,74	(4.168.112,81)
Débitos de operações de assistência à saúde	(8.861,04)	329.592,55	(8.861,04)	245.352,70
Débitos de operações de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	886.731,13	(533.263,24)	886.731,13	(533.263,24)
Tributos e encargos sociais a recolher	1.426.255,44	274.653,50	1.198.606,77	(157.407,32)
Débitos diversos	9.578.293,34	1.609.257,59	10.933.070,31	1.198.315,22
Provisões - não circulante	14.134.540,98	9.114.580,94	14.744.212,31	9.114.580,94
Ajustes de Exercícios Anteriores	0,00	544.219,76	0,00	544.219,76
Obrigações com Cooperados	0,00	(11.086.661,88)	0,00	(11.086.661,88)
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>	<b>23.871.096,62</b>	<b>27.641.292,78</b>	<b>22.584.600,12</b>	<b>23.277.491,70</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

BALTARZAR LUIS  
Assinado de forma digital por BALTARZAR LUIS  
CANELLO:59623640072  
CANELLO:59623640072

Baltazar Luis Canello  
Atuário  
MIBA-1277

UMBERTO JOAO D AVILA:588052229  
Assinado de forma digital por UMBERTO JOAO D AVILA:58805222968  
68

Umberto João D'Avila  
Diretor presidente  
CPF: 588.052.229-68

SERPRO  
Assinado digitalmente por:  
ALEXANDRA MARIA FELICIO  
Sua autenticidade pode ser confirmada no endereço:  
<<http://www.serpro.gov.br/assinador-digital>>

Alexandra Maria Felicio  
Contadora  
CRC/SC 031669/O-0

# NOTAS EXPLICATIVAS

**UNIMED LITORAL**  
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.  
ITAJAÍ - SC

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM**  
31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020



Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.  
Itajaí – Santa Catarina



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



**CNPJ: 85.377.174/0001-20**

## **Notas Explicativas das Demonstrações Contábeis dos Exercícios 31 de dezembro de 2021 e 2020**

### **1. Contexto operacional**

A Unimed Litoral é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764/71, que regulamenta o sistema cooperativista do País e regular ainda pela Lei nº 9.856/00 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, com registro sob nº 30.335-6. A sociedade conta com 586 cooperados, hospital, pronto atendimento, serviço de medicina preventiva, SOS, atendimento domiciliar, centro de diagnóstico por imagem, laboratório e oncologia e 135 serviços credenciados (hospitais, laboratórios e clínicas) além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de atuação abrange os municípios de Balneário Camboriú, Balneário Piçarras, Barra Velha, Bombinhas, Camboriú, Ilhota, Itapema, Luiz Alves, Porto Belo, Navegantes, Penha, São João do Itaperiú e Itajaí, onde está localizada sua sede administrativa.

### **2. Principais atividades desenvolvidas**

A cooperativa atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de preestabelecido e pós-estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados, rede própria, rede credenciada e no Intercâmbio do Sistema Unimed. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 30.335-6.

### **3. Apresentação das Demonstrações Contábeis**

As demonstrações contábeis estão de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, estando em conformidade com as disposições contidas na Lei Cooperativista e na Lei das Sociedades por Ações, 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 plano de contas estabelecido pela RN 435 de 23 de novembro de 2018 e alterações da RN 446/19. A cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações financeiras e a publicação está em conformidade com os modelos padronizados no Plano de Contas Padrão da ANS.

A exigência das Demonstrações dos Fluxos de caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme exigido pela RN nº 435/2018 e alterações, com a reconciliação do lucro líquido com o caixa líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com a NBC TG 03 (R2) e CFC NBC TG 03(R3).



#### 4. Demonstrações Consolidadas

No ano de 2020, houve a aquisição do GMHD – Grupo Médico de Serviços Hospitalares e de Diagnóstico S.A., com sede em Balneário Camboriú – SC, CNPJ: 02.616.844/0001-97, por tratar de investimentos em empresa controlada, na conciliação dos balanços foram eliminados os efeitos no grupo de investimentos e do intangível da controladora e o valor do Patrimônio Líquido da controladora, também foram desconsiderados valores de saldos de contas a receber e a pagar que resultassem de movimentações entre a controlada com a controladora.

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2021 Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda e sua controlada GMSHD – Grupo Médico de Serviços Hospitalares e de Diagnóstico S.A., na qual detém 96,92% de participação, sendo que as demonstrações estão identificadas como controladora e consolidado.

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultados corresponde à soma dos saldos do ativo, passivo, receitas e despesas das empresas acima, segundo natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto na NBC TG 36 (R3) do Conselho Federal de Contabilidade – CFC, obedecendo os seguintes critérios:

- Eliminação do investimento relevante na proporção de seu respectivo patrimônio;
- Eliminação de contas a pagar e receber entre as empresas do grupo;
- Eliminação de faturamento e custos entre operações de empresas do grupo;
- Destaque da participação dos minoritários no patrimônio líquido e no resultado.

#### 5. Principais práticas contábeis

##### a) Ajuste a valor Presente

De acordo com as normas da ANS o ajuste a valor presente não é aplicável às operações específicas de saúde suplementar.

##### b) Regime de escrituração

A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento, considerando também que as mensalidades dos planos foram reconhecidas na forma de pró-rata-dia.

##### c) Reconhecimento de receitas

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

em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado, e de conformidade com o que estabelece a RN 435/2018 da ANS.

#### **d) Reconhecimento dos eventos indenizáveis**

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas 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, a Operadora ao final de cada mês, registra os eventos ocorridos e não avisados mediante constituição de Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA, como também registrou a PEONA SUS.

#### **e) Estimativas contábeis**

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

#### **f) Caixa e equivalentes de caixa**

Incluem caixa e saldos positivos nas contas bancos, contas depósitos e são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimentos ou outros fins.

#### **g) Aplicações financeiras**

Estão demonstradas ao custo de aplicação, acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2021, líquidos da provisão do imposto de renda, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

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

#### **h) Créditos de operações com planos de assistência à saúde e créditos de operações de assistências à saúde não relacionados com plano de saúde da operadora**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamentos, sendo a contrapartida em conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os planos médico-hospitalares e conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com plano de saúde da operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados e particulares e as outras operadoras de planos médico-hospitalares.

As operações com intercâmbio que referem-se a operações de atendimento de beneficiários de outras cooperativas do sistema Unimed, são segregadas de duas formas: a) operações com intercâmbio eventual: onde o usuário não é

atendido com habitualidade e portanto a operação é contabilizada como reembolso (conta patrimoniais), sendo registrado no resultado apenas taxa de administração e diferença de tabela conforme plano de contas padrão da ANS e b) operações com intercâmbio habitual: onde o usuário é atendido com habitualidade e o registro contábil é realizado como contraprestações de operações de assistência à saúde como operações de compartilhamento de riscos, em virtude da RN nº 430/17 e RN 435/2018 da ANS.

## i) Provisão para perda sobre créditos

A Cooperativa constitui a Provisão para Perdas sobre Créditos – PPSC de acordo com o item 10.2.3 do capítulo I do ANEXO da RN 435/2018 DIOPE da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, considerando de difícil realização dos créditos:

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

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 o valor da Provisão para Perdas sobre Créditos – PPSC está demonstrado pelos seguintes saldos:

Controladora		
Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Faturas a Receber	(4.271.870,46)	(3.818.134,58)
Mensalidades a Receber	(2.497.832,52)	(2.808.772,13)
Intercâmbio a Receber	(901.010,76)	(739.752,10)
Outros Créditos não Relacionados com Plano de Saúde	(1.607.044,46)	(936.442,92)
Títulos a Receber	(5.458,35)	(3.832,95)
Outros Créditos a Receber	(824.176,38)	(787.693,67)
Adiantamento a Cooperado	(49.031,42)	(36.437,49)
<b>Total</b>	<b>(10.156.424,35)</b>	<b>(9.131.065,84)</b>

Consolidado		
Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Faturas a Receber	(4.271.870,46)	(3.818.134,58)
Mensalidades a Receber	(2.497.832,52)	(2.808.772,13)
Intercâmbio a Receber	(921.290,99)	(3.039.267,82)
Outros Créditos não Relacionados com Plano de Saúde	(1.607.044,46)	(936.442,92)
Títulos a Receber	(5.458,35)	(3.832,95)
Outros Créditos a Receber	(851.775,84)	(1.318.031,75)
Adiantamento a Cooperado	(49.031,42)	(36.437,49)
<b>Total</b>	<b>(10.204.304,04)</b>	<b>(11.960.919,64)</b>

**j) Estoques**

Os estoques são avaliados ao custo médio de aquisição.

**k) Conta-corrente com cooperados**

Os créditos com cooperados estão sendo registros por valores efetivamente faturados (ativo) e por valores deliberados por assembleia dos cooperados (passivo).

**l) Investimentos**

O investimento no GMSHD – Grupo Médico de Serviço Hospitalares e de Diagnose S/A (Hospital Santa Luiza) está avaliada pelo método da equivalência patrimonial por se tratar de empresa controlada. Os demais investimentos em outras sociedades estão avaliados pelo custo de aquisição por não se tratar de investimentos em empresas coligadas ou controladas.

**m) Ativo Imobilizado**

O ativo imobilizado está mensurado pelo custo de aquisição. As depreciações foram calculadas pelo método linear sobre o valor depreciável dos bens, apuradas com base e estimativa de vida útil limitado ao valor residual dos bens, de conformidade com a NBC TG 27 aprovada pela Resolução CFC 1.177/09 e suas alterações. as taxas estão demonstradas na nota explicativa nº 13.

Um item de imobilizado é baixado quando vendido, sucateado ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu uso ou venda. Eventual ganho ou perda resultante de baixa do ativo (Calculado como sendo a diferença entre o valor de venda e o valor contábil do ativo) são incluídos na demonstração do resultado no exercício em que o ativo foi baixado.

**n) Ativo Intangível**

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos de licenças de uso dos mesmos. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

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 1.303/10 e suas alterações.

**o) Avaliação do valor recuperável dos ativos**

A administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor líquido ao valor recuperável.

#### **p) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, por meio da RN nº 393/2015 da ANS alterada/acrescida pelas Resoluções Normativas nº 442/2018 e 472/2021 e com base em nota técnica aprovada pela ANS, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pela operadora e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas, conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 alterada/acrescida pelas Resoluções Normativas nº 442/2018 e 472/2021.

A Cooperativa não constitui Provisão para Remissão pelo fato de transferir mensalmente à Federação de Santa Catarina (OPS), a parcela das contraprestações correspondentes ao PEA – Plano de Extensão Assistencial. Em caso de falecimento do titular do plano de saúde, os dependentes passam a ser beneficiários remidos da Federação.

#### **q) Empréstimos e financiamentos**

São registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros pró-rata dia até o último dia do exercício, conforme nota explicativa nº 18.

#### **r) Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)**

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

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

#### **s) Imposto de renda e contribuição social**

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes dos atos não cooperativos, conforme mencionado na nota explicativa nº 24.

#### **t) Ativos e passivos contingentes**

Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

Na constituição de passivos contingentes, a administração leva em consideração a opinião dos assessores jurídicos, sendo provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. 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.

Os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências.

#### **u) Apuração de resultado**

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis de Imposto de Renda e Contribuição Social.

#### **v) Informação por Segmento**

Em função das atividades de planos de saúde e da estrutura hospitalar, a cooperativa está organizada em duas unidades de negócios, sendo que as operações são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa e do Hospital acompanhados, monitorados e avaliados de forma independente e na forma de Demonstrações Contábeis Consolidadas.

#### **w) Normas Internacionais de Contabilidade**

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

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

#### **x) Novos pronunciamentos contábeis, normas e interpretações, novas e revisadas, já emitidas e não adotadas**

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

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

- **CPC 06 R2 (IFRS 16)**

O CPC 06 R2 (IFRS 16) introduz um modelo de contabilização de arrendamentos no balanço patrimonial para arrendatários. Um arrendatário reconhece um ativo de direito de uso que representa o seu direito de utilizar o ativo arrendado e um passivo de arrendamento que representa a sua obrigação de efetuar pagamentos do arrendamento. Com relação à natureza das despesas relacionadas com estes contratos, a IFRS 16 substitui a despesa linear de arrendamento operacional com a junção do custo de depreciação dos ativos de direito de uso e da despesa de juros sobre os passivos de arrendamentos, passando a registrar em despesas financeiras. A contabilidade do arrendador permanece semelhante à norma atual, isto é, os arrendadores continuam a classificar os arrendamentos em financeiros e operacionais.

O impacto sobre as demonstrações financeiras para o exercício 2022 ainda é desconhecido pois a Unimed está procedendo o levantamento de todos os contratos de arrendamentos.

- **CPC 47 (IFRS 15)**

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

Em 2022 a Unimed, em atendimento ao novo Plano de Contas, modificará a contabilização da corresponsabilidade cedida passando a registrar esta operação como eventos ao invés de registrá-la como redutora da receita, nas operações de corresponsabilidade assumida onde a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, o registro contábil dos valores cobrados da Unimed da Origem serão tratados como recuperação de eventos ao invés de receitas com corresponsabilidade assumida. Desta forma, no grupo de receitas constará apenas a taxa de administração cobrada.

**y) Reserva de Assistência Técnica e Educacional e Social - FATES**

Os gastos com auxílio educação, treinamento, assistência médica e cursos dos funcionários e cooperados foram registrados em contas de despesas e dispêndios, sendo o montante integral de R\$ 12.748.381,60 (R\$ 7.183.677,29 em 2020) revertidos do FATES para sobras apuradas no exercício de conformidade com o que determina a ITG 2004.

#### **z) Informações sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida**

A Unimed, conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde.

A edição da RN nº 435, de 23 de novembro de 2018, possibilitou que a escrituração contábil a partir do exercício de 2019 contemplasse a segregação das despesas com eventos indenizáveis referentes a carteira própria e aos atendimentos por corresponsabilidade assumida, bem como as contraprestações de corresponsabilidade cedida (valor excludente da receita que corresponde aos eventos indenizáveis relativos aos atendimentos prestados por outras operadoras em corresponsabilidade), de acordo com as diversas modalidades de contratação e de preço (preestabelecido ou pós-estabelecido).

A consideração de uma operação de intercâmbio como habitual o que classificaria as operações como corresponsabilidade assumida ou transferida na contabilidade levou em consideração padrões definidos pelo manual de intercâmbio que regulamenta as operações de intercâmbio como habitual considerando os seguintes critérios:

- Beneficiários domiciliados fora da rede direta da Unimed Origem
- Beneficiários da Unimed Origem que têm 02 (dois) ou mais atendimentos assistenciais eletivos na rede direta de outra(s) Unimed(s) Destino(s) por seu livre acesso, conforme abrangência contratual, considerando a utilização nos últimos 12 (doze) meses.
- Beneficiários da Unimed Origem que tem 02 (dois) ou mais atendimentos de urgência/emergência, em meses diferentes, na rede direta de outra Unimed na condição de Destino, conforme abrangência contratual, considerando a utilização nos últimos 12 (doze) meses.
- Beneficiários da Unimed Origem que têm cobertura contratual somente na sua rede direta, porém, por liberalidade, são atendidos em caráter eletivo na rede direta de outra Unimed.

As demais operações de intercâmbio não enquadradas como habitual são registradas como intercâmbio eventual, sendo registrado no resultado do exercício apenas a diferença de tabela e a taxa de administração.

Estas classificações em intercâmbio habitual e não habitual com base nestes critérios são realizadas pela Unimed do Brasil e repassados as singulares no sistema Unimed para segregação na contabilidade, abordando uma informação uniforme no sistema Unimed.

#### **aa) Gestão de risco financeiro**



### Fatores de risco financeiro

As atividades da cooperativa a expõe a diversos riscos financeiros: risco de mercado, risco de crédito e risco de liquidez. O programa de gestão de risco global se concentra na imprevisibilidade dos mercados financeiros e busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro consolidado.

A gestão de risco é realizada pela diretoria financeira. A diretoria financeira, identifica, avalia e protege a empresa contra eventuais riscos em cooperação com suas unidades operacionais.

- Risco de mercado

A cooperativa não atuou em mercados internacionais ou expostos a variação cambial no ano de 2021.

O risco de taxa de juros decorre de empréstimos e financiamentos de curto e de longo prazo e está associado a empréstimos emitidos a taxas variáveis que expõem a companhia ao risco de taxa de juros e fluxo de caixa.

A cooperativa monitora continuamente as taxas de juros de mercado com o objetivo de avaliar a eventual necessidade de contratação de novas operações para proteger-se contra o risco de volatilidade dessas taxas. Nosso modelo e propósito é captar empréstimos e financiamentos com taxas pré-fixadas de juros podendo, desta forma, prever e controlar de forma mais segura e precisa o fluxo de caixa.

- Risco de crédito

A cooperativa possui rigorosos controles sobre a concessão de créditos a seus clientes, e ajusta estes limites sempre que é detectada alteração material ao nível de risco percebido. Adicionalmente, seguimos estritamente as políticas de cobrança reguladas pela ANS e estamos em conformidade com o Código de Defesa do Consumidor.

- Risco de liquidez

É o risco de a cooperativa não dispor de recursos líquidos suficientes para honrar seus compromissos financeiros, em decorrência do descasamento de prazo ou de volume entre os recebimentos e pagamentos previstos.

Para administrar a liquidez de caixa em moeda nacional, são estabelecidas premissas de desembolsos e recebimentos futuros, sendo monitoradas diariamente pela diretoria financeira.

### **bb) Pandemia Coronavírus - COVID-19**

Diante do cenário atual que o mundo e nosso país atravessam por conta da pandemia do corona vírus - COVID-19, a Unimed Litoral procurou avaliar os possíveis impactos relevantes nas suas operações, com o objetivo de verificar os reflexos nas demonstrações contábeis.

Embora, não seja possível estimar razoavelmente a extensão de possíveis impactos nos negócios, condição financeira, resultados de operações e perspectivas, nossas projeções de receitas e fluxos de caixa operacionais apresentam plenas condições de continuidade.

A Unimed Litoral continua monitorando continuamente a situação o mais próximo possível e está avaliando ativamente os possíveis impactos em suas operações e implementando medidas que mitiguem riscos.

## 6. Disponível

A cooperativa possui registrados os seguintes valores:

Controladora		
Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Caixa - Espécie	9.710,43	7.771,31
Banco - Conta depósito	1.258.139,98	1.294.444,09
<b>Total</b>	<b>1.267.850,41</b>	<b>1.302.215,40</b>

Consolidado		
Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Caixa - Espécie	18.076,03	19.025,62
Banco - Conta depósito	1.534.996,16	1.330.423,93
<b>Total</b>	<b>1.553.072,19</b>	<b>1.349.449,55</b>

## 7. Aplicações financeiras

A cooperativa possui custodiadas suas aplicações financeiras nas seguintes instituições financeiras.

Controladora		
Descrição	31/12/2021	31/12/2020
<b>Aplicações Garantidora de Provisão Técnica (a)</b>	<b>31.157.756,92</b>	<b>28.623.668,35</b>
Aplicação Banco Santander	0,00	28.623.668,35
Aplicação Banco BTG(b)	31.157.756,92	0,00
<b>Aplicações Livres (c)</b>	<b>120.290.603,59</b>	<b>83.000.206,01</b>
Aplicação Santander	26.668.794,95	6.472.029,78
Aplicação Unicred	43.183.025,04	76.528.176,23
Aplicação Genial Investimentos	50.438.783,60	0,00
<b>Total</b>	<b>151.448.360,51</b>	<b>111.623.874,36</b>

Consolidado		
Descrição	31/12/2021	31/12/2020
<b>Aplicações Garantidora de Provisão Técnica (a)</b>	<b>31.157.756,92</b>	<b>28.623.668,35</b>
Aplicação Banco Santander	0,00	28.623.668,35
Aplicação Banco BTG (b)	31.157.756,92	0,00
<b>Aplicações Livres (c)</b>	<b>120.290.603,59</b>	<b>85.800.206,01</b>
Aplicação Santander	26.668.794,95	6.472.029,78
Aplicação Unicred	43.183.025,04	79.328.176,23
Aplicação Genial Investimentos	50.438.783,60	0,00
<b>Total</b>	<b>151.448.360,51</b>	<b>114.423.874,36</b>

a) De acordo com a RN nº 392/2015, referem-se a aplicações vinculadas a ANS necessárias para cobrir as provisões técnicas especificadas, PEONA e Provisão de eventos a liquidar cuja movimentação é bloqueada.

b) No ano de 2021 a Unimed Litoral realizou a avaliação dos papéis do Fundo da ANS que estavam vinculados ao Banco Santander e comparou com os papéis do Fundo da BTG e optou pela troca de operadora financeira para administrar a Aplicação Garantidora de Provisão Técnica, sendo que a rentabilidade no histórico deste fundo se torna mais atrativo para a Unimed Litoral. Com essa mudança foi assumido um risco baseado na volatilidade do mesmo.

c) Aplicações financeiras de livre movimentação, que excedem o montante de provisões técnicas.

As aplicações financeiras garantidoras às provisões técnicas não são utilizadas como garantias a outras obrigações.

## 8. Créditos com operações de assistência à saúde

A composição dos “créditos de operações de assistência à saúde” está assim representada:

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

<b>Controladora e Consolidado</b>		
<b>Descrição</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Contraprestações Pecuniária a Receber <b>(a)</b>	8.679.280,50	8.436.912,91
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos <b>(b)</b>	(5.711.995,18)	(5.552.568,30)
Cobertura Assistencial com preço Pós-Estabelecido <b>(c)</b>	188.764,73	88.639,25
<b>Subtotal</b>	<b>3.156.050,05</b>	<b>2.972.983,86</b>
Participação dos beneficiários Em Eventos Indenizados <b>(d)</b>	7.740.852,42	6.210.333,22
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos <b>(b)</b>	(1.057.067,80)	(1.072.878,41)
<b>Subtotal</b>	<b>6.683.784,62</b>	<b>5.137.454,81</b>
Outros Créditos Operacionais <b>(e)</b>	80.379,87	4.392.697,73
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos <b>(b)</b>	(640,00)	(1.460,00)
<b>Subtotal</b>	<b>79.739,87</b>	<b>4.391.237,73</b>
Créditos de Corresponsabilidade Assumida <b>(f)</b>	22.791.017,44	12.391.490,07
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos <b>(b)</b>	(626.735,72)	(480.338,06)
<b>Subtotal</b>	<b>22.164.281,72</b>	<b>11.911.152,01</b>
<b>Total</b>	<b>32.083.856,26</b>	<b>24.412.828,41</b>

a) Valores a receber de créditos com planos de saúde da operadora.

b) Provisões para perdas sobre créditos decorrentes de inadimplência dos contratos conforme os critérios estabelecidos pela ANS.

c) Valores a receber de contratos pré-estabelecido;

d) Valores de coparticipação a cobrar de clientes.

e) Valores referente a suspensão do reajuste dos planos de saúde por 120 dias (setembro a dezembro 2020) conforme definição da ANS.

f) Valores a receber de créditos com outras operadoras de corresponsabilidade assumida.

## 8.2 Créditos de operações com planos de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da operadora

<b>Controladora</b>		
<b>Descrição</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Créditos Operacionais de Prestação de Serviços <b>(a)</b>	3.532.472,24	4.279.757,76
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos <b>(b)</b>	(274.275,04)	(259.414,04)
Outros Créditos não Relacionados com o Plano <b>(c)</b>	2.688.024,36	1.056.261,04
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos <b>(b)</b>	(1.607.044,46)	(936.442,92)
<b>Total</b>	<b>4.339.177,10</b>	<b>4.140.161,84</b>

<b>Consolidado</b>		
<b>Descrição</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Créditos Operacionais de Prestação de Serviços <b>(a)</b>	4.709.887,29	4.279.757,76
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos <b>(b)</b>	(380.138,56)	(259.414,04)
Outros Créditos não Relacionados com o Plano <b>(c)</b>	2.688.024,36	4.568.664,29
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos <b>(b)</b>	(1.607.044,46)	(3.766.296,72)
<b>Total</b>	<b>5.410.728,63</b>	<b>4.822.711,29</b>

- a)** Valores a receber de créditos com outras operadoras (intercâmbio eventual a receber e reembolso).  
**b)** Provisões para perdas sobre créditos decorrentes de inadimplência dos contratos conforme os critérios estabelecidos pela ANS.  
**c)** Valores de outros créditos a receber e prestações de serviços oferecidos pelos recursos próprios e coberturas adicionais que não se relacionam com planos de saúde da cooperativa.

## 9. Créditos tributários e previdenciários

A cooperativa possui registrado nesta conta os seguintes valores:

<b>Controladora</b>		
<b>Descrição</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Retenção na fonte e antecipação de IR	1.218.289,34	1.673.382,59
Retenção na fonte e antecipação de CSLL	299,88	65.268,35
Crédito de PIS e COFINS	62.320,46	28.194,73
Outros Créditos Tributários <b>(a)</b>	0,00	17.978,41
<b>Total</b>	<b>1.280.909,68</b>	<b>1.784.824,08</b>

<b>Consolidado</b>		
<b>Descrição</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Retenção na fonte e antecipação de IR	1.241.205,02	1.687.215,33
Retenção na fonte e antecipação de CSLL	2.524,72	67.047,82
Crédito de PIS e COFINS	62.320,46	28.657,02
Outros Créditos Tributários <b>(a)</b>	0,00	17.978,41
<b>Total</b>	<b>1.306.050,20</b>	<b>1.800.898,58</b>

- (a) Os outros créditos tributários e previdenciários estão compostos por pagamentos indevidos ou a maior junto a Secretaria da Receita Federal, que estão sendo compensados com débitos de outros impostos administrativos pela Receita Federal do Brasil – RFB.

## 10. Bens e títulos a receber

A cooperativa possui registrado nesta conta os seguintes valores:

Controladora		
Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Estoques	12.596.373,00	6.468.693,43
(-) Provisão de Perda de Estoque (a)	(2.301.193,62)	0,00
Negociações e Adiantamentos a Receber	5.608.038,46	3.065.786,76
<b>Total</b>	<b>15.903.217,84</b>	<b>9.534.480,19</b>

Consolidado		
Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Estoques	13.543.465,16	6.945.422,95
(-) Provisão de Perda de Estoque (a)	(2.301.193,62)	0,00
Negociações e Adiantamentos a Receber	5.766.757,73	2.964.378,66
<b>Total</b>	<b>17.009.029,27</b>	<b>9.909.801,61</b>

### a) Provisão de Perda de Estoque

Foi efetuada uma avaliação do valor de mercado dos itens em estoque, referentes aos medicamentos comprados para os tratamentos de casos de COVID-19 e, com base neste estudo de mercado, foi contabilizada uma provisão para perda dos itens que têm vencimentos menor que um ano e há duvida na utilização dos medicamentos.

## 11. Realizável a longo prazo

A cooperativa possui registrado nas contas do grupo realizável a longo prazo, os depósitos judiciais, fiscais e trabalhistas, conforme quadro abaixo:

Controladora		
Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Depósitos Judiciais - Fiscais	31.002.214,07	22.095.509,98
Depósitos Judiciais - Cíveis	519.054,33	896.442,92
Depósitos Judiciais – Trabalhistas	0,00	89.396,56
<b>Total</b>	<b>31.521.268,40</b>	<b>23.081.349,46</b>

Consolidado		
Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Depósitos Judiciais - Fiscais	31.002.214,07	22.095.509,98
Depósitos Judiciais - Cíveis	632.873,43	998.055,07
Depósitos Judiciais – Trabalhistas	0,00	89.396,56
<b>Total</b>	<b>31.635.087,50</b>	<b>23.182.961,61</b>

A cooperativa efetuou depósitos judiciais para fazer frente a ações fiscais, cíveis e trabalhistas, para as quais foram efetuadas provisões no passivo não circulante, conforme nota explicativa nº 20.

## 12. Investimentos

Abaixo demonstramos o quadro analítico da posição dos investimentos:

Controladora		
Descrição	31/12/2021	31/12/2020
<b>Participações Societárias pelo Métodos de Equivalência Patrimonial</b>		
Maternidade Santa Luiza (a)	17.806.884,95	22.064.117,23
<b>Total</b>	<b>17.806.884,95</b>	<b>22.064.117,23</b>
<b>Participações Societárias pelo Métodos de Custo</b>		
Central Nacional Unimed	1.412.229,18	1.354.792,12
Federação Unimed SC	1.652.109,00	1.652.109,00
Unicred	2.846.962,93	2.850.783,19
Unimed Participações	314.305,89	264.939,47
Zitrus Tecnologia Ltda	1.000,00	1.000,00
Fesc - Unimed Central SC Cooperativa de Serviços	10.000,00	10.000,00
<b>Total</b>	<b>6.236.607,00</b>	<b>6.133.623,78</b>
<b>Total de Investimentos</b>	<b>24.043.491,95</b>	<b>28.197.741,01</b>

Consolidado		
Descrição	31/12/2021	31/12/2020
<b>Participações Societárias pelo Métodos de Custo</b>		
Central Nacional Unimed	1.412.229,18	1.354.792,12
Federação Unimed SC	1.652.109,00	1.652.109,00
Unicred	3.132.994,20	3.128.499,48
Unimed Participações	314.305,89	264.939,47
Zitrus Tecnologia Ltda	1.000,00	1.000,00
Fesc - Unimed Central SC Cooperativa de Serviços	10.000,00	10.000,00
<b>Total</b>	<b>6.522.638,27</b>	<b>6.411.340,07</b>

### (a) Maternidade Santa Luiza

As demonstrações contábeis da Controlada foram auditadas por auditor independente, conforme previsto no item 8.3, anexo I da RN 435/2018.

A controladora avaliou os valores justos dos ativos adquiridos e, a partir do Laudo específico emitido por empresa independente, foram apurados os valores da Mais Valia e do “Goodwill”, conforme demonstrado no quadro abaixo.

Controladora		
Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Participação Maternidade Santa Luiza (a)	(1.350.390,22)	2.649.365,53
Mais Valia Terrenos Maternidade Santa Luiza (b)	5.516.078,48	5.516.078,48
Mais Valia Edificações Maternidade Santa Luiza (b)	5.386.463,08	5.386.463,08
(-) Amortização Mais Valia Edificações Maternidade Santa Luiza (b)	(257.476,53)	0,00
Goodwil Maternidade Santa Luiza (d)	8.512.210,14	8.512.210,14
<b>Total</b>	<b>17.806.884,95</b>	<b>22.064.117,23</b>

- (a) Na consolidação das demonstrações contábeis o efeito desta conta contábil foi eliminado em contrapartida ao Patrimônio Líquido da empresa controlada.
- (b) Na consolidação das demonstrações contábeis o valor desta conta contábil foi reclassificado para o Ativo Imobilizado.
- (c) Na consolidação das demonstrações contábeis o valor desta conta contábil foi reclassificado para o Ativo Intangível.

### 13. Imobilizado

a) Quadro resumo das composições dos saldos:

Controladora					
Descrição	Taxa Média Depreciação	2021			2020
		Custo de Aquisição	Depreciação Acumulada	Valor Contábil	Valor Contábil
Edificações	2,30%	73.923.951,82	(7.172.396,36)	66.751.555,46	68.135.905,08
Equipamento de Informática	20,00%	10.471.321,30	(6.773.770,38)	3.697.550,92	3.932.361,22
Máquinas e Equipamentos	10,00%	74.520.664,57	(30.766.053,11)	43.754.611,46	47.805.399,37
Móveis e Utensílios	10,00%	10.242.147,11	(4.489.387,52)	5.752.759,59	5.790.938,40
Adiantamento p/Aquisição Imob.	0,00%	1.565.000,00	0,00	1.565.000,00	1.765.077,42
Veículos	20,00%	983.136,98	(626.769,40)	356.367,58	500.599,00
Terrenos	0,00%	20.018.631,10	0,00	20.018.631,10	19.973.435,01
Outras Imobilizações	10,00%	24.636.278,54	(6.568.886,75)	18.067.391,79	12.050.724,06
<b>Total</b>		<b>216.361.131,42</b>	<b>(56.397.263,52)</b>	<b>159.963.867,90</b>	<b>159.954.439,56</b>



Consolidado			
Descrição	Taxa Média Depreciação	31/12/2021	31/12/2020
Edificações	2,30%	80.637.584,12	75.201.499,78
Equipamento de Informática	20,00%	3.882.256,67	4.013.141,49
Máquinas e Equipamentos	10,00%	47.751.006,61	49.312.803,54
Móveis e Utensílios	10,00%	6.237.105,00	5.994.350,63
Adiantamento p/Aquisição Imob.	0,00%	1.565.000,00	1.765.077,42
Veículos	20,00%	356.367,58	500.599,00
Terrenos	0,00%	21.921.169,90	27.392.052,29
Outras Imobilizações	10,00%	18.956.717,87	13.021.338,86
<b>Total</b>		<b>181.307.207,75</b>	<b>177.200.863,01</b>

## b) Quadro resumo de movimentações

Controladora						
Descrição	2020	2021				
	Valor Contábil	Aquisição	Depreciação	Baixa	Transferência	Residual
Edificações	68.135.905,08	0,00	(1.384.349,63)	0,00	0,01	66.751.555,46
Equipamentos de Informática	3.932.361,22	1.079.963,69	(1.353.943,85)	(97.848,55)	137.018,41	3.697.550,92
Máquinas e Equipamentos	47.805.399,37	3.295.284,87	(6.990.050,13)	(196.720,16)	(159.302,49)	43.754.611,46
Móveis e Utensílios	5.790.938,40	844.080,67	(892.027,66)	(23.605,79)	33.373,97	5.752.759,59
Adiantamento p/Aquisição Imob.	1.765.077,42	0,00	0,00	(148.077,41)	(52.000,01)	1.565.000,00
Veículos	500.599,00	0,00	(144.247,68)	0,00	16,26	356.367,58
Terrenos	19.973.435,01	48.071,09	0,00	0,00	(2.875,00)	20.018.631,10
Outras Imobilizações	12.050.724,06	7.446.747,86	(1.422.214,35)	(51.634,63)	43.768,85	18.067.391,79
<b>Total</b>	<b>159.954.439,56</b>	<b>12.714.148,18</b>	<b>(12.186.833,30)</b>	<b>(517.886,54)</b>	<b>0,00</b>	<b>159.963.867,90</b>

A administração avaliou a existência de eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas e não identificou evidências que poderiam indicar deterioração ou perda de valor do ativo imobilizado, sendo realizado o teste de recuperabilidade pelo valor em uso e não foi identificado problemas.

## 14. Intangível

### a) Quadro de resumo das composições dos saldos:

Controladora					
Descrição	Taxa Média Depreciação	2021			2020
		Custo de Aquisição	Depreciação Acumulada	Valor Contábil	Valor Contábil
Software	20,00%	5.368.531,75	(2.691.970,62)	2.676.561,13	2.353.659,00
<b>Total</b>		<b>5.368.531,75</b>	<b>(2.691.970,62)</b>	<b>2.676.561,13</b>	<b>2.353.659,00</b>

Consolidado			
Descrição	Taxa Média Depreciação	31/12/2021	31/12/2020
Marcas e Patentes	0,00%	13.731,00	13.731,00
Software	20,00%	2.681.824,93	2.396.129,23
<b>Subtotal</b>		<b>2.695.555,93</b>	<b>2.409.860,23</b>
Goodwill	0,00%	8.512.210,14	8.512.210,14
<b>Total</b>		<b>11.207.766,07</b>	<b>10.922.070,37</b>

## b) Quadro resumo de movimentações

Controladora						
Descrição	2020	2021				
	Valor Contábil	Aquisição	Depreciação	Baixa	Transferência	Residual
Software	2.353.659,00	1.068.186,39	(745.338,75)	54,49	0,00	2.676.561,13
<b>Total</b>	<b>2.353.659,00</b>	<b>1.068.186,39</b>	<b>(745.338,75)</b>	<b>54,49</b>	<b>0,00</b>	<b>2.676.561,13</b>

O saldo de ágio foi gerado pela combinação de negócios efetuada com o Hospital Santa Luiza.

O ágio é alocado à Unidade Geradora de Caixa (UGC), cujo valor recuperável é determinado com base no cálculo do valor em uso. Esse cálculo usa projeções de fluxo de caixa, baseada em orçamento financeiro aprovado pela Administração para um período de cinco anos.

A administração determinou a margem bruta orçada com base no desempenho passado e em suas expectativas para o desenvolvimento do mercado. A taxa de desconto utilizada corresponde à taxa antes dos impostos e reflete riscos específicos em relação ao setor.

## 15. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Abaixo demonstramos quadro contendo as provisões técnicas registradas.

Controladora		
Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Provisão de Contraprestações Não Ganha (a)	44.344,80	46.570,15
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (b)	791.586,24	812.383,29
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores (c)	24.588.151,70	17.745.587,98
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA (d)	11.833.649,00	9.333.165,00
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA SUS (e)	1.193.843,84	684.150,67
<b>Total</b>	<b>38.451.575,58</b>	<b>28.621.857,09</b>

Consolidado		
Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Provisão de Contraprestações Não Ganha (a)	44.344,80	46.570,15
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (b)	791.586,24	812.383,29
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores (c)	24.602.637,38	17.251.563,28
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA (d)	11.833.649,00	9.333.165,00
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA SUS (e)	1.193.843,84	684.150,67
<b>Total</b>	<b>38.466.061,26</b>	<b>28.127.832,39</b>

a) Valor de cobertura de risco contratual de período ainda não ocorrido.

b) Provisão de eventos a liquidar para SUS.

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, que é ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS, o qual estabelece as seguintes informações:

Controladora		
Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Débitos Pendentes (b1)	65.574,04	0,00
ABIS x Percentual Histórico (b2)	726.012,20	812.383,29
<b>Total</b>	<b>791.586,24</b>	<b>812.383,29</b>

**b.1)** Retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência.

**b.2)** Informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

**c) Provisões de eventos a liquidar**

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. A RN nº 393/2015 e alterações determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço.

Também foi publicada a RN nº 227/2010 com posterior alteração pela RN nº 274/2012, que determinou que a Provisão para Eventos a Liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN nº 392/2015 e alterações, sendo opcional a vinculação para eventos que tenham sido avisados nos últimos 60 dias.

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

**d) Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)**

Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS a operadora passou a utilizar-se de metodologia atuarial própria para fins de constituição e contabilização da referida provisão. A aprovação desta metodologia pela ANS foi em maio de 2015, mediante recebimento do Ofício nº 1035/2015.

Em 31 de dezembro de 2021 o montante provisionado perfaz R\$ 11.833.649,00 (R\$ 9.333.165,00 em 2020), representando 100% da provisão exigida, conforme cálculo atuarial.

**e) Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA SUS)**

Regulamentado pela RN 393/2015 a PEONA SUS poderá ser constituída gradualmente, de forma linear, ao longo de trinta e seis meses, a partir de janeiro de 2020, acrescido pela RN 442/2018. A Operadora optou pela integral de acordo com os dados disponibilizados no site da ANS.

Em 31 de dezembro de 2021 o montante provisionado perfaz R\$ 1.193.843,84 (R\$ 684.150,67 em 2020), representando 100% da provisão exigida para esta data.

**16. Débitos com operações de assistência à saúde com plano de saúde da operadora**

Segue quadro demonstrativo do saldo:

Controladora / Consolidado		
Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Contraprestações a Restituir (a)	2.715,65	2.728,09
Receita Antecipada de Contraprestações (b)	1.169.491,45	938.915,87
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (c.)	1.320.456,54	1.559.880,72
<b>Total</b>	<b>2.492.663,64</b>	<b>2.501.524,68</b>

- a) Valores correspondente a reembolso de mensalidades pagas em duplicidade ou cancelamentos de contratos após o pagamento da mensalidade.
- b) Valores recebidos antecipadamente referente a mensalidade do plano de saúde.
- c) Valores a pagar para outras Unimed's que assumiram a corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes dos atendimentos dos beneficiários da cooperativa em preço pós-estabelecido.

### 17. Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde da operadora

Controladora / Consolidado		
Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Médicos Cooperados	198.103,22	144.613,13
Médicos Não Cooperados	8.277,23	1.690,00
Clínicas Cooperadas	1.118.290,10	675.449,10
Clínicas Credenciadas	335.657,98	172.181,09
Hospitais Credenciados	353.393,55	152.514,72
Laboratórios Credenciados	14.693,67	13.450,93
Repasse de Terceiros	68.152,17	0,01
Fornecedores de Materiais e Medicamentos	35.109,19	85.047,00
<b>Total</b>	<b>2.131.677,11</b>	<b>1.244.945,98</b>

Referem-se a valores a pagar decorrentes de atendimentos de usuários de planos de saúde de outras operadoras (Intercâmbio Eventual) e de valores de repasses de terceiros

### 18. Tributos e encargos sociais a recolher

Abaixo demonstramos quadro contendo a composição em 31 de dezembro de 2021.

Controladora		
Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Tributos e Contribuições (a)	3.734.008,95	2.809.565,38
Retenções de Impostos e Contribuições (b)	4.423.473,03	3.793.378,15
Parcelamento de Tributos e Contribuições (c)	182.914,44	177.294,12
<b>Total</b>	<b>8.340.396,42</b>	<b>6.780.237,65</b>

<b>Consolidado</b>		
<b>Descrição</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Tributos e Contribuições (a)	4.213.772,07	3.122.208,20
Retenções de Impostos e Contribuições (b)	4.473.905,11	3.853.609,96
Parcelamento de Tributos e Contribuições (c)	182.914,44	253.323,08
<b>Total</b>	<b>8.870.591,62</b>	<b>7.229.141,24</b>

- a) Valores a pagar relativos à IRPJ e CSLL incidentes 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 à retenção na fonte de IRRF sobre folha de funcionários, IRRF de terceiros (cooperados, prestadores, fornecedores, autônomos), retenção de Cofins/Pis/CSLL – Lei nº 10.833 e INSS cessão de mão de obra.
- c) Saldo do parcelamento de tributos e contribuições. Em 2017, a Unimed Litoral aderiu ao Programa de Regularização Tributária (PERT), instituído pela MP 766/2017, substituída pela MP 783/2017 e convertida na Lei 13.496/2017. Em dezembro de 2019 os débitos foram consolidados pela Receita Federal do Brasil, formalizando o parcelamento, restando nesta data 102 parcelas a pagar.

Em 31 de dezembro de 2021 o saldo total do Parcelamento, na Controladora, é de R\$ 1.371.858,62 (R\$ 1.500.141,31 em 2020) com 90 parcelas vencíveis a curto e a longo prazos, conforme abaixo demonstrado:

<b>Controladora</b>		
<b>Descrição</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Parcelamentos de Tributos e Contribuições (CP)	182.914,76	177.294,12
Parcelamentos de Tributos e Contribuições (LP)	1.188.943,86	1.322.847,19
<b>Total</b>	<b>1.371.858,62</b>	<b>1.500.141,31</b>

<b>Consolidado</b>		
<b>Descrição</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Parcelamentos de Tributos e Contribuições (CP)	182.914,76	253.323,08
Parcelamentos de Tributos e Contribuições (LP)	1.188.943,86	1.322.847,19
<b>Total</b>	<b>1.371.858,62</b>	<b>1.576.170,27</b>

## 19. Empréstimos e financiamentos a pagar

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

Demonstrativo das taxas, prazos e saldos a liquidar em 31 de dezembro de 2021:

Controladora						
Instituição	Taxas	Prazo (meses)	Início	Término	2021	2020
					Total	Total
Unicred	CDI 1,81% a.a.	36	18/10/2020	18/09/2023	17.924.083,30	28.166.416,66
Santander	CDI 4,28% a.a.	60	01/06/2016	01/06/2021	0,00	279.828,25
Santander	CDI 13,62% a.a.	60	06/12/2017	25/11/2022	94.164,98	185.042,54
BRDE	3,5% a.a.	96	17/12/2013	15/01/2024	160.370,25	237.348,11
Arrendamento Mercantil	1,08% a.a.	60	28/07/2017	30/06/2022	121.250,95	363.752,71
Mútuo	IGPM	36	18/11/2020	18/10/2023	5.841.756,70	19.900.000,00
<b>TOTAL GERAL</b>					<b>24.141.626,18</b>	<b>49.132.388,27</b>
<b>TOTAL CIRCULANTE</b>					<b>10.535.093,46</b>	<b>10.944.491,71</b>
<b>TOTAL NÃO CIRCULANTE</b>					<b>13.606.532,72</b>	<b>38.187.896,56</b>

Consolidado						
Instituição	Taxas	Prazo (meses)	Início	Término	2021	2020
					Total	Total
Unicred	CDI 1,81% a.a.	36	18/10/2020	18/09/2023	17.924.083,30	28.166.416,66
Unicred	0,15% a.a.	36	01/11/2020	01/10/2023	14.361.111,08	22.194.444,46
Unicred	0,15% a.a.	24	01/12/2020	01/09/2022	451.891,33	1.059.545,45
Unicred	0,15% a.a.	48	01/01/2021	01/02/2025	1.979.166,70	2.500.000,00
Santander	CDI 4,28% a.a.	60	01/06/2016	01/06/2021	0,00	279.828,25
Santander	CDI 13,62% a.a.	60	06/12/2017	25/11/2022	94.164,98	185.042,54
BRDE	3,5% a.a.	96	17/12/2013	15/01/2024	160.370,25	237.348,11
Arrendamento Mercantil	1,08% a.a.	60	28/07/2017	30/06/2022	121.250,95	363.752,71
<b>TOTAL GERAL</b>					<b>35.092.038,59</b>	<b>54.986.378,18</b>
<b>TOTAL CIRCULANTE</b>					<b>19.445.318,15</b>	<b>20.008.279,58</b>
<b>TOTAL NÃO CIRCULANTE</b>					<b>15.646.720,44</b>	<b>34.978.098,60</b>

## 20. Débitos diversos

Abaixo demonstramos quadro contendo a composição do saldo dessa conta:

<b>Controladora</b>		
<b>Descrição</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Obrigações com Pessoal (a)	10.971.518,45	9.009.788,62
Fornecedores (b)	23.303.119,32	17.694.025,88
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	300.000,00	120.000,00
Outros Débitos a Pagar	693.031,06	731.693,26
<b>Total</b>	<b>35.267.668,83</b>	<b>27.555.507,76</b>

<b>Consolidado</b>		
<b>Descrição</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Obrigações com Pessoal (a)	11.932.549,71	9.904.822,60
Fornecedores (b)	24.223.813,58	18.603.773,61
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	300.000,00	120.000,00
Outros Débitos a Pagar	1.479.148,34	800.802,47
<b>Total</b>	<b>37.935.511,63</b>	<b>29.429.398,68</b>

- (a) As obrigações com pessoal referem-se principalmente a provisões para férias e encargos sobre férias dos colaboradores.
- (b) O saldo das contas de fornecedores refere-se a valores a pagar de obrigações com fornecedores de serviços e materiais diversos.

## 21. Provisões

Quadro resumo de saldos:

<b>Controladora</b>		
<b>Descrição</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Provisão Judiciais Tirbutárias (a)	36.614.740,75	27.103.990,52
Provisão Judiciais Cíveis (b)	25.523.333,22	20.891.516,78
Provisão Judiciais Trabalhistas (c)	474,31	8.500,00
<b>Total</b>	<b>62.138.548,28</b>	<b>48.004.007,30</b>



Consolidado		
Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Provisão Judiciais Tirbutárias (a)	36.614.740,75	27.103.990,52
Provisão Judiciais Cíveis (b)	26.347.152,32	21.130.664,55
Provisão Judiciais Trabalhistas (c)	25.474,31	8.500,00
<b>Total</b>	<b>62.987.367,38</b>	<b>48.243.155,07</b>

Abaixo apresentamos quadro contendo o resumo de movimentações das provisões judiciais durante o exercício de 2021.

Controladora						
Descrição	Saldo 31/12/2020	Adições		Baixas		Saldo 31/12/2021
		Provisões	Atualização dos Juros	Por Reversão	Transferência	
Tributárias (a)	27.103.990,52	8.456.347,47	1.069.402,76	(15.000,00)	0,00	36.614.740,75
Cíveis (b)	20.891.516,78	5.622.901,28	1.100.063,68	(2.091.148,52)	0,00	25.523.333,22
Trabalhistas (c)	8.500,00	0,00	474,31	(8.500,00)	0,00	474,31
<b>Total</b>	<b>48.004.007,30</b>	<b>14.079.248,75</b>	<b>2.169.940,75</b>	<b>(2.114.648,52)</b>	<b>0,00</b>	<b>62.138.548,28</b>

Consolidado						
Descrição	Saldo 31/12/2020	Adições		Baixas		Saldo 31/12/2021
		Provisões	Atualização dos Juros	Por Reversão	Transferência	
Tributárias (a)	27.103.990,52	8.456.347,47	1.069.402,76	(15.000,00)	0,00	36.614.740,75
Cíveis (b)	21.104.017,04	6.462.170,91	1.103.625,14	(2.322.660,77)	0,00	26.347.152,32
Trabalhistas (c)	35.147,51	18.699,99	830,46	(29.203,65)	0,00	25.474,31
<b>Total</b>	<b>48.243.155,07</b>	<b>14.937.218,37</b>	<b>2.173.858,36</b>	<b>(2.366.864,42)</b>	<b>0,00</b>	<b>62.987.367,38</b>

## a.1) INSS

A Unimed Litoral ajuizou o mandado de segurança nº 500467-63.2011.4.04.7208/SC objetivando a declaração de inexigibilidade de contribuição previdenciária sobre as verbas de: i) aviso prévio indenizado; ii) 15 primeiros dias que antecedem o auxílio doença/acidente e iii) terço constitucional férias; bem como do direito de compensação dos valores pagos indevidamente e ainda não prescritos. Após sentença de parcial procedência, os pedidos foram integralmente acolhidos por Acórdão da 1ª Turma do TRF4º Região, mas tendo sido interpostos pela União os Recursos Especial e Extraordinário, sobrestados até julgamento dos Temas Repetitivos 478/STJ, 163/STF e 985/STF. Desde abril/2012 a Unimed Litoral não vem recolhendo a parte do tributo cuja exigibilidade está suspensa e, por consequência, vem constituindo provisão para contingência gerada. Em razão da tese firmada no Tema 985/STF, a Unimed Litoral passou a recolher, a partir da competência de 09/2020, a contribuição previdenciária sobre o terço constitucional de férias. Em 12/2021 foi

realizado Juízo de retratação do Acórdão antecedente para adequação a tese firmada no Tema 985/STF, sendo interpostos Embargos de Declaração, pendentes de julgamento, para esclarecimentos quanto aos efeitos de eventual modulação de efeitos ainda em análise pelo STF. A provisão para contingência em 31 de dezembro de 2021 totaliza R\$ 4.664.629,51, relativo ao valor original, mais multa de 75% e juros pela SELIC, sendo que em 31 de dezembro de 2020 o saldo totalizava R\$ 4.423.262,14.

#### a.2) ISSQN

Devido ao Auto de Infração 098/2006 lavrado em abril/2006 pelo Município de Balneário Camboriú/SC, a Unimed Litoral ajuizou ação de consignação em pagamento fundada na dúvida quanto ao sujeito ativo da relação tributária (Proc. nº 0012967-91.2007.8.24.0033), passando a realizar depósitos judiciais mensais referente ao ISSQN calculado com base na receita gerada pelos clientes que residem no município de Balneário Camboriú/SC. Em decisão transitada em julgado em 10/08/2020 foi declarada a legitimidade ativa do município de Itajaí/SC, independente do município de residência do contratante do plano de saúde. O processo retornou ao Juízo de origem, estando pendente a conversão dos depósitos em renda ao município de Itajaí/SC. A provisão contábil e os depósitos judiciais vinculados a este processo totalizam a quantia de R\$ 5.552.483,83 em 31 de dezembro de 2021 e está registrado no Passivo na rubrica "Provisões Judiciais - Depósito Judicial ISS", sendo que em 31 de dezembro de 2020 os depósitos representavam R\$ 5.410.317,56.

Ainda quanto ao ISSQN, entendendo pela inconstitucionalidade das alterações efetivadas pela LC 157/16 quanto ao critério espacial do ISSQN dos serviços do subitem 4.22 e 4.23 da lista anexa à LC 116/03, a Unimed Litoral ajuizou ação declaratória (Proc. nº 0301373-21.2018.8.24.0033), sendo deferida, em 24/04/2018, a tutela provisória de urgência para suspender a exigibilidade da parte controversa do tributo, mediante depósitos judiciais de sua integralidade.

A Unimed Litoral realizou provisões referentes ao ISSQN calculado como base na receita gerada pelos clientes que residem fora do Município de Itajaí/SC, totalizando o valor de R\$ 25.767.897,53 em 31 de dezembro de 2021 e está registrado no Passivo, sob a rubrica "Provisões Judiciais - Depósito Judicial ISS", sendo que em 31 de dezembro de 2020 a provisão era de R\$ 16.961.227,34. Para estas provisões mantém depósitos judiciais que em 31/12/21 totalizavam R\$ 25.108.622,45 e R\$ 16.378.762,20 em 31/12/20.

Há ainda outras provisões de ISSQN no valor de R\$ 629.729,88 referente discussões de ISSQN entre a Unimed e Municípios sobre a base de cálculo.

#### b) Provisões para Ações Cíveis

A Unimed Litoral efetuou provisões para as ações judiciais cíveis em que a probabilidade de saída de recursos foi classificada como provável, no montante de R\$ 25.033.855,24 em 31 de dezembro de 2021 (2020 - R\$ 20.190.556,25), e para as ações judiciais cíveis em que a saída de recursos foi classificada como possível com

depósito judicial, no montante de R\$ 223.435,06 em 31 de dezembro de 2021 (2020 - R\$ 512.171,09), a qual está registrada na rubrica "Provisão para Ações Cíveis" e ainda atualizações destas ações registradas na contabilidade pelo valor de R\$ 266.042,92.

As contingências cíveis referem-se preponderantemente a processos movidos por consumidores/beneficiários de planos de saúde Unimed, referentes a solicitações de custeio ou reembolso de procedimentos assistenciais à saúde não autorizados, revisão de reajustes das contraprestações pecuniárias por sinistralidade ou mudança de faixa etária, para reestabelecimento de planos de saúde rescindidos unilateralmente, responsabilidade civil por serviço assistencial prestado por intermédio do plano de saúde, pedidos de indenização por negativa de coberturas contratuais e ações movidas por prestadores de serviços credenciados para restabelecimento de contratos rescindidos unilateralmente ou de revisão do contrato com pedido de aplicação retroativa de reajuste nos valores de serviços prestados aos beneficiários dos planos de saúde, dentre outras discussões.

A Unimed Litoral, ainda com base no relatório jurídico, apresenta o montante de R\$ 3.413.070,49 em 31 de dezembro de 2021 (2020 – R\$ 3.526.630,74) com prognóstico de perda possível do qual não foi efetuado provisão contábil, conforme estabelece pronunciamento técnico CPC 25.

#### c) Provisões para Ações Trabalhistas

Para as ações trabalhistas a cooperativa efetuou provisão sobre reclamações ajuizadas cuja probabilidade de saída de recursos foram classificados como prováveis no montante de R\$ 474,31 em 31 de dezembro de 2021 (2020 – R\$ 8.500,00) a qual está registrada na rubrica "Provisão para Ações Trabalhistas".

A Unimed Litoral, ainda com base no relatório jurídico, apresenta o montante de R\$ 500.000,00 em 31 de dezembro de 2021 (2020 – R\$ 19.500,00) com prognóstico de perda possível do qual não foi efetuado provisão contábil, conforme estabelece pronunciamento técnico CPC 25.

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

## 22. Patrimônio líquido

### a) Capital social

O Capital Social integralizado no montante de R\$ 95.185.382,57 (2020 R\$ 80.611.974,32) está dividido entre 586 cooperados na controladora, sendo que o valor de cada cota é de R\$ 250.000,00.

Em junho de 2015, a cooperativa iniciou um programa de capitalização de produção que consiste na capitalização mediante retenção de 15% dos valores produzidos mensalmente pelos cooperados. O programa tem por objetivo garantir a liquidez da cooperativa em quanto grande parte dos recursos financeiros estão sendo alocados e despendidos na modernização e ampliação dos núcleos de atendimentos da Unimed Litoral e melhoria na estrutura do hospital.

No exercício de 2017 o programa de capitalização de produção passou de 15% para 10%, mantendo o percentual 10% em 2018, 2019, 2020 e 2021 cujo montante capitalizado até 31 de dezembro de 2021 é R\$ 20.022.539,46 (2020 R\$ 9.222.245,81).

Porém, por conta da pandemia foi devolvido aos cooperados até 31 de dezembro de 2021 o montante de R\$10.857.254,13 de capitalização (2020 R\$ 20.189.352,15).

## b) Reservas

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

Controladora / Consolidado		
Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Fundo de Reserva (a1)	9.923.907,23	7.445.638,74
FATES (a2)	7.480.139,45	12.748.381,60
Reserva Garantidora (a3)	16.003.261,56	15.000.196,27
Reserva de Expansão Patrimonial (a4)	5.463.040,65	5.301.143,97
Reversa de Margem de Solvência (a5)	38.571.285,58	38.550.502,25
Reserva para Investimento (a6)	5.158.000,18	3.384.296,18
Fundo de Investimento Maternidade Santa Luiza (a7)	32.890.807,04	32.890.807,04
Fundo de Construção Hospital Itajaí (a8)	32.633.620,21	0,00
<b>Total</b>	<b>148.124.061,90</b>	<b>115.320.966,05</b>

### a1) Fundo de reserva

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por 10% (dez por cento) do resultado do ato cooperativo.

### a2) FATES

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da cooperativa, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperado. É constituído por 5% (cinco por cento) do resultado do ato cooperativo e pela totalidade do resultado do ato não cooperativo.

### a3) Reserva garantidora

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. Conforme deliberação da Assembleia Geral Extraordinária de setembro de 2004 foi determinada sua constituição e na Assembleia Geral Extraordinária de fevereiro de 2011 foi reestabelecida sua forma de constituição até o limite de uma vez o valor da média do custo com cooperados do ano anterior.

#### a4) Reserva de expansão patrimonial

Constituída, conforme deliberação da Assembleia Geral Extraordinária de outubro de 2007, tem a finalidade de capitalizar a cooperativa.

Conforme Assembleia Geral Extraordinária de dezembro de 2007, terá reajuste de no mínimo 6% (seis por cento) ao ano quando ocorrer sobras.

#### a5) Reserva para margem de solvência

Constituída para garantir a observância do disposto na RN 451 e alterações, no que tange a observância aos valores mínimos de patrimônio líquido em relação a Margem de Solvência. No exercício de 2021 a cooperativa tem constituído R\$ 38.571.285,58 para reserva de Margem de Solvência.

#### a6) Reserva para investimento

A Reserva para investimentos é constituída conforme deliberado na Assembleia Geral Extraordinária de janeiro de 2007, com o intuito de capitalizar cooperativa. É constituída por 33,33% da apuração de resultado da unidade de negócios respectivo a centro de imagem.

#### a7) Fundo de Investimento Maternidade Santa Luiza

Este Fundo de Investimento possui a finalidade de aquisição, manutenção e ampliação da Maternidade Santa Luiza, incluindo as possíveis reformas quando houver necessidade. Este fundo tem origem do resultado das operações/sobras da cooperativa referente ao exercício em 2020.

a8) Fundo de Construção do Hospital Itajaí, cuja constituição foi aprovada na Assembleia Geral Extraordinária realizada em 18/10/2020, possui a finalidade de Construção do Hospital Unimed de Itajaí, incluindo as possíveis reformas futuras quando houver necessidade. Este fundo tem origem no resultado das operações/sobras da cooperativa referentes ao exercício de 2021 e é limitado ao valor total de R\$ 50.000.000,00.

### 23. Ajuste de exercícios anteriores

A cooperativa realizou no ano de 2021 lançamentos de ajustes de exercícios anteriores no valor de R\$ 1.905.954,42 referente a Suspensão do Reajuste do Plano de Saúde definido pela ANS dos meses de Setembro a Dezembro de 2020 não reconhecidos devidamente na receita do ano. Na DMPL o valor foi reclassificado no resultado de 2020.

### 24. Capital regulatório ou Recursos próprios mínimos

As bases de regulação prudencial para o setor de saúde suplementar estão dispostas no art. 35-A, inc. IV e parágrafo único, e art. 35-L da Lei nº 9.656/98, e no art. 4º, inc. XLII, da Lei nº 9.961/00. Essa regulação compreende as garantias patrimoniais, i.e., regras de capital que garantam que a operadora detenha patrimônio

condizente para absorver as oscilações dos riscos da operação de plano de saúde, mitigando a chance de suas insolvências.

Com a RN nº 451/20, a ANS torna obrigatória a adoção do capital baseado em riscos como um dos parâmetros para a definição do capital regulatório, abandonando a regra atual de margem de solvência a partir do final de 2022. Migra-se de uma abordagem alicerçada no cálculo de fatores simples para outra que contemple os fatores de exposição a riscos que afetam cada um dos agentes regulados. A regra adaptará a ANS a recomendações e práticas internacionais de domésticas.

O capital regulatório (CR) é o limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) que a operadora deve observar. Até o final de 2022, a RN nº 451/20 manterá a regra da margem de solvência (MS). A RN nº 451/20 permite as operadoras escolherem entre duas opções para a apuração do capital regulatório até dezembro de 2022.

A primeira opção seria continuar no regime de margem de solvência até então vigente. Nesse caso, a operadora deverá permanecer observando as regras de escalonamento da exigência da margem de solvência atualmente vigentes (isto é, crescimento em termos percentuais da exigência da MS, competência a competência, até atingir a exigência de 100% até o final de 2022).

Já a segunda seria optar para adoção antecipada do capital baseado em risco (CBR). O CBR é a exigência de capital conforme modelo padrão estabelecido pela ANS. Com a antecipação, para as operadoras em escalonamento, há um congelamento da margem de solvência em percentual fixo de 75% da exigência.

Cada operadora deverá proceder um cálculo individual de sua situação para definir se optará ou não pela adoção antecipada da regra de capital baseado em risco.

A Unimed Litoral não optou pela adoção antecipada da regra de capital baseado em risco.

**Margem de solvência:** A margem de solvência, conforme determinado pela legislação Nacional de saúde suplementar – ANS foi apurada utilizando o critério de 33% da média anual dos últimos 36 (trinta e seis) meses da soma dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço preestabelecido, mais 16,50% dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pós-estabelecido, por ser o maior valor, dentre os dois critérios estabelecidos na referida resolução.

O patrimônio líquido ajustado da operadora, no valor de R\$ 232.390.780,24 é suficiente para cobrir a margem de solvência exigida em 31 de dezembro de 2021, calculada conforme regras de escalonamento no valor de R\$ 98.713.970,14.

## 25. Provisão de imposto de renda e contribuição social

Abaixo demonstramos o resumo da apuração do imposto de renda e contribuição social:

<b>Controladora</b>		
<b>Descrição</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>(=) Lucro antes IRPJ e CSLL</b>	<b>37.134.241,69</b>	<b>54.059.864,41</b>
(+) Adições	8.967.173,92	2.957.970,21
(-) Exclusões Relativas ao Ato Cooperativo (a)	(24.782.684,93)	(38.175.974,09)
(-) Exclusões Reversão de Provisões Indedutíveis	(2.017.592,72)	(1.620.901,95)
(-) Outras Exclusões	(343.411,18)	0,00
<b>Base de Cálculo</b>	<b>18.957.726,78</b>	<b>17.220.958,58</b>
<b>IRPJ - 15% + (10% o que for superior da R\$ 240.000,00)</b>	<b>4.404.417,63</b>	<b>3.853.605,01</b>
<b>CSLL - 9%</b>	<b>1.706.195,41</b>	<b>1.549.886,27</b>

#### a) Critérios para apuração de atos cooperativos

Os atos cooperativos principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os atos cooperativos auxiliares referem-se às operações com credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

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

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

#### b) Critérios de proporcionalidade e segregação dos atos cooperativos e não cooperativos

Sobre a receita das contraprestações emitidas e demais receitas: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos atos cooperativos e não cooperativos sobre os eventos indenizáveis líquidos adicionando-se a corresponsabilidade assumida, sendo o resultado desta equação aplicado às receitas de contraprestações emitidas e demais receitas.

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 às despesas e custos indiretos.

A receita de aplicação financeira foi diretamente alocada como ato não cooperativo.

## 26. Despesas Administrativas

Segue, abaixo, a composição dos saldos:

Controladora e Consolidado		
Contas contábeis	2021	2020
Pessoal próprio – a)	13.232.572,93	11.998.633,51
Serviços de terceiros – b)	3.445.970,53	2.582.725,69
Localização e funcionamento – c)	2.758.878,84	4.094.371,37
Publicidade e propaganda	896.427,66	677.032,75
Tributos	6.299.959,90	3.478.324,74
Administrativas diversas	4.965.572,05	3.233.877,71
<b>Total</b>	<b>31.599.381,91</b>	<b>26.064.965,77</b>

- a) Referem-se a honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre a folha de pagamento;
- b) Referem-se a serviços de terceiros relativos a trabalhos advocatícios, auditorias, consultorias, entre outros;
- c) Refere-se a utilização e manutenção das instalações, tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.

## 27. Partes relacionadas

As partes relacionadas compreendem a Diretoria Executiva e Conselheiros de Administração, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Operadora. Os diretores são os representantes legais, responsáveis, principalmente, pela sua administração no aspecto operacional, o Conselho de Administração é responsável pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais, são eleitos pela Assembleia Geral.

Há diretores com participação e influência em empresas que prestam serviços a Unimed, como clínicas médicas e outras, sendo que a Unimed pratica tabelas referenciadas com estes prestadores cujos os preços seguem um padrão adotado por toda a rede prestadora.

## 28. Cobertura de seguros

A cooperativa adota uma política de seguros que considera principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros.



## 29. Demonstração do fluxo de caixa consolidado

Na montagem da demonstração dos fluxos de caixa, foram efetuados os ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa, nos termos da NBC TG 03 aprovada pela resolução 1.296/10 do Conselho Federal de Contabilidade e RN 344/13 da ANS.

## 30. Balanço Social

As informações da natureza social e ambiental, identificadas como balanço social, não fazem parte das demonstrações financeiras e são auditadas isoladamente.

## 31. Eventos subsequentes

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

## 32. Autorização e data para Conclusão das Demonstrações Contábeis

Em 16 de Fevereiro de 2022 a Diretoria Executiva da Cooperativa concedeu a autorização para a conclusão e publicação das Demonstrações Contábeis.

BALTAZAR LUIS  
CANELLO:59623640072

Assinado de forma digital  
por BALTAZAR LUIS  
CANELLO:59623640072

**Baltazar Luis Canello**  
Atuário  
MIBA-1277

UMBERTO JOAO D  
AVILA:588052229

Assinado de forma digital  
por UMBERTO JOAO D  
AVILA:5880522968

68

**Umberto João D'Avila**  
Diretor presidente  
CPF: 588.052.229-68

SERPRO  
Assinado digitalmente por:  
ALEXANDRA MARIA FELICIO  
Sua autenticidade pode ser confirmada no endereço:  
<<http://www.serpro.gov.br/assinador-digital>>

**Alexandra Maria Felicio**  
Contadora  
CRC/SC 031669/O-0

---

# **RELATÓRIO AUDITORIA**

---



## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Aos Membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal, Diretoria Executiva e Cooperados da  
**UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
Itajaí - SC

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis individuais e consolidadas da **UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO (Cooperativa)**, identificadas como “Controladora” e “Consolidado”, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira individual e consolidada da **UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** em 31 de dezembro de 2021, o desempenho individual e consolidado 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 contábeis individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação à Cooperativa e suas controladas, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Outros Assuntos**

#### Demonstração de Valor Adicionado

A Demonstração do Valor Adicionado da Controladora referente de 31 de dezembro de 2021, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Cooperativa, e apresentadas como informação suplementar, foram submetidas a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações contábeis da Cooperativa. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão conciliadas com as demonstrações contábeis e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos na NBC TG 09 – Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essas demonstrações do valor adicionado da

Rua República Argentina, 751 – Ponta Aguda – 89050-101 – BLUMENAU – Santa Catarina  
(47)3326-7051

e-mail:prospecta@prospectaauditores.com.br – www.prospectaauditores.com.br



Controladora foram adequadamente elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e são consistentes em relação às demonstrações contábeis da Controladora.

Auditoria dos valores correspondentes do ano anterior

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas de 31 de dezembro de 2020, apresentadas para fins de comparação, foram examinadas por outros auditores independentes que emitiram relatório em 29 de janeiro de 2021, com opinião sem modificação sobre essas demonstrações contábeis.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis individuais e consolidadas e o relatório do auditor**

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

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas 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 contábeis individuais e consolidadas, 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 contábeis ou com 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.

### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis individuais e consolidadas**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis, individuais e consolidadas 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 contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela governança da Cooperativa e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.



## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, individuais e consolidadas, 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 contábeis.

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 contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro; planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos; e 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 Cooperativa e suas controladas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa e suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas 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 Cooperativa e suas controladas a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.



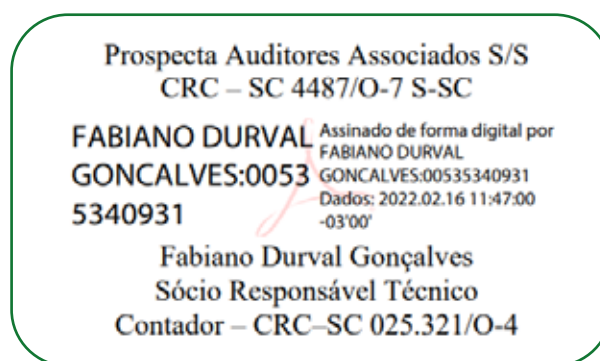
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações contábeis das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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

Blumenau – SC, 16 de fevereiro de 2022.

Prospecta Auditores Associados S/S  
CRC – SC 4487/O-7 S-SC

Fabiano Durval Gonçalves  
Sócio Responsável Técnico  
Contador – CRC–SC 025.321/O-4



Rua República Argentina, 751 – Ponta Aguda – 89050-101 – BLUMENAU – Santa Catarina  
(47)3326-7051

e-mail:prospecta@prospectaauditores.com.br – www.prospectaauditores.com.br



[www.unimedlitoral.com.br](http://www.unimedlitoral.com.br)  
Av. Marcos Konder, 1233  
88301-303 - Centro - Itajaí SC  
**(47) 3341-4400 | Ligação gratuita 0800 47 21 00**