

## UNIMED LAGES – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO DO PLANALTO SERRANO

CNPJ 85.246.916/0001-89 - NIRE 42.4.0001205.1 - ANS 31.821-3  
Rua Frei Gabriel, 115 – Centro – CEP 88502.030 - Lages - SC

### RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO Exercício Social findo em 31 de dezembro de 2021

A UNIMED LAGES - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO DO PLANALTO SERRANO, é uma entidade sem fins lucrativos, organizada na forma de Cooperativa de Trabalho Médico, nos termos da Lei 5.764/1971. Tem como atividade preponderante, no contexto de seu objetivo social a defesa econômico-social dos integrantes da profissão de médico, por meio do aprimoramento dos serviços de assistência médica, na qualidade de Operadora de Planos de Assistência à Saúde, de conformidade com a Lei nº 9.656/1998.

**DESTINAÇÃO DOS RESULTADOS** – A política de destinação das sobras (ou perdas) é baseada nos princípios e na legislação Cooperativista, com rateio proporcional à produção de cada Cooperado durante o exercício social. Tendo a preservação do equilíbrio econômico-financeiro da Cooperativa como premissa, com foco principal na valorização e preservação do valor dos honorários dos Cooperados, a Administração vem propondo às Assembleias Gerais a manutenção das provisões e reservas.

**NEGÓCIOS SOCIAIS – FATORES INTERNOS E EXTERNOS** – As ações administrativas implementadas nos últimos anos surtiram efeitos desejados, especialmente no que se refere na redução das despesas administrativas e equacionamento da sinistralidade, porém a curva da elevação dos custos assistenciais ainda se mantém acima do desejável. Os efeitos da diminuição da atividade econômica no País continuam afetando as operações da Cooperativa, em especial na contratação de planos Pessoa Jurídica, porém a um indicativo de aumento no número de beneficiários para o próximo exercício.

**PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO** – Visando preparar a Cooperativa para os próximos exercícios, destacamos os principais planos e objetivos estratégicos:

- ✓ Investimentos na busca do aumento da Carteira de Clientes;
- ✓ Manutenção de Programa de Fidelização de Clientes e fortalecimento das carteiras vigentes;
- ✓ Enfrentamento da concorrência;
- ✓ Investir em ações para reduzir a evasão de beneficiários;
- ✓ Desenvolvimento de novos Produtos Assistenciais;
- ✓ Investir na melhoria dos processos de Auditoria Médico-Hospitalar; e
- ✓ Equalizar os custos Assistenciais a níveis de sinistralidade compatível.

**INVESTIMENTOS** – Com o objetivo de atender melhor seus Cooperados e usuários, aprimorando a qualidade dos serviços prestados, a Cooperativa continua investindo na reformulação de políticas administrativas e operacionais, mantendo seu quadro de funcionários a realidade da Cooperativa, em contraponto a investimentos no seu imobilizado, cuja utilização foi otimizada. A aplicação em ativos financeiros conservadores tem sido pratica adotada e aprovada pelos Cooperados.

**AÇÕES ADMINISTRATIVAS** – Com o objetivo de racionalizar e melhorar o desempenho operacional foram implantadas diversas ações, bem como envidados esforços em promover uma melhor remuneração aos serviços dos Cooperados destacando-se:

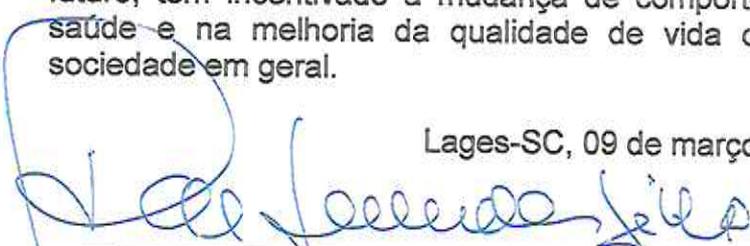
- ✓ Esforços contínuos na busca de redução dos custos administrativos;
- ✓ Manutenção de terceirização de rotinas operacionais;
- ✓ Revisão constante dos processos e rotinas internas relativas a gestão do negócio;
- ✓ Ação firme no controle da inadimplência;
- ✓ Gestão proativa da judicialização; e
- ✓ Esforços para aumentar o valor da Consulta paga aos Cooperados

**RECURSOS HUMANOS** – A Administração tem mantido investimentos no bem-estar do seu quadro de colaboradores, buscando manter salários compatíveis com a média do mercado, provendo-lhes ainda auxílios sociais de modo a que possam melhorar sua condição socioeconômico e de qualidade de vida.

Informações Gerais	2021	2020
Número de Colaboradores	52	55
Numero de Mulheres	28	28
Investimentos em Auxilio Alimentação – Em R\$	465.151	441.872
Investimentos em Seguro de Vida – Em R\$	27.134	26.912

**PROTEÇÃO AO MEIO AMBIENTE** – A Cooperativa, com visão holística sobre o futuro, tem incentivado a mudança de comportamento, atuando na promoção de saúde e na melhoria da qualidade de vida dos Cooperados, colaboradores e sociedade em geral.

Lages-SC, 09 de março de 2021

  
DR. ALCEU FERNANDES FILHO  
PRESIDENTE  
CPF 385.994.739-72

ALCEU FERNANDES  
FILHO:3859947397  
2  
Assinado de forma digital por  
ALCEU FERNANDES  
FILHO:38599473972  
Dados: 2022.03.09 13:59:06  
-03'00'

  
DR. DAVI ARRUDA MALINVERNI  
SUPERINTENDENTE  
CPF 584.136.189-91

DAVI ARRUDA  
MALINVERNI:58  
413618991  
Assinado de forma digital  
por DAVI ARRUDA  
MALINVERNI:58413618991  
Dados: 2022.03.09  
13:59:52 -03'00'

**UNIMED LAGES - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO SERRANO**  
**CNPJ 85.246.916/0001-89 - Rua Frei Gabriel nº 115 - Centro - 88.502-030 - Lages - SC**  
**NIRE (JCE) 4.24.0001205.1 - Inscrição na ANS 31.821-3**

**Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2021**  
**I. Balanço Patrimonial**  
**(Em Reais, exceto quando apresentado de outra forma)**

	2021	2020
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>55.170.023</b>	<b>48.035.008</b>
<b>Disponível (NE 5)</b>	<b>213.035</b>	<b>372.322</b>
<b>Realizável</b>	<b>54.956.989</b>	<b>47.662.686</b>
Aplicações Financeiras (NE 6)	45.135.992	40.023.246
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.555.042	7.820.166
Aplicações Livres	36.580.950	32.203.080
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (NE 7)	6.516.371	5.660.998
Contraprestação Pecuniária a Receber	2.167.790	1.553.926
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	556.192	426.713
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.614.882	2.998.485
Outros Créditos de Operações com Plano	177.508	681.874
Créditos de Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos (NE 7)	2.044.278	353.545
Créditos Tributários e Previdenciários (NE 8)	1.003.157	1.133.826
Bens e Títulos a Receber (NE 9)	86.936	265.944
Despesas Antecipadas	15.407	15.814
Conta Corrente Cooperados (NE 8)	154.848	209.313
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.006.219</b>	<b>3.045.719</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>66.825</b>	<b>78.580</b>
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo (NE 10)	66.825	78.580
<b>Investimentos (NE 11)</b>	<b>2.334.998</b>	<b>2.302.940</b>
Participações Societárias pelo Método de Custo	2.334.998	2.302.940
<b>Imobilizado (NE 12)</b>	<b>598.408</b>	<b>663.220</b>
Imóveis de Uso Próprio	203.407	208.858
Imóveis - Não Hospitalares	203.407	208.858
Imobilizado de Uso Próprio	395.001	454.363
Imobilizado - Não Hospitalares	395.001	454.363
<b>Intangível (NE 13)</b>	<b>5.988</b>	<b>979</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>58.176.243</b>	<b>51.080.727</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

**ALCEU  
 FERNANDES  
 FILHO:38599473  
 972**

Assinado de forma  
 digital por ALCEU  
 FERNANDES  
 FILHO:38599473972  
 Dados: 2022.03.08  
 11:23:16 -03'00'

NILDA  
 BRANDINA  
 BELTRAME:0022  
 0394067

Assinado de forma  
 digital por NILDA  
 BRANDINA  
 BELTRAME:0022039  
 4067

**UNIMED LAGES - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO SERRANO**  
**CNPJ 85.246.916/0001-89 - Rua Frei Gabriel nº 115 - Centro - 88.502-030 - Lages - SC**  
**NIRE (JCE) 4.24.0001205.1 - Inscrição na ANS 31.821-3**

**Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2021**

**I. Balanço Patrimonial**  
**(Em Reais, exceto quando apresentado de outra forma)**

	2021	2020
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>14.910.789</b>	<b>12.934.611</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.535.559	10.750.655
Provisões de Prêmios / Contraprestações	467.586	362.105
Provisão de Contraprestações Não Ganhas	467.586	362.105
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS (NE 14 "i")	558.322	694.878
Provisão de Eventos a Liquidar para outros Prestadores de Serviços Assistenciais (NE 14 "i")	6.288.484	5.645.327
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) (NE 14 "i")	4.221.167	4.048.345
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	432.922	579.866
Receita Antecipada de Contraprestações	100.750	-
Operadoras de Plano de Assistência a Saúde	332.171	579.866
Débitos Operações Assist. Saúde Não Relac. c/PI. Saúde da Operadora (NE 15)	908.671	296.973
Tributos e Encargos Sociais a Recolher (NE 16)	1.251.194	744.967
Débitos Diversos (NE 17)	736.813	537.298
Conta Corrente Cooperados (NE 18)	45.631	24.852
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>18.516.743</b>	<b>18.227.621</b>
Provisões	17.134.371	18.227.621
Provisões para Ações Judiciais (NE 19)	17.134.371	18.227.621
Tributos e Encargos Sociais a recolher (NE 20)	1.382.372	-
Tributos e Encargos Sociais a recolher	1.382.372	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.382.372	-
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>24.748.711</b>	<b>19.918.495</b>
Capital Social (NE 21.1)	6.824.488	6.359.090
Reservas (NE 21.2)	10.902.491	12.143.269
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits	10.902.491	12.143.269
Sobras ou Perdas Acumuladas (NE 23)	7.021.732	1.416.136
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>58.176.243</b>	<b>51.080.727</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

**ALCEU FERNANDES**  
**FILHO:38599473972**

Assinado de forma digital por ALCEU  
 FERNANDES FILHO:38599473972  
 Dados: 2022.03.08 11:26:52 -03'00'

**DR. ALCEU FERNANDES FILHO**  
**PRESIDENTE**  
 385.994.739-72

**NILDA BRANDINA**  
**BELTRAME:0022039**  
 4067

Assinado de forma digital  
 por NILDA BRANDINA  
 BELTRAME:00220394067

**NILDA BRANDINA BELTRAME**  
**Contadora**  
 CRC/SC 035.298/O-8

**UNIMED LAGES - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO SERRANO**  
**CNPJ 85.246.916/0001-89 - Rua Frei Gabriel nº 115 - Centro - 88.502-030 - Lages - SC**  
**NIRE (JCE) 4.24.0001205.1 - Inscrição na ANS 31.821-3**

**Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2021**

**II. Demonstração do Resultado**  
**(Em Reais, exceto quando apresentado de outra forma)**

	2021	2020
<b>Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>96.501.801</b>	<b>86.867.093</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>97.690.326</b>	<b>88.301.637</b>
Contraprestações Líquidas	97.690.326	88.301.637
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(1.188.525)	(1.434.544)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(78.593.238)</b>	<b>(68.638.869)</b>
Eventos a Liquidar	(78.420.416)	(67.936.171)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(172.822)	(702.699)
<b>RESULTADO OPERAÇÕES COM PLANOS ASSIST. À SAÚDE</b>	<b>17.908.563</b>	<b>18.228.223</b>
Receita de Assist. à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúdeda Operadora	5.652.837	2.952.575
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.646.458	1.156.877
Receita com Administração de Intercâmbio Eventual - Assit. Méd. Hospitalar	1.524.169	1.626.110
Outras Receitas Operacionais	482.210	169.588
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	650.286	890.803
Outras Despesas Oper. Com assistência à Saúde	(2.806.567)	(2.200.580)
Outras Despesas Oper. Com assistência à Saúde	(2.870.408)	(2.299.840)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	63.840	99.260
Outras Despesas Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Planos	(6.377.329)	(3.299.680)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>15.027.790</b>	<b>16.571.340</b>
Despesas de Comercialização	(99.482)	(160.457)
Despesas Administrativas	(6.781.886)	(6.279.243)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.787.723</b>	<b>(146.583)</b>
Receitas Financeiras	2.248.691	1.259.566
Despesas Financeiras	(460.968)	(1.406.149)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>173.866</b>	<b>385.948</b>
Receitas Patrimoniais	175.978	385.948
Despesas Patrimoniais	(2.112)	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>10.108.012</b>	<b>10.371.005</b>
Imposto de Renda	(1.671.211)	(4.905.087)
Contribuição Social	(610.276)	(1.789.459)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>7.826.525</b>	<b>3.676.459</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

**ALCEU FERNANDES**  
**FILHO:38599473972**

Assinado de forma digital por ALCEU  
 FERNANDES FILHO:38599473972  
 Dados: 2022.03.08 11:34:27 -03'00'

NILDA BRANDINA  
 BELTRAME:00220394  
 067  
 Assinado de forma digital  
 por NILDA BRANDINA  
 BELTRAME:00220394067

DR. ALCEU FERNANDES FILHO  
**PRESIDENTE**  
 385.994.739-72

NILDA BRANDINA BELTRAME  
**Contadora**  
 CRC/SC 035.298/O-8

UNIMED LAGES - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO SERRANO  
 CNPJ 85.246.916/0001-89 - Rua Frei Gabriel nº 115 - Centro - 88.502-030 - Lages - SC  
 NIRE (JCE) 4.24.0001205.1 - Inscrição na ANS 31.821-3

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2021

III. Demonstração de Sobras ou Perdas  
 (Em Reais, exceto quando apresentado de outra forma)

	2021			TOTAIS
	ATO COOPERATIVO	ATO COOPERATIVO AUXILIAR	ATO NÃO COOPERATIVO	
<b>Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>20.759.783</b>	<b>66.687.708</b>	<b>9.054.310</b>	<b>96.501.801</b>
Contraprestações Líquidas	21.036.757	67.491.670	9.161.900	97.690.326
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(276.974)	(803.961)	(107.590)	(1.188.525)
<b>Eventos/Sinistros Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(16.586.372)</b>	<b>(56.262.029)</b>	<b>(5.744.837)</b>	<b>(78.593.238)</b>
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(16.546.098)	(56.145.126)	(5.729.192)	(78.420.416)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(40.274)	(116.903)	(15.644)	(172.822)
<b>RESULTADO OPERAÇÕES COM PLANOS ASSIST. À SAÚDE</b>	<b>4.173.411</b>	<b>10.425.679</b>	<b>3.309.473</b>	<b>17.908.563</b>
Outras Receitas Oper. Asssit. à Saúde Não Relac. com Planos	1.338.073	3.805.496	509.268	5.652.837
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	151.543	439.877	58.866	650.286
Outras Despesas Oper. Com assistência à Saúde	(654.572)	(1.897.997)	(253.999)	(2.806.567)
Outras Despesas Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Planos	(1.881.181)	(3.850.338)	(645.810)	(6.377.329)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.127.274</b>	<b>8.922.717</b>	<b>2.977.799</b>	<b>15.027.790</b>
Despesas de Comercialização	(23.202)	(67.276)	(9.003)	(99.482)
Despesas Administrativas	(1.581.729)	(4.586.386)	(613.771)	(6.781.886)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>416.948</b>	<b>1.208.984</b>	<b>161.792</b>	<b>1.787.723</b>
Receitas Financeiras	524.459	1.520.722	203.510	2.248.691
Despesas Financeiras	(107.511)	(311.738)	(41.718)	(460.968)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>134.070</b>	<b>35.099</b>	<b>4.697</b>	<b>173.866</b>
Receitas Patrimoniais	134.563	36.527	4.888	175.978
Despesas Patrimoniais	(493)	(1.429)	(191)	(2.112)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.073.360</b>	<b>5.513.137</b>	<b>2.521.514</b>	<b>10.108.012</b>
Imposto de Renda	(41.280)	-	(568.996)	(610.276)
Contribuição Social	(114.667)	-	(1.556.544)	(1.671.211)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.917.414</b>	<b>5.513.137</b>	<b>395.974</b>	<b>7.826.525</b>
<b>(+/-) RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b>830.310</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>830.310</b>
(+/-) Reversão do FATES	830.310	-	-	830.310
<b>SALDO DOS ATOS</b>	<b>2.747.724</b>	<b>5.513.137</b>	<b>395.974</b>	<b>8.656.835</b>
<b>Absorção das Perdas do ACA pelo Ato Coop. Principal</b>				
<b>SALDO A DESTINAR</b>	<b>2.747.724</b>	<b>5.513.137</b>	<b>395.974</b>	<b>8.656.835</b>
(-) Reserva Legal - 10%	(274.772)	(551.314)	-	(826.086)
(-) FATES - 5%	(137.386)	(275.657)	-	(413.043)
(-) FATES Ato Não Cooperativo (NE 5.16, letra "B"(c))	-	-	(395.974)	(395.974)
(-) Outras Reservas/Especificar	-	-	-	-
<b>SOBRAS OU PERDAS A DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b>2.335.565</b>	<b>4.686.166</b>	<b>-</b>	<b>7.021.732</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

**ALCEU FERNANDES  
 FILHO:38599473972**

Assinado de forma digital por ALCEU  
 FERNANDES FILHO:38599473972  
 Dados: 2022.03.08 11:29:28 -03'00'

NILDA BRANDINA  
 BELTRAME:002203940  
 67  
 Assinado de forma digital  
 por NILDA BRANDINA  
 BELTRAME:00220394067

DR. ALCEU FERNANDES FILHO  
**PRESIDENTE**  
 385.994.739-72

NILDA BRANDINA BELTRAME  
**Contadora**  
 CRC/SC 035.298/O-8

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2021  
 (Em Reais, exceto quando apresentado de outra forma)  
**IV. Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020**

	Capital/Patrimônio Social	Reservas de Lucros/Sobras/Retenções	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
<b>SALDO FINAL EM 31/12/2019</b>	<b>6.012.238</b>	<b>9.752.504</b>	<b>5.029.099</b>	<b>20.793.840</b>
Deliberações da AGO	-	2.176.013	(7.074.569)	(4.898.657)
Aumento para Fundo de Margem de Sovência	-	2.176.013	(2.176.013)	-
Distribuição de Sobras	727.500	-	(4.898.657)	(4.171.157)
Aumento de Capital	(380.648)	-	-	(380.648)
Reversão de Reservas	-	(396.137)	396.137	-
Utilização/reversão Fates	-	(396.137)	396.137	-
Resultado Líquido do Exercício	-	610.889	3.676.459	3.676.459
Sobras ou perdas do Exercício	-	407.260	3.676.459	3.676.459
Destinação do Resultado	-	203.630	(610.889)	(407.260)
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)	-	-	(407.260)	(407.260)
FATES (5% s/Sobras Líquidas)	-	-	(203.630)	(203.630)
<b>SALDO FINAL EM 31/12/2020</b>	<b>6.359.090</b>	<b>12.143.269</b>	<b>1.416.136</b>	<b>19.918.495</b>
Deliberações da AGO	-	(2.045.571)	(1.416.136)	(3.461.707)
Perdas incorporadas reserva Legal	-	(2.045.571)	2.045.571	-
Distribuição de Sobras	2.152.000	-	(3.461.707)	(1.309.707)
Aumento de Capital	(1.686.602)	-	-	(1.686.602)
Redução do Capital	-	-	-	-
Reversão de Reservas	-	(830.310)	830.310	-
Utilização/reversão Fates	-	(830.310)	830.310	-
Resultado Líquido do Exercício	-	1.635.103	7.826.525	7.826.525
Sobras ou perdas do Exercício	-	826.086	7.826.525	7.826.525
Destinação do Resultado	-	413.043	(1.635.103)	(1.222.060)
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)	-	-	(826.086)	(826.086)
FATES (5% s/Sobras Líquidas)	-	-	(413.043)	(413.043)
FATES (Resultado Altos Não Cooperativos)	-	395.974	(395.974)	-
<b>SALDO FINAL EM 31/12/2021</b>	<b>6.824.488</b>	<b>10.902.491</b>	<b>7.021.732</b>	<b>24.748.711</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

**ALCEU FERNANDES** Assinado de forma digital por  
 ALCEU FERNANDES  
 FILHO:3859947397  
 Dados: 2022.03.08 11:33:08  
 -03'00'

DR. ALCEU FERNANDES FILHO  
 PRESIDENTE  
 385.994.739-72

**NILDA BRANDINA** Assinado de forma digital por NILDA BRANDINA  
 BELTRAME:00220  
 394067 BELTRAME:00220394067

NILDA BRANDINA BELTRAME  
 Contadora  
 CRC/SC 035.298/O-8

IV - DMPL

**Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2021**  
 (Em Reais, exceto quando apresentado de outra forma)

**V. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC**  
 Método Direto

	2021	2020
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	96.834.954	88.969.829
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	2.435.094	357.357
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	1.966.597	905.135
(+) Outros Recebimentos Operacionais	4.632.027	7.771.914
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(79.271.360)	(69.405.710)
(-) Pagamento de Comissões	(99.482)	(160.457)
(-) Pagamento de Pessoal	(1.929.207)	(1.771.637)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(542.442)	(447.807)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(527.934)	(567.257)
(-) Pagamento de Outros Tributos	(3.341.649)	(1.855.899)
(-) Pagamento de Ações Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.378.288)	(1.027.803)
(-) Pagamento de Aluguel	(17.107)	(20.980)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(187.230)	(231.681)
(-) Aplicações Financeiras	(7.547.841)	(8.776.316)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(8.271.345)	(6.984.154)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>2.754.787</b>	<b>6.754.532</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	117.000
(+) Recebimento de Dividendos	143.920	280.306
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(61.686)	(193.750)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>82.234</b>	<b>203.556</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital	465.398	346.852
(-) Participação nos Resultados	(3.461.707)	(4.898.656)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	(2.045.571)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(2.996.309)</b>	<b>(6.597.375)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>(159.287)</b>	<b>360.713</b>
<b>CAIXA – Saldo Inicial</b>	<b>372.322</b>	<b>11.609</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>213.035</b>	<b>372.322</b>

**ALCEU FERNANDES**

**FILHO:38599473972**

DR. ALCEU FERNANDES FILHO

**PRESIDENTE**

385.994.739-72

Assinado de forma digital por ALCEU  
 FERNANDES FILHO:38599473972  
 Dados: 2022.03.08 11:31:21 -03'00'

NILDA BRANDINA

BELTRAME:002203940

67

NILDA BRANDINA BELTRAME

**Contadora**

CRC/SC 035.298/O-8

Assinado de forma digital  
 por NILDA BRANDINA  
 BELTRAME:00220394067

**UNIMED LAGES - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO SERRANO**  
 CNPJ 85.246.916/0001-89 - Rua Frei Gabriel nº 115 - Centro - 88.502-030 - Lages - SC  
 NIRE (JCE) 4.24.0001205.1 - Inscrição na ANS 31.821-3

**Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2021**  
 (Em Reais, exceto quando apresentado de outra forma)

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

	2021	2020
<b>Resultado Líquido</b>	<b>7.826.525</b>	<b>3.676.459</b>
(+) Depreciações	118.916	117.997
(+) Amortizações	461	451
(+) Despesas Patrimoniais	2.112	-
(-) Receitas Patrimoniais	(175.978)	(385.948)
<b>(=) Resultado Ajustado</b>	<b>7.772.036</b>	<b>3.408.960</b>
<b>Variação nas contas do Ativo e Passivo</b>	<b>(5.017.249)</b>	<b>3.345.572</b>
Variações nas Aplicações Financeiras	(5.112.747)	(8.418.960)
Variações Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	(855.373)	707.507
Variações Créditos de Operações Prestação de Serviços	(1.690.734)	2.226.917
Variação de Créditos Tributários e Previdenciários	130.670	(124.870)
Variações Valores e Bens	179.008	(17.907)
Variações Despesas Antecipadas	407	(11.961)
Variações Conta Corrente Cooperados	54.465	(181.403)
Variações outros Valores e Bens	-	1.351.372
Variações Créditos a Longo Prazo	11.755	-
Variação Provisão para contraprestações não ganhas	105.481	362.105
Variações Provisões de Eventos/Sinistros a Liquidar	506.601	159.926
Variações Provisões Técnicas - PEONA	172.822	702.699
Variações Débito Operações Assist. Saúde	(146.944)	260.702
Variações Outros Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos	611.698	(346.255)
Variações Impostos e Contribuições a Recolher	506.226	(52.957)
Variações Débitos Diversos	199.515	(263.340)
Variações Conta Corrente Cooperados	20.779	2.625
Variações das Provisões Judiciais	(1.093.251)	6.989.371
Variações os Tributos e Encargos a Recolher	1.382.372	-
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>2.754.787</b>	<b>6.754.532</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

**ALCEU FERNANDES  
 FILHO:38599473972**

DR. ALCEU FERNANDES FILHO  
**PRESIDENTE**  
 385.994.739-72

Assinado de forma digital por ALCEU  
 FERNANDES FILHO:38599473972  
 Dados: 2022.03.08 11:31:59 -03'00'

NILDA BRANDINA  
 BELTRAME:002203  
 94067

Assinado de forma  
 digital por NILDA  
 BRANDINA  
 BELTRAME:00220394067

NILDA BRANDINA BELTRAME  
**Contadora**  
 CRC/SC 035.298/O-8

**UNIMED LAGES - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA  
REGIÃO DO PLANALTO SERRANO**

**CNPJ Nº 85.246.916/0001-89 - NIRE 42.4.0001205.1 - ANS 31.821-3**

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

**(Em Reais, exceto quando apresentado de outra forma)**

**1) CONTEXTO OPERACIONAL**

A UNIMED LAGES - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO DO PLANALTO SERRANO é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País.

A Cooperativa conta com 221 médicos cooperados, 20 médicos credenciados, 10 Hospitais credenciados, 30 Laboratórios credenciados e outras 90 Clínicas credenciadas, além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional.

Sua área de ação abrange os municípios de, Anita Garibaldi, Bocaina do Sul, Bom Jardim da Serra, Bom Retiro, Campo Belo do Sul, Capão Alto, Cerro Negro, Correia Pinto, Otacílio Costa, Paineira, Palmeira, Ponte Alta, Rio Rufino, São Joaquim, São José do Cerrito, Urubici, Urupema e Lages, onde está localizada sua sede administrativa.

**2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS**

A cooperativa atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 31.821-3.

**3) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

As demonstrações financeiras foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas e das Normas Brasileiras de Contabilidade, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2011. Seu plano de contas padrão está em conformidade com a RN 435 de 23 de novembro de 2018.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 435/2018, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 07/02/2022 e foi dada pela Diretoria Executiva da cooperativa.

#### 4) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

##### a) Regime de Escrituração

A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

##### b) Estimativas Contábeis

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

##### c) Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2021, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas. As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes a Caixa.

##### d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, sendo a contrapartida em: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares.

A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO da RN 435/2018, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

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

##### e) Conta Corrente com cooperados

Os créditos registrados com cooperados estão sendo registrados pelos valores deliberados por assembleia dos cooperados, corrigidos (quando aplicável), pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.

f) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição.

g) Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

h) Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos.

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

i) Avaliação do valor recuperável dos ativos

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

j) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 209/2009 e suas alterações pela 393/15, da ANS, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 435/2018 e suas alterações vigentes.

k) Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

l) Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

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

m) Ativos e passivos contingentes

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

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.

Obrigações legais: são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

n) Apuração de resultado e reconhecimento de receita

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

As Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco (ou vencimento da fatura quando for o caso, ou então na emissão da fatura), quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos.

Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado

o) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

p) Informações por Segmento

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

q) Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), com exceção da CPC 11 de seguros e da ICPC-10 do Imobilizado do qual não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

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

5) **DISPONÍVEL**

a) Caixa e Bancos

Estão compostos pelos valores de R\$ 213.035 (em 2020 R\$ 372.322).

<b>DISPONÍVEL</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Caixa Fundo Fixo	1.455	1.926
Caixa Filial - SOS	2.000	2.000
Banco Do Brasil	6.232	4.342
Banco Santander S/A	-	111
Banco Unicred	198.559	363.509
Banco Unicred	489	-
Banco Caixa Economica Federal	4.300	434
<b>Total</b>	<b>213.035</b>	<b>372.322</b>

## 6) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Estão divididas entre as principais instituições financeiras do mercado:

<b>APLICAÇÕES FINANCEIRAS</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Banco Santander S.A.	-	1.207.239
Daycoval - Fundo ANS	3.748.495	-
Banco Caixa Econômica Federal - Fundo ANS	1.086.336	3.043.188
Bancoob - Fundo ANS	3.720.212	3.569.739
<b>Total de aplicações vinculadas prov. técnicas (*)</b>	<b>8.555.042</b>	<b>7.820.166</b>
Banco Caixa Econômica Federal	24	23
Banco Unicred	35.828.121	31.753.421
Banco Unicred	752.806	449.636
<b>Total de aplicações financeiras livres</b>	<b>36.580.950</b>	<b>32.203.080</b>
<b>Total de aplicações</b>	<b>45.135.992</b>	<b>40.023.246</b>

(\*) – Aplicações financeiras vinculada a ativos garantidores, cuja movimentação segue regras definidas pela ANS;

## 7) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

<b>CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Contraprestações pecuniárias a receber	6.737.990	5.901.772
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(221.620)	(240.774)
<b>Total de Contraprestação pecuniária (a)</b>	<b>6.516.371</b>	<b>5.660.998</b>
Outros Créditos de Op. c/ Planos de Assistência à Saúde	2.044.278	647.381
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-	(293.837)
<b>Total de Outros Créditos de Op.c/Planos Assist. à Saúde (b)</b>	<b>2.044.278</b>	<b>353.545</b>
<b>Total dos créditos a receber</b>	<b>8.560.649</b>	<b>6.014.542</b>

(a) O saldo da conta "Contraprestação pecuniária a receber" refere-se a valores a receber referente a créditos com planos de saúde da operadora;

(b) O saldo da conta "Outros Créditos de Operacionais com Planos de Assist. à Saúde" refere-se a créditos com Outras Operadoras e valores cobrados de clientes de outros créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde.

## 8) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Em 31 de dezembro os saldos dos Créditos Tributários tinham a seguinte composição:

<b>CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Previsão IRRF	10.512	5.730
IRRF s/Aplicações Financeiras	353.147	358.307
IRPJ a Recuperar	257.245	223.338
CSLL a Recuperar	235.324	244.524
Outros Impostos e Tributos a Recuperar	146.928	301.928
<b>Total de Créditos Tributários e Previdenciários</b>	<b>1.003.157</b>	<b>1.133.826</b>

## 9) BENS E TÍTULOS A RECEBER

Em 31 de dezembro os saldos de Bens e Títulos a Receber tinham a seguinte composição:

<b>BENS E TÍTULOS A RECEBER</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Cheques Devolvidos	435	642
Cheques Pré-Datados	-	5.309
Cheques Cobrança Judicial	538.735	1.001.021
Adiantamentos a Funcionários	34.973	35.436
Adiantamentos Diversos	-	202.205
Outros Créditos a Receber	51.963	28.303
( - ) Provisão Para Perdas	(539.170)	(1.006.972)
Créditos a Receber de Cooperados	154.848	209.313
<b>Total de Bens e Títulos a Receber</b>	<b>241.784</b>	<b>475.257</b>

## 10) ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Os créditos realizáveis a longo prazo estão assim compostos:

<b>Valores e Bens</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Outros Créditos a Receber	66.825	78.580
<b>Total</b>	<b>66.825</b>	<b>78.580</b>

## 11) INVESTIMENTOS

a) Quadro analítico

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

<b>Participações</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Unimed Federação do Estado de SC	691.792	691.792
Unicred	848.005	836.989
Unimed Participações S/C Ltda.	350.574	350.574
Central Nacional Unimed	433.627	412.585
FESC	10.000	10.000
ZITRUS	1.000	1.000
<b>Total Investimentos</b>	<b>2.334.998</b>	<b>2.302.940</b>

## 12) IMOBILIZADO

a) Quadro resumo:

CONTAS CONTÁBEIS	Taxa de Depreciação Média	2021			2020
		Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido
Terrenos		111.264	-	111.264	111.264
Edifícios	2%	296.407	(204.264)	92.143	97.593
Instalações	10%	11.985	(4.095)	7.890	9.088
Máquinas e Equipamentos	10%	276.764	(163.736)	113.028	118.644
Equipamentos de Informática	20%	137.813	(88.474)	49.338	27.660
Móveis e Utensílios	10%	320.672	(266.780)	53.893	49.876
Veículos	20%	639.958	(469.106)	170.852	249.093
Imobilizado em Andamento					
<b>Total do Imobilizado</b>		<b>1.794.863</b>	<b>(1.196.454)</b>	<b>598.408</b>	<b>663.220</b>

b) Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	2020	2021			Valor Contábil Líquido
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	
Terrenos	111.264	-	-	-	111.264
Edifícios	97.593	-	-	5.451	92.142
Instalações	9.088	-	-	1.198	7.890
Máquinas e Equipamentos	118.644	9.736	-	15.352	113.028
Equipamentos de Informática	27.660	33.973	2.184	10.110	49.338
Móveis e Utensílios	49.876	12.511	-	8.494	53.893
Veículos	249.093	-	-	78.242	170.852
<b>Total do Imobilizado</b>	<b>663.220</b>	<b>56.219</b>	<b>2.184</b>	<b>118.847</b>	<b>598.408</b>

c) Recuperabilidade dos ativos

Conforme pronunciamento técnico 01 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, a operadora efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização do ativo imobilizado com uma estimativa dos valores recuperáveis de seu ativo imobilizado, levando-se em consideração a metodologia do valor em uso ou valor líquido de venda. Esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

## 13) INTANGÍVEL

a) Quadro resumo:

Descrição	Taxa anual de amortização	2021			2020
		Custo Corrigido	Amortização Acumulada	Valor Residual	Valor Residual
Softwares	20%	1.082.432	(1.076.444)	5.988	979
<b>Total</b>		<b>1.082.432</b>	<b>(1.076.444)</b>	<b>5.988</b>	<b>979</b>

b) Quadro resumo de movimentações:

CONTAS CONTÁBEIS	2020		2021		
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Amortização	Valor Contábil Líquido
Softwares	979	5.470	-	461	5.988
<b>Total do Imobilizado</b>	<b>979</b>	<b>5.470</b>	<b>-</b>	<b>461</b>	<b>5.988</b>

c) Recuperabilidade dos ativos

Conforme pronunciamento técnico 01 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, a operadora efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização dos ativos intangíveis imobilizado com uma estimativa dos valores recuperáveis de seu ativo imobilizado, levando-se em consideração a metodologia do valor em uso ou valor líquido de venda. Esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

#### 14) PROVISÕES TÉCNICAS

Eventos a Liquidar	2021	2020
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG (i)	467.586	362.105
Provisão de eventos a liquidar (ii)	6.846.806	6.340.205
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA (iii)	4.221.167	4.048.345
<b>Total de Provisões Técnicas</b>	<b>11.535.559</b>	<b>10.750.655</b>

i) Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha.

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

ii) Provisão de Eventos a Liquidar

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. A RN nº 209/09 da ANS, com alterações pelas RN nº 393/15 e 435/18 determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Foi publicada a RN 227/2010 com alteração pela RN 393/2015, que determinou que a provisão para eventos a liquidar devesse ser lastreada por ativos garantidores, sendo opcional a vinculação para eventos que tenham sido avisados nos últimos 60 dias para Operadora de Médio e Pequeno Porte.

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

iii) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Regulamentado pelo art. 11 da RN 393/15 da ANS, representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em (I) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (II) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior.

A exigibilidade de provisão contábil iniciou-se em janeiro de 2008 e a Entidade efetuou, até 31 de dezembro de 2021, o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$ 4.055.271 (em 2020 R\$ 3.676.477), apurado pela metodologia regulamentada pela RN 209/2009 e alterações posteriores.

Em 31 de dezembro de 2021, esta provisão está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

A RN 442/2018 altera a RN 393/2015 e regulamenta a Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados ocorridos no SUS – PEONA SUS, referente à estimativa do montante de eventos originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à OPS.

A PEONA SUS deverá ser constituída com base em metodologia atuarial consistente, utilizando base de dados da própria operadora. Caso a OPS não possua metodologia atuarial que atenda aos requisitos da presente RN, deverá observar, para cálculo da PEONA SUS, fornecido pela Agência Nacional de Saúde.

A PEONA SUS deverá ser constituída a partir de janeiro/2020 e poderá ser constituída na proporção de 1/36.

A Operadora, por já dispor de recursos optou por já fazer o registro total da provisão no montante calculado pela metodologia da ANS, visto que a obrigatoriedade já existe. O valor registrado em 31/12/2021 é R\$ 165.896 (em 2020 R\$ 371.868).

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

Patrimônio Mínimo Ajustado - Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no ANEXO I da RN nº 451/2020, 2021 pelo capital base de R\$ R\$ 9.726.595 (R\$ 8.977.014 em 2020), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual.

O Capital da Unimed excede o valor do patrimônio líquido exigido pela Norma Técnica.

	2021	2020
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>24.748.711,12</b>	<b>19.918.495</b>
<b>Deduções</b>	<b>(1.994.819)</b>	<b>(1.958.159)</b>
Despesas Antecipadas	(15.407)	(15.814)
Participação Direta ou Indireta em Outras OPS	(1.973.424)	(1.941.366)
Ativo Não Circulante Intangível	(5.988)	(979)
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO</b>	<b>22.753.892</b>	<b>17.960.336</b>

b) Margem de solvência

Regulamentada pelo art. 6 da Resolução Normativa ANS nº 209/10, corresponde à suficiência do patrimônio líquido ou patrimônio social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses dos dois o maior. Os prazos permitidos para adequação da margem de solvência foram redefinidos pela Resolução Normativa ANS nº 313/12 exigindo-se para 31 de dezembro de 2021 o equivalente a 92.66% valor correspondente de R\$ 16.102.992.

Em de março de 2020 a ANS divulgou a RN 451 que trouxe a opção de antecipação ao modelo de capital baseado em risco com benefício do congelamento de margem de solvência de 75%. A Cooperativa fez a adesão a essa normativa, dessa forma 75% da Margem de Solvência em 31/12/2021 corresponde a R\$ 13.033.935.

A entidade em 31 de dezembro de 2021 possui um Patrimônio Líquido ajustado, com os efeitos da IN 50/2012, no valor de R\$ 22.753.892.

**15) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

<b>DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Débitos com Prestadores de Serviços	908.671	296.973
<b>Total de Débitos de Operações de Assistência a Saúde não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>908.671</b>	<b>296.973</b>

O grupo de Débitos com Prestadores de Serviços é composto por valores de atendimentos a usuários de outras Operadoras.

**16) TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER**

a) Quadro resumo

<b>TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Tributos Federais	927.654	479.635
Tributos Municipais	75.648	47.850
Contribuições Sociais	247.891	217.482
<b>Total de Tributos e Contribuições a Recolher</b>	<b>1.251.194</b>	<b>744.967</b>

**17) DÉBITOS DIVERSOS**

a) Quadro Resumo

<b>DÉBITOS DIVERSOS</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Fornecedores a Pagar	455.397	263.836
Provisões Trabalhistas	281.416	273.461
<b>Total de Débitos Diversos</b>	<b>736.813</b>	<b>537.298</b>

## 18) CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS

### a) Quadro Resumo

CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS	2021	2020
Cotas Partes a Restituir	45.631	24.852
<b>Total de Conta-Corrente de Cooperados</b>	<b>45.631</b>	<b>24.852</b>

## 19) PROVISÕES JUDICIAIS

Segue quadro resumo de saldos:

PROVISÕES	2021	2020
Provisões de Tributos (a)	16.949.210	18.144.960
Provisões para contingências cíveis (b)	185.161	82.661
<b>Total de provisões</b>	<b>17.134.371</b>	<b>18.227.621</b>

Abaixo, representamos quadro resumo de Movimentações das Provisões para Contingências:

PROVISÕES	2020	Provisões	Resultado Financeiro - Provisões	Por reversão	2021
Prov. p/contingências tributárias	18.144.960	966.912	193.183	(2.355.846)	16.949.210
Prov. p/contingências cíveis	82.661	102.500	-	-	185.161
<b>Total das Provisões</b>	<b>18.227.621</b>	<b>1.069.412</b>	<b>193.183</b>	<b>(2.355.846)</b>	<b>17.134.371</b>

a) Provisões de tributos: As provisões para contingência, foram constituídas para cobrir eventuais riscos de perda de processos relativos à:

### a1) PIS e COFINS

As Leis 9.715/98 e 9.718/98, alteradas parcialmente por Medidas Provisórias até a de nº 2113-27 de 27/01/2001, implementadas com a Instrução Normativa SRF 145 de 09.12.1999, onde estabeleceram que as contribuições para o PIS e COFINS são devidas pelas pessoas jurídicas de direito privado, calculadas com base no faturamento, independente da forma de contabilização, sendo aplicável às cooperativas a partir de 01 de novembro de 1999, conforme Ato Declaratório da SRF nº 88, de 17/11/1999.

Com a edição da MP 2158-35 de 24/08/2001, a qual alterou o art. 2 da Lei 9.718/98, as Operadoras de Planos de Saúde, passaram a ter o direito de deduzir da receita total, para fins de apuração do PIS e da COFINS, as responsabilidades cedidas, a parcela das contraprestações pecuniárias destinadas à constituição das provisões técnicas, o valor referente às indenizações correspondentes aos eventos ocorridos, efetivamente pagos, deduzido das importâncias recebidas a título de transferência de responsabilidades.

Devido a divergências de entendimento entre a cooperativa e o fisco, na interpretação das deduções da base de cálculo do PIS e COFINS, permitidas pela MP 2.158/01 (Despesas com Intercâmbio Eventual), existe uma contingência tributária para o período de 01/01/2016 a 31/12/2021, a qual está registrada no Passivo Exigível a Longo Prazo, que atualizada com multa de 37,5% e juros SELIC, em 31 de dezembro de 2021 representa o montante total de R\$ 7.059.396 (em 2020 = R\$ 8.779.934).

a2) IRPJ e CSLL ato Cooperativo Auxiliar

A administração da cooperativa aprovou a constituição da contingência do IRPJ e CSLL com base nos resultados do ato auxiliar, dos últimos cinco anos. A partir do ano de 2021, a cooperativa irá recolher os tributos mensais, tributando o ato auxiliar.

a3) ISS – Lei Complementar 157

Em decorrência da Lei Complementar nº 157 de 29/12/2016 que alterou a incidência tributária do ISS das atividades de planos de saúde, a cooperativa passou a provisionar a partir do ano-calendário 2018 o imposto devido relativo aos demais municípios, a qual está registrada no passivo não circulante.

b) Contingências Cíveis e Trabalhistas

Com base em relatório analítico elaborado por seus Assessores Jurídicos e avaliação sobre as demandas processuais atuais, constituiu “Provisão para Contingências Cíveis” para as ações definidas como de “perda provável” e outras ações consideradas de risco pela administração da empresa, no montante de R\$ 185.161 (em 2020 R\$ 82.661), julgadas suficientes pela Administração para fazer frente às demandas existentes.

Tramitam também ações definidas como de “perda possível” não contabilizadas no balanço, no total de R\$ 807.353 (2020 R\$ 1.594.071).

## **20) PARCELAMENTO TRIBUTOS**

No ano de 2021, a cooperativa efetuou um parcelamento junto a Receita Federal, referente a processos de compensação (PERDCOMP) que estavam sendo discutidos de forma administrativa junto ao órgão competente e que foram indeferidos, gerando assim uma execução fiscal registrada com o número 5011862.15.2021.4.04.7204/SC. O valor total desse parcelamento em 31/12/2021 corresponde a R\$ 1.506.769, onde R\$ 124.397 estão registrados no passivo circulante e R\$ 1.382.372 estão registrados no passivo não circulante.

## **21) CAPITAL SOCIAL, RESERVAS E AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL**

### **21.1) CAPITAL SOCIAL**

O Capital Social está dividido entre 221 cooperados e o valor da quota parte para admissão na Cooperativa é de R\$ 80.000. A cooperativa possui em 31/12/2021 um saldo de Capital Social no montante de R\$ 6.824.488.

### **21.2) RESERVAS**

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

**a) FATES/RATES**

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados. Em 2021, foram aplicados recursos no valor total de R\$ 809.017. (em 2020 R\$ 203.630) e, em 31/12/2021, o saldo da conta importava em R\$ 809,017 (em 2020 R\$ 830.310).

**b) FUNDO DE RESERVA**

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual. Em 2021, o saldo da conta importava em R\$ 2.205.826 (em 2020 R\$ 3.425.310).

**c) FUNDO DE MARGEM DE SOLVÊNCIA**

Na Assembleia Geral de 10/03/2015, por decisão dos cooperados, foi criado o Fundo de Margem de Solvência, constituído de parte das sobras líquidas apurada ao final de cada exercício, com o intuito de suplementar as eventuais deficiências da Margem de Solvência exigida pela ANS, conforme RN 209/2012. O saldo em 31/12/2021 importava em R\$ 7.870.145 (em 2020 R\$ 7.870.145).

## **22) PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL**

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

**b) Apuração de Atos Cooperativos e Auxiliares**

**b1) ATOS COOPERATIVOS**

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com Cooperados e Cooperativas associadas do Sistema Unimed. Os Atos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

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

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

**b2) CRITÉRIOS DE PROPORCIONALIDADE E SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS**

Sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar, primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar. Sobre as Despesas e Custos Indiretos, primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a Totalidade das Receitas da Cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos.

No ano de 2021, a cooperativa realizou pagamento de R\$ 1.671.211 referente IRPJ e R\$ 610.276 referente a CSLL.

### c) RESULTADOS FINANCEIROS

São integralmente tributados, exceto os encargos sobre valores provisionados. Para efeitos societários, a Cooperativa passou a adotar o critério de ratear os resultados financeiros com base na proporção dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos.

## 23) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

	ACP	ACA	ANC	2021	2020
<b>RESULTADO LIQUIDO</b>	1.917.413,91	5.513.137,05	395.974,10	7.826.525,06	3.676.459,17
(+/-) RESULTADOS ABRANGENTES	830.310	-	-	830.310	396.137
( + ) Reversão do FATES	830.310	-	-	830.310	396.137
<b>SALDO DOS ATOS</b>	<b>2.747.724</b>	<b>5.513.137</b>	<b>395.974</b>	<b>8.656.835</b>	<b>4.072.596</b>
<b>SALDO A DESTINAR</b>	<b>2.747.724</b>	<b>5.513.137</b>	<b>395.974</b>	<b>8.656.835</b>	<b>4.072.596</b>
( - ) Reserva Legal - 10%	(274.772)	(551.314)	-	(826.086)	(407.260)
( - ) FATES - 5%	(137.386)	(275.657)	-	(413.043)	(203.630)
( - ) FATES Ato Cooperativo Auxiliar/Não Cooperativo	-	-	(395.974)	(395.974)	-
<b>SOBRAS OU PERDAS A DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b>2.335.565</b>	<b>4.686.166</b>	<b>-</b>	<b>7.021.732</b>	<b>3.461.707</b>

## 24) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo, desse modo foi possível concluir que o valor justo das Disponibilidades, Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência à Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do balanço,

Os principais instrumentos financeiros são:

**Numerário Disponível:** Está representado por recursos em caixa e em contas correntes bancárias, sendo apresentado pelo seu valor de mercado, que equivale ao valor contábil.

**Aplicações Financeiras:** Estão classificadas como destinadas à negociação, sendo seus saldos mantidos a valor de mercado, sendo o principal acréscido dos juros até a data do Balanço. Os recursos aplicados tem sido o principal instrumento financeiro da Cooperativa e visam dar suporte a cobertura de eventuais contingências que possam ocorrer, assim como, para cobertura de provisões exigidas para o mercado das operadoras de planos de saúde.

A Cooperativa não opera a contratação de Empréstimos e Financiamentos, como forma de instrumentos financeiros, por não necessitar dessa modalidade, e não possui instrumentos financeiros na forma de derivativos, assim como, sua Administração não opera em mercados especulativos.

## 25) COBERTURA DE SEGUROS

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

A cobertura dos seguros, em valores de 31/12/2021, é assim demonstrada:

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Complexo administrativo	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos	1.000.000
Veículos	Incêndio, explosão, colisão e roubo.	1.350.000

## 26) COMPARTILHAMENTO DE RISCO – DEMONSTRAÇÕES 2020 – RN nº 446/2019 - Informações sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida em 2020 e 2021

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

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

A edição da RN 446, de 01 de novembro de 2019, acrescentou o artigo 3º-A e um Capítulo V ao Anexo da RN nº 435, de 2018, que estabelece às operadoras informarem a segregação dos valores contabilizados em 2018 referentes às contraprestações de corresponsabilidade cedida e às despesas assistenciais, respectivamente grupos 31171 e 411X1X18.

O principal objetivo da segregação de valores é a necessidade de desdobramento de saldos contábeis de acordo com a abertura de contas contábeis implantada a partir de 2019 pela RN nº 435/2018, para subsidiar o cálculo da Variação das Despesas Assistenciais - VDA, para apuração do índice máximo de reajuste dos planos de assistência à saúde individuais e familiares, em atendimento à recomendação constante no item 74 da Nota Técnica nº 10/2019/COGIS/SUCIS/SEAE/SEPEC-ME do Ministério da Economia:

A segregação da escrituração contábil dos lançamentos da corresponsabilidade, para atender o normativo vigente, conforme quadros para demonstrativos:

Contraprestações de corresponsabilidade cedida de assistência Médico-Hospitalar (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida Pré-estabelecido		Corresponsabilidade Cedida Pós-estabelecido	
	2020	2021	2020	2021
<b>1 – Cobertura Assistencial com preço preestabelecido</b>	-	-	5.485.337	6.571.442
1.1 – Planos Individual/Familiares antes da Lei			322.850	573.100
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei			1.676.758	1.383.111
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei			109.190	385.753
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei			1.379.064	2.710.045
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei			1.718	90.070
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei			1.995.757	1.429.364
<b>2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido</b>	-	-	822.101	598.176
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei				
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei			18.221	7.032
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei			100	309
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei			803.780	590.836
<b>Total</b>	-	-	6.307.437	7.169.618

Eventos/Sinistros conhecidos ou avisados de assistência a saúde médico Hospitalar (grupo 411x1)	Carteira Própria (Beneficiários da Operadora)		Corresponsabilidade Assumida (Beneficiários outras operadoras)	
	2020	2021	2020	2021
<b>1 – Cobertura Assistencial com preço preestabelecido</b>	24.017.103	29.187.671		
1.1 - Planos Individual/Familiares antes da Lei	1.139.746	1.876.364		
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	8.240.438	9.786.461		
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	781.139	502.807		
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	6.384.235	7.502.338		
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	134.450	84.508		
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	7.337.095	9.435.194		
<b>2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido</b>	16.348.785	18.597.089	27.873.881	30.635.656
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	22.685	20.586		
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	76.710	89.195	27.873.881	30.635.656
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	48.161	57.758		
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	16.201.230	18.429.550		
<b>Total</b>	40.365.888	47.784.761	27.873.881	30.635.656

## 27) IMPACTOS DA COVID-19

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

A partir de março de 2020, as medidas tomadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) resultaram, entre outras, no adiamento de procedimentos médicos eletivos com o objetivo de aumentar a disponibilidade de leitos para internações relacionadas ao Covid-19. Essa medida gerou uma situação temporária de baixa ocupação nos hospitais. Observa-se ainda uma mudança no perfil de utilização de procedimentos médicos oriunda das necessidades de distanciamento social adotadas, bem como, um receio na população, reduzindo a busca por atendimentos eletivos.

Essa redução cria uma “demanda reprimida” que tende a retornar a incidir conforme flexibilização do isolamento social, impactando no aumento da sinistralidade. Ou seja, os atendimentos eletivos que porventura não aconteceram durante esse período deverão retornar parcialmente ao sistema em algum momento futuro. A depender de quando e da quantidade destes atendimentos eletivos que serão realizados após a pandemia e os gastos relacionados, os sinistros poderão ser impactados.

A extensão em que o COVID-19 afetará os negócios, a situação financeira, os resultados das operações e as perspectivas da Cooperativa dependerá de desenvolvimentos futuros, incertos e que não podem, por enquanto, serem razoavelmente previstos, incluindo novas informações que possam surgir sobre a evolução do COVID-19 e / ou as ações de governo e outras entidades para contê-lo no Brasil.

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

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

## 28) EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram outros eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das Demonstrações financeiras, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Lages, 11 de fevereiro de 2022.  
ALCEU FERNANDES Assinado de forma digital por  
ALCEU FERNANDES  
FILHO:3859947397 FILHO:38599473972  
2 Dados: 2022.03.08 11:35:50  
-03'00'

Dr. Alceu Fernandes Filho  
Presidente  
CPF 385.994.739-72

NILDA BRANDINA Assinado de forma digital  
por NILDA BRANDINA  
BELTRAME:00220394067 BELTRAME:00220394067  
94067

Nilda Brandina Beltrame  
CPF 002.203.940-67  
Contadora – CRC/SC 035.298/O-8

**RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES**  
**SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Aos  
Administradores, Conselheiros e Cooperados da  
**Unimed Lages – Cooperativa de Trabalho Médico da Região do Planalto Serrano**  
Lages - SC

**Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da **Unimed Lages – Cooperativa de Trabalho Médico da Região do Planalto Serrano (“Entidade”)**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed Lages – Cooperativa de Trabalho Médico da Região do Planalto Serrano (“Entidade”)** em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

**Base para opinião sobre as demonstrações financeiras**

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 “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Entidade de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

**Outros assuntos**

**Demonstrações financeiras comparativas**

As demonstrações financeiras referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020 apresentadas comparativamente, foram anteriormente auditadas por nós, por ocasião da emissão do parecer sem ressalvas em 15 de março de 2021.

**Responsabilidade da administração e da governança sobre as demonstrações financeiras**

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



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

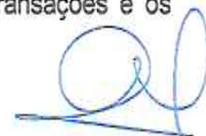
Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

### **Responsabilidade dos auditores independentes pela auditoria das demonstrações financeiras**

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

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

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



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

Joinville (SC), 18 de fevereiro de 2022.



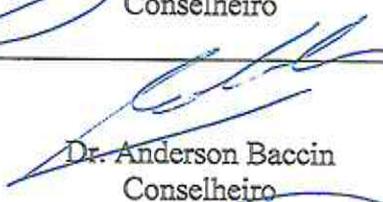
**ALFREDO HIRATA**  
Contador CRC (SC) nº 018.835/O-7-T-SP



**MARTINELLI AUDITORES**  
CRC (SC) nº 001.132/O-9

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO DO PLANALTO SERRANO

Ata n.º 003/2022 – Reunião do Conselho Fiscal da Unimed Lages, gestão 2021/2022. Aos vinte e oito dias do mês de março de dois mil e vinte e dois, às 18:30 horas, na Associação Médica da Serra, sito na Rua: Barcelona, nº 350 – Santa Cândida, em Lages/SC. Nós abaixo assinados: Dr. Fabrício Ribeiro do Amarante, Dr. Rene Antonio Anze Pacheco, Dr. Anderson Baccin, membros titulares do Conselho Fiscal da UNIMED LAGES – Cooperativa de Trabalho Médico da Região do Planalto Serrano, em cumprimento aos dispositivos do Estatuto Social, declaramos que no decurso de nosso mandato, auxiliados pelos Conselheiros suplentes, Dr. Edison Tadeu Ferreira Amaral Westarb, Dr. Paulo Roberto Ribeiro Filho e Dr. Manoel Tiago Vidal Ramos Junior, examinamos os documentos e peças contábeis da Cooperativa que nos foram disponibilizados pela Administração e, nesta reunião, analisamos os relatórios finais relativos ao exercício social encerrado em 31/12/2021, que compreendem o Relatório da Administração, Balanço Geral, Demonstrativo de Sobras e Perdas, Informações Gerenciais, Notas Explicativas e o Relatório dos Auditores Independentes. Assim sendo, tendo encontrado tudo em boa ordem e, por essa razão, recomendamos à Assembleia Geral Ordinária, regularmente convocada para esta data, a aprovação das contas do exercício. Nada mais havendo a tratar, encerrou-se a reunião com a assinatura da ata pelos presentes. Lages, 28 de março de 2022. OBS.: Esta ata foi digitada por meio eletrônico.

 Dr. Fabrício Ribeiro do Amarante Coordenador	 Dr. Edison Tadeu Ferreira Amaral Westarb Conselheiro
 Dr. Manoel Tiago Vidal Ramos Junior Conselheiro	 Dr. Anderson Baccin Conselheiro
 Dr. René Antonio Anze Pacheco Conselheiro	 Dr. Paulo Roberto Ribeiro Filho Conselheiro