

Unimed Porto Alegre - Cooperativa Médica Ltda. e Controlada

Demonstrações Financeiras
Individuais e Consolidadas
Referentes ao Exercício Findo em
31 de Dezembro de 2021 e
Relatório do Auditor Independente

Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes Ltda.



www.unimedpoa.com.br
Av. Venâncio Aires, 1040
Porto Alegre - RS
0800 510 4646

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Prezados Senhores,

Submetemos ao conhecimento dos senhores o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da Unimed Porto Alegre referentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2021, incluindo os pareceres dos auditores independentes e do Conselho Fiscal.

Somos uma cooperativa de médicos líder no mercado de assistência à saúde na Capital, Região Metropolitana, Centro-Sul e Litoral Norte do Rio Grande do Sul. Encerramos o ano de 2021 com 686 mil beneficiários em nossa base de clientes – considerando o intercâmbio –, **6.602** cooperados, 1.974 colaboradores (1.895 no regime CLT, 71 aprendizes e 8 estagiários), além de 370 pontos de atendimento, entre serviços credenciados e próprios, o que se constitui na maior estrutura em prestação de serviços à saúde dentro de nossa área de atuação. Nossa rede própria inclui Centros de Diagnóstico por Imagem, Laboratório, Centro de Oncologia e Infusão, Unidade de Atendimento Pediátrico, Viver Bem, Clínica de Vacinas, Prontos-Atendimentos, Unidade Assistencial nas cidades de Canoas e Guaíba, consultórios com equipe multidisciplinar, SOS Unimed e núcleos de atendimento do plano Unifácil.

Nossa missão é prover as melhores soluções em saúde, com crescimento sustentável e valorização do trabalho médico cooperado. Os valores que orientam nossas ações são a cooperação, a excelência no cuidado, a paixão pelo cliente, atuação do médico com qualidade e dignidade, o trabalho gerando realização e resultado sustentável, a atitude inovadora, a responsabilidade social e sustentabilidade e a ética, transparência e compliance. Nossa visão é ser admirada como a melhor operadora de planos de saúde do Brasil.

Trabalhamos seguindo o Estatuto Social da Unimed Porto Alegre e a Lei das Cooperativas (5.764/71). Alinhados às melhores práticas de governança, temos como objetivo honrar todos os compromissos financeiros da instituição, bem como suportar as oscilações das operações advindas de mudanças que afetem o setor, tais como o aumento da sinistralidade e a evasão de beneficiários.

Para isso, somos orientados por um Planejamento Estratégico que prevê crescimento sustentável a cada ano, alicerçado por questões a serem trabalhadas para o alcance desse resultado. Em 2021 definimos como pontos principais o Engajamento do Cooperado, a Ocupação de Mercado, o Modelo Assistencial, o Combate às Perdas, a Transformação Digital e a Meritocracia.

Apesar da crise sanitária e econômica pela qual atravessa o Brasil e o mundo, a Unimed Porto Alegre mantém-se líder no setor na sua área de atuação. Com a pandemia, o nosso principal foco foi cuidar das pessoas e oferecer as melhores soluções em saúde e no atendimento dos nossos beneficiários.

Em 2021 demos continuidade ao Plano de Enfrentamento a Pandemia com ações necessárias para garantir a assistência aos clientes. Mantivemos atuante o Comitê de Crise para execução do Plano de Enfrentamento à Covid-19, com iniciativas de apoio voltadas para todas as nossas frentes de atuação: Gestão de Clientes e Mercado, Relacionamento com o Cooperado, Unidade de Serviços Próprios, Rede Prestadora, Gestão de Pessoas, Gestão Financeira, Gestão de T.I. e Relações Institucionais. No mês de março, foi aberta uma unidade assistencial para atendimento exclusivo de clientes Unimed junto à sede da AMRIGS, entidade parceira que cedeu espaço e condições operacionais para o seu funcionamento. A estrutura ambulatorial contou com atendimento para consultas, coleta de exames de RT PCR, sala com leitos de observação amarela e dois leitos de sala vermelha destinada para pacientes graves. A iniciativa foi um importante recurso de apoio à rede hospitalar. Ao todo foram 151 dias de operação, 47 médicos envolvidos, 49 colaboradores escalados durante a operação (temporários e efetivos) e 10 profissionais terceiros (higiene e portaria).



www.unimedpoa.com.br
Av. Venâncio Aires, 1040
Porto Alegre - RS
0800 510 4646

Seguimos a orientação dos órgãos competentes para a melhor orientação a clientes, colaboradores, cooperados e sociedade em relação à pandemia. Em julho, durante Assembleia Geral Extraordinária, aprovamos a criação do Instituto Unimed Porto Alegre, que ocupará um importante espaço na Responsabilidade Social e Sustentabilidade como o Braço Social da nossa cooperativa. O Instituto terá como foco os temas de Bem-estar e Qualidade de Vida, atuando em áreas transversais como: saúde, educação, cultura, esporte e sustentabilidade.

Acreditamos que ser socialmente responsável é assumir o compromisso com o desenvolvimento social e a preservação do meio ambiente, contribuindo com ações que promovam o bem-estar de todos. Por isso, investimos na Responsabilidade Social e Sustentabilidade, um dos valores da cooperativa. Em nossa Política de Sustentabilidade, assumimos o compromisso de atuar de forma ética e transparente em nossas relações, buscando o fortalecimento da cooperativa e de suas partes interessadas de forma sustentável, gerando trabalho e renda, preservando o meio ambiente, mitigando seus impactos adversos, contribuindo, dessa forma, para o bem-estar da sociedade.

As contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde, decorrentes da venda, totalizaram R\$ 3,4 bilhões, com crescimento de 9,2% em relação ao ano de 2020. Encerramos o exercício com um EBITDA de R\$ 81,2 milhões, que representa 2,3% da receita líquida, sendo 5,8 p.p. menor que o de 2020, e lucro líquido de R\$ 50,4 milhões, 71,7 % menor que o de 2020. A cooperativa, por meio de seus administradores, declara possuir capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos e valores mobiliários classificados na categoria "mantidos até o vencimento".

Em 2021, por meio da Laçador Participações, demos continuidade aos projetos estratégicos da Holding com lançamento do Laboratório Top Lab que irá operar prioritariamente para atender as demandas da Sulmed. Também criamos a HealthTech Laçador Digital. O novo braço de negócios desenvolve novos produtos digitais voltados para a área da saúde. Com foco em produtos para melhoria da experiência do usuário em saúde, além de busca por eficiência operacional nos processos, a HealthTech ocupa um espaço no Instituto Caldeira.

Efetuamos a distribuição de R\$ 46,1 milhões em complemento de honorários médicos e encerramos o exercício de 2021 com resultado positivo, o que permitiu a manutenção da integralização da Margem de Solvência, uma exigência da ANS para o ano de 2022. De acordo com o artigo 64 de nosso Estatuto Social, as sobras obtidas serão levadas à Assembleia Geral Ordinária, ocorrerá em março, para deliberação sobre sua destinação.

Os nossos investimentos, além dos efetuados na holding Laçador, totalizaram R\$ 62,3 milhões em 2021, sendo 50,8 milhões destinados para a área de Tecnologia da Informação (TI) e R\$ 11,5 milhões investidos em obras, manutenções e aquisição de equipamentos. O principal objetivo no investimento em TI foi viabilizar o crescimento da cooperativa, bem como a inovação de processos para melhorar e controlar nossa operação. Em relação aos demais investimentos, a maior parte – R\$ 3,7 milhões – diz respeito a nova Unidade Zona Norte.

O reflexo da nossa preocupação de oferecer serviços de qualidade são os conceituados reconhecimentos locais e nacionais recebidos, o que reafirma a nossa vocação e proposta de valor para cuidar da saúde e do bem-estar das pessoas. Destaco algumas conquistas: O SOS Unimed foi reconhecido na categoria Emergências Médicas no Marcas de Quem Decide, promovido pelo Jornal do Comércio. No primeiro ano da categoria, o serviço de emergências da Unimed Porto Alegre liderou a lembrança e preferência do público. Recebemos o selo Great Place to Work, configurando entre as melhores empresas para se trabalhar. Além do selo, a cooperativa está entre as 20 melhores grandes empresas para se trabalhar, segundo a empresa global de pesquisa, consultoria e capacitação que estimula as organizações a identificar, criar e manter excelentes ambientes de trabalho por meio do desenvolvimento de culturas de alta confiança.



www.unimedpoa.com.br
Av. Venâncio Aires, 1040
Porto Alegre - RS
0800 510 4646

Somos uma das 10 melhores operadoras de planos de saúde no ranking do Anuário Valor 1000, promovido pelo Valor Econômico. Ocupando a 10ª posição, a Unimed Porto Alegre se destaca ainda como a quarta maior do Sistema Unimed. Entre os 500 Maiores do Sul, a Unimed Porto Alegre é líder no setor de saúde no indicador de receita líquida da Região Sul no Ranking 500 Maiores do Sul – Grandes & Líderes, publicado pela Revista Amanhã, em parceria com a PwC. A cooperativa também configurou entre as maiores empresas do Sul e no ranking das 100 Maiores do Estado, nas posições 61ª e 24ª, respectivamente.

Conquistamos o Top Cidadania 2021 da ABRH-RS com o case sobre que as ações de enfrentamento à Covid-19 realizadas pela cooperativa durante a pandemia. Fomos destaque no anuário Melhores e Maiores 2021 da Revista Exame. A cooperativa médica ocupa a 13ª posição na categoria Maiores Cooperativas. Entre as 1.000 maiores empresas do Brasil, avançou 62 posições e ocupa a 202ª colocação. Conquistamos o destaque Profissionais do Ano da Rede Globo, com o filme “Bicicleta”, produzido pela agência HOC-House Of Creativity. Mantivemos em 2021 o mais alto nível de excelência pela Acreditação ONA, a certificação da Organização Nacional de Acreditação (ONA) em Nível III de Excelência – Acreditado com Excelência –, para o Centro de Oncologia e Infusão, Centro de Diagnóstico por Imagem e para o Laboratório da cooperativa.

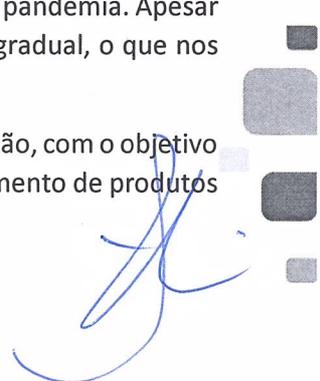
Para garantir a efetividade da Política de Sustentabilidade, desenvolvemos projetos e ações de acordo com os pilares de atuação – Saúde Ambiental e Saúde Social –, cujos objetivos são reduzir o impacto ambiental gerado pela Unimed Porto Alegre e investir em projetos e ações que reforcem a consciência ambiental dos públicos com os quais a cooperativa se relaciona. É importante destacar a presença na vida da comunidade por meio do apoio a eventos culturais e esportivos, como o projeto Fronteiras do Pensamento, o Fórum da Liberdade, promovido pelo IEE, o Congresso de Gestão de Pessoas da ABRH-RS (Congregarh), a Maratona Internacional Porto Alegre Unimed, sendo a maioria realizados de forma virtual, em função da pandemia.

Realizamos importantes entregas para os clientes, cooperados, colaboradores e sociedade em 2021, como a inauguração de uma nova loja de atendimento do produto Unifácil, localizada na zona Sul no Shopping Paseo. Essa nova unidade qualifica o nível de assistência aos nossos clientes e segue o conceito de aliar a tecnologia e o cuidado com a saúde, atrelados ao propósito da Unimed Porto Alegre de cuidar das pessoas. Com foco no atendimento eletivo em consultas médicas Unifácil, podem ser encontrados no local totens para agendamento de consultas e demais serviços disponíveis pelo site da Unimed. Clientes podem realizar consultas eletivas nas especialidades cardiologia, cirurgia geral, clínica médica, dermatologia, ginecologia/obstetrícia, neurologia, pneumologia, psiquiatria, pediatria, oftalmologia, ortopedia e traumatologia. A sala de espera na pediatria ganhou uma atenção especial: conta com playtablet e decoração infantil pensada especialmente para proporcionar um ambiente lúdico para as crianças em atendimento.

Para estimular o desenvolvimento social dos nossos públicos de interesse e contribuir para uma sociedade mais saudável, nosso programa Viver Bem elabora atividades gratuitas de medicina preventiva que incentivam a adoção e a prática de hábitos saudáveis. Mesmo com as dificuldades devido a pandemia em 2021, o Viver Bem alcançou 8.000 pessoas, com 29.667 participações nos programas e ações, um crescimento de 243% em relação a 2020, resultando em um nível de satisfação de 89,4%.

Vivemos ainda uma expectativa sobre os efeitos que ainda poderão ser provocados pela pandemia. Apesar dos grandes desafios, nossa expectativa é que o cenário econômico apresente uma retomada gradual, o que nos leva a projetar a manutenção do crescimento de forma sustentável.

Para 2022, nossos planos estratégicos estão voltados para a criação de modelos de inovação, com o objetivo de qualificar os serviços e, assim, gerar melhor experiência do cliente; e ainda para o desenvolvimento de produtos





www.unimedpoa.com.br
Av. Venâncio Aires, 1040
Porto Alegre - RS
0800 510 4646

mais segmentados, o que proporcionará uma entrega ainda de maior valor para nossos clientes. Manteremos investimentos em melhorias em nossas estruturas, cumprindo as exigências legais da operadora, para darmos continuidade à expansão da Unimed Porto Alegre. Seguiremos atentos e atuantes aos efeitos e reflexos da pandemia, buscando soluções e atendimento qualificado para os nossos clientes em praticando o nosso propósito de "Fazer a Diferença no Cuidar das Pessoas", pois a gente acredita na vida.

Cordialmente,

Flávio da Costa Vieira

Presidente do Conselho de Administração
da Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Aos Administradores e Cooperados da
Unimed Porto Alegre - Cooperativa Médica Ltda. e Controlada

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Unimed Porto Alegre - Cooperativa Médica Ltda. ("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 financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, da Unimed Porto Alegre - Cooperativa Médica Ltda. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas". Somos independentes em relação à Cooperativa e a 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 - CFC, 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.

Ênfase

Reapresentação das informações correspondentes referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020

Chamamos a atenção para a nota explicativa nº 2.23 às demonstrações financeiras individuais e consolidadas, que informa que as informações correspondentes referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, apresentadas para fins de comparação, foram alteradas e estão sendo reapresentadas para refletir a alteração da política contábil da apresentação dos depósitos judiciais conforme previsto no pronunciamento técnico CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro. Em 8 de março de 2021, emitimos relatório do auditor independente, sem modificação, sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas de 31 de dezembro de 2020, que ora estão sendo reapresentadas para fins de comparação. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

A Deloitte refere-se a uma ou mais entidades da Deloitte Touche Tohmatsu Limited, uma sociedade privada, de responsabilidade limitada, estabelecida no Reino Unido ("DTTL"), sua rede de firmas-membro, e entidades a ela relacionadas. A DTTL e cada uma de suas firmas-membro são entidades legalmente separadas e independentes. A DTTL (também chamada "Deloitte Global") não presta serviços a clientes. Consulte www.deloitte.com/about para obter uma descrição mais detalhada da DTTL e suas firmas-membro.

A Deloitte oferece serviços de auditoria, consultoria, assessoria financeira, gestão de riscos e consultoria tributária para clientes públicos e privados dos mais diversos setores. A Deloitte atende quatro de cada cinco organizações listadas pela Fortune Global 500®, por meio de uma rede globalmente conectada de firmas-membro em mais de 150 países, trazendo capacidades de classe global, visões e serviços de alta qualidade para abordar os mais complexos desafios de negócios dos clientes. Para saber mais sobre como os cerca de 286.200 profissionais da Deloitte impactam positivamente nossos clientes, conecte-se a nós pelo Facebook, LinkedIn e Twitter.

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As demonstrações individuais e consolidadas do valor adicionado (“DVA”), referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, elaboradas sob a responsabilidade da Diretoria da Cooperativa e apresentadas como informação suplementar, foram submetidas a procedimentos de auditoria executados com a auditoria das demonstrações financeiras da Cooperativa. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão reconciliadas com as demonstrações financeiras e os registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e o seu conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no pronunciamento técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essas demonstrações do valor adicionado foram adequadamente elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse pronunciamento técnico e são consistentes em relação às demonstrações financeiras individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

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

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

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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 financeiras 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 financeiras 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 esse respeito.

Responsabilidades da Diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

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

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a Diretoria é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando e divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a Diretoria 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 de suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras 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 detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa e de suas controladas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Diretoria.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Diretoria, 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 de suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 manterem em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras 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 financeiras das entidades ou atividades de negócio do Grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas. Somos responsáveis pela direção, pela supervisão e pelo 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.

Porto Alegre, 14 de março de 2022

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU
DELOITTE TOUCHE TOHMATSU
Auditores Independentes Ltda.
CRC nº 2 SP 011609/O-8 "F" RS


Jonas Dal Ponte
Contador
CRC nº RS 058908/O-1

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Balço patrimonial em 31 de dezembro Em milhares de reais

Ativo	Nota	Controladora			Consolidado		
		2021	Reapresentado 2020	Reapresentado 2019	2021	Reapresentado 2020	Reapresentado 2019
Ativo circulante		1.206.137	1.161.135	1.090.049	1.217.496	1.168.612	1.112.381
Disponível	5	5.791	8.737	3.436	6.760	8.935	3.783
Realizável		1.200.346	1.152.398	1.086.613	1.210.736	1.159.677	1.108.598
Aplicações financeiras		923.334	853.957	831.610	932.634	859.226	853.566
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	6	398.037	305.368	408.264	403.448	309.016	408.264
Aplicações livres	6	525.297	548.589	423.346	529.186	550.210	445.302
Créditos de operações com planos de assistência à saúde		140.241	179.276	148.276	140.568	180.749	148.276
Contraprestação pecuniária	7	66.017	64.127	59.753	66.330	65.493	59.753
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis	7	1.665	1.401	1.362	1.679	1.467	1.362
Operadoras de planos de assistência à saúde	7	72.559	70.666	87.161	72.559	70.666	87.161
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde	7	-	43.082	-	-	43.123	-
Créditos de operações assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	7	40.856	38.594	48.734	40.873	38.745	48.734
Créditos tributários e previdenciários	8	40.890	41.382	34.004	41.284	41.716	34.033
Bens e títulos a receber		49.068	34.511	19.634	49.399	34.563	19.634
Despesas antecipadas		5.882	3.903	4.262	5.903	3.903	4.262
Conta – corrente com cooperados		75	775	93	75	775	93
Ativo não circulante		737.331	769.766	418.792	746.491	765.813	396.481
Realizável a longo prazo		495.910	562.470	231.686	496.396	562.764	231.686
Aplicações financeiras		281.810	350.827	-	281.810	350.827	-
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	6	71.899	120.540	-	71.899	120.540	-
Aplicações livres	6	209.911	230.287	-	209.911	230.287	-
Créditos tributários e previdenciários		2.360	866	-	2.360	866	-
Títulos e créditos a receber		-	16	41	-	16	41
Ativo fiscal diferido	9	32.487	33.929	27.981	32.972	34.179	27.981
Depósitos judiciais e fiscais	10	179.199	176.713	203.518	179.199	176.757	203.518
Outros créditos a receber a longo prazo		54	119	146	55	119	146
Investimentos	11	87.187	78.340	71.417	78.176	55.832	49.106
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial		44.846	36.888	34.801	35.836	14.380	12.490
Participações em outras sociedades		44.846	36.888	34.801	35.836	14.380	12.490
Participações societárias pelo método de custo		42.341	41.452	36.616	42.340	41.452	36.616
Imobilizado	12	83.139	82.953	79.849	83.702	83.219	79.849
Imóveis de uso próprio		22.622	23.135	23.609	22.622	23.135	23.609
Imóveis – hospitalares / odontológicos		9.905	10.127	10.349	9.905	10.127	10.349
Imóveis – não hospitalares / odontológicos		12.717	13.008	13.260	12.717	13.008	13.260
Imobilizado de uso próprio		29.561	29.966	31.680	30.054	30.120	31.680
Hospitalares / odontológicos		15.349	12.463	10.806	15.432	12.463	10.806
Não hospitalares / odontológicos		14.212	17.503	20.874	14.622	17.657	20.874
Imobilizações em curso		9.073	14.784	9.115	9.073	14.896	9.115
Outras imobilizações		21.883	15.068	15.445	21.953	15.068	15.445
Intangível	13	71.095	46.003	35.840	88.217	63.997	35.840
Total do ativo		1.943.468	1.930.901	1.508.841	1.963.987	1.934.425	1.508.862

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Balço patrimonial em 31 de dezembro Em milhares de reais

	Nota	Controladora			Consolidado		
		2021	Reapresentado 2020	Reapresentado 2019	2021	Reapresentado 2020	Reapresentado 2019
Passivo							
Passivo circulante		629.277	609.832	526.749	640.930	613.355	526.770
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		415.948	370.377	347.616	419.718	372.666	347.616
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	14	-	-	-	2.082	1.070	-
Provisão para remissão	14	18.216	15.251	12.025	18.216	15.251	12.025
Provisão de eventos a liquidar para SUS	14	54.159	68.933	62.347	54.542	69.401	62.347
Provisão de eventos a liq. para outros prest. de serv. assist.	14	241.202	207.502	186.096	242.076	207.527	186.096
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	14	102.371	78.691	87.148	102.802	79.417	87.148
Débitos de operações de assistência à saúde		19.614	22.530	20.459	19.627	22.530	20.459
Operadoras de planos de assistência à saúde	14	19.614	22.530	20.459	19.627	22.530	20.459
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	14	21.472	22.834	22.940	21.524	22.861	22.940
Provisões	19	-	1.881	4.987	-	1.881	4.987
Tributos e encargos sociais a recolher	15	61.020	73.623	57.229	61.246	73.963	57.245
Empréstimos e financiamentos a pagar	16	-	29.491	-	-	29.491	-
Débitos diversos	17	108.389	86.790	71.928	109.207	87.657	71.933
Conta corrente de cooperados	18	2.834	2.306	1.590	2.834	2.306	1.590
Partes Relacionadas	26	-	-	-	6.774	-	-
Passivo não circulante		304.096	357.627	240.226	312.962	357.628	240.226
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		36.439	30.234	19.914	36.439	30.234	19.914
Provisão para remissão	14	35.936	30.234	19.914	35.936	30.234	19.914
Provisão de eventos a liquidar para SUS		503	-	-	503	-	-
Provisões		267.657	256.560	220.312	268.220	256.561	220.312
Provisões para ações judiciais	19	267.657	256.560	220.312	268.220	256.561	220.312
Empréstimos e financiamentos a pagar	16	-	70.833	-	-	70.833	-
Partes Relacionadas	26	-	-	-	8.303	-	-
Patrimônio líquido		1.010.095	963.442	741.866	1.010.095	963.442	741.866
Capital social	20	493.259	422.047	376.791	493.259	422.047	376.791
Reservas		509.740	474.823	358.149	509.740	474.823	358.149
Reservas de reavaliação	20	2.907	3.075	3.191	2.907	3.075	3.191
Reservas de sobras	20	506.833	471.748	354.958	506.833	471.748	354.958
Ajustes de avaliação patrimonial		(8.388)	4.484	6.606	(8.388)	4.484	6.606
Sobras à disposição da AGO	20	15.484	62.088	320	15.484	62.088	320
Total do passivo		1.943.468	1.930.901	1.508.841	1.963.987	1.934.425	1.508.862

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Demonstração do resultado Exercícios findos em 31 de dezembro Em milhares de reais

	Nota	Controladora		Consolidado	
		2021	2020	2021	2020
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde		<u>3.349.016</u>	<u>3.033.826</u>	<u>3.364.663</u>	<u>3.048.976</u>
Receitas com operações de assistência à saúde		3.379.811	3.087.896	3.395.778	3.103.663
Contraprestações líquidas		3.388.483	3.101.439	3.406.531	3.117.206
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		(8.672)	(13.543)	(10.753)	(13.543)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(30.795)	(54.070)	(31.115)	(54.687)
Eventos indenizáveis líquidos		<u>(2.909.119)</u>	<u>(2.412.177)</u>	<u>(2.922.588)</u>	<u>(2.422.052)</u>
Eventos conhecidos ou avisados	22	(2.885.439)	(2.420.634)	(2.899.204)	(2.430.285)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(23.680)	8.457	(23.384)	8.233
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		<u>439.897</u>	<u>621.649</u>	<u>442.075</u>	<u>626.924</u>
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	23	11.512	11.151	11.589	11.212
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	23	113.067	77.775	114.394	79.639
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		97.614	72.373	98.926	74.084
Receitas com administração de intercâmbio eventual – assistência médico-hospitalar		13.667	4.567	13.667	4.567
Outras receitas operacionais		1.786	835	1.801	988
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde da operadora		(5.011)	(3.573)	(5.130)	(3.717)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	23	(15.405)	(30.221)	(15.537)	(30.313)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(10.733)	(24.226)	(10.744)	(24.238)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(381)	(268)	(381)	(268)
Provisão para perdas sobre créditos		(4.291)	(5.727)	(4.412)	(5.807)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	23	(176.125)	(157.074)	(179.224)	(160.170)
Resultado bruto		<u>367.935</u>	<u>519.707</u>	<u>368.167</u>	<u>523.575</u>
Despesas de comercialização	22	(3.207)	(3.842)	(3.511)	(3.951)
Despesas administrativas	22	(302.962)	(298.218)	(316.958)	(304.735)
Resultado financeiro líquido	24	<u>28.235</u>	<u>4.371</u>	<u>27.144</u>	<u>4.640</u>
Receitas financeiras	24	86.328	57.076	86.595	57.384
Despesas financeiras	24	(58.093)	(52.705)	(59.451)	(52.744)
Resultado patrimonial		<u>(17.162)</u>	<u>3.344</u>	<u>(2.238)</u>	<u>5.792</u>
Receitas patrimoniais		962	5.977	967	6.021
Despesas patrimoniais		(18.124)	(2.633)	(3.205)	(229)
Resultado antes dos impostos e das participações		<u>72.839</u>	<u>225.362</u>	<u>72.604</u>	<u>225.321</u>
Imposto de renda	25	(15.176)	(38.005)	(15.176)	(38.152)
Contribuição social	25	(5.818)	(14.544)	(5.818)	(14.606)
Impostos diferidos	25	(1.421)	5.918	(1.186)	6.168
Resultado líquido		<u>50.424</u>	<u>178.731</u>	<u>50.424</u>	<u>178.731</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Demonstração do resultado abrangente Exercícios findos em 31 de dezembro Em milhares de reais

	<u>Controladora</u>		<u>Consolidado</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Resultado líquido	<u>50.424</u>	<u>178.731</u>	<u>50.424</u>	<u>178.731</u>
Outros componentes do resultado abrangente				
Ativos financeiros disponíveis para venda	<u>(12.872)</u>	<u>(2.122)</u>	<u>(12.872)</u>	<u>(2.122)</u>
Total do resultado abrangente do exercício	<u>37.552</u>	<u>176.609</u>	<u>37.552</u>	<u>176.609</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido Em milhares de reais

	Reservas de sobras				Sobras acumuladas		Outros resultados abrangentes	Total do patrimônio líquido	
	Capital social	Fundo de reserva	FATES	Outras reservas	Reservas de reavaliação	Atos cooperativos	Atos não cooperativos		Ajustes de avaliação patrimonial
Saldos em 31 de dezembro de 2019	376.791	29.234	324.258	1.466	3.191	320	-	6.606	741.866
Destinação das sobras do exercício de 2020									
Aumento de capital	320	-	-	-	-	(320)	-	-	-
Imposto de renda retido na fonte sobre sobras capitalizadas	(79)	-	-	-	-	-	-	-	(79)
Aumento de capital									
Integralização do capital (nota 20 (a))	13.232	-	-	-	-	-	-	-	13.232
Baixa de desligamento de cooperados (nota 20 (a))	(2.765)	-	-	-	-	-	-	-	(2.765)
Juros sobre remuneração de capital (nota 20 (a))	34.548	-	-	-	-	-	-	-	34.548
Reserva de reavaliação (nota 20 (c))									
Tributos diferidos sobre realização	-	-	-	-	31	-	-	-	31
Realização	-	-	-	-	(147)	147	-	-	-
Total do resultado abrangente									
Ativos financeiros disponíveis para venda	-	-	-	-	-	-	-	(2.122)	(2.122)
Resultado do exercício	-	-	-	-	-	83.704	95.027	-	178.731
Proposta da destinação das sobras: (nota 20 (d))									
Fundo de reserva – 20% ACP	-	16.741	-	-	-	(16.741)	-	-	-
FATES – 5% ACP	-	-	4.185	-	-	(4.185)	-	-	-
FATES – resultado atos não cooperativos – ACA	-	-	95.027	-	-	-	(95.027)	-	-
Fundo de apoio operacional – 1% ACP	-	-	-	837	-	(837)	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	422.047	45.975	423.470	2.303	3.075	62.088	-	4.484	963.442
Destinação das sobras do exercício de 2021									
Aumento de capital	31.044	-	-	-	-	(62.088)	-	-	(31.044)
Imposto de renda retido na fonte sobre sobras capitalizadas	(8.187)	-	-	-	-	-	-	-	(8.187)
Aumento de capital									
Integralização do capital (nota 20 (a))	11.113	-	-	-	-	-	-	-	11.113
Baixa de desligamento de cooperados (nota 20 (a))	(3.001)	-	-	-	-	-	-	-	(3.001)
Juros sobre remuneração de capital (nota 20 (a))	40.243	-	-	-	-	-	-	-	40.243
Reserva de reavaliação (nota 20 (c))									
Tributos diferidos sobre realização	-	-	-	-	(23)	-	-	-	(23)
Realização	-	-	-	-	(145)	145	-	-	-
Total do resultado abrangente									
Ativos financeiros disponíveis para venda	-	-	-	-	-	-	-	(12.872)	(12.872)
Resultado do exercício	-	-	-	-	-	20.726	29.698	-	50.424
Proposta da destinação das sobras: (nota 20 (d))									
Fundo de reserva – 20% ACP	-	4.146	-	-	-	(4.146)	-	-	-
FATES – 5% ACP	-	-	1.036	-	-	(1.036)	-	-	-
FATES – resultado atos não cooperativos – ACA	-	-	29.698	-	-	-	(29.698)	-	-
Fundo de apoio operacional – 1% ACP	-	-	-	205	-	(205)	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	493.259	50.121	454.204	2.508	2.907	15.484	-	(8.388)	1.010.095

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Demonstração dos fluxos de caixa – método direto Exercícios findos em 31 de dezembro Em milhares de reais

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Atividades operacionais				
(+) Recebimentos de planos de saúde	3.589.887	3.190.207	3.609.341	3.207.100
(+) Resgate de aplicações financeiras	2.864.546	2.570.520	2.887.554	2.615.247
(+) Recebimento de juros de aplicações financeiras	65.554	41.646	65.912	41.886
(+) Outros recebimentos operacionais	17.099	48.575	18.681	50.421
(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviço de saúde	(2.365.342)	(1.920.075)	(2.379.975)	(1.931.312)
(-) Pagamento de comissões	(3.207)	(3.842)	(3.511)	(3.951)
(-) Pagamento de pessoal	(92.509)	(87.087)	(97.006)	(90.924)
(-) Pagamento de pró-labore	(4.291)	(4.132)	(4.735)	(4.457)
(-) Pagamento de serviços de terceiros	(553.455)	(486.576)	(556.382)	(487.270)
(-) Pagamento de tributos	(395.318)	(399.241)	(398.577)	(403.438)
(-) Pagamento de processos (cíveis/trabalhistas/tributários)	(12.146)	(11.686)	(12.210)	(11.775)
(-) Pagamento de promoção/publicidade	(15.723)	(13.622)	(18.451)	(13.743)
(-) Aplicações financeiras	(2.889.359)	(2.952.120)	(2.916.512)	(2.973.009)
(-) Outros pagamentos operacionais	(30.437)	(26.729)	(32.638)	(29.699)
Caixa líquido (aplicados nas) proveniente das atividades operacionais	175.299	(54.162)	161.491	(34.924)
Atividades de investimentos				
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimentos	-	-	45	-
(+) Recebimento de dividendos	56	662	356	662
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado – hospitalar	(5.575)	(4.122)	(5.575)	(4.122)
(+) Recebimento de venda de ativo imobilizado – hospitalar	80	117	80	117
(+) Recebimento de venda de ativo imobilizado – outros	-	29	-	29
(-) Pagamentos de aquisição de ativo imobilizado e intangível – outros	(56.689)	(40.750)	(57.075)	(40.883)
(-) Pagamentos de aquisição de participação em outras empresas	(25.912)	(4.496)	(15.459)	(19.212)
(-) Outros pagamentos das atividades de investimento	-	-	-	(1.895)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(88.040)	(48.560)	(77.628)	(65.304)
Atividades de financiamentos				
(+) Integralização capital em dinheiro	10.819	12.923	10.819	12.923
(+) Outros recebimentos de atividades de financiamentos	1.774	101.520	5.946	101.512
(-) Pagamentos de juros de empréstimos/financiamentos/"leasing"	(690)	(2.198)	(690)	(2.198)
(-) Pagamentos de amortização empréstimos/financiamentos/"leasing"	(100.000)	-	(100.000)	-
(-) Outros pagamentos das atividades de financiamentos	(2.108)	(4.222)	(2.113)	(7.214)
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	(90.205)	108.023	(86.038)	105.023
Variação líquida do caixa	(2.946)	5.301	(2.175)	4.795
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	8.737	3.436	8.935	4.140
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	5.791	8.737	6.760	8.935

A conciliação entre o fluxo de caixa operacional e o resultado líquido está demonstrada na nota 27.

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Demonstração do valor adicionado Exercícios findos em 31 de dezembro Em milhares de reais

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Receitas				
Contraprestações líquidas	3.388.483	3.101.439	3.406.531	3.117.206
Outras receitas	124.579	88.926	125.983	90.851
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(4.291)	(5.727)	(4.412)	(5.807)
	<u>3.508.771</u>	<u>3.184.638</u>	<u>3.528.102</u>	<u>3.202.250</u>
Variação das provisões técnicas				
Provisão para remissão	(8.672)	(13.546)	(10.753)	(13.546)
	<u>3.500.099</u>	<u>3.171.092</u>	<u>3.517.349</u>	<u>3.188.704</u>
Receita líquida operacional				
Eventos e despesas operacionais				
Eventos indenizáveis líquidos	(1.349.195)	(1.164.592)	(1.362.960)	(1.174.817)
Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	(23.680)	8.457	(23.384)	8.681
Outras despesas operacionais	(418.212)	(311.897)	(421.249)	(314.964)
	<u>(1.791.087)</u>	<u>(1.468.032)</u>	<u>(1.807.593)</u>	<u>(1.481.100)</u>
Insumos adquiridos de terceiros				
Materiais, energia, serviços de terceiros, patrimoniais, comercialização e outros operacionais	(240.526)	(192.012)	(252.139)	(195.744)
	<u>1.468.486</u>	<u>1.511.048</u>	<u>1.457.617</u>	<u>1.511.860</u>
Valor adicionado bruto				
Depreciação e amortização	(36.600)	(31.382)	(37.558)	(32.187)
	<u>1.431.886</u>	<u>1.479.666</u>	<u>1.420.059</u>	<u>1.479.673</u>
Valor adicionado líquido produzido				
Valor adicionado recebido em transferência				
Receitas financeiras	86.328	57.076	86.595	57.427
Receitas patrimoniais	962	5.977	967	5.977
	<u>1.519.176</u>	<u>1.542.719</u>	<u>1.507.621</u>	<u>1.543.077</u>
Distribuição do valor adicionado				
Remuneração do trabalho				
Cooperados				
Produção (consultas e honorários)	1.090.041	943.611	1.090.041	943.611
Benefícios	3.158	2.886	3.158	2.886
Dirigentes, conselheiros e empregados				
Salários, 13º salário, férias, etc.	134.119	140.022	137.796	141.671
Benefícios	58.756	52.938	59.180	53.037
FGTS	7.259	6.692	7.984	6.763
Participação nos resultados	-	-	-	-
Impostos, taxas e contribuições				
Federais	38.389	84.339	38.427	84.755
Previdência Social	33.456	31.636	34.108	31.749
Estaduais	18	23	18	23
Municipais	15.956	25.062	16.118	25.401
Contribuições para a sociedade	1.586	1.235	1.628	1.262
Remuneração de capitais de terceiros				
Juros	366	2.523	366	2.697
Aluguéis	32.224	26.457	32.688	26.457
Outras ("royalties" e direitos autorais)	139	693	139	693
Remuneração de capitais próprios				
Juros sobre remuneração de capital	53.284	45.724	53.284	45.724
Constituição de reservas e fundos	34.941	116.790	34.941	116.790
Sobras à disposição da AGO	15.484	62.088	(2.255)	59.558
	<u>1.519.176</u>	<u>1.542.719</u>	<u>1.507.621</u>	<u>1.543.077</u>
Valor adicionado distribuído				

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

1 Informações gerais

A Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda. (“Cooperativa”) foi constituída em 23 de dezembro de 1971, no município de Porto Alegre – RS. Tem como objetivo promover o estímulo, o desenvolvimento progressivo e a defesa de suas atividades de caráter comum, bem como promover a eliminação de qualquer forma de intermediação econômica, na prestação de serviços do médico ao paciente, seja ela realizada por meio de sociedades mercantis, civis ou filantrópicas. Está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e é integrante do Sistema Unimed por intermédio da Unimed/RS Federação.

A Unimed Porto Alegre atua nos municípios de Porto Alegre, Canoas, Esteio, Cachoeirinha, Gravataí, Alvorada, Sapucaia do Sul, Osório, Viamão, Guaíba e cidades da região Centro-Sul, além da região do Litoral Norte do Estado do Rio Grande do Sul. O quadro societário da Unimed Porto Alegre é composto por 6.602 médicos (2020 – 6.675).

Constitui-se como uma sociedade de pessoas com natureza jurídica própria, sob a forma de cooperativa de trabalho, cujos associados se compõem por profissionais da classe médica. A Cooperativa foi constituída sob a forma de sociedade por quotas de responsabilidade limitada, já que os associados respondem subsidiariamente pelos compromissos da sociedade de forma limitada ao valor do capital por eles subscrito.

A emissão destas demonstrações financeiras individuais e consolidadas foi autorizada pelo Conselho de Administração da Cooperativa em 14 de março de 2022.

2 Resumo das principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis aplicadas na preparação destas demonstrações financeiras individuais e consolidadas estão definidas a seguir. Essas práticas vêm sendo aplicadas de modo consistente em todos os exercícios apresentados, salvo disposição em contrário.

Base de preparação

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) aprovados pela ANS, as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações e observando a Lei das Cooperativas nº 5.764/71. O modelo de apresentação e o plano de contas seguem regulamentação da RN 435/2018 da ANS. Eles evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, que estão consistentes com as utilizadas pela Administração na sua gestão.

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram elaboradas com base no custo histórico exceto por determinados instrumentos financeiros mensurados pelos seus valores justos, conforme descrito nas práticas contábeis.

A preparação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas requer o uso, pela Administração, de certas estimativas contábeis críticas e também, o uso de julgamentos que afetam os montantes apresentados de ativos e passivos, assim como os valores das receitas, dos custos e das despesas. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e apresentam maior complexidade, bem como as áreas nas quais premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, estão divulgadas na nota explicativa 3.

A Demonstração do Valor Adicionado (DVA) está sendo apresentada de forma voluntária pela Cooperativa como informação suplementar, de acordo com as normas da ANS e sem prejuízo do conjunto das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

Demonstrações Consolidadas

No exercício de 2019, foi constituída a empresa Laçador Participações Eireli, CNPJ 34.146.765/0001-56. Na consolidação dos balanços foram eliminados os efeitos no grupo de investimentos da controladora e o valor de capital social da controlada.

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 da controladora Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda., e da controlada Laçador Participações Eireli, na qual detém 100% de participação, e de suas respectivas controladas diretas, Unipoa Investimentos e Participações Eireli, quem em julho de 2021 foi incorporada pela Sulmed – Assistência Médica Ltda, LC Participações e Investimentos Ltda., Toplab Laboratório Ltda, até outubro de 2021 denominada Aquino & Lienert Laboratório Unidos de Pesquisas Clínicas e Laçador Digital Ltda, nas quais a Laçador Participações Eireli detém 100% 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 a natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto na CPC 36 do Conselho Federal de Contabilidade - CFC, conforme os seguintes critérios:

- i) Eliminação dos saldos das contas ativas e passivas decorrentes das transações entre as empresas incluídas na consolidação, bem como a eliminação das receitas e das despesas decorrentes de negócio com a empresa incluída na consolidação;
- ii) Eliminação do investimento relevante na proporção de seu respectivo patrimônio.

As seguintes políticas contábeis são aplicadas na elaboração das informações financeiras consolidadas.

(a) Controladas

Controladas são todas as entidades (incluindo as entidades estruturadas) nas quais a Cooperativa detém o controle. A Cooperativa controla uma entidade quando está exposta ou tem direito a retorno variáveis decorrentes de seu envolvimento com a entidade e tem a capacidade de interferir nesses retornos devido ao poder que exerce sobre a entidade.

As controladas são totalmente consolidadas a partir da data em que o controle é transferido para a Cooperativa. A consolidação é interrompida a partir da data em que a Cooperativa deixa de ter o controle.

Transações, saldos e ganhos não realizados em transações entre empresas são eliminados. Os prejuízos não realizados também são eliminados a menos que a operação forneça evidências de uma perda (impairment) do ativo transferido. As políticas contábeis das controladas são alteradas, quando necessário, para assegurar a consistência com as políticas adotadas pela Cooperativa.

(b) Coligadas

Uma coligada é uma entidade sobre a qual a Cooperativa possui influência significativa e que não se configura como uma controlada nem uma participação em uma joint venture. Influência significativa é o poder de participar nas decisões sobre as políticas financeiras e operacionais da investida, sem exercer controle individual ou conjunto sobre essas políticas.

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

Os resultados e os ativos e passivos de coligadas são incorporados nestas demonstrações financeiras individuais e consolidadas pelo método de equivalência patrimonial, exceto quando o investimento é classificado como mantido para venda, caso em que ele é contabilizado de acordo com o CPC 31 - Ativo Não Circulante Mantido para Venda Operação Descontinuada.

De acordo com o método de equivalência patrimonial, um investimento em uma coligada é reconhecido inicialmente no balanço patrimonial consolidado ao custo e ajustado em seguida para reconhecer a participação da Cooperativa no resultado e em outros resultados abrangentes da coligada.

Quando uma entidade do Grupo realiza uma transação com uma coligada do Grupo, os lucros e prejuízos resultantes da transação com a coligada são reconhecidos nas demonstrações financeiras consolidadas somente na extensão das participações na coligada que não estejam relacionadas ao Grupo.

	2021		2020	
	% de participação		% de participação	
	Direta	Indireta	Direta	Indireta
Investimento em controlada				
Laçador Participações Eireli	100	-	100	-
Investimento em controlada da Laçador Participações Eireli				
Unipoa Investimentos e Participações Eireli (i)	-	-	-	100
Sulmed Assistência Médica Ltda. (i)	-	100	-	100
Toplab Laboratório Ltda.	-	100	-	100
Laçador Digital Ltda.	-	100	-	-
LC Participações e Investimentos Ltda.	-	100	-	100
Investimento em coligada da LC Participações e Investimentos Ltda.				
Vida Saúde Centro Médico de Diagnóstico S/A	-	25	-	-
Investimento em controlada da Vida Saúde Centro Médico de Diagnóstico S/A				
Clube Vida Cartões de Vantagem Ltda.		100		
Investimento em coligada da Laçador Participações Eireli				
Unio Soluções em Tecnologia Ltda.	-	20	-	20

(i) Em julho de 2021a controlada Laçador Participações Eireli, titular da Unipoa Investimentos e Participações Eireli, aprovou a incorporação reversa da Unipoa pela Sulmed – Assistência Médica Ltda..

2.1 Disponível (caixa e equivalentes de caixa)

O disponível é constituído de numerários em caixa e depósitos bancários.

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

2.2 Ativos financeiros

2.2.1 Classificação

A Cooperativa classifica seus ativos financeiros nas seguintes categorias: mensurados pelo valor justo por meio do resultado, empréstimos e recebíveis, disponíveis para venda e mantidos até o vencimento. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos. A Administração determina a classificação de seus ativos financeiros no reconhecimento inicial.

(a) Ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado

Os ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado são ativos financeiros mantidos para negociação. Um ativo financeiro é classificado nessa categoria no caso de aquisição, principalmente, para fins de venda no curto prazo. Esses ativos financeiros são classificados como ativos circulantes.

(b) Empréstimos e recebíveis

Os empréstimos e recebíveis são ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo e são incluídos como ativo circulante. Os empréstimos e recebíveis da Cooperativa compreendem "disponível" e "créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionados ou não com planos de saúde da operadora" (notas 2.1 e 2.3).

(c) Ativos financeiros mantidos até o vencimento

Os ativos financeiros mantidos até o vencimento são ativos financeiros que a Cooperativa tem a intenção e a capacidade de manter até o vencimento. Os investimentos classificados nesta categoria são registrados pelo custo amortizado, deduzidos de qualquer perda por redução ao valor recuperável, acrescidos dos rendimentos auferidos, os quais impactam o resultado do exercício.

(d) Ativos financeiros disponíveis para venda

Os ativos financeiros disponíveis para venda são não derivativos e não classificados em nenhuma das categorias anteriores. A Cooperativa pode negociar seus ativos financeiros antes do vencimento em caso de não estarem vinculados a ativos garantidores.

2.2.2 Reconhecimento e mensuração

As compras e as vendas regulares de ativos financeiros são reconhecidas na data de negociação — data na qual a Cooperativa se compromete a comprar ou vender o ativo. Os ativos financeiros são, inicialmente, mensurados pelo valor justo, acrescido dos custos da transação para todos os ativos financeiros não classificados pelo valor justo por meio do resultado.

Os ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado são, inicialmente, reconhecidos pelo valor justo, e os custos da transação são debitados no resultado. Os ativos financeiros são baixados quando os direitos de receber fluxos de caixa dos investimentos tenham vencido ou tenham sido transferidos; neste último caso, desde que a Cooperativa tenha transferido, significativamente, todos os riscos e os benefícios da propriedade.

Os ativos financeiros disponíveis para venda e os ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado são, subsequentemente, contabilizados pelo valor justo. Os empréstimos, financiamentos e recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

As variações no valor justo de títulos classificados como disponíveis para venda, são reconhecidas no patrimônio líquido.

2.2.3 *Impairment* de ativos financeiros

(a) Ativos mensurados por custo amortizado

A Cooperativa avalia no fim de cada exercício se há evidência objetiva de que o ativo financeiro ou o grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e os prejuízos de *impairment* são incorridos somente se há evidência objetiva de *impairment* como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um "evento de perda"), e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável.

Os critérios que a Cooperativa usa para determinar se há evidência objetiva de uma perda por *impairment* incluem:

- (i) dificuldade financeira relevante do emissor ou devedor;
- (ii) uma quebra de contrato, como inadimplência ou mora no pagamento dos juros ou do principal;
- (iii) probabilidade de que o tomador declare falência ou outra reorganização financeira; ou
- (iv) o desaparecimento de um mercado ativo para aquele ativo financeiro devido às dificuldades financeiras.

A Cooperativa mensura o *impairment* com base na diferença entre o valor contábil dos ativos e o valor presente dos fluxos de caixa futuros estimados descontados à taxa de juros em vigor original dos ativos financeiros. O valor contábil do ativo é reduzido e o valor do prejuízo é reconhecido na demonstração do resultado.

Se, em um período subsequente, o valor da perda por *impairment* diminuir e a diminuição puder ser relacionada objetivamente com um evento que ocorreu após o *impairment* ser reconhecido, a reversão da perda por *impairment* conhecida anteriormente será registrada na demonstração do resultado.

(b) Ativos classificados como disponíveis para venda

A Cooperativa avalia no fim de cada exercício, se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou um grupo de ativos financeiros está deteriorado. Para os títulos aqui classificados, uma queda relevante ou prolongada no valor justo do título abaixo de seu custo é uma evidência de que os ativos estão deteriorados. Se existir essa evidência para ativos financeiros disponíveis para venda, o prejuízo cumulativo, medido como a diferença entre o custo de aquisição e o valor justo atual, menos qualquer prejuízo por *impairment* sobre o ativo financeiro reconhecido anteriormente no resultado, será retirado do patrimônio e reconhecido na demonstração do resultado.

2.3 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Referem-se aos valores a receber pela venda de contratos de planos de assistência à saúde, reconhecidos pelo valor justo, deduzida a provisão para perdas sobre créditos. Na prática são normalmente reconhecidos pelo valor faturado, ajustado pela provisão para perdas sobre créditos, se necessário.

Destacam-se nesse grupo:

- Prestabelecido: mensalidades fixas do plano privado de assistência à saúde calculadas antes da utilização das coberturas contratadas.
- Pós-estabelecido: valor faturado de plano privado de assistência à saúde calculado conforme a realização das despesas de utilização das coberturas contratadas.

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

Na rubrica créditos de operações com planos de assistência à saúde os valores estão líquidos da constituição de provisão para perdas sobre créditos. Os valores registrados na conta de provisão são geralmente baixados quando não há expectativa de recuperação dos recursos.

Conforme RN 435/2018 da ANS, é adotada como prática pela Cooperativa, para os planos individuais de preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada, e para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.

Conforme requerido pela RN 430/2017, os valores a receber e a faturar de operações de assistência à saúde prestados a outras Unimed em decorrência do compartilhamento de risco, de forma habitual são registrados como créditos de operações com planos de assistência à saúde.

2.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

Referem-se principalmente aos valores a receber e a faturar de operações de assistência à saúde prestados a outras Unimed. Destacam-se nessa modalidade os Intercâmbios, que tratam de atendimentos eventuais e habituais por uma operadora (Cessionária) a um beneficiário do plano de saúde de outra operadora (Cedente).

Nos atendimentos eventuais, a Cedente deve considerar o atendimento como de um prestador de serviço conveniado e reconhecê-lo como evento. Já a Cessionária está funcionando como simples prestadora de serviço (apesar de ser operadora) e tratará a operação de prestação de serviços não relacionados com seus planos de saúde, inclusive, segregando os valores do atendimento e de qualquer adicional cobrado pelo serviço prestado.

Quando se tratar de eventos habituais, a Cessionária registrará a operação de prestação de serviços em créditos de operações com planos de assistência à saúde, conforme normatiza a RN 430/2017.

Registram-se ainda nesse grupo outros créditos operacionais de prestação de serviços médico-hospitalares (convênios e particulares) reconhecidos pelo valor justo, deduzida a provisão para perdas sobre créditos. Na prática são normalmente reconhecidos pelo valor faturado, ajustado pela provisão para perda sobre créditos, se necessário.

2.5 Bens e títulos a receber

2.5.1 Estoques

Os estoques são demonstrados pelo custo de aquisição ou pelo valor líquido de realização, dos dois o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação do "custo médio ponderado". O custo dos estoques compreende o valor dos materiais médicos, medicamentos e insumos utilizados nas operações das unidades de serviços próprios da Cooperativa. Os estoques estão localizados nas Centrais de Abastecimento Farmacêutico nas cidades de Cachoeirinha, Guaíba e Porto Alegre, na Unidade Assistencial Canoas, Clínica de Vacinas e na Unidade Pediátrica.

2.6 Depósitos judiciais e fiscais

Os depósitos judiciais estão vinculados a processos tributários, cíveis e trabalhistas, em discussão judicial, atualizados até 31 de dezembro de 2021 (nota explicativa 10).

Os depósitos judiciais, até o ano de 2020, eram apresentados no balanço patrimonial, pelo valor líquido de suas respectivas provisões. A partir de 2021 passamos a apresentá-los sem as compensações, de forma retroativa a dezembro de 2019, conforme consta da nota explicativa 2.24 que trata da reapresentação dos valores correspondentes.

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

2.7 Investimentos

Consistem, em sua maioria, em quotas de sociedades congêneres e estão avaliados pelo custo de aquisição, deduzido de provisão para desvalorização, quando necessário, exceto o investimento na controlada Laçador Participações Eireli, o qual é reconhecido contabilmente pelo método da equivalência patrimonial (nota explicativa 11) nas demonstrações financeiras individuais. Na nota explicativa 2 estão divulgadas as políticas contábeis que são aplicadas na avaliação dos investimentos em coligadas e controladas.

2.8 Imobilizado

O ativo imobilizado é demonstrado ao custo de aquisição ou construção deduzido da depreciação acumulada, sendo os custos subsequentes incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados ao item e que o custo do item possa ser mensurado com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas é baixado. Todos os outros reparos e as manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

A depreciação é reconhecida com base na vida útil estimada de cada ativo pelo método linear, exceto para terrenos e prédio, os quais, compreendem principalmente a sede e as unidades próprias de atendimento de assistência à saúde.

A vida útil estimada, os valores residuais e os métodos de depreciação são revisados no fim de cada exercício.

A parcela da reserva de reavaliação constituída em 2007 referente a prédios é transferida (realizada) para resultado líquido na mesma proporção em que os prédios são depreciados. A parcela da reserva de reavaliação sobre terrenos somente será transferida (realizada) para resultado líquido quando os terrenos forem alienados.

As benfeitorias em imóveis de terceiros, são amortizadas a razão de 20% ao ano, com exceção dos imóveis alugados das unidades do Shopping Total, Unidade Assistencial Canoas, Cachoeirinha, Unidade Carlos Gomes, Gravataí, José Bonifácio e Unifácil Zona Sul, onde a amortização é realizada conforme os contratos de locação, não inferiores a 5 anos.

A vida útil estimada do ativo imobilizado segue abaixo apresentada:

- Prédios	60 anos
- Benfeitorias em imóveis de terceiros	5 anos
- Móveis e utensílios	12 anos
- Instalações	10 anos
- Veículos	5 anos
- Equipamentos médicos	10 anos
- Equipamentos de comunicação	12 anos
- Equipamentos de informática	4 anos

Os ganhos e as perdas de alienações são determinados pela comparação dos resultados com o valor contábil e são reconhecidos na demonstração do resultado (nota explicativa 12).

2.9 Arrendamento mercantil

Os contratos de arrendamento mercantil operacionais são reconhecidos (líquidos de quaisquer incentivos recebidos do arrendador) na demonstração do resultado pelo método linear, durante o período de arrendamento, considerando que o CPC 06 (R2) - Operações de arrendamento mercantil, foi aprovado pela ANS com início a partir do ano de 2022, conforme nota 2.22.

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

2.10 Intangível

2.10.1 Software

As licenças de *software* adquiridas são contabilizadas com base nos custos incorridos para adquirir os *softwares* e fazer com que eles estejam prontos para serem utilizados. Esses custos são amortizados pelo período da validade da licença, que varia de um a cinco anos.

Os custos associados à manutenção de *softwares* são reconhecidos como despesa, conforme incorridos. Os custos de desenvolvimento que são diretamente atribuíveis aos projetos são reconhecidos como ativos intangíveis.

Outros gastos de desenvolvimento que não sejam diretamente atribuíveis aos projetos são reconhecidos como despesa, conforme incorridos. Os custos de desenvolvimento previamente reconhecidos como despesa não são reconhecidos como ativo em período subsequente.

Os custos de desenvolvimento de *softwares* reconhecidos como ativos são amortizados durante sua vida útil estimada, não superior a cinco anos.

2.10.2 Ágio

O ágio resultante da aquisição de controladas é apresentado nas demonstrações financeiras da controladora como parte do investimento e juntamente com os ativos intangíveis nas demonstrações financeiras consolidadas.

O ágio é medido pelo custo, deduzido das perdas por redução ao valor recuperável acumuladas, se aplicável. O teste por perda de valor recuperável é feito anualmente, ou quando circunstâncias indicarem perda por desvalorização do valor contábil.

O ágio é alocado a uma Unidade Geradora de Caixa (UGC) para fins de teste de *impairment*. A alocação é feita para as unidades geradoras de caixa ou para os grupos de unidades geradoras de caixa que devem se beneficiar da combinação de negócios da qual o ágio se originou.

2.10.3 Mais valia

A mais valia resultante da aquisição de controladas é apresentada nas demonstrações financeiras da controladora como parte do investimento e juntamente com os ativos intangíveis nas demonstrações financeiras consolidadas.

A amortização da mais valia é reconhecida no resultado baseando-se no método linear com relação às vidas úteis estimadas de ativos intangíveis, a partir da data em que estes estão disponíveis para uso.

2.11 Redução ao valor recuperável de ativos

O imobilizado e outros ativos não circulantes são revisados anualmente para que sejam identificadas evidências de perdas não recuperáveis, ou, ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando esse for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo. Para fins de avaliação, os ativos são agrupados no menor grupo de ativos para o qual existem fluxos de caixa identificáveis separadamente.

No caso de ágio e ativos intangíveis com vida útil indefinida, o valor recuperável é estimado todo ano. O valor recuperável de um ativo ou de determinada Unidade Geradora de Caixa (UGC) é definido como sendo o maior entre o valor em uso e o valor líquido de venda.

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

Na estimativa do valor em uso do ativo, os fluxos de caixa futuros estimados são descontados ao seu valor presente, utilizando uma taxa de desconto antes dos tributos que reflita o custo médio ponderado de capital para o setor em que opera a Unidade Geradora de Caixa.

2.12 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

2.12.1 Provisão para remissão

A Resolução Normativa 393, de 9 de dezembro de 2015 e suas alterações, obriga a constituição de provisão para remissão. A metodologia, definida em nota técnica atuarial, é utilizada para assegurar aos dependentes do titular falecido a garantia do atendimento à saúde prevista contratualmente.

2.12.2 Provisão de eventos a liquidar para SUS

Os eventos a liquidar para SUS referem-se aos valores cobrados das operadoras de planos privados de assistência à saúde pela ANS relativos aos atendimentos dos beneficiários da operadora que tenham sido efetuados na rede pública integrante do Sistema Único de Saúde (SUS), líquido dos respectivos deferimentos avisados pela ANS.

Em dezembro de 2018 a Agência Nacional de Saúde Suplementar– ANS publicou a RN 442, que alterou a RN 393/2015. Essa resolução passou a exigir a constituição da PEONA – SUS a partir do ano 2020. Em função da pandemia COVID 19 a obrigatoriedade foi postergada para 2021. Com base nos conceitos dessa nova normativa, revisamos e procedemos a mudança de estimativa contábil da conta provisão de eventos a liquidar para SUS. A partir de 2019, a mesma passou também a considerar os eventos ainda não avisados referente aos atendimentos do SUS realizados pelos nossos beneficiários, com base em uma metodologia de cálculo, considerando os valores já conhecidos, líquidos dos respectivos deferimentos avisados pela ANS.

Em dezembro de 2021 a ANS emitiu a RN 476 alterando novamente a RN 393/2015. A partir do entendimento técnico dessa alteração, constituímos integralmente a provisão técnica de PEONA SUS conforme valor exigido pela ANS e revertemos a provisão de eventos a liquidar para SUS constituída em 2019.

2.12.3 Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores

Com base na Resolução Normativa 393/2015 da ANS e suas alterações é adotado como prática pela Cooperativa o registro contábil das Provisões de Eventos a Liquidar pelo seu valor integral cobrado pelo prestador, no mês da notificação da ocorrência da despesa assistencial, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de transmissão, direta ou indireta, que evidencie a realização do procedimento assistencial do beneficiário. Conforme mencionado na nota explicativa 6, a provisão de eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores, sendo obrigatória a vinculação para eventos que tenham sido avisados há mais de 30 dias para a operadora, exceto os decorrentes da RN 430/2017 referentes a eventos/sinistros contabilizados e ainda não pagos que tenham como contrapartida créditos a receber registrados nos últimos 60 dias decorrentes da utilização de serviços de assistência à saúde de beneficiários de outra operadora por meio de corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes do atendimento dos beneficiários. São reconhecidos pelo valor justo, o que na prática, corresponde ao valor das contas médico-hospitalares.

2.12.4 Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

Conforme a Resolução Normativa 393/2015 e suas alterações, a PEONA deve ser estimada atuarialmente para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à operadora de planos de assistência à saúde.

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

2.12.5 Provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG)

A provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG), regulamentada pela RN 393/2015 da ANS e suas alterações, compreende a apropriação das contraprestações e dos prêmios em preço preestabelecido pelo valor correspondente ao rateio diário – *pro rata dia* – do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura.

O cálculo da PPCNG deve apurar a parcela de prêmios não ganhos relativo ao período de cobertura do risco.

2.12.6 Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contribuições (PIC)

Provisão para Insuficiência de Contraprestação – PIC deve ser constituída quando constatada a insuficiência de receita para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer, para as obrigações contratuais assumidas em pré-pagamento.

A Cooperativa iniciou o acompanhamento da PIC a partir de janeiro de 2021, conforme exigido pela RN 393, de 9 de dezembro de 2015 e suas alterações.

2.13 Provisões

As provisões são reconhecidas quando a Cooperativa tem uma obrigação presente, legal ou não formalizada e é provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação e desde que possa ser feita a estimativa confiável do valor.

As provisões são mensuradas pelo valor presente dos gastos que devem ser necessários para liquidar a obrigação.

A partir de 2020 foi aplicada alteração dos critérios de provisionamento da carteira de reclamatórias trabalhistas e dos processos cíveis. Os novos critérios foram construídos com o apoio metodológico de consultoria externa. O novo modelo tem como base o monitoramento estatístico comportamental da carteira.

2.14 Imposto de renda e contribuição social - correntes e diferidos

As despesas de imposto de renda e contribuição social do período compreendem os impostos correntes e diferidos. Os impostos sobre a renda são reconhecidos na demonstração do resultado, exceto na proporção em que estiverem relacionados com itens reconhecidos diretamente no patrimônio líquido. Nesse caso, o imposto também é reconhecido no patrimônio líquido.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos passivos são reconhecidos sobre o montante registrado relativo a reserva de reavaliação de edificações.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos ativos são reconhecidos somente na proporção da probabilidade de que o lucro tributável futuro esteja disponível e que as diferenças temporárias possam ser usadas.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são determinados a alíquotas de impostos de acordo com a legislação fiscal, que devem ser aplicadas quando o respectivo imposto diferido ativo for realizado ou quando o imposto diferido passivo for liquidado.

Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

2.15 Tributos e encargos sociais a recolher

Programa de Integração Social — PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social — COFINS

Foram calculados com base no critério cumulativo para os atos cooperativos principais e auxiliares, deduzindo-se, da base de cálculo, a parcela das contraprestações pecuniárias destinada à constituição de provisões técnicas e o valor referente às indenizações correspondentes aos eventos ocorridos, conforme determina a legislação fiscal, MP nº 2.158-35/2001.

Para apuração da COFINS, também foram deduzidos os atos típicos proveniente das relações de intercâmbio e plano médico cooperado.

Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza — ISSQN

Foram calculados conforme Lei Complementar nº 706 de 26 de dezembro de 2012, considerando o montante da receita bruta, deduzidos os valores repassados para médicos, hospitais, clínicas e laboratórios.

Imposto de renda e contribuição social

O Imposto de Renda Pessoa Jurídica — IRPJ foi calculado com base na alíquota de 15% mais adicional de 10% sobre a parcela do resultado tributável superior a R\$ 240 no ano e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido — CSLL de 9%, tendo por base o resultado contábil dos atos cooperativos auxiliares, ajustados pelas adições e exclusões definidas na legislação fiscal (nota explicativa 25).

2.16 Empréstimos a pagar

A Cooperativa adquiriu um empréstimo no ano de 2020, em razão da pandemia do Coronavírus, com o objetivo de trazer mais segurança ao negócio, através de uma operação de cédula de crédito bancário- CCB no Banco Itaú. O empréstimo foi totalmente quitado no ano de 2021.

A cooperativa não realizou aquisição de novos empréstimos no ano de 2021.

2.17 Capital social

O capital social da Cooperativa é composto de quotas-partes nominalmente atreladas aos cooperados registrados de forma regular na Unimed Porto Alegre. A movimentação do capital social dá-se pelo ingresso de novos cooperados na sociedade, pela necessidade de aporte de valores por parte dos cooperados, pela capitalização de sobras e juros sobre o capital próprio e pelo desligamento de cooperados, conforme premissas constantes no estatuto da Cooperativa.

2.18 Reconhecimento da receita e respectivos custos

Por determinação da ANS, são registrados como "contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde" o resultado líquido dos ingressos (receitas), deduzidas as variações das provisões técnicas, os abatimentos, os cancelamentos e as restituições, que são registrados por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação, modalidade de cobertura e classificados de acordo com os atos cooperativos principais e auxiliares.

A apropriação da receita observa o regime de competência de exercícios considerando:

- (i) nos contratos com preços preestabelecidos, o período de cobertura contratual;
- (ii) nos contratos com preços pós-estabelecidos, a data em que se fazem presentes os fatos geradores da receita.

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

Em 2020, a Cooperativa atendeu ao que foi determinado pela ANS (Comunicado nº 85, de 31/08/2020), que estabeleceu a suspensão da aplicação das parcelas dos reajustes de planos de saúde por variação de custos (anual) e por mudança de faixa etária, no período de setembro a dezembro de 2020, as quais não foram aplicadas para fins de cobrança, mas emitidas em cumprimento ao regime de competência, sendo registrados tais valores de acordo com a orientação sobre a contabilização emitida pela ANS em outubro de 2020 e com previsão para serem cobrados somente em 2021 em 12 parcelas mensais (Comunicado nº 87 de 26 de novembro de 2020). Estes valores constantes da receita de contraprestações do exercício de 2020, em atenção ao regime de competência totalizaram R\$ 44.103, constando na nota explicativa 7. No decorrer de 2021 os valores foram cobrados em 12 parcelas mensais.

Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários da Unimed Porto Alegre em outras Operadoras, de forma habitual, são contabilizados em conta redutora da receita de contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde, conforme requerido pela RN 430/2017.

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre quando do recebimento das respectivas contas e por meio da constituição de provisão, como mencionado na nota explicativa 14.

As demais receitas e despesas observam o regime de competência de exercícios para o seu reconhecimento.

2.19 Receitas e despesas de operações de responsabilidade de outras Unimed (Intercâmbio)

A RN 430, de 7 de dezembro de 2017, normatiza as operações de compartilhamento de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde.

O compartilhamento de risco ocorre quando um beneficiário de uma operadora com a qual mantém vínculo contratual é atendido por outra operadora, e por um acordo ou contratação entre as operadoras, o atendimento pode ser feito de forma continuada.

Os usuários são classificados de duas maneiras:

- Eventual - Beneficiários atendidos na rede de outra Unimed em caráter de exceção.

As operações de responsabilidade de outras Unimed (Intercâmbio) decorrentes de atendimentos de cooperados (honorários médicos) são reconhecidas como ativo e passivo em contrapartida às rubricas de receitas com operações de assistência médico-hospitalar e outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora na demonstração do resultado, respectivamente.

Para os atendimentos efetuados por prestadores pessoa jurídica, as transações são reconhecidas, de forma líquida, em contas patrimoniais.

Os efeitos de ganhos ou perdas nessas transações, decorrentes de taxas de administração, mais ou menos valia são reconhecidos na demonstração do resultado, nas rubricas de receitas com operações de assistência médico-hospitalar ou outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora.

- Habitual - Beneficiários domiciliados fora da Unimed de Origem ou que tenham dois ou mais atendimentos em rede de outra Unimed, considerando a utilização nos últimos doze meses.

Conforme requerido pela RN 430/2017, quando ocorre o atendimento pela Unimed Porto Alegre, de beneficiários de outra Operadora, de forma habitual, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são reconhecidos como Eventos Indenizáveis. Também, conforme RN 430/2017, as faturas emitidas contra as outras Unimed são reconhecidas como contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde.

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

2.20 Atos cooperativos

São segregados em Atos Cooperativos Principais – ACP e Atos Cooperativos Auxiliares – ACA para fins de apuração de incidência tributária aplicável à Cooperativa (nota explicativa 21).

Os atos cooperativos principais correspondem aos serviços praticados entre as cooperativas e seus associados e pelas cooperativas entre si, quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais (Lei nº 5764, art.79).

Os atos cooperativos auxiliares são os praticados por terceiros não cooperados, a fim de auxiliar o trabalho médico e a atividade da Cooperativa.

2.21 Combinação de negócios

Combinações de negócios são contabilizadas utilizando o método de aquisição. O custo de uma aquisição é mensurado pela soma da contraprestação transferida, que é avaliada com base no valor justo na data de aquisição. Para cada combinação de negócio, a adquirente deve mensurar a participação de não controladores na adquirida pelo valor justo ou com base na sua participação nos ativos líquidos identificados na adquirida. Custos diretamente atribuíveis à aquisição devem ser contabilizados como despesa quando incorridos.

Ao adquirir um negócio, a empresa avalia os ativos e passivos financeiros assumidos com o objetivo de classificá-los e alocá-los de acordo com os termos contratuais, as circunstâncias econômicas e as condições pertinentes na data de aquisição.

Qualquer contraprestação contingente a ser transferida pela adquirente será reconhecida a valor justo na data de aquisição. Alterações subsequentes no valor justo da contraprestação contingente considerada como um ativo ou como um passivo deverão ser reconhecidas de acordo com o CPC 38 - Instrumentos Financeiros: Reconhecimento e Mensuração na demonstração do resultado.

Inicialmente, o ágio é mensurado como sendo o excedente da contraprestação transferida em relação aos ativos líquidos adquiridos (ativos identificáveis adquiridos, líquidos e os passivos assumidos).

Se a contraprestação for menor do que o valor justo dos ativos líquidos adquiridos, a diferença deverá ser reconhecida como ganho na demonstração do resultado.

Após o reconhecimento inicial, o ágio é mensurado pelo custo, deduzido de quaisquer perdas acumuladas do valor recuperável. Para fins de teste do valor recuperável, o ágio adquirido em uma combinação de negócios é, a partir da data de aquisição, alocado a cada uma das unidades geradoras de caixa da empresa que se espera sejam beneficiadas pelas sinergias da combinação, independentemente de outros ativos ou passivos da adquirida serem atribuídos a essas unidades.

Quando um ágio fizer parte de uma unidade geradora de caixa e uma parcela dessa unidade for alienada, o ágio associado à parcela alienada deve ser incluído no custo da operação ao apurar-se o ganho ou a perda na alienação. O ágio alienado nessas circunstâncias é apurado com base nos valores proporcionais da parcela alienada em relação à unidade geradora de caixa mantida.

2.22 Normas novas e interpretações de normas que ainda não estão em vigor

As seguintes novas normas e interpretações de normas foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis/CPC, mas não foram aprovadas pela ANS para entrar em vigor no exercício de 2021 como práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). A Cooperativa está avaliando os impactos da sua adoção:

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

<u>Norma</u>	<u>Assunto</u>
CPC 47	O CPC 47 - Receita de Contrato com Cliente, 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 Cooperativa modificará a contabilização da corresponsabilidade assumida e da modalidade de preço pós estabelecido, onde passará a reconhecer a despesa com evento e a recuperação por reembolso do contratante no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas constará apenas a taxa de administração cobrada e a diferença de tabela positiva. O CPC 47 foi referendado pela ANS através da Resolução Normativa RN nº 472/2021 de 29 de setembro de 2021, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2022.
CPC 48	O CPC 48 - Instrumentos Financeiros introduz um novo requerimento para a classificação e mensuração de ativos financeiros, incluindo um novo modelo de perda esperada de crédito para o cálculo da redução ao valor recuperável de ativos financeiros e novos requisitos sobre a contabilização de hedge. Portanto, os instrumentos financeiros passarão ser mensurados ao custo amortizado ou ao valor justo e classificados como instrumentos financeiros ao custo amortizado, instrumentos financeiros ao valor justo por meio dos outros resultados abrangentes e instrumentos financeiros ao valor justo por meio do resultado. A norma mantém as orientações existentes sobre o reconhecimento e desreconhecimento de instrumentos financeiros da IAS 39 (CPC 38). O CPC 48 foi referendado pela ANS através da Resolução Normativa RN nº 472/2021 de 29 de setembro de 2021, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2023.
CPC 06 (R2)	O CPC 06 - Arrendamentos introduz um modelo único de contabilização de arrendamentos no balanço patrimonial das companhias arrendatárias, reconhecendo um ativo de direito de uso, que representa o seu direito de utilizar o ativo arrendado durante o prazo do arrendamento, e um passivo de arrendamento, que representa a sua obrigação de efetuar pagamentos do arrendamento. Os arrendatários devem reconhecer separadamente as despesas com juros sobre o passivo de arrendamento e a despesa de depreciação do ativo de direito de uso. A norma inclui isenções de reconhecimento para arrendamentos de curto prazo e itens de baixo valor. A IFRS 16 substituiu as normas de arrendamento existentes, incluindo o CPC 06 (IAS 17) - Operações de Arrendamento Mercantil. A Resolução Normativa nº 472/21 da ANS referendou o CPC 06, o qual deve ser aplicado a partir de 1º de janeiro de 2022.
CPC 11	O CPC 11 - Contratos de Seguro estabelece os princípios para o reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de contratos de seguro dentro do escopo da Norma. O objetivo da IFRS 17 é assegurar que uma entidade forneça informações relevantes que representem fielmente esses contratos. Essas informações fornecem uma base para os usuários de demonstrações financeiras avaliarem o efeito que os contratos de seguros têm sobre a posição financeira, o desempenho financeiro e os fluxos de caixa da entidade. A norma será aplicável à Cooperativa apenas quando referendada pela ANS.

Não há outras normas ou interpretações que ainda não entraram em vigor que poderiam ter impacto significativo sobre a Cooperativa.

2.23 Reapresentação das informações correspondentes referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020

O balanço patrimonial de 31 de dezembro de 2020, apresentado para fins de comparação, foi reapresentado sem as compensações dos depósitos judiciais com as respectivas provisões para ações judiciais, e em atendimento ao CPC 26, a Cooperativa também está apresentando as informações correspondentes reapresentadas referentes ao balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019.

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

Até o ano de 2020 apresentávamos o valor das provisões líquido de seus respectivos depósitos judiciais, permanecendo no ativo somente os depósitos que não haviam provisões contabilizadas e no passivo, somente os saldos das provisões para ações judiciais deduzidas dos seus respectivos depósitos judiciais. Tais reclassificações foram efetuadas em adequação ao plano de contas atualizado pela RN 435/2018, a qual regula que não há previsão normativa para que a contabilização ocorra pelo valor líquido, por meio de compensações de saldo.

As modificações ocorreram em níveis de aberturas do balanço patrimonial, ativo e passivo:

Ativo	Controladora		
	Emitido em 31/12/2019	Reclassificação	Reapresentado em 31/12/2019
Ativo circulante	1.090.049		1.090.049
Ativo não circulante	272.417	146.375	418.792
Realizável a longo prazo	85.311	146.375	231.686
Títulos e créditos a receber	41		41
Ativo fiscal diferido	27.981		27.981
Depósitos judiciais e fiscais	57.143	146.375	203.518
Outros créditos a receber a longo prazo	146		146
Investimentos	71.417		71.417
Imobilizado	79.849		79.849
Intangível	35.840		35.840
Total do ativo	1.362.466	146.375	1.508.841
Passivo	Emitido em 31/12/2019	Reclassificação	Reapresentado em 31/12/2019
Passivo circulante	526.749		526.749
Passivo não circulante	93.851	146.375	240.226
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	19.914		19.914
Provisão para remissão	19.914		19.914
Provisões	73.937	146.375	220.312
Provisões para ações judiciais	73.937	146.375	220.312
Débitos diversos	-		-
Patrimônio líquido	741.866		741.866
Total do passivo	1.362.466	146.375	1.508.841

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

Ativo	Consolidado		
	Emitido em 31/12/2019	Reclassificação	Reapresentado em 31/12/2019
Ativo circulante	1.112.381		1.112.381
Ativo não circulante	250.106	146.375	396.481
Realizável a longo prazo	85.311	146.375	231.686
Títulos e créditos a receber	41		41
Ativo fiscal diferido	27.981		27.981
Depósitos judiciais e fiscais	57.143	146.375	203.518
Outros créditos a receber a longo prazo	146		146
Investimentos	49.106		49.106
Imobilizado	79.849		79.849
Intangível	35.840		35.840
Total do ativo	1.362.487	146.375	1.508.862
Passivo	Emitido em 31/12/2019	Reclassificação	Reapresentado em 31/12/2019
Passivo circulante	526.770		526.770
Passivo não circulante	93.851	146.375	240.226
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	19.914		19.914
Provisão para remissão	19.914		19.914
Provisões	73.937	146.375	220.312
Provisões para ações judiciais	73.937	146.375	220.312
Débitos diversos	-		-
Patrimônio líquido	741.866		741.866
Total do passivo	1.362.487	146.375	1.508.862

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021
Em milhares de reais

Ativo	Controladora		
	Emitido em 31/12/2020	Reclassificação	Reapresentado em 31/12/2020
Ativo circulante	1.161.135		1.161.135
Ativo não circulante	617.719	152.047	769.766
Realizável a longo prazo	410.423	152.047	562.470
Aplicações financeiras	350.827		350.827
Créditos tributários e previdenciários	866		866
Títulos e créditos a receber	16		16
Ativo fiscal diferido	33.929		33.929
Depósitos judiciais e fiscais	24.666	152.047	176.713
Outros créditos a receber a longo prazo	119		119
Investimentos	78.340		78.340
Imobilizado	82.953		82.953
Intangível	46.003		46.003
Total do ativo	1.778.854	152.047	1.930.901
Passivo	Emitido em 31/12/2020	Reclassificação	Reapresentado em 31/12/2020
Passivo circulante	609.832		609.832
Passivo não circulante	205.580	152.047	357.627
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	30.234		30.234
Provisão para remissão	30.234		30.234
Provisão de eventos a liquidar para SUS	-		-
Provisões	104.513	152.047	256.560
Provisões para ações judiciais	104.513	152.047	256.560
Empréstimos e financiamentos a pagar	70.833		70.833
Patrimônio líquido	963.442		963.442
Total do passivo	1.778.854	152.047	1.930.901

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

Ativo	Consolidado		
	Emitido em 31/12/2020	Reclassificação	Reapresentado em 31/12/2020
Ativo circulante	1.168.612		1.168.612
Ativo não circulante	613.766	152.047	765.813
Realizável a longo prazo	410.717	152.047	562.764
Aplicações financeiras	350.827		350.827
Créditos tributários e previdenciários	866		866
Títulos e créditos a receber	16		16
Ativo fiscal diferido	34.179		34.179
Depósitos judiciais e fiscais	24.710	152.047	176.757
Outros créditos a receber a longo prazo	119		119
Investimentos	55.832		55.832
Imobilizado	83.219		83.219
Intangível	63.997		63.997
Total do ativo	1.782.378	152.047	1.934.425
Passivo	Emitido em 31/12/2020	Reclassificação	Reapresentado em 31/12/2020
Passivo circulante	613.355		613.355
Passivo não circulante	205.581	152.047	357.628
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	30.234		30.234
Provisão para remissão	30.234		30.234
Provisão de eventos a liquidar para SUS	-		-
Provisões	104.514	152.047	256.561
Provisões para ações judiciais	104.514	152.047	256.561
Empréstimos e financiamentos a pagar	70.833		70.833
Patrimônio líquido	963.442		963.442
Total do passivo	1.782.378	152.047	1.934.425

3 Estimativas e julgamentos contábeis críticos

As estimativas e os julgamentos contábeis são continuamente avaliados e baseiam-se na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros consideradas razoáveis para as circunstâncias.

As estimativas contábeis resultantes raramente serão iguais aos respectivos resultados reais. As estimativas e premissas que apresentam risco significativo, com probabilidade de causar ajuste relevante nos valores contábeis de passivos para o próximo exercício social, estão contempladas a seguir:

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

Determinação das vidas úteis dos ativos imobilizados e dos ativos intangíveis

As vidas úteis do imobilizado foram determinadas por meio de laudos de avaliação. Todos os possíveis impactos das revisões das vidas úteis são reconhecidos sempre prospectivamente nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Cooperativa e de sua controlada.

Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

A Cooperativa utiliza metodologia atuarial própria, devidamente consubstanciada por uma Nota Técnica Atuarial – NTA aprovada pela ANS para o cálculo da PEONA. O critério de cálculo utilizado baseia-se no percentual médio ponderado obtido por meio da construção do "Triângulo de *Run-off*", relativo aos valores não avisados, segundo o mês de ocorrência do evento e registrado de acordo com as normas da ANS.

A metodologia utilizada para cálculo da PEONA contém duas variáveis importantes: dias de atraso para registro contábil dos eventos e média do custo assistencial em contratos com preço preestabelecido. Historicamente, para cálculo dessas duas variáveis, a Unimed Porto Alegre utilizava a base de dados de 12 meses. Em 2020, em decorrência dos efeitos da pandemia do COVID 19, entendeu-se como tecnicamente adequada a adoção da base de dados de 24 meses, que foi aplicada de forma prospectiva. Em 2021, com a retomada do custo assistencial, houve a readequação da premissa para 12 meses.

Como exemplo de efeito da variável de custo, hoje observadas, pode-se estimar que, se o custo assistencial médio aumentar em 10%, mantido o prazo médio de apresentação das contas, a necessidade de constituição da PEONA aumentará em R\$ 9.360 (2020 – R\$ 7.869).

Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA SUS)

A Resolução Normativa 393/2015 e suas alterações, prevê a constituição de PEONA para eventos assistenciais de beneficiários da operadora na rede SUS – Sistema Único de Saúde, a partir de janeiro de 2021. A Unimed Porto Alegre utiliza metodologia definida na referida resolução, constituindo 100% do valor exigido.

Provisão de Insuficiência de Contribuição (PIC)

A Resolução Normativa 393/2015 e suas alterações, prevê a constituição de PIC – Provisão de Insuficiência de Contribuição, a partir de janeiro de 2021. A Unimed Porto Alegre utiliza metodologia definida na referida resolução, sendo que em 2021 não houve necessidade de constituição de provisão.

Teste de Adequação de Passivos (TAP)

A Resolução Normativa (RN) nº 435/2018 alterou o plano de contas padrão da ANS para as operadoras de planos de assistência à saúde, revogando a RN anterior, de nº 290, de 27 de fevereiro de 2012, destacando que, a partir das demonstrações financeiras do exercício de 2020, as operadoras de grande porte deverão realizar o TAP – Teste de Adequação de Passivos. Por definição, o TAP consiste em estimar o valor presente esperado dos fluxos de caixa futuros que decorram do cumprimento dos contratos de planos de saúde com preço pré-estabelecido, com o objetivo de avaliar se as provisões técnicas constituídas pela operadora estão adequadas para o cumprimento dos compromissos futuros em uma determinada data-base.

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

O teste foi realizado considerando os seguintes parâmetros, como determinado pela referida resolução:

- os contratos foram segregados entre as modalidades: (i) individual, (ii) coletiva empresarial, (iii) coletiva por adesão e (iv) corresponsabilidade assumida;
- as estimativas correntes dos fluxos de caixa foram apuradas considerando o horizonte de 1 (um) ano para contratos coletivos e 8 (oito) anos para contratos individuais;
- para o cálculo das estimativas de sobrevivência e de morte foram utilizadas as tábuas BR-EMS vigentes no momento da realização do TAP, ajustadas, quando for o caso, por critério de desenvolvimento de longevidade;
- as premissas utilizadas para projeções de receitas e despesas foram baseadas na experiência observada considerando o último ano, observando ainda a estimativa de inflação médica (VCMH) e reajuste de contraprestações, despesas operacionais e tributárias;
- as estimativas correntes dos fluxos de caixa foram descontadas a valor presente com base nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA.

O resultado do Teste de Adequação de Passivo, realizado na data-base de 31 de dezembro de 2021, considerando as premissas e critérios citados acima, não indicou nenhuma insuficiência consolidada da soma das modalidades e também por modalidade.

Provisão para contratos onerosos

De acordo com o CPC 25, um contrato oneroso é "aquele em que os custos inevitáveis de satisfazer as obrigações do contrato excedem os benefícios econômicos que se espera que sejam recebidos ao longo deste". No caso de existir um contrato oneroso, será reconhecida a obrigação presente de acordo com o contrato, com a necessidade de ser reconhecida e mensurada como provisão. Os custos inevitáveis do contrato refletem o menor custo líquido de sair do contrato, e este é determinado com base: (a) no custo de cumprir o contrato; ou (b) no custo de qualquer compensação ou de penalidades provenientes do não cumprimento do contrato — dos dois, o menor.

Em 2021, entendeu-se como tecnicamente adequada a substituição da Provisão de Contratos Onerosos pela Provisão de Insuficiência de Contribuição (PIC), com a devida transferência do saldo para a Provisão de Insuficiência de Contribuição, o que representou reversão total do valor.

4 Gestão de risco financeiro

4.1 Fatores de risco financeiro

As atividades da Cooperativa a expõem a alguns riscos financeiros: risco de crédito, risco de liquidez e risco de mercado. A gestão de risco financeiro busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Cooperativa.

A gestão de risco financeira é realizada pela Superintendência de Controladoria e Finanças, com o apoio de agência de crédito, e aprovada pela Diretoria Executiva e Conselho de Administração. A Superintendência de Controladoria e Finanças analisa e recomenda instituições financeiras com baixo risco, utilizando o mesmo critério para recomendar ativos financeiros. A Diretoria Executiva e o Conselho de Administração, mediante os estudos apresentados definem parâmetros para concentração das operações financeiras por instituição e papel, como forma de proteção do caixa.

Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

(a) Risco de crédito

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde. A Superintendência de Controladoria e Finanças avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, sua experiência passada e outros fatores. As vendas para clientes são liquidadas por meio de boleto bancário ou débito em conta corrente.

(b) Risco de liquidez

A previsão de fluxo de caixa é realizada pela Superintendência de Controladoria e Finanças. O gerenciamento do fluxo de caixa visa monitorar as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender às necessidades operacionais, bem como, constituir as exigências de garantias determinadas pelo órgão que regula as operadoras de saúde, a Agência Nacional de Saúde Suplementar — ANS.

A Cooperativa investe o excesso de caixa gerado em papéis do mercado financeiro, alocando em ativos de acordo com a política de tesouraria já estabelecida, garantindo liquidez para o cumprimento das obrigações da Cooperativa.

(c) Risco de mercado

O risco de taxa de juros da Cooperativa decorre, principalmente, do seu volume de aplicações financeiras. Todas as movimentações relacionadas à taxa de juros impactam no resultado da Cooperativa.

A política da Cooperativa é de (a) garantir com aplicações financeiras as provisões técnicas exigidas pela agência reguladora, vinculando-as em favor da ANS nos termos da Resolução Normativa nº 419/2016 e suas alterações, e (b) aplicar o excedente no mercado financeiro, buscando as melhores taxas de mercado nas instituições financeiras.

4.2 Gestão de capital

O objetivo principal da administração de capital é salvaguardar a capacidade de continuidade da Cooperativa para oferecer retorno aos cooperados.

Para manter ou ajustar a estrutura do capital, a Cooperativa pode rever a forma de distribuição de sobras do exercício ou aumentar as quotas de participação dos cooperados na Cooperativa.

A Cooperativa monitora o capital com base no indicador da margem de solvência, regra financeira prudencial com foco na capitalização das operadoras de saúde, que consiste em uma garantia adicional às provisões técnicas, regulamentada pelo artigo 6º da RN 209/2009 da ANS. A margem de solvência corresponde à suficiência do patrimônio líquido ajustado por efeitos econômicos para cobrir o maior montante entre os seguintes valores: 20% das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses.

Os prazos para adequação da margem de solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 pela RN nº 313 resumindo-se os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

- Em 31 de dezembro de 2012 — 35%;
- Entre janeiro de 2013 e novembro de 2014, 35% adicionados à proporção cumulativa mensal de 0,25%;
- Em 31 de dezembro de 2014 — 41%;
- Entre janeiro de 2015 e novembro de 2022, 41% adicionados à proporção cumulativa mensal de 0,615%; e
- Em dezembro de 2022 — 100% da margem de solvência.

Em 2021, a Cooperativa encerrou o exercício com 120,45% de margem de solvência constituída (2020— 136,12%) frente à exigência da ANS de 92,66% até dezembro de 2021 (2020 — 85,28%).

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

4.3 Estimativa do valor justo

Pressupõe-se que os saldos de disponibilidades, créditos de operações com planos de assistência à saúde e eventos a liquidar com operações de assistência à saúde pelo valor contábil, menos provisão para perdas sobre créditos estejam próximos de seus valores justos.

Todos os ativos financeiros registrados na categoria “ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado” e “ativos financeiros disponíveis para venda” foram classificados como Nível 2 (informações), pois na sua mensuração é utilizado preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis pelo mercado para o ativo ou passivo equivalentes mas não iguais, seja diretamente (ou seja, como preços), seja indiretamente (derivados dos preços). Os ativos financeiros classificados como “mantidos até o vencimento” estão registrados pelo custo amortizado, o qual aproxima-se de seu valor justo.

5 Instrumentos financeiros por categoria

Categoria de ativos	Controladora				Total
	Empréstimos e recebíveis	Ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado	Ativos financeiros mantidos até o vencimento	Ativos financeiros disponíveis para venda	
31 de dezembro de 2021					
Ativos conforme balanço patrimonial					
Disponível - caixa e equivalentes de caixa	5.791	-	-	-	5.791
Aplicações - ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado - curto prazo	-	208.377	-	-	208.377
Aplicações - ativos financeiros mantido até o vencimento - curto prazo	-	-	251.746	-	251.746
Aplicações - ativos financeiros disponíveis para venda - curto prazo	-	-	-	463.211	463.211
Aplicações - ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado - longo prazo	-	104.335	-	-	104.335
Aplicações - ativos financeiros mantido até o vencimento - longo prazo	-	-	177.475	-	177.475
Créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionados ou não com planos de saúde da operadora	181.097	-	-	-	181.097
Total	186.888	312.712	429.221	463.211	1.392.032
31 de dezembro de 2020					
Ativos conforme balanço patrimonial					
Disponível - caixa e equivalentes de caixa	8.737	-	-	-	8.737
Aplicações - ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado - curto prazo	-	331.441	-	-	331.441
Aplicações - ativos financeiros mantido até o vencimento - curto prazo	-	-	53.656	-	53.656
Aplicações - ativos financeiros disponíveis para venda - curto prazo	-	-	-	468.860	468.860
Aplicações - ativos financeiros mantido até o vencimento - longo prazo	-	-	350.827	-	350.827
Créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionados ou não com planos de saúde da operadora	217.870	-	-	-	217.870
Total	226.607	331.441	404.483	468.860	1.431.391

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

Categoria de ativos	Consolidado				Total
	Empréstimos e recebíveis	Ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado	Ativos financeiros mantidos até o vencimento	Ativos financeiros disponíveis para venda	
31 de dezembro de 2021					
Ativos conforme balanço patrimonial					
Disponível - caixa e equivalentes de caixa	6.760	-	-	-	6.760
Aplicações - ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado - curto prazo	-	217.677	-	-	217.677
Aplicações - ativos financeiros mantido até o vencimento - curto prazo	-	-	251.746	-	251.746
Aplicações - ativos financeiros disponíveis para venda - curto prazo	-	-	-	463.211	463.211
Aplicações - ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado - longo prazo	-	104.335	-	-	104.335
Aplicações - ativos financeiros mantido até o vencimento - longo prazo	-	-	177.475	-	177.475
Créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionados ou não com planos de saúde da operadora	181.441	-	-	-	181.441
Total	188.201	322.012	429.221	463.211	1.402.645
31 de dezembro de 2020					
Ativos conforme balanço patrimonial					
Disponível - caixa e equivalentes de caixa	8.935	-	-	-	8.935
Aplicações - ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado - curto prazo	-	336.710	-	-	336.710
Aplicações - ativos financeiros mantido até o vencimento - curto prazo	-	-	53.656	-	53.656
Aplicações - ativos financeiros disponíveis para venda - curto prazo	-	-	-	468.860	468.860
Aplicações - ativos financeiros mantido até o vencimento - longo prazo	-	-	350.827	-	350.827
Créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionados ou não com planos de saúde da operadora	219.494	-	-	-	219.494
Total	228.429	336.710	404.483	468.860	1.438.482
Categoria de passivos	Controladora		Consolidado		
	2021	2020	2021	2020	
Outros passivos financeiros					
Passivos conforme balanço patrimonial					
Fornecedores de bens e serviços	84.084	63.401	84.422	63.534	
Provisão de eventos a liquidar	295.361	276.435	296.618	276.928	
Empréstimos e financiamentos a pagar	-	100.324	-	100.324	
Total	379.445	440.160	381.040	440.786	

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

6 Aplicações financeiras

(a) Aplicações garantidoras de provisões técnicas

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Fundo e títulos públicos e privados mensurados pelo valor justo por meio do resultado	-	-	-	3.648
Títulos públicos e privados mantidos até o vencimento	140.285	120.540	140.285	120.540
Títulos públicos e privados disponíveis para venda	329.651	305.368	335.062	305.368
Total	469.936	425.908	475.347	429.556
Circulante	398.037	305.368	403.448	309.016
Não circulante	71.899	120.540	71.899	120.540

A Cooperativa mantém a constituição, vinculação e custódia de ativos garantidores das provisões técnicas de acordo com a RN 392/2015 da ANS alterada pela RN 419/2016 e atualizada pela RN 467/21.

Em dezembro de 2021, o montante de ativos garantidores vinculados à ANS estão garantindo os seguintes passivos: Provisão de Eventos a Liquidar avisados há mais de 30 dias para a operadora, Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados e Provisão de Remissão.

Conforme previsto na RN 392/2015 da ANS, foram deduzidos os depósitos judiciais referentes a eventos/sinistros contabilizados e ainda não pagos.

(b) Aplicações livres

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Fundo e títulos públicos e privados mensurados pelo valor justo por meio do resultado	312.712	331.441	312.712	333.062
Títulos públicos e privados mantidos até o vencimento	288.936	283.943	288.936	283.943
Títulos públicos e privados disponíveis para venda	133.560	163.492	137.449	163.492
Total	735.208	778.876	739.097	780.497
Circulante	525.297	548.589	529.186	550.210
Não circulante	209.911	230.287	209.911	230.287

Os juros de aplicações financeiras são remunerados a taxas que variam de 80% a 130% do Certificado de Depósito Interbancário – CDI para as aplicações pós fixadas e de 4,0% a.a. a 5,4% a.a. para as aplicações pré fixadas, em 31 de dezembro de 2021 (80% a 130% do CDI para as aplicações pós fixadas e de 2,1% a.a. a 10,5% a.a. para as aplicações pré fixada em 31 de dezembro de 2020).

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

7 Créditos de operações

7.1 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

(a) Contraprestação pecuniária

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Faturas a receber na modalidade de preestabelecido	33.395	36.341	33.735	36.341
Faturas a receber na modalidade de pós-estabelecido	32.268	28.673	32.268	28.673
Mensalidades a receber na modalidade de preestabelecido	6.780	5.896	6.780	7.275
	<u>72.443</u>	<u>70.910</u>	<u>72.783</u>	<u>72.289</u>
(-) Provisão para perdas sobre créditos	<u>(6.426)</u>	<u>(6.783)</u>	<u>(6.453)</u>	<u>(6.796)</u>
Total	<u>66.017</u>	<u>64.127</u>	<u>66.330</u>	<u>65.493</u>

As faturas e mensalidades a receber nas modalidades de preestabelecido e pós-estabelecido estão assim constituídas:

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Créditos de planos individuais a vencer	1.551	1.547	1.799	1.547
Créditos de planos individuais vencidos até 60 dias	3.955	2.947	3.955	2.947
Créditos de planos individuais vencidos há mais de 60 dias	1.344	1.448	1.344	1.448
Créditos de planos coletivos a vencer	54.675	53.853	54.675	55.161
Créditos de planos coletivos vencidos até 90 dias	7.124	6.163	7.199	6.223
Créditos de planos coletivos vencidos há mais de 90 dias	3.794	4.952	3.811	4.963
Total	<u>72.443</u>	<u>70.910</u>	<u>72.783</u>	<u>72.289</u>

As movimentações na provisão para perdas sobre créditos da Cooperativa são as seguintes:

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Em 1º de janeiro	(6.783)	(6.902)	(6.796)	(6.902)
Reversão para perdas sobre créditos	<u>357</u>	<u>119</u>	<u>343</u>	<u>106</u>
Em 31 de dezembro	<u>(6.426)</u>	<u>(6.783)</u>	<u>(6.453)</u>	<u>(6.796)</u>

A constituição da provisão para perdas sobre créditos foi registrada no resultado do exercício. Os valores registrados na conta de provisão são geralmente baixados quando não há expectativa de recuperação dos recursos.

A exposição máxima ao risco de crédito na data de apresentação do relatório é o valor contábil de cada classe de contas a receber mencionada. A Cooperativa não mantém nenhum título como garantia.

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

Conforme RN 435/2018 da ANS, adotada como prática pela Cooperativa, para os planos individuais de preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada, e para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.

(b) Participação beneficiários eventos indenizáveis familiar

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Participação beneficiários eventos indenizáveis familiar	606	325	606	325
Participação beneficiários eventos indenizáveis empresarial	1.427	1.300	1.441	1.366
	<u>2.033</u>	<u>1.625</u>	<u>2.047</u>	<u>1.691</u>
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(368)	(224)	(368)	(224)
Total	<u>1.665</u>	<u>1.401</u>	<u>1.679</u>	<u>1.467</u>

As faturas e mensalidades a receber nas modalidades de preestabelecido e pós-estabelecido estão assim constituídas:

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Créditos de planos individuais a vencer	96	71	110	70
Créditos de planos individuais vencidos até 60 dias	328	183	328	183
Créditos de planos individuais vencidos há mais de 60 dias	182	71	182	71
Créditos de planos coletivos a vencer	1.040	1.069	1.040	1.132
Créditos de planos coletivos vencidos até 90 dias	281	146	281	149
Créditos de planos coletivos vencidos há mais de 90 dias	106	85	106	86
Total	<u>2.033</u>	<u>1.625</u>	<u>2.047</u>	<u>1.691</u>

As movimentações na provisão para perdas sobre créditos da Cooperativa são as seguintes:

	Controladora e Consolidado	
	2021	2020
Em 1º de janeiro	(224)	-
Provisão para perdas sobre créditos	(144)	(224)
Em 31 de dezembro	<u>(368)</u>	<u>(224)</u>

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.**Notas explicativas da Administração às demonstrações
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021**
Em milhares de reais**(c) Operadoras de planos de assistência à saúde**

	Controladora e Consolidado	
	2021	2020
Intercâmbio habitual a receber	58.005	57.265
Intercâmbio a faturar	14.640	14.109
	<u>72.645</u>	<u>71.374</u>
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(86)	(708)
Total	<u>72.559</u>	<u>70.666</u>

Os créditos das operadoras de planos de assistência à saúde estão assim constituídos:

	Controladora e Consolidado	
	2021	2020
Créditos de intercâmbio a vencer	71.890	63.207
Créditos de intercâmbio vencidos até 90 dias	679	7.620
Créditos de intercâmbio vencidos há mais de 90 dias	76	547
Total	<u>72.645</u>	<u>71.374</u>

As movimentações na provisão para perdas sobre créditos da Cooperativa são as seguintes:

	Controladora e Consolidado	
	2021	2020
Em 1º de janeiro	(708)	-
Reversão para perdas sobre créditos	622	(708)
Total	<u>(86)</u>	<u>(708)</u>

(d) Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Plano familiar - parcela suspensão reajuste	-	11.459	-	11.459
Plano empresarial- parcela suspensão reajuste	-	32.644	-	32.685
	-	44.103	-	44.144
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-	(1.021)	-	(1.021)
Total	-	<u>43.082</u>	-	<u>43.123</u>

O motivo dos valores registrados nesse item em 2020 encontra-se descrito na nota 2.18.

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

7.2 Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Intercâmbio a receber	17.358	17.893	17.358	17.893
Intercâmbio a faturar	19.563	17.672	19.563	17.672
Outras contas a receber	3.974	3.745	3.999	3.898
	<u>40.895</u>	<u>39.310</u>	<u>40.920</u>	<u>39.463</u>
(-) Provisão para perdas sobre créditos	<u>(39)</u>	<u>(716)</u>	<u>(47)</u>	<u>(718)</u>
Total	<u>40.856</u>	<u>38.594</u>	<u>40.873</u>	<u>38.745</u>

Os créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora (intercâmbio a receber e outras contas a receber) estão assim constituídos:

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Créditos de intercâmbio a vencer	36.619	34.244	36.632	34.244
Créditos de intercâmbio vencidos até 90 dias	285	639	285	639
Créditos de intercâmbio vencidos há mais de 90 dias	17	683	17	683
Créditos de outras contas a vencer	3.472	3.118	3.472	3.265
Créditos de outras contas a receber vencidos até 90 dias	481	604	486	608
Créditos de outras contas a receber vencidos há mais 90 dias	21	22	28	24
Total	<u>40.895</u>	<u>39.310</u>	<u>40.920</u>	<u>39.463</u>

As movimentações na provisão para perdas sobre créditos da Cooperativa são as seguintes:

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Em 1º de janeiro	(716)	(394)	(718)	(394)
Reversão para perdas sobre créditos	<u>677</u>	<u>(322)</u>	<u>671</u>	<u>(324)</u>
Em 31 de dezembro	<u>(39)</u>	<u>(716)</u>	<u>(47)</u>	<u>(718)</u>

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

8 Créditos tributários e previdenciários

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Imposto de Renda Retido na Fonte (IRRF)	317	235	317	235
Provisão Imposto de Renda s/ aplic financeiras	7.837	8.364	7.837	8.364
PIS sobre faturamento retido na fonte	2.085	1.979	2.085	1.979
COFINS sobre faturamento retido na fonte	6.182	6.173	6.182	6.173
IRRF, CSRF (PIS/COFINS/CSLL) a recuperar	41	181	41	181
INSS retido	-	-	14	14
Antecipações de IRPJ exercício corrente	20.078	18.590	20.385	18.851
Antecipações de CSLL exercício corrente	4.350	5.860	4.423	5.919
Total	<u>40.890</u>	<u>41.382</u>	<u>41.284</u>	<u>41.716</u>

9 Ativo fiscal diferido

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são calculados sobre as diferenças temporárias entre as bases de cálculo do imposto sobre ativos e passivos e os valores contábeis das demonstrações financeiras individuais e consolidadas. As alíquotas desses impostos, definidas para determinação dos tributos diferidos, são de 25% para o imposto de renda e de 9% para a contribuição social.

Impostos diferidos ativos são reconhecidos na extensão em que seja provável que o lucro futuro tributável esteja disponível e contra o qual as diferenças temporárias possam ser usadas e fundamentadas em premissas internas e em cenários econômicos futuros que podem, portanto, sofrer alterações.

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Impostos diferidos ativos				
Impostos diferidos ativos a serem recuperados depois de 12 meses	28.524	33.065	29.009	33.315
Impostos diferidos ativos a serem recuperados em até 12 meses	4.657	1.537	4.657	1.537
Total	<u>33.181</u>	<u>34.602</u>	<u>33.666</u>	<u>34.852</u>
Impostos diferidos passivos				
Impostos diferidos passivos a serem liquidados depois de 12 meses	(665)	(647)	(665)	(647)
Impostos diferidos passivos a serem liquidados em até 12 meses	(29)	(26)	(29)	(26)
Total	<u>(694)</u>	<u>(673)</u>	<u>(694)</u>	<u>(673)</u>
Impostos diferidos líquidos	<u>32.487</u>	<u>33.929</u>	<u>32.972</u>	<u>34.179</u>

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

A movimentação dos ativos e passivos de imposto de renda diferido durante o exercício, sem levar em consideração a compensação dos saldos, é a seguinte:

	<u>Adições/exclusões temporárias</u>	
	<u>Controladora</u>	<u>Consolidado</u>
Impostos diferidos ativos		
Em 31 de dezembro de 2019	<u>28.684</u>	<u>28.684</u>
Creditado no resultado do exercício	<u>5.918</u>	<u>6.168</u>
Em 31 de dezembro de 2020	<u>34.602</u>	<u>34.852</u>
Creditado no resultado do exercício	<u>(1.421)</u>	<u>(1.186)</u>
Em 31 de dezembro de 2021	<u>33.181</u>	<u>33.666</u>
Impostos diferidos passivos		
		<u>Reserva de reavaliação</u>
		<u>Controladora e Consolidado</u>
Em 31 de dezembro de 2019		<u>(704)</u>
Creditado diretamente no patrimônio		<u>31</u>
Em 31 de dezembro de 2020		<u>(673)</u>
Creditado diretamente no patrimônio		<u>(21)</u>
Em 31 de dezembro de 2021		<u>(694)</u>

Os impostos diferidos ativos e passivos são apresentados pelo valor líquido.

10 Depósitos judiciais e fiscais

	<u>Controladora</u>		<u>Consolidado</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u> <u>Reapresentado</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u> <u>Reapresentado</u>
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social – COFINS	104.949	102.755	104.949	102.755
Instituto Nacional de Seguro Social – INSS	-	14	-	14
Imposto Sobre Serviço de Qualquer Natureza – ISSQN	6.890	6.738	6.890	6.738
Depósito recursal/judicial trabalhista	19.740	20.860	19.740	20.860
Depósito judicial cível	7.274	7.728	7.274	7.728
Programa de Integração Social – PIS	29.089	27.804	29.089	27.804
Depósitos judicial eventos/sinistros	984	829	984	829
Outros depósitos judiciais	<u>10.273</u>	<u>9.985</u>	<u>10.273</u>	<u>10.229</u>
Total	<u>179.199</u>	<u>176.713</u>	<u>179.199</u>	<u>176.957</u>

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

11 Investimentos

(a) Composição dos investimentos

	Participação no capital social integralizado %	Controladora		Consolidado	
		2021	2020	2021	2020
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial					
Laçador Participacoes Eireli	100,00	44.846	36.888	-	-
Unio Soluções em Tecnologia LTDA.	20,00	-	-	13.077	14.380
Vida Saúde Centro Médico de Diagnóstico S/A	25,00	-	-	22.759	-
		<u>44.846</u>	<u>36.888</u>	<u>35.836</u>	<u>14.380</u>
Participações em operadoras de plano de saúde					
Cooperativa Central Unimed de Cooperativas de Assistência à Saúde do Rio Grande do Sul Ltda.	30,10	109	109	109	109
Unimed Seguradora S/A.	0,05	335	335	335	335
Central Nacional Unimed – Cooperativa Central S/C Ltda	5,41	11.621	11.057	11.621	11.057
Outros investimentos	0,01	16	16	16	16
		<u>12.081</u>	<u>11.517</u>	<u>12.081</u>	<u>11.517</u>
Outros investimentos					
Cooperativa de Economia de Crédito Mútuo dos Médicos de Porto Alegre Ltda.	2,80	3.102	3.017	3.102	3.017
Cooperativa Central das Cooperativas Unimed do RS Ltda.	4,29	205	205	205	205
Unimed Participações S/A.	3,71	22.879	22.664	22.878	22.664
Unimed/RS - Federação das Cooperativas de Assistência à Saúde Unimed e Cooperativas de Médicos Unimed do Rio Grande do Sul Ltda.	28,03	3.992	3.967	3.992	3.967
Outros investimentos		<u>82</u>	<u>82</u>	<u>82</u>	<u>82</u>
		<u>30.260</u>	<u>29.935</u>	<u>30.259</u>	<u>29.935</u>
Total		<u>87.187</u>	<u>78.340</u>	<u>78.176</u>	<u>55.832</u>

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

**Notas explicativas da Administração às demonstrações
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021**

Em milhares de reais

(b) Movimentação dos investimentos

	Controladora				Saldo 31/12/2021
	Saldo 31/12/2020	Integralização de capital	Adiantamento fut. aumento de capital	Equivalência patrimonial	
Investimentos controlada					
Laçador Participações Eireli (ii)	36.888	-	25.696	(17.738)	44.846
Participação em operadora de plano de saúde	11.517	564	-	-	12.081
Outros investimentos	29.935	325	-	-	30.260
	78.340	889	25.696	(17.738)	87.187

	Controladora				Saldo 31/12/2020
	Saldo 31/12/2019	Integralização de capital	Adiantamento fut. aumento de capital	Equivalência patrimonial	
Investimentos controlada					
Laçador Participações Eireli (ii)	34.801	4.196	300	(2.409)	36.888
Participação em operadora de plano de saúde	10.401	1.116	-	-	11.517
Outros investimentos	26.215	3.720	-	-	29.935
	71.417	9.032	300	(2.409)	78.340

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

	Consolidado								
	Saldo 31/12/2020	Integralização de Capital/ Aquisição	Adiant fut aumento de capital	Goodwill/ mais valia	Amortização mais valia (a)	Dividendos (b)	Equivalência patrimonial	Investimento a realizar (c)	Saldo 31/12/2021
Investimentos em coligada indireta									
Unio Soluções em Tecnologia Ltda (i)	14.380	-	1.696	-	(1.013)	-	(1.986)	-	13.077
Vida Saúde Centro Médico de Diagnóstico S/A (vii)	-	564	-	18.866	(251)	(600)	430	3.750	22.759
Participação em operadora de plano de saúde	11.517	564	-	-	-	-	-	-	12.081
Outros investimentos	29.935	325	-	-	-	-	-	-	30.260
	55.832	1.453	1.696	18.866	(1.264)	(600)	(1.556)	3.750	78.177

(a) A amortização da mais valia, no valor de R\$ 1.264, está classificada no demonstrativo de resultados dentro do grupo de resultado patrimonial.

(b) Do valor de R\$ 600 referente distribuição de dividendos, R\$ 300 encontra-se registrado, no consolidado, na conta de bens e títulos a receber e no passivo na conta de débitos diversos.

(c) Refere-se ao compromisso da controlada indireta LC Participações e Investimentos Ltda de efetuar aporte de capital futuro na investida Vida Saúde Centro Médico de Diagnóstico S/A, em datas específicas já determinadas, que está reconhecido no passivo na rubrica partes relacionadas.

	Consolidado								
	Saldo 31/12/2019 não auditado	Integralização de Capital/ Aquisição	Adiant fut aumento de capital	Goodwill/ mais valia	Amortização mais valia	Dividendos	Equivalência patrimonial	Investimento a realizar	Saldo 31/12/2021
Investimentos em coligada indireta									
Unio Soluções em Tecnologia Ltda (a)	12.490	-	1.829	-	-	-	(5)	-	14.380
Participação em operadora de plano de saúde	10.401	1.116	-	-	-	-	-	-	11.517
Outros investimentos	26.215	3.720	-	-	-	-	-	-	29.935
	49.406	4.836	1.895	-	-	-	(5)	-	55.832

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

(i) Em 1º de março de 2019, a Cooperativa adquiriu 6.088.288 quotas, correspondente a vinte por cento do total das quotas da empresa Unio Soluções em Tecnologia Ltda. (“Unio”), com sede na cidade de Vitória/ES, a qual tem como principais atividades: desenvolvimento e licenciamento de programas de computador customizáveis; desenvolvimento de programas de computador sob encomenda; consultoria em tecnologia da informação e suporte técnico, manutenção e outros serviços em tecnologia da informação.

A aquisição da Unio, empresa especializada na criação, implantação e operação de soluções de sistemas para o segmento de saúde suplementar faz parte da estratégia de modernização e incorporação de novos negócios que gerem valor aos clientes e aos cooperados.

Conforme laudo de avaliação, o valor do goodwill reconhecido em virtude da aquisição da Unio foi de R\$ 3.181, e R\$ 1.787 em mais valia de ativos identificados.

O valor do goodwill foi calculado pela diferença entre o valor justo de aquisição do investimento (R\$ 10.963) e o valor do patrimônio líquido da adquirida (R\$ 5.995), reduzido do valor da mais valia (R\$ 1.787).

(ii) Em julho de 2019, a Cooperativa constituiu a empresa Laçador Participações Eireli (“Laçador”) que tem como objeto a participação no capital de outras sociedades, através da cessão e transferência do total de sua participação na empresa Unio, conforme ato de constituição assinado em 02 de julho de 2019 e posterior rratificação datada de 17 de dezembro de 2019.

A transferência do investimento na Unio totalizou R\$ 10.963, sendo este o valor do capital social que a Cooperativa aportou na controlada investida Laçador, uma holding de investimentos e diversificação de negócios da Cooperativa com estrutura dedicada a conduzir a modernização e implementação de novos negócios, para fortalecer o modelo cooperativo, trazendo novos elementos alinhados ao propósito de fazer a diferença no cuidar das pessoas. A sociedade tem como objeto social a participação no capital social de outras sociedades, desde que as sociedades investidas estejam relacionadas, direta ou indiretamente, ao segmento de saúde.

(iii) Em setembro de 2019, a Laçador constituiu a empresa Unipoa Investimentos e Participações Eireli, (“Unipoa”), a qual tem como objeto social a participação no capital social de outras empresas.

(iv) Em 29 de janeiro de 2020, após aprovação da ANS foi adquirida 100% da operadora Sulmed – Assistência Médica Ltda. (“Sulmed”), pela controlada indireta Unipoa, que tem como objeto social a prestação de serviços na área de saúde, assistência médica e odontológica suplementar, bem como a operação de planos de saúde.

A aquisição da Sulmed, operadora de assistência médica e odontológica que atua no segmento empresarial na capital gaúcha e região metropolitana há mais de 40 anos permite o fortalecimento da Cooperativa em um segmento de mercado e a posiciona como um agente consolidador no mercado de planos de saúde brasileiro com a oferta de uma nova marca.

Conforme laudo de avaliação, o valor do goodwill e mais valia reconhecidos em virtude da aquisição da Sulmed totalizaram R\$ 18.726, sendo R\$ 7.713 em goodwill, R\$ 4.750 em mais valia da marca e R\$ 6.263 em mais valia da carteira de clientes.

O valor do goodwill foi calculado pela diferença entre o valor justo de aquisição do investimento (R\$ 19.213) e o valor do patrimônio líquido da adquirida (R\$ 487), reduzido do valor da mais valia (R\$ 11.013).

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

Em 29 de julho de 2021, a Laçador Participações Eireli, titular da Unipoa Investimentos e Participações Eireli, aprovou a incorporação da Unipoa pela Sulmed – Assistência Médica Ltda. A justificativa da incorporação integra o projeto de reorganização operacional e societária das Partes, o qual visa à melhor organização contábil, financeira e gerencial de seus respectivos negócios por meio da concentração das atividades, além de proporcionar aumento de eficiência econômica, ganhos de sinergias e diminuição de custos operacionais e financeiros resultantes da simplificação da estrutura societária atual.

Foi aprovada a versão à Incorporadora do acervo líquido da Unipoa levantado na forma do Laudo de Avaliação, representado pelo seu ativo e passivo, incluindo direitos, todas as dívidas, obrigações e bens, que passarão para o patrimônio da Incorporadora, sendo que, as variações patrimoniais, relativas ao Patrimônio da Incorporada entre a data base e a data de realização efetiva da Incorporação, serão absorvidas totalmente pela Incorporadora, sendo os lançamentos contábeis a ela referentes diretamente escriturados em seus livros.

Os dados da Sulmed encontram-se consolidados na controladora Laçador.

(v) Em agosto de 2020, a Laçador adquiriu 25.000 (vinte e cinco mil) quotas sociais, no valor nominal R\$ 1,00, correspondente a 100% da empresa Aquino & Lienert Laboratório Unidos de Pesquisas Clínicas, comercialmente denominada “Unilab Laboratórios Unidos”, com sede em Porto Alegre-RS. A empresa adquirida tem como objeto social a prestação de serviços na área de laboratório e análise de exames clínicos e pesquisas clínicas. Em novembro de 2021 foi alterada a razão da social para Toplab Laboratório Ltda.

O preço de aquisição referente a transferência das quotas foi a assunção de toda e qualquer obrigação da empresa, bem como todos e quaisquer passivos e contingências, conhecidos e ocultos, materializados e não materializados, neles incluídos aqueles decorrentes de processos judiciais e/ou administrativos de qualquer natureza, decorrentes de atos ou fatos geradores anteriores ou posteriores à data de fechamento do contrato, sendo o valor líquido dos ativos identificáveis adquiridos e dos passivos assumidos de R\$ 43, sem o registro de desembolsos financeiros.

Os dados da Toplab encontram-se consolidados na controladora Laçador.

(vi) Em outubro de 2020, a Laçador constituiu a sociedade LC Participações e Investimentos Ltda (“LC”), mediante a integralização do capital social de R\$ 100 (cem mil reais), dividido em 100.000 quotas no valor nominal R\$ 1,00 (um real), em moeda corrente. O objeto social da Sociedade gira em torno de atividades de holdings de instituições não-financeiras.

Os dados da LC encontram-se consolidados na controladora Laçador.

(vii) Em 01 de março de 2021, a empresa LC Participações e Investimentos Ltda, adquiriu 25% da empresa Vida Saúde Centro Médico de Diagnóstico S/A, detentora da integralidade do capital social da empresa Clube Vida Cartões de Vantagem Ltda, denominadas como grupo empresarial Salute, conforme contrato particular de compra e venda de ações, investimentos e outras avenças datado de 29 de outubro de 2020.

A Vida Saúde, constituída em 2006 é uma sociedade anônima fechada que está situada em Porto Alegre/RS e tem como objeto social a prestação de serviços de clínica médica, consultas e procedimentos ambulatoriais, bem assim de prestação de serviços de complementação diagnóstica e terapêutica, prestação de serviços odontológicos, sem serviços de exames radiológicos ou de radiodiagnósticos, exames clínicos, odontológicos e ambulatoriais, consultas e procedimentos médicos, fisioterápicos, odontológicos, de psicologia e de psicanálise, de fonoaudiologia e nutrição, atividades dos laboratórios de análises clínicas (posto de coleta). Com cinco unidades – Zona Norte, Cavalhada I, Cavalhada II, Restinga e Centro – e possui infraestrutura completa, com médicos experientes, além de exames clínicos.

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

Conforme laudo de avaliação, o valor do ágio reconhecido em virtude da aquisição da Vida Saúde foi de R\$ 18.866, sendo R\$ 13.826 em goodwill, R\$ 4.132 em mais valia da marca e R\$ 908 em mais valia da carteira de clientes.

O valor do goodwill foi calculado pela diferença entre o valor justo de aquisição do investimento R\$ 23.180 e o valor do patrimônio líquido da adquirida R\$ 564, bem como da parcela de 25% sobre o capital a integralizar, que representa R\$ 3.750, reduzido do valor da mais valia R\$ 5.040.

A parcela de 25% sobre o capital a integralizar, que representa R\$ 3.750, refere-se ao compromisso da controlada indireta LC Participações e Investimentos Ltda de efetuar aporte de capital futuro na investida Vida Saúde Centro Médico de Diagnóstico S/A, em datas específicas já determinadas, que está reconhecido no passivo na rubrica partes relacionadas.

(viii) Em junho de 2021, a Laçador constituiu a sociedade Laçador Digital Ltda (“Laçador Digital”), mediante a subscrição do capital social de R\$ 3.500, dividido em 3.500.000 quotas no valor nominal R\$ 1,00 (um real), em moeda corrente. A empresa tem como objeto social o desenvolvimento e licenciamento de soluções de tecnologia e inovação, customizáveis e não customizáveis, para os segmentos da atenção e gestão da saúde, hospitais, clínicas, médicos e pacientes e a participação no capital social de outras sociedades.

Os dados da Laçador Digital encontram-se consolidados na controladora Laçador.

Os investimentos foram avaliados para fins de *impairment* e não foram identificadas evidências objetivas que resultem em eventuais perdas desses ativos. As variações decorrem de novas capitalizações e sobras recebidas de investimentos.

12 Imobilizado

(a) Composição do saldo

	Controladora			
			2021	2020
	Custo	Depreciação acumulada	Valor residual	Valor residual
Prédios	31.053	(10.691)	20.362	20.875
Terrenos	2.260	-	2.260	2.260
Imóveis de uso próprio – hospitalar e não hospitalar	<u>33.313</u>	<u>(10.691)</u>	<u>22.622</u>	<u>23.135</u>
Móveis e utensílios	17.157	(9.446)	7.711	6.706
Instalações	9.859	(8.033)	1.826	1.807
Veículos	2.070	(2.035)	35	194
Equipamentos médicos	26.273	(11.832)	14.441	11.480
Equipamentos de comunicação	357	(332)	25	32
Equipamentos de informática	<u>36.172</u>	<u>(30.649)</u>	<u>5.523</u>	<u>9.747</u>
Imobilizado de uso próprio – hospitalar e não hospitalar	<u>91.888</u>	<u>(62.327)</u>	<u>29.561</u>	<u>29.966</u>
Imobilizações em andamento	9.073	-	9.073	14.784
Outras imobilizações	<u>39.450</u>	<u>(17.567)</u>	<u>21.883</u>	<u>15.068</u>
Total	<u>173.724</u>	<u>(90.585)</u>	<u>83.139</u>	<u>82.953</u>

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

	Consolidado			
			2021	2020
	Custo	Depreciação acumulada	Valor residual	Valor residual
Prédios	31.053	(10.691)	20.362	20.875
Terrenos	2.260	-	2.260	2.260
Imóveis de uso próprio – hospitalar e não hospitalar	<u>33.313</u>	<u>(10.691)</u>	<u>22.622</u>	<u>23.135</u>
Móveis e utensílios	17.730	(9.911)	7.819	6.738
Instalações	10.210	(8.351)	1.860	1.822
Veículos	2.070	(2.035)	35	194
Equipamentos médicos	26.535	(11.990)	14.545	11.508
Equipamentos de comunicação	357	(332)	25	32
Equipamentos de informática	<u>36.774</u>	<u>(31.003)</u>	<u>5.770</u>	<u>9.826</u>
Imobilizado de uso próprio – hospitalar e não hospitalar	<u>93.676</u>	<u>(63.622)</u>	<u>30.054</u>	<u>30.120</u>
Imobilizações em andamento	9.073	-	9.073	14.896
Outras imobilizações	<u>39.530</u>	<u>(17.577)</u>	<u>21.953</u>	<u>15.068</u>
Total	<u>175.592</u>	<u>(91.890)</u>	<u>83.702</u>	<u>83.219</u>

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

	Controladora						
	31 de dezembro de 2019	Adições e transferências	Alienações / baixas	31 de dezembro de 2020	Adições e transferências	Alienações / baixas	31 de dezembro de 2021
Prédios	30.959	67	-	31.026	27	-	31.053
Terrenos	2.260	-	-	2.260	-	-	2.260
Móveis e utensílios	14.470	716	(77)	15.109	2.149	(101)	17.157
Instalações	9.184	348	(26)	9.506	409	(56)	9.859
Veículos	2.477	-	(407)	2.070	-	-	2.070
Equipamentos médicos	19.055	3.539	(185)	22.409	5.245	(1.381)	26.273
Equipamentos de comunicação	360	-	(3)	357	-	-	357
Equipamentos de informática	32.235	2.817	(317)	34.735	1.483	(46)	36.172
Imobilizações em andamento	9.115	5.673	(4)	14.784	(5.705)	(6)	9.073
Outras imobilizações	28.006	2.592	(740)	29.858	10.740	(1.148)	39.450
Total	148.121	15.752	(1.759)	162.114	14.348	(2.738)	173.724
Depreciação prédios	(9.610)	(541)	-	(10.151)	(540)	-	(10.691)
Depreciação móveis e utensílios	(7.440)	(1.006)	43	(8.403)	(1.120)	77	(9.446)
Depreciação instalações	(7.318)	(394)	13	(7.699)	(345)	11	(8.033)
Depreciação veículos	(2.033)	(250)	407	(1.876)	(159)	-	(2.035)
Depreciação equipamentos médicos	(9.460)	(1.655)	186	(10.929)	(2.210)	1.307	(11.832)
Depreciação equipamentos de comunicação	(319)	(9)	3	(325)	(7)	-	(332)
Depreciação equipamentos de informática	(19.531)	(5.773)	316	(24.988)	(5.707)	46	(30.649)
Depreciação outras imobilizações	(12.561)	(2.797)	568	(14.790)	(3.688)	911	(17.567)
Total	(68.272)	(12.425)	1.536	(79.161)	(13.776)	2.352	(90.585)
Total	79.849	3.327	(223)	82.953	572	(386)	83.139

(b) Outras informações

No montante de R\$ 14.348 (2020 – R\$ 15.752) referente a adições de imobilizado, todas movimentaram o caixa.

Certos itens do imobilizado estão dados em garantia em processos tributários (nota explicativa 19 (d)).

O montante de R\$ 13.776 (2020 – R\$ 12.425) referente à despesa de depreciação foi reconhecido no resultado em "despesas administrativas".

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

	Consolidado						
	31 de dezembro de 2019	Adições e transferências	Alienações / baixas	31 de dezembro de 2020	Adições e transferências	Alienações / baixas	31 de dezembro de 2021
Prédios	30.959	67	-	31.026	27	-	31.053
Terrenos	2.260	-	-	2.260	-	-	2.260
Móveis e utensílios	14.470	780	(77)	15.590	2.241	(101)	17.730
Instalações	9.184	375	(26)	9.833	433	(56)	10.210
Veículos	2.477	-	(407)	2.070	-	-	2.070
Equipamentos médicos	19.055	3.574	(185)	22.586	5.330	(1.381)	26.535
Equipamentos de comunicação	360	-	(3)	357	-	-	357
Equipamentos de informática	32.235	2.923	(317)	35.124	1.696	(46)	36.774
Imobilizações em curso	9.115	5.785	(4)	14.896	(5.817)	(6)	9.073
Outras imobilizações	28.006	2.592	(740)	29.858	10.820	(1.148)	39.530
Total	148.121	16.096	(1.759)	163.600	14.730	(2.738)	175.592
Depreciação prédios	(9.610)	(541)	-	(10.151)	(540)	-	(10.691)
Depreciação móveis e utensílios	(7.440)	(1.038)	43	(8.852)	(1.135)	77	(9.911)
Depreciação instalações	(7.318)	(394)	13	(8.010)	(351)	11	(8.350)
Depreciação veículos	(2.033)	(262)	407	(1.876)	(159)	-	(2.035)
Depreciação equipamentos médicos	(9.460)	(1.662)	186	(11.078)	(2.219)	1.307	(11.990)
Depreciação equipamentos de comunicação	(319)	(9)	3	(325)	(7)	-	(332)
Depreciação equipamentos de informática	(19.531)	(5.800)	316	(25.299)	(5.751)	46	(31.004)
Depreciação outras imobilizações	(12.561)	(2.797)	568	(14.790)	(3.688)	901	(17.577)
Total	(68.272)	(12.503)	1.536	(80.381)	(13.850)	2.342	(91.890)
Total	79.849	3.593	(223)	83.219	880	(396)	83.702

(c) Outras informações

No montante de R\$ 14.730 (2020 – R\$ 16.096) referente a adições de imobilizado, todas movimentaram o caixa.

Certos itens do imobilizado estão dados em garantia em processos tributários (nota explicativa 19 (d)).

O montante de R\$ 13.850 (2020 – R\$ 12.503) referente à despesa de depreciação foi reconhecido no resultado em "despesas administrativas".

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021
Em milhares de reais

13 Intangível

	Controladora				
	31 de dezembro de 2019	Adições e transferências	31 de dezembro de 2020	Adições e transferências	31 de dezembro de 2021
<i>Softwares</i>	122.175	29.120	151.295	47.916	199.211
Aquisição de carteira de clientes	<u>5.450</u>	-	<u>5.450</u>	-	<u>5.450</u>
Total	<u>127.625</u>	<u>29.120</u>	<u>156.745</u>	<u>47.916</u>	<u>204.661</u>
Amortização <i>softwares</i>	(86.335)	(18.957)	(105.292)	(22.824)	(128.116)
Amortização aquisição de carteira de clientes	<u>(5.450)</u>	-	<u>(5.450)</u>	-	<u>(5.450)</u>
Total	<u>(91.785)</u>	<u>(18.957)</u>	<u>(110.742)</u>	<u>(22.824)</u>	<u>(133.566)</u>
Total	<u>35.840</u>	<u>10.163</u>	<u>46.003</u>	<u>25.092</u>	<u>71.095</u>

(a) Outras informações

No montante de R\$ 47.916 (2020 – R\$ 29.120) referente a adições de intangível todas movimentaram o caixa.

O montante de R\$ 22.824 (2019 – R\$ 18.957) referente à despesa de amortização foi reconhecido no resultado em "despesas administrativas".

As aquisições de *softwares* referem-se à ampliação da infraestrutura da tecnologia da informação.

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais

	Consolidado					
	31 de dezembro de 2019	Adições e transferências	31 de dezembro de 2020	Adições e transferências	Alienações/ baixas	31 de dezembro de 2021
<i>Softwares</i>	122.175	29.123	151.298	47.928	-	199.226
Aquisição de carteira de clientes	5.450	-	5.450	-	-	5.450
Mais valia carteira de clientes-aquisição Sulmed	-	7.713	7.713	-	-	7.713
Mais valia marca-aquisição Sulmed	-	4.750	4.750	-	-	4.750
Goodwill-aquisição Sulmed	-	6.263	6.263	-	-	6.263
Total	<u>127.625</u>	<u>47.849</u>	<u>175.474</u>	<u>47.928</u>	-	<u>223.402</u>
Amortização <i>softwares</i>	(86.335)	(18.958)	(105.293)	(22.825)	-	(128.118)
Amortização aquisição de carteira de clientes	(5.450)	-	(5.450)	-	-	(5.450)
Amortização mais valia carteira de clientes- aquisição Sulmed	-	(501)	(501)	(601)	-	(1.102)
Amortização mais valia marca-aquisição Sulmed	-	(233)	(233)	(282)	-	(515)
Total	<u>(91.785)</u>	<u>(19.692)</u>	<u>(111.477)</u>	<u>(23.708)</u>	-	<u>(135.185)</u>
Total	<u>35.840</u>	<u>28.157</u>	<u>63.997</u>	<u>24.220</u>	-	<u>88.217</u>

(b) Outras informações

No montante de R\$ 47.928 (2020 – R\$ 47.849) referente a adições de intangível, todas movimentaram o caixa.

O montante de R\$ 23.708 (2020 – R\$ 19.692) referente à despesa de amortização foi reconhecido no resultado em "despesas administrativas".

As aquisições de *softwares* referem-se à ampliação da infraestrutura da tecnologia da informação.

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

14 Provisões técnicas e débitos de operações de assistência à saúde

14.1 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Provisão de prêmios/contraprestação não ganha (PPCNG) (a)	-	-	2.082	1.070
Provisão para remissão (b)	54.152	45.485	54.152	45.485
Provisão de eventos a liquidar (c)	295.864	276.435	297.121	276.928
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA) – Rede credenciada (d)	93.601	78.691	93.696	79.417
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA SUS) (e)	8.770	-	9.106	-
Total	<u>452.387</u>	<u>400.611</u>	<u>456.157</u>	<u>402.900</u>
Circulante	415.948	370.377	419.718	372.666
Não circulante	<u>36.439</u>	<u>30.234</u>	<u>36.439</u>	<u>30.234</u>
Total	<u>452.387</u>	<u>400.611</u>	<u>456.157</u>	<u>402.900</u>

(a) Provisão de prêmios/contraprestação não ganha (PPCNG)

A provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG), regulamentada pela RN 393/2015 da ANS e suas alterações, compreende a apropriação das contraprestações e dos prêmios em preço preestabelecido pelo valor correspondente ao rateio diário – *pro rata dia* – do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura.

(b) Provisão para remissão

A provisão para remissão visa assegurar aos dependentes do titular falecido a garantia do atendimento à saúde prevista contratualmente. A metodologia é definida em Nota Técnica Atuarial – NTA, aprovada pela ANS, considerando a expectativa de vida e o período de cobertura de cada beneficiário em gozo.

Por meio desse benefício os usuários em gozo ficam isentos de pagamento da contraprestação pecuniária pelo período estabelecido em contrato.

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

(c) Provisão de eventos a liquidar

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Honorários médicos, laboratórios e clínicas	20.740	16.232	21.614	16.257
Hospitais, provisões e contas hospitalares	96.761	70.095	96.761	70.095
Contas assistenciais em análise	123.701	121.175	123.701	121.175
Provisão de eventos a liquidar para SUS	<u>54.662</u>	<u>68.933</u>	<u>55.045</u>	<u>69.401</u>
Total	<u>295.864</u>	<u>276.435</u>	<u>297.121</u>	<u>276.928</u>

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

Os eventos a liquidar são registrados pelo valor integral cobrado na data do primeiro conhecimento pela operadora. A provisão de eventos a liquidar para SUS é constituída quando a ANS apresenta a cobrança dos atendimentos dos beneficiários da Cooperativa na rede pública de saúde, bem como quando avisa dos deferimentos autorizados.

Em 21 de dezembro de 2018 a Agência Nacional de Saúde Suplementar– ANS publicou a RN 442/2018 , que alterou a RN 393/2015. Essa resolução passou a exigir a constituição da PEONA – SUS a partir do ano 2020. Em função da pandemia do COVID 19 essa obrigatoriedade foi postergada para 2021. Com base nos conceitos dessa nova normativa, procedemos com a mudança de estimativa contábil da conta provisão de eventos a liquidar para SUS registrando os eventos ainda não avisados referente aos atendimentos do SUS. A metodologia de cálculo utilizada considera os valores conhecidos líquido dos deferimentos avisados pela ANS.

Em dezembro de 2021 a ANS emitiu a RN 476 alterando novamente a RN 393/2015. A partir do entendimento técnico dessa alteração, constituímos integralmente a provisão técnica de PEONA SUS conforme valor exigido pela ANS, nota 14.1 (e) e revertemos a provisão de eventos a liquidar para SUS relativa a parcela dos eventos ainda não avisados referente aos atendimentos do SUS.

A provisão constituída de eventos a liquidar avisados há mais de 30 dias está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas, exceto os decorrentes da RN 430/2017 referentes a eventos/sinistros contabilizados e ainda não pagos que tenham como contrapartida créditos a receber registrados nos últimos 60 dias decorrentes da utilização de serviços de assistência à saúde de beneficiários de outra operadora por meio de corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes do atendimento dos beneficiários.

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

A Unimed Porto Alegre atende à normativa estabelecida pela ANS e constitui 100% da referida provisão através de metodologia própria substanciada por Nota Técnica Atuarial de Provisão – NTAP.

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

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

A Unimed Porto Alegre atende à normativa estabelecida pela ANS e constitui 100% da referida provisão através de metodologia definida na Resolução Normativa 393/2015 e suas alterações.

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

14.2 Débitos de operações de assistência à saúde

Os débitos de operações de assistência à saúde são registrados pelo valor integral cobrado pela coirmã referente aos atendimentos em corresponsabilidade cedida.

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Unimed a pagar - corresponsabilidade cedida	<u>19.614</u>	<u>22.530</u>	<u>19.627</u>	<u>22.530</u>
Total	<u>19.614</u>	<u>22.530</u>	<u>19.627</u>	<u>22.530</u>

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

A Unimed Porto Alegre, conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento de riscos envolvendo operadoras de plano de assistência à saúde. Identificamos as ocorrências de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimed Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed. As contabilizações ocorrem como a seguir:

Unimed Porto Alegre como origem

Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários da Unimed Porto Alegre em outras Operadoras, de forma habitual, conforme requerido pela RN 430/2017, são contabilizados na conta redutora da receita Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde.

Unimed Porto Alegre como executora

Conforme requerido pela RN 430/2017, quando ocorre o atendimento pela Unimed Porto Alegre, de beneficiários de outra Operadora, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são reconhecidos como Eventos Indenizáveis. Também, conforme RN 430/2017, as faturas emitidas contra outras Unimed são reconhecidas como “contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde”.

14.3 Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Contas assistenciais em análise – usuários do intercâmbio	11.002	12.107	11.002	12.107
Contestações em análise – usuários do intercâmbio	6.484	5.987	6.484	5.987
Honorários médicos, laboratórios e clínicas - usuários do intercâmbio	771	582	771	582
Hospitais, provisões e contas hospitalares - usuários do intercâmbio	2.335	2.050	2.335	2.050
Honorários médicos, laboratórios e clínicas - outros	874	270	926	297
Hospitais, provisões e contas hospitalares - outros	6	1.838	6	1.838
Total	21.472	22.834	21.524	22.861

15 Tributos e encargos sociais a recolher

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
ISSQN	325	60	335	84
FGTS, INSS e PIS sobre folha de pagamento	3.491	2.828	3.595	2.999
IRRF	50.088	64.499	50.157	64.581
INSS, PIS, COFINS e CSLL retidos na fonte	6.632	6.236	6.675	6.299
PIS/COFINS a pagar	484	-	484	-
Total	61.020	73.623	61.246	73.963

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021
Em milhares de reais

16 Empréstimos e financiamentos a pagar

	Controladora e Consolidado	
	2021	2020
Empréstimo Banco Itaú	-	100.324
Total	-	100.324
Circulante	-	29.491
Não circulante	-	70.833
Total	-	100.324

Os prazos de vencimento estão assim distribuídos:

A vencer	2021	2020
2021	-	29.491
2022	-	50.000
2023	-	20.833
Total	-	100.324

Em 01 de fevereiro de 2021, ocorreu a liquidação antecipada da captação de empréstimos e financiamentos no valor de R\$ 100 milhões. A captação desse valor em 2020 foi com a finalidade específica de suportar a operação da Cooperativa durante o período da pandemia do COVID-19.

Decorridos 7 meses da captação e com a situação econômica e financeira da Cooperativa sob controle, a decisão da Administração em 2021 foi de liquidar antecipadamente esta operação financeira.

17 Débitos diversos

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Obrigações com pessoal	16.387	17.169	16.857	17.899
Fornecedores de bens e serviços (a)	84.084	63.401	84.422	63.534
Mensalidades antecipadas	5.792	3.587	5.792	3.587
Outros débitos	2.126	2.633	2.136	2.637
Total	108.389	86.790	109.207	87.657

(a) Esse item foi considerado como instrumento financeiro por categoria de passivos conforme a nota explicativa 5.

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

18 Conta corrente de cooperados

Referem-se a valores a pagar para cooperados por desligamento da Cooperativa R\$ 2.834 (2020 – R\$ 2.306).

19 Provisões

Nas datas das demonstrações financeiras, a Cooperativa apresentava os seguintes passivos e correspondentes depósitos judiciais relacionados às contingências

	Controladora			
	Depósitos judiciais		Provisões	
	2021	2020	2021	2020
Trabalhistas	16.178	16.680	67.753	63.186
Cíveis	484	471	55.868	49.953
ANS	267	1.038	2.231	4.167
Tributárias	137.323	133.858	141.805	139.254
Contratos onerosos (nota explicativa 3)	-	-	-	1.881
Total	154.252	152.047	267.657	258.441
Circulante	-	-	-	1.881
Não circulante	154.252	152.047	267.657	256.560
Total	154.252	152.047	267.657	258.441
	Consolidado			
	Depósitos judiciais		Provisões	
	2021	2020	2021	2020
Trabalhistas	16.178	16.680	67.753	63.186
Cíveis	484	471	55.868	49.953
ANS	267	1.038	2.231	4.167
Tributárias	137.323	134.007	142.368	139.255
Contratos onerosos (nota explicativa 3)	-	-	-	1.881
Total	154.252	152.196	268.220	258.442
Circulante	-	-	-	1.881
Não circulante	154.252	152.196	268.220	256.561
Total	154.252	152.196	268.220	258.442

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

(a) A movimentação das provisões no exercício de 2021 está demonstrada a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Saldo inicial	258.441	230.971	258.442	230.971
(+) Provisões, baixas e ajustes	18.564	36.963	20.043	36.964
(-) Pagamentos	(12.146)	(11.686)	(13.210)	(11.686)
(+) Atualização monetária	2.798	2.193	2.945	2.193
Saldo final	267.657	258.441	268.220	258.442

(b) Natureza das contingências

As provisões para suportar perdas prováveis com processos cíveis, trabalhistas e tributários, bem como os depósitos judiciais relacionados, quando aplicáveis (apresentados na nota explicativa 10), foram constituídas integralmente com base nas estimativas e atualizações da Administração, amparada pela opinião de seus consultores legais externos.

As principais contingências tributárias provisionadas consistem em:

- (i) Cobrança de PIS e COFINS – a Cooperativa discute judicialmente a tributação do ato cooperativo. Em 2018 transitou em julgado o processo da COFINS, e em 2021 o processo do PIS, tendo sido reconhecida a não incidência sobre os atos cooperativos típicos, entendidos como todas as receitas provenientes de cooperados e cooperativas associadas, mantendo-se, todavia, a tributação quanto as operações praticadas com terceiros. A cooperativa aguarda a conversão em renda para a União, quando procederá a baixa dos valores provisionados, considerados como perda provável, que totalizam R\$ 99.224 da COFINS e R\$ 27.535 do PIS com correspondente depósito judicial no valor de R\$ 103.876 da COFINS e R\$ 28.784 do PIS em dezembro de 2021.
 - (ii) Autos de Infração da Receita Federal do Brasil, no âmbito do IRPJ e da CSLL, relativos aos anos de 2002 a 2004, referentes a deduções fiscais consideradas pelo fisco como não dedutíveis, no valor de R\$ 9.186.
 - (iii) Em 2017 a Cooperativa constituiu provisão de contingência tributária referente a encargos legais oriundos do ajuste de provisão de faturamento antecipado no montante de R\$ 9.035, sendo o saldo de R\$ 891 em 31 de dezembro de 2021.
 - (iv) Em 2018 foi constituída provisão de ISSQN referente ao período de janeiro a agosto decorrente dos efeitos da Lei Complementar 157/2016, sendo o valor atualizado em 2021 de R\$ 3.592 (2020 – R\$ 3.476).
- Contingências trabalhistas e previdenciárias – consistem principalmente em reclamações de empregados vinculados a disputas sobre estabilidade e vínculo empregatício. Não há valores individualmente relevantes.
 - Ações cíveis – as principais ações estão relacionadas a reclamações de cobertura de assistência médica e processos sobre a readequação da faixa etária, por meio de ações individuais. Não há valores individualmente relevantes.

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021
Em milhares de reais

(c) Passivos contingentes não provisionados no balanço

A Cooperativa tem contingências de natureza tributária e ANS, envolvendo riscos de perda classificados pela Administração como possíveis, com base na avaliação de seus consultores jurídicos, para as quais não há provisão constituída, conforme composição e estimativa a seguir:

	Controladora			
	Depósitos judiciais		Valor do risco na classificação como perda possível	
	2021	2020	2021	2020
Trabalhistas	-	-	-	-
Cíveis	-	-	-	-
ANS	1.252	2.778	15.539	15.710
Tributárias	-	-	9.978	9.859
Total	1.252	2.778	25.517	25.569

	Consolidado			
	Depósitos judiciais		Valor do risco na classificação como perda possível	
	2021	2020	2021	2020
Trabalhistas	-	-	-	580
Cíveis	-	-	494	-
ANS	1.252	2.778	15.539	15.710
Tributárias	-	-	9.978	10.402
Total	1.252	2.778	26.011	26.692

Os principais processos com probabilidade de perda possível, não provisionados, envolvendo a Cooperativa, na opinião da Administração e de seus consultores jurídicos, são:

- (i) Processos previdenciários que discutem a incidência de INSS, entre eles, sobre os honorários de médicos plantonistas.
- (ii) Processos tributários que discutem a compensação de IRRF nas faturas dos contratos de planos com pessoas jurídicas.

(d) Garantias

Como garantia aos processos foram oferecidos prédios, terrenos e bens do ativo imobilizado no valor de R\$ 9.304 (2020 – R\$ 10.073) e seguro garantia que totalizam o valor de R\$ 12.151 (2020 – R\$ 10.673).

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

20 Patrimônio líquido

(a) Capital social

O capital social no montante de R\$ 493.259 (2020 – R\$ 422.047) pertence a 6.602 cooperados (2020 – 6.675). Cada cooperado tem direito a um voto, independentemente do valor do seu capital.

As baixas por desligamento de cooperados impactaram a redução de R\$ 3.001 do capital subscrito de 2021 (2020 – R\$ 2.765).

As sobras à disposição da Assembleia Geral Ordinária do exercício de 2020 foram 50% capitalizadas e 50% pagas, conforme decisão da Assembleia de março de 2021.

O capital social integralizado foi remunerado com juros sobre o capital próprio conforme determinação da Assembleia, sendo capitalizados em dezembro de 2021.

As movimentações ocorridas podem ser assim demonstradas:

	Controladora e Consolidado	
	2021	2020
Sobras capitalizadas líquidas de IRRF	22.857	241
Integralização do capital	11.113	13.232
Juros sobre remuneração de capital líquidos de IRRF	40.243	34.548
Baixa de desligamento de cooperados	(3.001)	(2.765)
Total	<u>71.212</u>	<u>45.256</u>

(b) Reservas de sobras

As reservas de sobras, regulamentadas por lei e estatuto da Cooperativa, podem assim ser identificadas:

	Controladora e Consolidado	
	2021	2020
Fundo de reserva (i)	50.121	45.975
Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social – FATES (ii)	454.204	423.470
Fundo de apoio operacional (iii)	2.467	2.261
Reserva de incentivo fiscal	<u>41</u>	<u>42</u>
	<u>506.833</u>	<u>471.748</u>

(i) Fundo de reserva

É constituído por meio da destinação de 20% do resultado líquido dos atos cooperativos principais, verificada no encerramento de cada exercício, bem como pela reversão dos créditos não reclamados no prazo de cinco anos, e destina-se a suprir eventuais perdas e atender ao desenvolvimento das atividades sociais, sendo indivisível entre os cooperados.

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

	Controladora e Consolidado	
	2021	2020
Saldo em 1º de janeiro	45.975	29.234
Destinações estatutárias	<u>4.146</u>	<u>16.741</u>
Saldo em 31 de dezembro	<u>50.121</u>	<u>45.975</u>

(ii) Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES

Destinado à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e aos empregados da Cooperativa, é constituído por 5% do resultado líquido apurado na demonstração do resultado (ato cooperativo principal-ACP) e pelo resultado de operações com não associados (ato cooperativo auxiliar-ACA).

	Controladora e Consolidado	
	2021	2020
Saldo em 1º de janeiro	423.470	324.258
Destinações estatutárias	1.036	4.185
Transferência resultado ACA	<u>29.698</u>	<u>95.027</u>
Saldo em 31 de dezembro	<u>454.204</u>	<u>423.470</u>

(iii) Fundo de apoio operacional

Destinado a suplementar as eventuais deficiências financeiras da Cooperativa, constituído de 1% do resultado líquido dos atos cooperativos principais.

	Controladora e Consolidado	
	2021	2020
Saldo em 1º de janeiro	2.261	1.424
Destinações estatutárias	<u>206</u>	<u>837</u>
Saldo em 31 de dezembro	<u>2.467</u>	<u>2.261</u>

(c) Reserva de reavaliação

Constituída em 2007 para reavaliação de ativos próprios e tributos diferidos:

	Controladora e Consolidado	
	2021	2020
Reavaliação de ativos próprios	3.600	3.748
Tributos diferidos	<u>(693)</u>	<u>(673)</u>
Total	<u>2.907</u>	<u>3.075</u>

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

(d) Resultado líquido

As reservas legais estatutárias e as sobras à disposição da Assembleia Geral Ordinária estão assim compostas:

	Controladora e Consolidado	
	2021	2020
Saldo em 1º de janeiro	62.088	320
Sobras capitalizadas	(62.088)	(320)
Resultado líquido	50.424	178.731
Ato cooperativo principal (ACP)	20.726	83.704
Ato cooperativo auxiliar (ACA)	29.698	95.027
Destinação estatutária	(34.940)	(116.643)
(-) Fundo de reserva (20% ACP após compensação do resultado negativo ACA)	(4.146)	(16.741)
(-) FATES (5% ACP após compensação do resultado negativo ACA)	(1.036)	(4.185)
(-) Fundo de apoio operacional (1% ACP após compensação do resultado negativo ACA)	(205)	(837)
(-) Transferência de resultado de ACA para FATES	(29.698)	(95.027)
Realização da reserva de reavaliação	145	147
Sobras à disposição da AGO	15.484	62.088

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

21 Demonstração do resultado de atos cooperativos principal e auxiliar

	2021			2020		
	Ato cooperativo principal	Ato cooperativo auxiliar	Total	Ato cooperativo principal	Ato cooperativo auxiliar	Total
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde	1.487.592	1.861.424	3.349.016	1.439.568	1.594.258	3.033.826
Receitas com operações de assistência à saúde	1.505.524	1.874.287	3.379.811	1.466.546	1.621.350	3.087.896
Contraprestações líquidas	1.509.581	1.878.902	3.388.483	1.473.324	1.628.115	3.101.439
Variação das provisões técnicas	(4.057)	(4.615)	(8.672)	(6.778)	(6.765)	(13.543)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(17.932)	(12.863)	(30.795)	(26.978)	(27.092)	(54.070)
Eventos indenizáveis líquidos	(1.262.272)	(1.646.847)	(2.909.119)	(1.139.687)	(1.272.490)	(2.412.177)
Eventos conhecidos ou avisados	(1.263.375)	(1.622.064)	(2.885.439)	(1.140.237)	(1.280.397)	(2.420.634)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	1.103	(24.783)	(23.680)	550	7.907	8.457
Resultado das operações com planos de assistência à saúde	225.320	214.577	439.897	299.881	321.768	621.649
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	11.055	457	11.512	10.786	365	11.151
Outras receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	71.742	41.325	113.067	57.136	20.639	77.775
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	69.795	27.819	97.614	55.339	17.034	72.373
Receitas com administração de intercâmbio eventual – assistência médico-hospitalar	1.947	11.720	13.667	1.797	2.770	4.567
Outras receitas operacionais	-	1.786	1.786	-	835	835
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde da operadora	(2.951)	(2.060)	(5.011)	(2.504)	(1.069)	(3.573)
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde	(6.787)	(8.618)	(15.405)	(14.423)	(15.798)	(30.221)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(4.760)	(5.973)	(10.733)	(11.590)	(12.636)	(24.226)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(165)	(216)	(381)	(127)	(141)	(268)
Provisão para perdas sobre créditos	(1.862)	(2.429)	(4.291)	(2.706)	(3.021)	(5.727)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(126.777)	(49.348)	(176.125)	(109.671)	(47.403)	(157.074)
Resultado bruto	171.602	196.333	367.935	241.205	278.502	519.707
Despesas de comercialização	(1.391)	(1.816)	(3.207)	(1.815)	(2.027)	(3.842)
Despesas administrativas	(131.209)	(171.753)	(302.962)	(140.238)	(157.980)	(298.218)
Resultado financeiro líquido	(19.109)	47.344	28.235	(21.226)	25.597	4.371
Receitas financeiras	9.014	77.314	86.328	7.290	49.786	57.076
Despesas financeiras	(28.123)	(29.970)	(58.093)	(28.516)	(24.189)	(52.705)
Resultado patrimonial	833	(17.995)	(17.162)	5.778	(2.434)	3.344
Receitas patrimoniais	833	129	962	5.778	199	5.977
Despesas patrimoniais	-	(18.124)	(18.124)	-	(2.633)	(2.633)
Resultado antes dos impostos e das participações	20.726	52.113	72.839	83.704	141.658	225.362
Imposto de renda	-	(15.176)	(15.176)	-	(38.005)	(38.005)
Contribuição social	-	(5.818)	(5.818)	-	(14.544)	(14.544)
Impostos diferidos	-	(1.421)	(1.421)	-	5.918	5.918
Participação nos resultados	-	-	-	-	-	-
Resultado líquido	20.726	29.698	50.424	83.704	95.027	178.731

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

22 Custos e despesas por natureza

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Custo assistencial	2.885.439	2.420.634	2.899.204	2.430.509
Despesa com serviços	57.079	51.022	60.202	53.989
Despesa de salário e benefícios a empregados	156.587	157.764	162.156	159.755
Depreciação e amortização	36.600	31.382	37.558	32.187
Despesas de locação e condomínios	18.553	16.054	19.171	16.234
Despesas com publicidade e propaganda	15.723	13.622	18.451	13.743
Despesas com comunicação	3.906	3.621	3.964	3.655
Despesas com administração	16.209	15.391	16.426	15.733
Outras despesas	1.512	13.204	2.540	13.390
Total	3.191.608	2.722.694	3.219.672	2.739.195

Na controladora, total do custo assistencial R\$ 2.885.439 (2020 – R\$ 2.420.634), despesas de comercialização R\$ 3.207 (2020 – R\$ 3.842) e despesas administrativas R\$ 302.962 (2020 – R\$ 298.218).

No consolidado, total do custo assistencial R\$ 2.899.204 (2020 – R\$ 2.430.509), despesas de comercialização R\$ 3.511 (2020 – R\$ 3.951) e despesas administrativas R\$ 316.958 (2020 – R\$ 304.735).

23 Outras receitas e despesas operacionais

As outras receitas e despesas operacionais apresentadas na demonstração do resultado são assim compostas:

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde				
Remuneração por disponibilidade médica	10.705	10.459	10.705	10.459
Taxas e inscrições	807	692	843	702
Outras	-	-	41	51
Total	11.512	11.151	11.589	11.212
Outras receitas operacionais de assistência à saúde não Relacionadas com planos de saúde da operadora				
Receitas de intercâmbio	57.032	44.838	57.032	44.838
SOS serviços de urgências/emergências médicas	10.885	9.381	10.885	9.381
Saúde ocupacional	-	-	1.799	-
Atendimento particular e convênios	22.146	21.446	21.659	21.367
Outras receitas	23.004	2.110	23.019	4.053
Total	113.067	77.775	114.394	79.639

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde				
Provisão processos cíveis	12.950	26.922	12.950	26.922
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	381	268	381	268
Provisão para perdas sobre créditos/títulos incobráveis	4.291	5.727	4.302	5.807
Provisão para contratos onerosos	(1.881)	(3.106)	(1.881)	(3.106)
Outras despesas	(336)	410	(215)	422
Total	15.405	30.221	15.537	30.313
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora				
Intercâmbio	68.591	72.261	68.591	72.261
Taxas	21.373	14.636	21.373	14.636
Transporte aeromédico	5.294	4.816	5.294	4.816
Despesas núcleo de atendimento - produto Unifácil	8.029	8.229	8.029	8.229
Despesas operacionais SOS	22.857	19.451	22.857	19.451
Gastos COVID	43.694	17.917	43.694	17.917
Outras despesas	6.287	19.764	9.386	22.860
Total	176.125	157.074	179.224	160.170

24 Receitas e despesas financeiras

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Receitas financeiras				
Receitas sobre ativos financeiros	65.554	41.646	65.798	41.885
Atualizações dos depósitos judiciais	9.894	3.679	9.894	3.679
Receitas financeiras por recebimento em atraso	8.033	8.627	8.033	8.627
Juros sobre capitalização	1.821	1.524	1.821	1.524
Outras receitas financeiras	1.026	1.600	1.049	1.669
Total	86.328	57.076	86.595	57.384
Despesas financeiras				
Empréstimos bancários	(366)	(2.523)	(366)	(2.523)
Atualização das provisões	(2.945)	(2.193)	(2.945)	(2.193)
Juros sobre remuneração de capital	(53.284)	(45.724)	(53.284)	(45.724)
Multa e juros	(1.029)	(764)	(1.029)	(766)
Outras despesas financeiras	(469)	(1.501)	(1.827)	(1.538)
Total	(58.093)	(52.705)	(59.451)	(52.744)
Resultado financeiro líquido	28.235	4.371	27.144	4.640

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

25 Reconciliação do benefício (despesa) do imposto de renda e da contribuição social

A reconciliação entre a despesa do imposto de renda e da contribuição social pela alíquota nominal e pela efetiva está apresentada a seguir e baseia-se no demonstrativo do resultado do ato cooperativo auxiliar mencionado na nota explicativa 21:

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Resultado antes dos impostos e das participações (nota explicativa 21)	52.113	141.658	72.604	139.208
Alíquota nominal combinada do imposto de renda e da contribuição social – %	34	34	34	34
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas da legislação	(17.718)	(48.164)	(24.685)	(47.331)
Outras adições/exclusões permanentes	<u>(4.697)</u>	<u>1.533</u>	<u>2.505</u>	<u>741</u>
Imposto de renda e contribuição social no resultado do exercício	<u>(22.415)</u>	<u>(46.631)</u>	<u>(22.180)</u>	<u>(46.590)</u>
Imposto de renda pessoa jurídica corrente	(15.176)	(38.005)	(15.176)	(38.152)
Contribuição social sobre lucro líquido corrente	(5.818)	(14.544)	(5.818)	(14.606)
Imposto de renda pessoa jurídica diferido	(1.045)	4.352	(866)	4.536
Contribuição social sobre lucro líquido diferida	<u>(376)</u>	<u>1.566</u>	<u>(320)</u>	<u>1.632</u>
Total	<u>(22.415)</u>	<u>(46.631)</u>	<u>(22.180)</u>	<u>(46.590)</u>

Os atos cooperativos principais não constituem base de cálculo dos impostos, razão pela qual a Cooperativa efetua a demonstração do resultado apurando o resultado tributável originado pelo ato cooperativo auxiliar (nota explicativa 21).

26 Partes relacionadas

(i) Transações com cooperados

A Cooperativa considera como partes relacionadas as pessoas ou entidades que estão relacionadas com a Unimed Porto Alegre, considerando as premissas do CPC 05 – Partes Relacionadas. As principais transações são representadas principalmente pelos eventos indenizáveis de seus próprios cooperados, sendo esses eventos remunerados de acordo com a tabela de Classificação Brasileira Hierarquizada de Procedimentos Médicos (CBHPM), operações com entidades coligadas e controladas com influência significativa e remuneração do pessoal chave.

As transações realizadas pela Cooperativa com partes relacionadas estão representadas principalmente por seus cooperados que compreendem:

- Adiantamentos a cooperados (ativo) no montante de R\$ 114 (2020 – R\$ 775);
- Eventos indenizáveis a liquidar (passivo) no montante de R\$ 73 (2020 - R\$ 74);
- Conta-corrente com cooperados (passivo) no montante de R\$ 2.834 (2020 – R\$ 2.308);
- Custos e despesas (resultado) no montante de R\$ 1.015.802 (2020 – R\$ 918.554);
- Contraprestações líquidas (resultado) no montante de R\$ 43.030 (2020 – R\$ 41.539).

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

(ii) Remuneração dos administradores

O pessoal-chave da Administração compreende os membros da diretoria executiva da Cooperativa (presidente, vice-presidente, superintendente-geral e diretores), conselheiros de administração e superintendente executivo. A remuneração paga ao pessoal-chave por serviços de gestão foi de R\$ 5.126 em 2021 (2020 – R\$ 5.095).

(iii) Transação controlada

Nas datas das demonstrações financeiras, a controlada da Laçador Participações Ltda., LC Participações e Investimentos Ltda apresentava os seguintes passivos e correspondentes ao saldo a pagar referente aquisição da Vida e Saúde, bem como os compromissos firmados de adiantamento de capital junto a investida:

	Consolidado	
	2021	2020
<u>Valores a pagar</u>		
Valor original	14.375	-
Atualização monetária	702	-
Total	<u>15.077</u>	<u>-</u>
Circulante	6.774	-
Não circulante	<u>8.303</u>	<u>-</u>
Total	<u>15.077</u>	<u>-</u>

Os prazos de vencimento estão assim distribuídos:

	Consolidado	
	2021	2020
A vencer		
2022	6.774	-
2023	6.774	-
2024	<u>1.529</u>	<u>-</u>
Total	<u>15.077</u>	<u>-</u>

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais

27 Conciliação entre o resultado líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais

Fluxo de caixa das atividades operacionais

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Resultado líquido	50.424	178.731	50.424	178.731
Ajustes de				
Depreciação e amortização	36.600	31.382	37.558	32.187
Provisões técnicas	32.352	5.086	34.137	4.862
Ganho por compra vantajosa	-	-	-	(43)
Resultado de equivalencia patrimonial	17.738	2.409	2.820	5
Perda na alienação do ativo imobilizado	386	223	386	223
Provisão para perdas sobre créditos	4.291	5.727	4.412	5.807
Juros e variações monetárias, líquidos dos pagamentos efetuados	(75.448)	(45.325)	(75.692)	(45.422)
Impostos diferidos	1.442	(5.948)	1.207	(6.198)
Juros	56.593	50.440	57.869	50.442
Sobras de investimentos	(835)	(5.778)	(835)	(5.778)
Variações nos ativos e passivos				
Aplicação financeira	65.194	(331.529)	61.163	(309.551)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	39.035	(26.587)	33.628	(26.775)
Créditos de operações não relacionados com planos de assistência à saúde	(6.553)	-	128	-
Tributos a recuperar	492	(7.378)	432	(7.611)
Outros títulos e créditos a receber	(1.494)	(866)	(1.494)	(866)
Outros valores e bens	(15.731)	(15.010)	(16.010)	(14.934)
Depósitos judiciais	7.408	36.156	7.452	36.576
Débitos de operações de assistência à saúde	(2.916)	6.477	(4.265)	6.246
Débitos de operações não relacionados com planos de assistência à saúde	(1.362)	-	25	-
Tributos e encargos sociais a recolher	(12.603)	16.394	(12.717)	16.403
Fornecedores	18.926	23.480	19.137	23.497
Outros passivos	(38.640)	27.754	(38.274)	27.275
Caixa líquido (aplicado nas) proveniente das atividades operacionais – método direto	<u>175.299</u>	<u>(54.162)</u>	<u>161.491</u>	<u>(34.924)</u>

28 Seguros

Entre as coberturas de seguros contratadas em 31 de dezembro de 2021, merecem destaque os valores de cobertura para riscos em imóveis em relação a incêndio, raio ou explosão, no montante de R\$ 80.000 (2020 – R\$ 80.000). Adicionalmente a Cooperativa mantém apólices específicas para veículos e responsabilidade civil.

A Cooperativa conta com um programa de gerenciamento de riscos com o objetivo de delimitá-los, buscando no mercado coberturas compatíveis com o seu porte e sua operação. As coberturas foram contratadas por montantes considerados suficientes pela Administração para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza da sua atividade, os riscos envolvidos em suas operações e a orientação de seus consultores de seguros.

Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

**Notas explicativas da Administração às demonstrações
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2021**
Em milhares de reais

29 Aprovação das Demonstrações

A aprovação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram aprovadas e autorizadas para emissão pelo Conselho de Administração em 14 de março de 2022.

* * *