



UNIMED-RIO
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA
C.N.P.J. 42.163.881/0001-01

RELATÓRIO DE GESTÃO DA ADMINISTRAÇÃO

Em 2021, a Unimed-Rio completou 50 anos. Estamos, hoje, construindo o futuro da empresa, uma tarefa que cumprimos no presente. É a nova Unimed-Rio já é uma realidade. Se há cinco décadas um grupo de 27 médicos criava uma pequena cooperativa para garantir trabalho e remuneração digna para a classe, atualmente, essa mesma empresa é uma das principais operadoras de saúde do Brasil e faz parte do maior sistema de saúde da América Latina. A Unimed-Rio é líder de mercado no município do Rio, com mais de 800 mil clientes e 4.500 médicos cooperados.

Como toda empresa que quer e precisa se manter no mercado, a Unimed-Rio se permitiu reconstruir e se transformar. Passamos de uma cooperativa para um grupo econômico de saúde, que hoje já conta com 18 tipos de negócios, variando de controle 100% próprio, sociedades e parcerias. Entre as novidades de 2021 estão as parcerias com o grupo Salinas, para prestação dos serviços de atenção domiciliar, e com o Grupo Oncoclínicas, para o desenvolvimento de um Centro de Tratamento de Câncer, o *Cancer Center*. Além disso, há 11 anos, a Unimed-Rio iniciou sua verticalização, criando uma rede própria sólida e robusta que, em 2021, passou a contar com mais um pronto atendimento, o primeiro da Zona Norte. Agora são oito unidades, incluindo dois hospitais, três prontos atendimentos, um Centro de Excelência Oncológica, um Centro de Excelência Física e o Espaço Para Viver Melhor.

Os resultados vêm de diferentes setores. Mantivemos a classificação BB+ dada pela agência internacional de

avaliação de risco Fitch Ratings; somos a 7ª maior operadora do país, de acordo com o Valor 1000; estamos entre "As melhores da Dinheiro" e entre as 300 melhores empresa do Brasil, segundo a Época Negócios 360º; somos a 7ª melhor empresa para trabalhar no Rio de Janeiro, de acordo com a consultoria Great Place to Work; e voltamos a ser a Marca dos Cariocas na categoria plano de saúde, segundo pesquisa do Jornal O Globo, conquistando o primeiro lugar em 2021. Na categoria Clínicas e Hospitais, o Hospital Unimed-Rio foi a primeira unidade hospitalar citada nominalmente e conquistou o segundo lugar no pódio.

PRINCIPAIS INDICADORES

O balanço financeiro de 2021 reflete o peso da pandemia para uma empresa de saúde. Quando, em julho de 2021, a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) definiu que os planos de saúde individuais ou familiares teriam percentual de reajuste negativo no período de maio de 2021 a abril de 2022, entendemos que ali estaria o principal desafio do ano em termos financeiros. Na prática, o percentual negativo resultou em redução na mensalidade. Mas não somente dos planos individuais e familiares. A decisão da ANS desencadeou um efeito dominó também nos planos empresariais – que não são regulados pela agência –, pressionando as negociações.

Desde então, definimos e trabalhamos por uma causa: entregar um resultado positivo no fim do ano. E conseguimos. A Unimed-Rio fechou o ano com resultado líquido de R\$ 39 milhões. Positivo. A receita, em 2021, totalizou R\$ 5 bilhões, 3,8%, maior que em 2020. Mesmo com a perda de R\$ 73 milhões em função do reajuste

negativo nos planos PF, conseguimos crescer. O aumento foi puxado pelos reajustes nos contratos PJ, ainda que menores, e crescimento da carteira. Chegamos a 809 mil vidas em 2021, sendo 331 mil novos beneficiários.

Com o aumento na realização de cirurgias e exames eletivos em 2021, represados em 2020 por conta da pandemia, as despesas assistenciais saltaram de R\$ 3,5 bilhões em 2020 para R\$ 4,2 bilhões no ano seguinte. Com isso, o índice de sinistralidade (relação entre custo assistencial e receita líquida), que determina parte relevante do resultado da operadora, também subiu, de 72% para 84%. Por fim, destacamos a redução da dívida bancária da operadora, que fechou 2021 em R\$ 28,5 milhões, e vem caindo a cada ano. Em 2020, era de R\$ 32,4 milhões. O patrimônio líquido também registrou melhora significativa, passando de R\$ 849 milhões negativos em 2020 para R\$ 656 milhões negativos em 2021. Vale lembrar que, em 2015, ele era de R\$ 1,1 bilhão negativos.

PERSPECTIVAS PARA 2022

Dando continuidade ao projeto GPS – Gente, Planejamento e Sucesso, lançado em 2020 em parceria com a Fábrica de Startups, a Unimed-Rio definiu seis desafios para 2021, que aliam inovação à saúde, e terão continuidade em 2022. Entre eles, estão uma Universidade Corporativa, Portfólio de Novos Produtos e um Ecossistema Digital. Além disso, em 2022, a Unimed-Rio pretende fortalecer as parcerias firmadas em 2020 e 2021, que fizeram a empresa se transformar em um grupo econômico de saúde.

BALANÇOS PATRIMONIAIS

LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (Em milhares de reais)

ATIVO	Nota	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		2021	2020	2021	2020
CIRCULANTE		571.865	767.549	836.618	811.256
Disponível	3	17.606	18.848	20.692	20.917
Realizável		554.259	748.701	815.926	790.339
Aplicações Financeiras	3	278.625	247.490	406.975	323.555
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		251.782	216.205	251.782	216.205
Aplicações Livres		26.843	31.285	155.193	107.750
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	157.337	298.405	172.198	311.562
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	5	2.079	12.382	2.079	12.382
Despesas Diferidas	6	24.146	19.785	24.146	19.785
Créditos Tributários e Previdenciários	7	23.899	58.995	28.614	65.496
Bens e Títulos a Receber	8	62.708	109.608	172.079	50.928
Despesas Antecipadas		5.465	2.036	9.835	6.231
NÃO CIRCULANTE		1.226.520	822.720	1.276.464	1.052.390
Realizável a Longo Prazo		720.676	604.538	724.731	595.762
Ativo Fiscal Diferido	9	81.992	83.359	95.892	97.259
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	367.833	227.299	367.985	227.362
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8	94.104	106.278	84.107	83.539
Conta Corrente com Cooperados	11	176.747	187.602	176.747	187.602
Investimentos	12	474.376	190.661	162.879	52.853
Participações Societárias Pelo Método de Equivalência Patrimonial		463.255	179.454	151.577	41.468
Participações Societárias pelo Método de Custo		7.766	7.731	7.947	7.909
Outros Investimentos		3.355	3.476	3.355	3.476
Imobilizado	13	22.101	16.644	354.772	359.625
Imóveis de Uso Próprio		4.957	5.077	207.784	210.466
Imóveis Não Hospitalares		4.957	5.077	4.957	5.077
Imóveis Hospitalares		-	-	202.827	205.389
Imobilizado de Uso Próprio		7.934	2.170	107.055	107.530
Imobilizado Não Hospitalares		7.934	2.170	12.469	7.552
Imobilizado Hospitalares		-	-	94.586	99.978
Imobilizações em Curso		376	6.646	15.930	22.199
Outras Imobilizações		8.834	2.751	24.003	19.430
Intangível	14	9.367	10.877	34.082	44.150
TOTAL		1.798.385	1.590.269	2.113.082	1.863.646

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

PASSIVO	Nota	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		2021	2020	2021	2020
CIRCULANTE		1.791.704	1.629.416	1.950.404	1.804.764
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	1.375.599	1.275.425	1.375.591	1.275.625
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG		151.897	139.001	151.897	139.001
Provisão para Remissão		533	495	533	495
Provisão de Eventos a Liquidar p/ o SUS		45.373	47.339	45.373	47.339
Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prestadores de Serv. Assistenciais		695.657	610.759	695.649	609.959
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		482.139	478.831	482.139	478.831
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	64.432	54.644	64.432	54.644
Contraprestações/Prêmios a Restituir		70	91	70	91
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios		12.854	10.071	12.854	10.071
Comercialização sobre Operações		38.771	28.949	38.771	28.949
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		12	-	12	-
Outros Débitos de Operações c/ Planos de Assististência à Saúde		12.725	15.533	12.725	15.533
Débitos com Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da Operadora	19	57.691	47.935	57.691	47.917
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	189.756	174.118	228.032	232.520
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21	21.745	7.157	38.763	36.322
Débitos Diversos	22	82.481	69.137	185.895	157.736
NÃO CIRCULANTE		662.206	809.459	816.755	907.470
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	19.075	31.215	19.075	31.215
Provisão de Eventos a Liquidar p/ o SUS		17.767	26.101	17.767	26.101
Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		1.308	5.114	1.308	5.114
Provisões		439.406	545.566	468.085	565.966
Provisões para Tributos Diferidos		4.463	44.241	32.428	44.241
Provisões para Ações Judiciais	23	434.943	501.325	435.657	521.725
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	181.252	183.110	210.695	184.843
Parcelamento de Tributos e Contribuições		15.894	19.902	45.337	21.635
Tributos e Contribuições Relacionadas a IN20 (Cooperativas) - Parcelamento		165.358	163.208	165.358	163.208
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21	6.753	25.251	39.406	57.663
Débitos Diversos	22	15.720	24.317	79.494	67.783
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	24	(655.525)	(848.606)	(654.077)	(848.588)
Capital Social	24.1	180.974	179.780	180.974	179.780
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		-	-	-	-
Reservas	24.2	372.760	214.649	372.760	214.649
Reservas de Capital/Reservas Patrimoniais		1.556	1.556	1.556	1.556
Reservas de Lucros/Sobras/Retenção de Superávits		371.204	213.093	371.204	213.093
Ajuste de Avaliação Patrimonial		89.518	-	89.518	-
Lucros/Prejuízos - Superávits/Défcits Acumulados ou Resultado	24.3	(1.298.777)	(1.243.035)	(1.298.777)	(1.243.035)
Participação de Não Controladores		-	-	1.448	18
TOTAL		1.798.385	1.590.269	2.113.082	1.863.646

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (Em milhares de reais)

	Capital Social		
	Capital Social Subscrito	(-) Capital a Integralizar	Reservas de Capital
SALDO EM 31/12/2019	182.618	(1.533)	1.567
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	(24.058)
Retificação de erros de exercícios anteriores	-	-	1.805
Aumento de Capital /Patrimônio Social c/ Lucros e Reservas e em Espécie	1.805	-	-
Capital Integralizado	-	1	-
Baixa de Cooperados	(3.244)	133	-
Reservas de Capital / Patrimoniais	-	-	515
Reversões das Reservas	-	-	(11)
Sobras (Perdas) do Exercício	-	-	158.111
Descontos das Perdas - Exercícios Anteriores - Cooperados Ativos	-	-	3.898
Recebimento das Perdas - Exercícios Anteriores - Ex-Cooperados	-	-	1.035
Proposta de Destinação das Sobras:	-	-	-
Reservas de Sobras	-	-	68.073
Recebimento da IN20 no Exercício	-	-	28.982
Pagamento da IN20 dos Exercícios Anteriores	-	-	(67.591)
Participação de Não Controladores	-	-	(501)
SALDO EM 31/12/2020	181.179	(1.399)	1.556
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	21.862
Retificação de erros de exercícios anteriores	-	-	4.940
Aumento de Capital /Patrimônio Social c/ Lucros e Reservas e em Espécie	4.940	(20)	-
Capital a Integralizar	20	(20)	-
Baixa de Cooperados	(3.829)	83	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	89.518
Sobras (Perdas) do Exercício	-	-	38.920
Descontos das Perdas - Exercícios Anteriores - Cooperados Ativos	-	-	4.687
Recebimento das Perdas - Exercícios Anteriores - Ex-Cooperados	-	-	3.606
Proposta de Destinação das Sobras:	-	-	-
Reservas de Sobras	-	-	158.111
Recebimento da IN20 no Exercício	-	-	49.864
Pagamento da IN20 dos Exercícios Anteriores	-	-	(16.570)
Participação de Não Controladores	-	-	40
SALDO EM 31/12/2021	182.310	(1.336)	1.556

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (Em milhares de reais)

ACUMULADO	Nota	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		2021	2020	2021	2020
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		4.999.650	4.816.744	5.053.874	4.873.253
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		5.067.986	4.907.791	5.126.026	4.967.287
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos		5.068.025	4.907.967	5.126.065	4.967.463
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(39)	(176)	(39)	(176)	(39)
(-)Tributos Diretos de Oper. com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(68.336)	(91.047)	(72.152)	(94.034)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos		(4.188.677)	(3.475.096)	(4.184.379)	(3.431.461)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	25	(4.185.369)	(3.498.554)	(4.181.071)	(3.454.919)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(3.308)	23.458	(3.308)	23.458
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE		810.973	1.341.648	869.495	1.441.792
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		24.836	25.001	29.462	31.807
Receitas de Ass. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora		88.133	122.222	68.371	103.624
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		19.762	43.988	-	25.390
Receitas com Operações de Assistência Odontológica		725	626	725	626
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico-Hospitalar		61.172	69.003	61.172	69.003
Outras Receitas Operacionais		6.474	8.605	6.474	8.605
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde		(196.654)	(218.193)	(196.696)	(219.642)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(136.233)	(133.270)	(136.233)	(138.570)
Programa de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(46.900)	(64.311)	(46.900)	(64.311)
Provisão para Perdas sobre Créditos (PPSC)		(13.521)	(20.612)	(13.563)	(16.761)
Outras Despesas Oper.de Ass. à Saúde Não Relac.com PL. de Saúde da Operadora		(104.462)	(81.029)	(104.462)	(81.029)
RESULTADO BRUTO		622.826	1.189.649	666.170	1.276.552
Despesas de Comercialização		(377.947)	(360.672)	(377.947)	(360.672)
Despesas Administrativas	26	(347.488)	(432.513)	(516.789)	(607.825)
Resultado Financeiro Líquido	27	(21.500)	(65.656)	(24.369)	(82.944)
Receitas Financeiras		82.366	49.397	91.926	51.933
Despesas Financeiras		(103.866)	(115.053)	(116.295)	(134.877)
Resultado Patrimonial		139.685	(97.117)	280.293	9.182
Receitas Patrimoniais		325.593	15.065	383.314	23.006
Despesas Patrimoniais		(185.908)	(112.182)	(103.021)	(13.824)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		15.576	233.691	27.358	234.293
Imposto de Renda	28	(5.775)	(39.998)	(13.367)	(40.141)
Contribuição Social	28	(2.139)	(14.773)	(4.938)	(14.860)
Impostos Diferidos		31.257	(20.809)	31.257	(20.809)
Sobras (Perdas) Líquidas		38.920	158.111	40.310	158.483
Participação de Não Controladores		-	-	(1.390)	(372)
RESULTADO LÍQUIDO		38.920	158.111	38.920	158.111

DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO				
EXERCÍCIOS FIMDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (Em milhares de reais)				
ACUMULADO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2021	2020	2021	2020
(a) GERAÇÃO DE RIQUEZA				
a) Ingressos e Receitas	5.167.473	5.034.578	5.210.335	5.086.133
a1) Contraprestações Emitidas Líquidas	5.068.025	4.907.967	5.126.065	4.967.463
a2) Outros Ingressos e Receitas Operacionais	112.969	147.223	97.833	135.431
a3) Provisão para Crédito de Liquidação Dúvidosa-Reversão/Constituição	(13.521)	(20.612)	(13.563)	(16.761)
b) Variação das Provisões Técnicas	(39)	(176)	(39)	(176)
b1) Provisão de Remissão	(39)	(176)	(39)	(176)
b2) Outras	-	-	-	-
c) Receita Líquida Operacional	5.167.434	5.034.402	5.210.296	5.085.957
d) Eventos, Dispendios e Despesas Operacionais e Sinistros	(4.255.702)	(3.502.727)	(4.073.290)	(3.320.863)
d1) Eventos Indenizáveis Líquidos	(3.985.584)	(3.268.173)	(3.803.172)	(3.081.009)
d2) Variação da Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados	(3.308)	23.458	(3.308)	23.458
d3) Outros Dispendios/Despesas Operacionais	(268.810)	(258.012)	(266.810)	(263.312)
e) Insumos Adquiridos de Terceiros	(790.067)	(708.342)	(870.623)	(795.215)
e1) Despesas de Comercialização	(374.719)	(358.044)	(374.719)	(358.044)
e2) Despesas com Serviços de Terceiros	(128.400)	(129.588)	(128.400)	(129.588)
e3) Materiais, Energia e Outras Despesas Administrativas	(105.216)	(108.915)	(180.619)	(185.495)
e4) Despesas Financeiras	(98.475)	(109.027)	(103.152)	(119.278)
e5) Despesas patrimoniais	(124)	(2.303)	(571)	(2.305)
e6) Perda/Recuperação de Valores Ativos	(83.133)	(465)	(83.162)	(505)
f) Valor Adicionado Bruto (c-d-e)	121.665	823.333	266.383	969.879
g) Depreciação, Amortização e Exaustão	(3.718)	(4.371)	(17.134)	(16.359)
h) VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE	117.947	818.962	249.249	953.520
i) VALOR ADICIONADO RECEBIDO / CEDIDO EM TRANSFERÊNCIA	305.309	(44.952)	455.952	63.925
i1) Receitas Financeiras	82.366	49.397	91.927	51.933
i2) Resultado de Equivalência Patrimonial	56.168	(94.909)	9.901	10.551
i3) Outras	166.775	560	354.124	1.441
(j) VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR (h+i)	423.256	774.010	705.201	1.017.445
(b) DISTRIBUIÇÃO DA RIQUEZA				
a) Remuneração do Trabalho				
a1) Cooperados	(331.320)	(353.100)	(500.475)	(507.518)
a1.1) Produção (Consultas e Honorários)	(220.570)	(250.978)	(220.570)	(250.978)
a2) Dirigentes, Conselheiros e Empregados	(110.550)	(102.122)	(279.905)	(256.540)
a2.1) Salários, 13º, Férias, etc.	(91.997)	(83.491)	(239.566)	(217.022)
a2.2) Benefícios	(11.334)	(11.146)	(21.451)	(21.463)
a2.3) F.G.T.S	(7.419)	(7.485)	(18.888)	(18.055)
a2.4) Bônus / Participação nos Lucros e Resultados	-	-	-	-
b) Remuneração do Governo - Impostos/Taxas/Contribuições	(27.998)	(241.585)	(116.935)	(31.735)
b1) Federais	33.389	(173.240)	2.271	(190.843)
b1.1) Previdência Social	(23.291)	(20.166)	(60.647)	(52.717)
b2) Estaduais	(3)	(4)	(3)	(4)
b3) Municipais	(37.305)	(48.175)	(58.556)	(67.171)
c) Contribuições para a Sociedade	(6.005)	(5.139)	(6.005)	(5.139)
d) Remuneração de Capitais de Terceiros	(19.713)	(16.075)	(41.476)	(35.570)
d1) Juros	(4.448)	(5.541)	(12.199)	(15.114)
d2) Aluguéis	(15.265)	(10.534)	(29.277)	(20.456)
e) Remuneração de Capitais Próprios	(38.920)	(158.111)	(40.310)	(158.483)
e1) (Sobras)Perdas Líquidas à Disposição da A.G.O	(38.920)	(158.111)	(40.310)	(158.483)
(f) Total Distribuído (a+b+c+d+e)	(423.256)	(774.010)	(705.201)	(1.017.445)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (Em milhares de reais)

1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed-Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro Ltda. - "Unimed-Rio ou Controladora" - é uma cooperativa de serviços médicos, com sede na Avenida Ayrton Senna, 2.500, BLC.1 Sala 404 a 408, BLC. 3 Sala 101 a 109, Subsolo Sala 139 a 145, 155 e 156 - Barra da Tijuca – Rio de Janeiro – RJ. Tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento da assistência médica. Desta forma, busca oferecer serviços de atenção à saúde que promovam o bem-estar e a melhoria na qualidade de vida, buscando ser a melhor referência para o mercado e ser reconhecida pelo protagonismo no setor de saúde suplementar.

A Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, em 18 de maio de 2021, por meio da Resolução Operacional – RO nº 2.668, reinstituiu o regime de direção fiscal, para acompanhar a situação econômico-financeira da Operadora e em 10 de fevereiro de 2022, renovou a direção técnica do custo médico, através da Resolução Operacional – RO nº 2.725.

Em 28 de outubro de 2021, foi realizada Assembleia Geral para eleição do conselho fiscal, sendo 3 (três) membros efetivos e 3 (três) membros suplentes.

A Administração da Cooperativa tem realizado diversas ações e estratégias para expandir e trazer visibilidade à marca Unimed, aumentar as vendas de planos de saúde, e garantir a continuidade dos atendimentos aos seus beneficiários. Seguem abaixo, algumas medidas que foram realizadas e mantidas durante o exercício:

• Em 24 de novembro de 2016, a Unimed-Rio firmou, por 90 dias, o Termo de Compromisso – TC com o Ministério Público do Rio de Janeiro – MPRJ, a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, Ministério Público Federal – MPF e Defensoria Pública do Rio de Janeiro, tendo assumido inúmeras obrigações relativas ao atendimento de seus beneficiários bem como quanto ao seu equilíbrio econômico-financeiro. Tal compromisso foi ratificado por ocasião da sua prorrogação, mediante a subscrição de Aditivo em 23 de março de 2017, que tomou o Termo de Compromisso em vigor por prazo indeterminado até que esteja sanada a situação econômico-financeira da Cooperativa, mas sujeita a reavaliações anuais pelos Compromitentes. Desde então, a Unimed-Rio tem despendido todo o esforço necessário para honrar com as suas obrigações, tanto no que tange às questões assistenciais quanto no que diz respeito às questões econômico-financeiras. No dia 13 de junho de 2018, a Unimed-Rio fez jus a assinatura de um novo Aditivo ao TC, o segundo, que aprimorou as obrigações estipuladas pelos Compromitentes. Em 2019, mais precisamente no dia 12 de setembro de 2019, a Unimed-Rio celebrou com os Compromitentes o Terceiro Aditivo ao TC, tendo obtido um prazo maior de reavaliação, que agora é de 5 anos, bem como novas obrigações mais voltadas para a recuperação econômico-financeira da Cooperativa. Por fim, resta esclarecer que, diante da própria natureza do Termo de Compromisso e de seus respectivos Aditivos, as obrigações assumidas por parte da Unimed-Rio são objeto de monitoramento contínuo por parte dos Compromitentes, em especial por parte da ANS. Adicionalmente, a Unimed-Rio encontra-se sob o regime de Direção Fiscal, tendo apresentado um novo Programa de Reestruturação, cuja data base é julho de 2019, com prazo de 5 (cinco) anos, que será acompanhado pela ANS;

• Em 21 de dezembro 2020, adquiriu 100% das ações da empresa Uni Lar Cuidados e Serviços em Saúde S/A. A companhia tem por objeto social a prestação de serviços de clínica e assistência médica ambulatorial com recursos para realização de exames complementares e diagnósticos, sem internação; e prestação de serviços de atenção domiciliar, nas modalidades de assistência e internação domiciliar, com equipe multiprofissional de atenção domiciliar, apoio logístico à distância, com atendimento médico em domicílio e implantação de ambiente hospitalar em residências (home care), bem como consultoria e assessoria na área de serviços médicos. Em 30 de setembro de 2021, a empresa alterou a denominação social para Domus Cuidados e Serviços em Saúde S/A. e vendeu 50% da participação societária à empresa Salinas Administração e Participações Ltda.

• Em 23 de dezembro de 2021, a Cooperativa Unimed-Rio impulsionou acordo de parceria já existente com a Oncoclínica Centro de Tratamento Oncológico S/A, através do Projeto Imunobiológico. Esse incremento na parceria da prestação de Serviços de Oncologia, por meio da joint venture Centro de Excelência Oncológica S/A. ("CEON"), consiste em prestar atendimento aos beneficiários dos planos de saúde operados pela Cooperativa, de forma a garantir a excelência dos Serviços de Oncologia prestados na Parceria (CEON).

• Em 28 de dezembro de 2021, a controlada indireta Unimed-Rio Empreendimentos Médicos e Hospitalares firmou uma parceria com a Oncoclínica do Brasil para o desenvolvimento do Centro de Tratamento de Câncer – "CTC", incluindo procedimentos cirúrgicos, de internação e de apoio diagnóstico e terapêutico, assim como serviços de transplante de medula óssea, utilizando um espaço compartilhado no Hospital Unimed-Rio. Para o gerenciamento desses serviços médico-hospitalares, foi criada a empresa CTC Oncologia S/A e a Unimed-Rio Empreendimentos detém a participação acionária de 49,99% das ações ordinárias. Em a Administração da S/A, tem empenhado em buscar o equilíbrio econômico-financeiro, com a finalidade de se adequar às exigências de cunho regulatório. Na Administração da S/A, tem empenhado em buscar o equilíbrio econômico-financeiro, com a finalidade de se adequar às exigências de cunho regulatório. Em 30 de setembro de 2021, a empresa alterou a denominação social para Domus Cuidados e Serviços em Saúde S/A. e vendeu 50% da participação societária à empresa Salinas Administração e Participações Ltda.

• Em 23 de dezembro de 2021, a Cooperativa Unimed-Rio impulsionou acordo de parceria já existente com a Oncoclínica Centro de Tratamento Oncológico S/A, através do Projeto Imunobiológico. Esse incremento na parceria da prestação de Serviços de Oncologia, por meio da joint venture Centro de Excelência Oncológica S/A. ("CEON"), consiste em prestar atendimento aos beneficiários dos planos de saúde operados pela Cooperativa, de forma a garantir a excelência dos Serviços de Oncologia prestados na Parceria (CEON).

• Em 28 de dezembro de 2021, a controlada indireta Unimed-Rio Empreendimentos Médicos e Hospitalares firmou uma parceria com a Oncoclínica do Brasil para o desenvolvimento do Centro de Tratamento de Câncer – "CTC", incluindo procedimentos cirúrgicos, de internação e de apoio diagnóstico e terapêutico, assim como serviços de transplante de medula óssea, utilizando um espaço compartilhado no Hospital Unimed-Rio. Para o gerenciamento desses serviços médico-hospitalares, foi criada a empresa CTC Oncologia S/A e a Unimed-Rio Empreendimentos detém a participação acionária de 49,99% das ações ordinárias.

Na Administração da S/A, tem empenhado em buscar o equilíbrio econômico-financeiro, com a finalidade de se adequar às exigências de cunho regulatório. Em 30 de setembro de 2021, a empresa alterou a denominação social para Domus Cuidados e Serviços em Saúde S/A. e vendeu 50% da participação societária à empresa Salinas Administração e Participações Ltda.

Além do capital circulante líquido negativo de R\$ 1.219.839 em 2021 (R\$ 861.867 em 2020).

2 - POLÍTICAS CONTÁBEIS

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas estão apresentadas em milhares de reais, exceto quando mencionado de outra forma e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, que compreendem os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC quando referendados pela ANS, inclusive, as normas instituídas pela própria, bem como as interpretações emitidas por aquele comitê e em conformidade com a lei das cooperativas, Lei Federal nº 7.764, de 16 de dezembro de 1971.

A escrituração contábil segue os critérios estabelecidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, que institui a versão do Plano de Contas Padrão e o modelo de apresentação das demonstrações financeiras, estabelecidos pela Resolução Normativa nº 435, de 23 de novembro de 2018 e alterações vigentes a serem adotados obrigatoriamente pelas Operadoras de Planos de Assistência à Saúde.

Base de preparação

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram preparadas com base no custo histórico, com exceção dos mensurados pelo valor justo, quando indicados.

A preparação das demonstrações financeiras requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e também o exercício de julgamento por parte da Administração da Cooperativa. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e possuem maior complexidade, bem como as áreas nas quais premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras, estão divulgadas na Nota Explicativa nº 2, letra r.

As Demonstrações Financeiras foram aprovadas pela Administração e Conselho de Administração em 16 de março de 2022.

O resumo das principais políticas contábeis adotadas pelo Grupo encontra-se descrito nos tópicos abaixo:

a) Base de consolidação e moeda funcional

As demonstrações financeiras consolidadas incluem as demonstrações financeiras da Unimed-Rio e de suas controladas direta e indiretas, sobre as quais a Cooperativa opera, e as vendas. As receitas com as contraprestações são apropriadas pelo valor correspondente ao rateio diário - pro rata dia - do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura. As receitas com atendimento médico-hospitalar a terceiros são apropriadas pelo regime de competência.

ii. Reconhecimento do custo dos eventos indenizáveis líquidos

Os custos com serviços prestados englobam os eventos indenizáveis, serviços médico-hospitalares e odontológicos prestados pela rede credenciada aos beneficiários dos planos de assistência à saúde, comercializados pelas Operadoras controladas e os custos com a operação da rede própria de assistência médico-hospitalar. Os eventos indenizáveis são reconhecidos com base no valor das faturas apresentadas pela rede própria e credenciada. Como parte destas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de provisão. Os custos com a rede própria são reconhecidos no resultado quando incorridos. Nos casos em que o fato gerador do custo (atendimento ao beneficiário) ocorrer antes da data de encerramento do balanço, e que a Unimed-Rio tenha sido comunicada em data subsequente, o seu reconhecimento contábil se dá com a constituição da provisão técnica denominada como Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA conforme explicoado na Nota 15 - Provisões Técnicas.

iii. Reconhecimento do 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 conforme orientado na Resolução Normativa nº 435, no manual contábil, capítulo IV, item 6.2. Operações de Corresponsabilidade para atendimento dos beneficiários. Os custos dos beneficiários de outra Operadora realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada, de forma habitual, são registrados como "Eventos Indenizáveis" – Grupo 4111 do Plano de Contas da ANS como corresponsabilidade assumida. Também, as faturas referentes as cobranças emitidas são contabilizadas como "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde" – Conta Contábil 311112 do Plano de Contas da ANS como corresponsabilidade assumida.

Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários da Unimed-Rio em outras Operadoras, de forma habitual, são contabilizados na conta redutora da receita "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde" – Conta Contábil 31117 do Plano de Contas da ANS como corresponsabilidade cedida.

iv. Reconhecimento de outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde da Operadora

As outras despesas operacionais de assistência à saúde são formadas pelos demais gastos necessários à operacionalização dos planos de assistência médico-hospitalar e odontológica, inclusive com despesas acessórias à aquisição de carteira de outras Operadoras e despesas com serviços prestados por terceiros.

v. Reconhecimento das despesas de comercialização

De acordo com a legislação vigente aplicada as entidades reguladas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as despesas de comercialização são incidentes sobre as contraprestações emitidas de operações de assistência médico-hospitalar e reconhecidas de imediato, podendo ser diferidas num prazo de 12 meses.

vi. Disponível e aplicações financeiras

Incluem caixa, depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, que possuem conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, com risco insignificante de mudança de valor e que visam atender compromissos de curto prazo.

c) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Representam valores a receber relacionados às mensalidades de planos de saúde comercializados até o final do exercício. São reconhecidos mensalmente pelo valor nominal dos títulos, de acordo com o período de vigência do contrato, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações quando o período de cobertura do risco já estiver decorrido e/ou contrapartida à conta de passivo de provisão de prêmios e contraprestações não ganha (PPCNG) quando o risco ainda não estiver decorrido. Quando há evidências que os valores não serão recebidos, é constituída a provisão para perdas sobre créditos para os títulos vencidos há mais de 60 dias para os clientes pessoa física e 90 dias para os clientes pessoa jurídica, e todos os demais títulos em aberto dos clientes que se enquadram nos critérios citados, após análise individual.

f) Créditos de operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora

Créditos relacionados com a prestação de serviços de assistência à saúde, não relacionados com o plano de saúde da Operadora são reconhecidos os valores a receber de outras Unimed e cessões de rede de outras Operadoras. Quando há evidências que os valores não serão recebidos, é constituída a provisão para perdas sobre créditos para títulos vencidos há mais de 90 dias.

g) Tributos

i. Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro - correntes

Ativos e passivos tributários correntes do último exercício e de anos anteriores são mensurados ao valor recuperável esperado ou a pagar para as autoridades fiscais. As alíquotas dos tributos e as leis tributárias usadas para calcular os montantes das obrigações são aquelas que estão em vigor na data do balanço da Unimed-Rio estando adequadas às leis específicas aplicáveis para a Cooperativa.

O Tributo a pagar referente ao imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro líquido ao resultado do exercício são calculados conforme as regulamentações vigentes, tais como: Lei Federal nº 9.532, de 10 de dezembro de 1997, Decreto nº 9.580, de 22 de novembro de 2018, Lei Federal nº 12.793, de 13 de maio de 2014 e a Instrução Normativa RFB nº 1.700, de 14 de março de 2017, alterada pela Instrução Normativa RFB nº 1.881, de 03 de abril de 2019. Desta forma, as bases de cálculos destes tributos são apuradas a partir do Resultado Antes do Imposto de Renda da Pessoa Jurídica, ajustado pelas adições, exclusões e compensações requeridas na legislação fiscal vigente.

Sobre as referidas bases de cálculo incidem as seguintes alíquotas:

- 15% de imposto de renda;
- 10% de adicional do imposto de renda, incidentes sobre o valor que exceder R\$ 20 mensal;
- 9% da contribuição social sobre o lucro líquido incidente sobre a base de cálculo da CSLL.

O reconhecimento destes tributos obedece ao regime de competência de exercícios.

Os referidos tributos são apurados e recolhidos mensalmente, sempre que suas bases de cálculo forem positivas. O registro contábil do reconhecimento é realizado por estimativa no decorrer do exercício e no final do exercício ocorre a apuração definitiva. Eventual saldo negativo apurado ao final do ano é passível de compensação de saldos positivos dos exercícios subsequentes. Portanto, trata-se de um direito da Cooperativa, sendo este contabilizado como ativo, quando comprovada sua recuperação.

ii. Tributos diferidos

Tributo diferido é gerado por diferenças temporárias na data do balanço entre as bases fiscais de ativos e passivos e seus valores contábeis. Impostos diferidos passivos são reconhecidos para todas as diferenças tributárias temporárias, exceto para aquelas não autorizadas pela legislação fiscal.

O valor contábil dos tributos diferidos ativos é revisado em cada data do balanço e baixado na data em que não é mais provável que lucros tributáveis estarão disponíveis, no intuito de permitir que todo ou parte do ativo tributário diferido venha a ser utilizado.

Tributos diferidos ativos são mensurados à alíquota que é esperada de ser aplicável no ano em que o ativo será realizado ou o passivo liquidado.

iii. Tributos diretos de operações de assistência à saúde

As receitas das contraprestações pecuniárias estão sujeitas aos seguintes impostos e contribuições, pelas seguintes alíquotas básicas:

- Programa de Integração Social (PIS) – 0,65%;
- Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS) – 4%;
- Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza (ISSQN) – 5%.

Com base na Lei Federal nº 12.873, de 24 de outubro de 2013, na qual alterou a base de cálculo do PIS e da COFINS para as Operadoras de Planos de Saúde, passou-se a deduzir os custos assistenciais efetivamente pagos decorrentes da utilização pelos beneficiários da cobertura oferecida pelos planos de saúde. Adicionalmente, elevou-se a alíquota da COFINS de 3% para 4%.

Com relação ao Imposto sobre Serviço de Qualquer Natureza – ISSQN, destacamos que o procedimento adotado por esta Operadora, de excluir os custos assistenciais da sua base de cálculo, está em consonância com o entendimento consolidado no âmbito do Superior Tribunal de Justiça – STJ.

h) Instrumentos financeiros

Trata-se de qualquer contrato que gere um ativo financeiro para uma parte enquanto, para a segunda parte, é gerado um passivo financeiro ou um instrumento patrimonial. A Cooperativa, segue as orientações baseadas nos pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC's 38 e 39 e os registros estão de acordo com a norma. Os Instrumentos financeiros são classificados da seguinte forma:

i. Ativo financeiro

É qualquer ativo que seja caixa ou similar a caixa a ser recebido. Incluem certificados, ações, depósitos bancários, direito contratual a receber ou outro ativo financeiro de outra entidade ou de trocar ativos ou passivos financeiros com outra entidade em condições potencialmente favoráveis, e também um contrato que pode ser liquidado em instrumentos patrimoniais da própria entidade. A Companhia e suas controladas classificam seus ativos financeiros de acordo com a finalidade para qual foram adquiridos nas seguintes categorias:

• **Valor justo por meio do resultado** – Ativos financeiros adquiridos e mantidos com o propósito de negociação no curto prazo, mensurados ao valor justo, com ganhos e perdas decorrentes da variação do valor justo reconhecidos no resultado financeiro do exercício. Os ativos dessa categoria são classificados como ativo circulante;

• **Empréstimos e recebíveis** – Incluem-se nessa categoria os recebíveis que são ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis, não cotados em um mercado ativo. São incluídos como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data do balanço (estes são classificados como ativos não circulantes). Os recebíveis compreendem as contas a receber de clientes, demais contas a receber e caixa e equivalentes de caixa, exceto os investimentos de curto prazo. Caixa e equivalentes de caixa são reconhecidos pelo valor justo. Os recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa de juros efetiva;

• **Impairment de ativos financeiros** - A Companhia e suas controladas avalia no final de cada período se há evidência objetiva de que o ativo financeiro ou o grupo de ativos financeiros está deteriorado. Os prejuízos de *impairment* são incorridos como resultado de um ou mais eventos de perda ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos. Mediante a avaliação da existência de evidência objetiva de perda por *impairment*, a Companhia e suas controladas mensuram a provisão, reduzindo o saldo contábil ao seu valor recuperável e reconhecendo o valor da provisão na demonstração do resultado. Se nem período subsequente, o valor da perda por *impairment* diminuir e essa diminuição puder ser relacionada objetivamente com um evento que ocorreu após o *impairment* ser reconhecido, a reversão da perda por *impairment* será reconhecida na demonstração do resultado consolidado.

ii. Passivo financeiro

É qualquer passivo que seja uma obrigação contratual de entregar caixa ou outro ativo financeiro a uma outra entidade; trocar ativos ou passivos financeiros em condições que estão potencialmente desfavoráveis; ou um contrato que pode ser liquidado em instrumentos patrimoniais da própria empresa. Os passivos financeiros são classificados nas categorias:

• **Valor justo por meio do resultado** – Registrados inicialmente ao valor justo, líquido dos custos da transação e, subsequentemente, mensurados pelo custo amortizado calculado pelo método da taxa efetiva de juros, sendo as despesas com juros reconhecidas com base no custo efetivo;

• **Outros passivos financeiros** - Os outros passivos financeiros são mensurados pelo valor de custo amortizado utilizando o método de juros efetivos. A Companhia e suas controladas tem os seguintes passivos financeiros não derivativos: empréstimos, financiamentos e fornecedores.

A Companhia e suas investidas baixam seus passivos financeiros somente quando as suas obrigações são extintas e canceladas ou quando vencem. A diferença entre o valor contábil do passivo financeiro baixado e a contrapartida paga e a pagar é reconhecida no resultado do exercício.

iii. Instrumento patrimonial

É qualquer contrato que evidencie uma participação nos ativos de uma entidade após a dedução de todos os seus passivos.

i) Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção, líquido de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável, se for o caso. O referido custo inclui os juros e encargos financeiros de projetos de construção de longo prazo, quando os critérios de reconhecimento forem satisfeitos. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear e leva em consideração o tempo de vida útil estimado dos bens. Os encargos financeiros capitalizados são depreciados considerando os mesmos critérios.

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

O valor residual e vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revisados quando identificado a necessidade pela área que controla o patrimônio da Cooperativa. A Operadora e sua controlada realizam periodicamente o inventário físico.

j) Empréstimos e financiamentos

Os empréstimos e financiamentos são registrados pelo valor principal e acrescidos de encargos financeiros até a data do balanço. Todos os demais custos de empréstimos são registrados como despesa financeira no período em que são incorridos.

k) Intangível

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados ao custo no momento de seu reconhecimento inicial e, posteriormente, deduzido da amortização acumulada e perdas acumuladas de valor recuperável, quando for o caso.

Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica e avaliados em relação à perda por redução ao valor recuperável sempre que houver indicação de perda de valor econômico do ativo. O período e o método de amortização para um ativo intangível com vida útil definida são revisados no mínimo ao final de cada exercício social. A amortização de ativos intangíveis com vida definida é reconhecida na demonstração do resultado na despesa correspondente com a utilização do ativo intangível.

Os ganhos ou as perdas resultantes das baixas ou vendas de ativos intangíveis são mensurados como a diferença entre o valor líquido obtido e o valor contábil do respectivo ativo, sendo reconhecidos na demonstração do resultado.

l) Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

O imobilizado e outros ativos não circulantes, inclusive os ativos intangíveis, são revisados anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou ainda sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver



4 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As contraprestações pecuniárias estão segregadas da seguinte forma:

Controladora		Consolidado	
2021	2020	2021	2020
182.635	275.947	196.354	287.994
30.455	88.019	31.597	89.129
213.090	363.966	227.951	377.123
(-) Provisão para perdas sobre créditos (iii)	(55.753)	(55.753)	(65.561)
Total	157.337	298.405	311.562

i. Planos coletivos - pessoa jurídica

Correspondem às vendas de planos coletivos empresariais e corporativos, inclusive por adesão com cobrança individualizada, conforme contratos firmados com pessoa jurídica.

Representam os valores contratados que se encontram pendentes de recebimento, sendo os registros contábeis realizados pela data de emissão, observando o princípio da competência para fins de reconhecimento da receita, ou seja, no mês de vigência da cobertura do risco relativo à mensalidade faturada.

ii. Planos individuais/familiares - pessoa física

Correspondem aos contratos de planos individuais e/ou familiares, firmados com pessoa física, que se encontram pendentes de recebimento, sendo os registros contábeis realizados pela data de emissão, observando o princípio da competência para fins de reconhecimento da receita, ou seja, no mês de vigência da cobertura da mensalidade faturada.

As faturas e mensalidades a receber por idade compõem-se a seguir:

Controladora		Consolidado	
2021	2020	2021	2020
124.919	269.528	125.009	267.571
32.316	26.351	35.720	29.854
12.443	11.190	13.237	13.196
8.423	8.971	8.713	9.754
Vencidos de 91 a 120 dias	7.986	8.157	7.683
Vencidos há mais de 120 dias	27.003	41.106	49.065
Total	213.090	363.966	227.951

iii. Provisão para perdas sobre créditos

O montante total de provisão para perdas sobre créditos é considerado pela Administração como suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização dos créditos de operações com clientes pessoa física e pessoa jurídica com prestações de serviços de assistência médico-hospitalar. A provisão é constituída conforme descrito na Nota Explicativa nº 2, letra e – Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde.

A movimentação da provisão apresentada no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020 está demonstrada a seguir:

Controladora e Consolidado	
2021	2020
128.817	(123.594)
Saldo em 31/12/2020	65.561
Adições	123.000
Baixas/reversões	(132.808)
Saldo em 31/12/2021	(55.753)

5 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Em atendimento à Resolução Normativa nº 290, de 27 de fevereiro de 2012, alterada pela Resolução Normativa nº 435, de 23 de novembro de 2018, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, o saldo em questão corresponde aos atendimentos a clientes de outras Unimed, realizados na rede credenciada localizada na cidade do Rio de Janeiro. Os saldos correspondentes aos reembolsos são demonstrados pelos seus valores de realização, sendo os registros realizados pela data de emissão da fatura.

Controladora e Consolidado	
2021	2020
1.211	878
1.100	972
55.611	42.620
3.063	3.063
60.985	47.533
(58.906)	(35.151)
Total	2.079

i. Contas a receber

Refere-se a créditos a receber de outras Unimed referente a processos judiciais e créditos de clientes repassados a outras Unimed.

ii. Intermediária a receber - taxa de administração e reembolso

Os valores registrados nessa rubrica, correspondem ao reembolso das despesas dos beneficiários de outras Unimed que utilizaram a rede credenciada localizada na cidade do Rio de Janeiro, acrescido pela taxa de administração. A taxa é calculada com base nas condições contratadas, tendo como parâmetro o volume de atendimentos realizados, observando o adequado período de competência.

Segue abaixo a composição por idade de saldos em aberto:

Controladora e Consolidado	
2021	2020
39.463	30.676
2.328	2.322
1.469	1.725
584	1.505
104	1.390
Vencidos há mais de 120 dias	17.637
Total	60.985

iii. Outros créditos operacionais de prestação de serviços

São valores registrados que a Cooperativa tem direito a receber judicialmente da Unimed Centro-Oeste Tocantins.

iv. Provisão para perdas sobre créditos

O montante total de provisão para perdas sobre créditos é considerado pela administração como suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização dos créditos de operações com outras Operadoras ou com créditos a receber com prestações de serviços de assistência médico-hospitalar. A provisão é constituída conforme descrito na Nota Explicativa nº 2, letra f – Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora.

A movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa encontra-se demonstrada a seguir:

Controladora e Consolidado	
2021	2020
409.639	19.269
(393.757)	(393.757)
Saldo em 31/12/2020	35.151
Adições	606.440
Baixas/reversões	(582.685)
Saldo em 31/12/2021	58.906

6 - DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO DIFERIDAS

A Operadora optou por diferir as suas despesas de comercialização pelo prazo não superior a 12 meses, referente aos contratos coletivos (Pessoa Jurídica), conforme informações destacadas abaixo:

Controladora e Consolidado	
Circulante	Não circulante
2021	2020
18.159	14.818
4.987	4.967
Total	24.146

7 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

São créditos tributários decorrentes das retenções das faturas dos clientes no momento da liquidação, pagamentos a maior de tributos e retenções das aplicações financeiras. O grupo de impostos a recuperar é composto da seguinte forma:

Controladora		Não circulante	
2021	2020	2021	2020
820	33.290	-	-
2.193	10.512	-	-
7.349	7.349	-	-
3.984	5.750	-	-
891	1.015	-	-
7.274	606	-	-
1.386	473	-	-
2	-	-	-
Total	23.899	58.995	-

Controladora		Não circulante	
2021	2020	2021	2020
820	33.290	-	-
2.193	10.512	-	-
7.349	7.349	-	-
4.067	5.825	-	-
2.831	2.577	-	-
99	1.979	-	-
8.570	1.651	-	-
Antecipações da CSLL	1.030	-	-
IR s/ aplicações a compensar	1.911	511	-
Outros	774	-	-
Total	28.614	65.496	-

8 - BENS E TÍTULOS E OUTROS CRÉDITOS A RECEBER

Controladora		Não circulante	
2021	2020	2021	2020
24.635	22.503	-	-
8.667	14.167	-	-
5.132	3.627	-	-
2.044	762	-	-
637	667	-	-
15.410	629	-	-
4.383	85.951	-	-
799	799	-	-
-	-	-	-
-	25	-	-
-	-	45.938	45.938
-	-	42.400	40.842
23.000	-	-	17.455
-	-	5	20
2.567	2.895	5.761	2.023
62.708	109.608	94.104	106.278

Controladora		Não circulante	
2021	2020	2021	2020
24.635	22.503	-	-
8.667	14.167	-	-
5.132	3.627	-	-
4.357	1.720	-	-
1.783	1.545	-	-
3.763	1.201	-	-
15.410	629	-	-
-	491	-	-
799	799	-	-
-	39	-	-
-	25	-	-
-	-	45.938	45.938
10.955	-	-	-
23.000	-	-	-
28.215	-	-	-
40.000	-	-	-
-	-	27.494	27.494
5.363	4.182	10.675	10.107
Total	172.079	50.928	84.107

i. Estoque

Representam principalmente os estoques de material médico-hospitalar e medicamentos mantidos pela controlada indireta Unimed-Rio Empreendimentos Médicos e Hospitalares Ltda., utilizados em suas operações usuais.

ii. Direito resultante de venda de imóveis

Direito resultante de venda refere-se ao valor remanescente a receber da venda da sede realizada em 29 de outubro de 2019, no montante de R\$ 76.304, conforme escrita de compra e venda.

iii. Adiantamento de rede médica

Os adiantamentos referem-se aos valores adiantados aos prestadores assistenciais da rede contratada.

iv. Parcelamento REFIS IV

Em razão da entrada em vigor da Lei Federal nº 11.941, de 27 de maio de 2009, oriunda da conversão da Medida Provisória nº 449, de 03 de dezembro de 2008, e considerando os benefícios trazidos pelo parcelamento especial constante da aludida Lei, a Unimed-Rio optou por incluir, neste programa, apenas parte dos débitos objeto dos processos administrativos 18471.000.485/2006-54 e 18471.000.486/2006-07, oriundos das contribuições ao PIS/COFINS, do período entre outubro de 2000 à março de 2006, optando por continuar a discussão administrativa em relação à parte que desconsiderou as deduções legais previstas no artigo 3º, parágrafo 9º da Lei Federal nº 9.718, de 27 de novembro de 1998. No entanto, para indicação desses débitos, o programa da Receita Federal do Brasil – RFB foi parametrizado para consolidar apenas as competências, ou seja, o contribuinte não poderia indicar exclusivamente o montante do débito que entendia devido.

Ciente das dificuldades sistêmicas do Programa da Receita Federal do Brasil – RFB, que impediam a correta consignação e indicação dos valores que a Unimed-Rio entendia efetivamente devidos, aliado ao curto prazo para a consolidação dos débitos (que ocorreria em 30 de junho de 2011), foram indicados os valores dos débitos de forma integral por competência, sendo solicitada a imediata revisão dos valores incluídos no REFIS IV, mediante a apresentação de petições vinculadas aos referidos processos administrativos, bem como pedidos de revisão do parcelamento, no intuito de ver ajustado o valor do parcelamento ao que entende devido.

Com efeito, a Unimed-Rio iniciou o pagamento integral do parcelamento em meados de 2011, sendo o valor excedente apurado no confronto do valor cobrado mensalmente pelo sistema da Receita Federal do Brasil – RFB em face do respectivo valor que a Unimed-Rio entende como correto, até que em 27 de novembro de 2015, foi proferida a decisão pela Divisão de Controle e Acompanhamento Tributário – DICAT, excluindo os valores decorrentes dos processos administrativos 18471.000.485/2006-54 e 18471.000.486/2006-07 do parcelamento, determinando que os mesmos retornassem aos respectivos processos para prosseguimento regular do julgamento administrativo.

v. Créditos a receber – Unimeds

Esses créditos são valores a receber da Unimed-Rio Empreendimentos referente aos serviços prestados pelos cooperados no Hospital Unimed.

vi. Direito a receber – venda de intangível

Trata-se do valor remanescente referente venda do ativo intangível negociado para o Projeto Imunobiológico, acordo de parceria entre a Unimed- Rio e Oncoclinicas CTQ.

vii. Direito a receber – venda de investimentos

Trata-se do saldo a receber remanescente da venda de 50% da participação societária da controlada indireta Domus ao Grupo Salinas Administração e Participações Ltda.

viii. Direito a receber – resgate de ações

Trata-se do saldo a ser recebido referente ao resgate de ações da controlada CTC Oncologia S/A. – Centro de Tratamento de Câncer.

ix. Adiantamento – aquisição de investimento

Para referente a participação da controlada UPAR na investida Pontus para aquisição do Hospital Marcos Moraes.

9 - ATIVO FISCAL DIFERIDO

Em regra geral, o ativo fiscal diferido pode ser definido como o valor do tributo sobre o lucro recuperável em período futuro relacionado as diferenças temporárias dedutíveis; compensação futura de prejuízos fiscais não utilizados; e compensação futura de créditos fiscais não utilizados. Abaixo, seguem os quadros com a movimentação dos anos de 2021 e 2020:

Controladora		Consolidado	
2021	2020	2021	2020
81.992	83.359	81.992	83.359
-	-	13.900	13.900
Total	81.992	83.359	95.892

IRPJ e CSLL diferidos

Adições temporárias (PPSC)

Prejuízo fiscal e base negativa

Total

IRPJ e CSLL diferidos

Adições temporárias (PPSC)

Prejuízo fiscal e base negativa

Total

IRPJ e CSLL diferidos

Adições temporárias (PPSC)

Prejuízo fiscal e base negativa

Total

10 - DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Compreendem valores depositados judicialmente nas esferas cível, trabalhista e tributária, apresentados da seguinte forma:

Controladora		Consolidado	
2021	2020	2021	2020
884	884	884	884
884	884	884	884
153.799	169.824	153.799	169.824
153.799	169.824	153.799	169.824
864	1.253	864	1.253
864	1.253	864	1.253
-	-	-	-
211.515	54.200	211.515	54.200
211.515	54.200	211.515	54.200
771	1.138	923	1.201
367.833	227.299	367.985	227.362

i. Tributos

Trata-se de valores que a Unimed-Rio discute referentes à eventuais cobranças de tributos incidentes sobre as suas atividades. Estes valores eram depositados em uma conta bancária antes mesmo da decisão final. Sobrevido decisão final desfavorável, o valor depositado é convertido em renda em favor do autor da demanda judicial. Sobrevido decisão favorável, o valor é resgatado em favor da Cooperativa, devidamente atualizado.

ii. Cíveis e trabalhistas

Os depósitos judiciais referentes às ações cíveis e trabalhistas foram realizados pela Unimed-Rio com o intuito de permitir a discussão acerca da pertinência ou não das respectivas cobranças ou a exatidão dos valores envolvidos. Sobrevido decisão final desfavorável, o valor depositado é convertido em renda em favor do autor da demanda judicial. Sobrevido decisão favorável a Cooperativa, o valor recuperado é resgatado com as atualizações fixadas nos convênios estabelecidos entre os Tribunais de Justiça e as Instituições Financeiras.

iii. Multas ANS

A Unimed-Rio, moveu uma ação no tocante ao recolhimento da Taxa de Saúde Suplementar, que ocorreu o trânsito em julgado da ação (proc. Nº 0022581-78.2016.4.02.5011), com a manutenção de sentença favorável no sentido de declarar a inexistência de relação tributária entre as partes, instituída pela Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, bem como condenar a ANS a restituir os valores indevidamente recolhidos a título dessa taxa a partir do dia 10 de março de 2011.

Foi feito, também, pedido na petição inicial para que os valores cobrados fossem depositados na ação judicial, o qual restou deferido pelo magistrado, autorizando, assim, o depósito dos montantes vincendos da taxa e, em contrapartida, a suspensão da exigibilidade do crédito tributário.

Os depósitos judiciais das multas ANS são referentes aos processos administrativos gerados através de uma NIP (notificação de intermediação preliminar) junto ao órgão regulador aplicadas as Operadoras e são passíveis de discussão.

Abaixo, seguem os quadros com a movimentação dos depósitos judiciais:

Controladora		Consolidado	
01/01/2020	Adições	Baixas	31/12/2020
884	-	-	884
884	-	-	884
157.819	66.816	(54.811)	169.824
157.819	66.816	(54.811)	169.824
3.339	302	(2.388)	1.253
3.339	302	(2.388)	1.253
184	-	(184)	-
184	-	(184)	-
31.888	22.592	(280)	54.200
31.888	22.592	(280)	54.200
1.138	-	1.138	-
1.138	-	1.138	-
195.252	89.710	(57.663)	227.299
195.252	89.710	(57.663)	227.299

Controladora		Consolidado	
01/01/2020	Adições	Baixas	31/12/2020
884	-	-	884
884	-	-	884
157.819	66.816	(54.811)	169.824
157.819	66.816	(54.811)	169.824
3.339	302	(2.388)	1.253
3.339	302	(2.388)	1.253
184	-	(184)	-
184	-	(184)	-
31.888	22.592	(280)	54.200
31.888	22.592	(280)	54.200
1.138	-	1.138	-
1.138	-	1.138	-
195.306	89.733	(57.677)	227.362
195.306	89.733	(57.677)	227.362

Conforme disposto na Instrução Normativa nº 20, de 20 de outubro de 2008, e no Ofício Circular 005/2008/DIOPE, ambos emitidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, os cooperados da Unimed-Rio assumiram a responsabilidade pelo pagamento de obrigações legais constituídas no exercício findo em 31 de dezembro de 2008, sendo o saldo registrado no ativo da Unimed-Rio na rubrica conta corrente com cooperados. Os valores correspondentes à conta corrente com cooperados são revisados periodicamente pela Unimed-Rio em conexão com as obrigações legais que lhes deu origem, com o objetivo de reconhecimento dos efeitos decorrentes de atualizações monetárias, pagamentos realizados pela Unimed-Rio, dentre outros.

11

Aos Administradores e Cooperados da UNIMED – Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro Ltda. Rio de Janeiro - RJ
Opinião
Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Unimed – Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro Ltda. (“Cooperativa”), identificadas como controladora e consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações consolidadas 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.

Opinião sobre as demonstrações contábeis individuais
Em nossa opinião, as demonstrações contábeis individuais acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed – Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro Ltda. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis a entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Opinião sobre as demonstrações contábeis consolidadas
Em nossa opinião, as demonstrações financeiras consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada da Unimed – Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro Ltda. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com as normas internacionais de relatórios (IFRS) emitidas pelo “*International Accounting Standards Board*” (IASB) e com as normas aplicáveis a 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 suas controladas, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Incerteza relevante relacionada com a continuidade operacional
Conforme detalhado na nota explicativa nº 01, em 24 de novembro de 2016, a Unimed-Rio firmou, por 90 (noventa) dias, Termo de Compromisso – TC com o Ministério Público do Estado do Rio de Janeiro – MPRJ; Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS; Ministério Público Federal – MPF e Defensoria Pública do Rio de Janeiro, assumido inúmeras obrigações relativas ao atendimento de seus beneficiários, bem como quanto ao seu reequilíbrio econômico-financeiro. O Compromisso foi confirmado por ocasião da sua prorrogação, mediante a subscrição de Aditivo em 23 de março de 2017, que tornou o Termo de Compromisso em vigor por prazo indeterminado até que esteja saneada a situação econômico-financeira da Cooperativa, mas sujeita a reavaliações anuais pelos Compromitentes. No dia 13 de junho de 2018, a Unimed-Rio assinou novo Aditivo ao Termo de Compromisso, o segundo, que aperfeiçoou as obrigações estipuladas pelos Compromitentes. Em 12 de setembro de 2019, a Unimed-Rio, celebrou com os Compromitentes o Terceiro Aditivo ao Termo de Compromisso, com prazo maior de reavaliação, 5 (cinco) anos, bem como novas obrigações com foco principal na recuperação econômico-financeira da Cooperativa. As obrigações assumidas por parte da Unimed-Rio estão sendo monitoradas pelos Compromitentes, em especial por parte da ANS. A Unimed-Rio, encontra-se sob o regime de Direção Fiscal e Direção Técnica, tendo apresentado à ANS novo Programa de Reestruturação, em julho de 2019, com prazo de 5 (cinco) anos. A Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, em 18 de maio de 2021, através da Resolução Operacional – RO nº2.668, reinstaurou o regime de direção fiscal, para acompanhar a situação econômico-financeira da Cooperativa, e, em 10 de fevereiro de 2022, renovou a direção técnica do custo médio, por meio da Resolução Operacional – RO nº2.725.

A Cooperativa vem apresentando capital circulante líquido negativo, passivo a descoberto e insuficiência de ativos garantidores de provisões técnicas e de margem de solvência, em relação aos patamares requeridos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. As demonstrações financeiras foram preparadas no pressuposto da continuidade normal das operações da Cooperativa e de suas controladas, e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis aplicáveis a empresas em regime normal de operações. A recuperação dos valores registrados no ativo depende do sucesso das operações futuras da Cooperativa.

Outros assuntos
Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior
Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, apresentados para fins de comparação, foram anteriormente por nós auditados e o nosso relatório datado de 15 de março de 2021, conteve parágrafo sobre a “incerteza relevante relacionada com a continuidade operacional”.

Demonstrações do Valor Adicionado – DVA
As demonstrações individual e consolidada do valor adicionado (DVA) referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Cooperativa, e apresentadas como informação suplementar, apesar de não serem requeridas para as entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, foram submetidas a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações financeiras da Cooperativa. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão conciliadas com as demonstrações financeiras e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e 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 administração da Cooperativa 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 respeito deste assunto.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas
A administração da Cooperativa 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 Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Cooperativa 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 Cooperativa e suas controladas ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Cooperativa e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações 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 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 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 planejamos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa e suas controladas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa e suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações 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 negócios do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamos-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.

Lopes, Machado

Auditors, Tax, Consultants & Business Advisors

Independent Member of

B K R

MEMBERSHIP

CRC-RJ-2026-O/5

Mário Vieira Lopes
Contador - CRC- RJ-060.611/O-0

Marcio Alves Gonçalves Marçal
Contador CRC-RJ-106.994/O-8

Balanco Social Anual do Grupo Unimed-Rio 2020

1- Identificação em milhares de reais (exceto item 2 e 3)						
Nome da Cooperativa: Unimed-Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro Ltda.						
CNPJ: 42.163.881/0001-01			Ramo de atividade: [x] Saúde Tempo de Existência: 50 anos			
Responsável pelo preenchimento: Valéria Coutinho Nunes			Atuação: [x] Local [x] Urbana			
2. Indicadores do corpo funcional						
	Unimed-Rio - Consolidado			Unimed-Rio - Consolidado		
	Cooperados	Empregados	Total	Cooperados	Empregados	Total
Nº de pessoas na cooperativa (em 31/12)	4475	3778	8253	4548	3617	8165
Nº de admissões durante o período	52	792	844	20	676	696
Nº de saídas e demissões durante o período	125	632	757	110	625	735
Índice de rotatividade por substituição (turnover)		14,00%	14,00%		13,00%	13,00%
Nº de estagiários no período		35	35		35	35
Nº de estagiários efetivados no período		8	8		4	4
Nº de Aprendizes		86	86		77	77
Nº de trabalhadores terceirizados		43	43		38	38
Nº de trabalhadores com contrato temporário		65	65		133	133
Nº de homens na Cooperativa	2567	1199	3766	2622	1144	3766
Nº de mulheres na Cooperativa	1908	2579	4487	1926	2473	4399
Nº de branco(a)s na Cooperativa		1750	1750		1644	1644
Nº de negro(a)s na Cooperativa		1996	1996		1941	1941
Nº de indígenas na Cooperativa		3	3		4	4
Nº de amarelos na Cooperativa		29	29		28	28
Nº de pessoas com deficiência		126	126		128	128
Nº total de membros do Conselho de Administração	13		13	13		13
Nº total de mulheres no Conselho de Administração	2		2	2		2
Nº total de negros e indígenas no Conselho de Administração	0		0	0		0
Nº total de membros do Conselho Fiscal	6		6	6		6
Nº total de mulheres no Conselho Fiscal	0		0	1		1
Nº total de negros e indígenas no Conselho Fiscal	0		0	0		0
Nº total de membros da Diretoria Executiva	5		5	5		5
Nº total de mulheres na Diretoria Executiva	2		2	2		2
Nº total de negros e indígenas no Diretoria Executiva	0		0	0		0
Nº de homens cooperados nos conselhos e/ou na diretoria executiva	3		3	11		11
Nº de mulheres cooperadas nos conselhos e/ou na diretoria executiva	2		2	2		2
Nº de negros e indígenas cooperados em função administrativas e/ou na diretoria	0		0	0		0
Faixa etária dos empregados						
Até 18 anos		31	31		35	35
De 19 a 24 anos		272	272		259	259
De 25 a 29 anos		477	477		427	427
De 30 a 45 anos		2185	2185		2175	2175
De 46 a 59 anos		715	715		636	636
A partir de 60 anos		98	98		85	85
Nº de pessoas nas categorias profissionais de trabalho						
Gestão		121	121		119	119
Técnico		1391	1391		1306	1306
Operacional		2014	2014		1956	1956
Apoio		252	252		236	236
Remuneração média por categoria profissional de trabalho por gênero						
Remuneração média Gestão						
Remuneração média de Homens		R\$ 23.476,44	R\$ 23.476,44		R\$ 21.435,77	R\$ 21.435,77
Remuneração média de Mulheres		R\$ 18.215,30	R\$ 18.215,30		R\$ 17.697,42	R\$ 17.697,42
Remuneração média Técnico						
Remuneração média de Homens		R\$ 6.620,22	R\$ 6.620,22		R\$ 6.393,78	R\$ 6.393,78
Remuneração média de Mulheres		R\$ 6.195,65	R\$ 6.195,65		R\$ 6.056,71	R\$ 6.056,71
Remuneração média Operacional						
Remuneração média de Homens		R\$ 2.150,43	R\$ 2.150,43		R\$ 2.145,26	R\$ 2.145,26
Remuneração média de Mulheres		R\$ 2.396,62	R\$ 2.396,62		R\$ 2.301,24	R\$ 2.301,24
Remuneração média Apoio						
Remuneração média de Homens		R\$ 3.781,00	R\$ 3.781,00		R\$ 3.652,60	R\$ 3.652,60
Remuneração média de Mulheres		R\$ 2.209,33	R\$ 2.209,33		R\$ 2.017,53	R\$ 2.017,53
Remuneração média por categoria profissional de trabalho por raça						
Remuneração média dos brancos						
Gestão		R\$ 21.301,98	R\$ 21.301,98		R\$ 20.585,83	R\$ 20.585,83
Técnico		R\$ 6.587,37	R\$ 6.587,37		R\$ 6.403,93	R\$ 6.403,93
Operacional		R\$ 2.445,08	R\$ 2.445,08		R\$ 2.392,60	R\$ 2.392,60
Apoio		R\$ 3.809,11	R\$ 3.809,11		R\$ 3.327,18	R\$ 3.327,18
Remuneração média dos negros						
Gestão		R\$ 17.266,19	R\$ 17.266,19		R\$ 15.851,22	R\$ 15.851,22
Técnico		R\$ 5.927,46	R\$ 5.927,46		R\$ 5.767,84	R\$ 5.767,84
Operacional		R\$ 2.199,19	R\$ 2.199,19		R\$ 2.120,27	R\$ 2.120,27
Apoio		R\$ 1.391,88	R\$ 1.391,88		R\$ 1.325,22	R\$ 1.325,22
Remuneração média dos indígenas						
Gestão		R\$ 0,00	R\$ 0,00		R\$ 0,00	R\$ 0,00
Técnico		R\$ 5.028,00	R\$ 5.028,00		R\$ 6.019,00	R\$ 6.019,00
Operacional		R\$ 2.271,00	R\$ 2.271,00		R\$ 2.194,00	R\$ 2.194,00
Apoio		R\$ 0,00	R\$ 0,00		R\$ 0,00	R\$ 0,00
% de negros na trajetória de gestão (chefias)		26%	26%		28%	28%
% de indígenas na trajetória de gestão (chefias)		0%	0%		0%	0%
% de mulheres na trajetória de gestão (chefias)		61%	61%		58%	58%
Nº de colaboradores por Escolaridade						
Não alfabetizados		0	0		0	0
Ensino fundamental incompleto		1	1		1	1
Ensino fundamental completo		79	79		83	83
Ensino médio completo		1198	1198		1161	1161
Ensino técnico completo		801	801		783	783
Ensino superior completo		1481	1481		1374	1374
Pós-graduação Lato Sensu completo		206	206		204	204
Pós-graduação Stricto Sensu		12	12		10	10
Pós-doutorado		0	0		1	1
A cooperativa estimula a educação básica, ensino médio e superior (supletivo ou regular) dos(as) trabalhadores(as)?						
Educação básica (Nº de beneficiados)		0	0		0	0
Ensino Médio (Nº de beneficiados)		0	0		0	0
Ensino Superior (Nº de beneficiados)		0	0		0	0
Nº total de acadêmicos de trabalho		61	61		76	76
Nº de acadêmico de trajeto		8	8		18	18
Nº de acadêmicos na atividade fim		53	53		58	58
Existem medidas concretas em relação à saúde e segurança no ambiente de trabalho?						
[] Não [x] Organização de Comissões [x] Sim, fornecendo equipamentos [x] Sim, realizando campanhas e capacitações [x] Sim, programas de medicina preventiva [x] Outros			[] Não [x] Organização de Comissões [x] Sim, fornecendo equipamentos [x] Sim, realizando campanhas e capacitações [x] Sim, programas de medicina preventiva [x] Outros			
3. Indicadores de organização e gestão						
			2021		2020	
Valor da maior remuneração repassada ao(a) cooperado(a)			R\$ 264.416,75 reais		R\$ 322.864,61 reais	
Valor da menor remuneração repassada ao(a) cooperado(a)			R\$ 8,00 reais		R\$ 8,00 reais	
Valor do maior salário pago ao(a) empregado(a)			R\$ 72.349,00 para Cooperativa e R\$ 36.000,00 para *UREMH		R\$ 70.868,00 para Cooperativa e R\$ 32.448,00 para *UREMH	
Valor do menor salário pago ao(a) empregado(a)			R\$ 905,00 para Cooperativa e para *UREMH		R\$ 905,00 para Cooperativa e para *UREMH	
Destino das sobras						
			[] Distribuição entre os(as) cooperados(as) [] Fundos [] Aumento de capital [x] Não Foram distribuídas sobras no período		[] Distribuição entre os(as) cooperados(as) [] Fundos [] Aumento de capital [x] Não Foram distribuídas sobras no período	

Fundos existentes	[x] Reserva Legal [x] Outro [x] Fundo para educação - RATES	[x] Reserva Legal [x] Outro [x] Fundo para educação - RATES
Frequência média nas assembleias pelos(as) cooperados(as)	AGO 31/03: 20% AGO 26/05: 10% AGO 28/10: 4%	Setembro 54%
Assuntos/Pauta submetidos à assembleia	[] Investimentos [] Reforma Estatuto [x] Destino das sobras ou perdas [] Admissão, eliminação e exclusão de cooperados(as)/cooperativas/sócios [] Pagamento de credores [] Liquidação [] Novos Produtos [x] Outro - eleição geral	[] Investimentos [] Reforma Estatuto [x] Destino das sobras ou perdas [] Admissão, eliminação e exclusão de cooperados(as)/cooperativas/sócios [] Pagamento de credores [] Liquidação [] Novos Produtos [x] Outro - eleição geral
Outros órgãos sociais existentes na cooperativa	[x] Conselho técnico [] Comitê educativo [x] Conselho de especia lidade [] Medicina preventiva [] Outro [] Comitê de auditoria e riscos	[x] Conselho técnico [] Comitê educativo [x] Conselho de especia lidade [] Medicina preventiva [] Outro [] Comitê de auditoria e riscos
Renovação dos cargos diretivos	[] 1/3 [] 2/3 [] Sem em renovação [] Outros - Conselho Fiscal [x] Total	[] 1/3 [] 2/3 [] Sem em renovação [] Outros - Conselho Fiscal [x] Total
3 Critérios principais para admissão de novos(as) cooperados(as)	[] Conhecimento sobre cooperativismo [x] Conhecimento técnico [x] Experiência - prática [] Reside na área de atuação [x] Demanda por especialidade Outro	[] Conhecimento sobre cooperativismo [x] Conhecimento técnico [x] Experiência - prática [] Reside na área de atuação [x] Demanda por especialidade Outro
Espaço de representação do cooperativismo em que a cooperativa atua	[] OCB [] OCES [] ACI [] SESCOOP [x] Central Nacional Unimed [x] Confederação Unimed [x] Fundação Unimed [x] Instituto Unimed [] Outros	[] OCB [] OCES [] ACI [] SESCOOP [x] Central Nacional Unimed [x] Confederação Unimed [x] Fundação Unimed [] Instituto Unimed [] Outros
A cooperativa apoia a organização de outros empreendimentos de tipo cooperativo	[] Sim, oferecendo assessoria [] Outros Apoios [] Sim. Emprestando recursos materiais e humanos [] Não [x] Contratando Serviços e Fazendo Parcerias	[] Sim, oferecendo assessoria [] Outros Apoios [] Sim. Emprestando recursos materiais e humanos [] Não [x] Contratando Serviços e Fazendo Parcerias
Principal fonte de crédito	[x] Bancos/Financeiras [] BNDES [] Governo [x] Cooperado(a)s/ Cooperativas/Sócio(a)s [x] Fornecedores diversos [x] Intercâmbio [x] Sicred [] Outras cooperativas de crédito [x] Rede credenciada [] Outros	[x] Bancos/Financeiras [] BNDES [] Governo [x] Cooperado(a) s/Cooperativas/Sócio(a)s [x] Fornecedores diversos [x] Intercâmbio [x] Sicred [] Outras cooperativas de crédito [x] Rede credenciada [] Outros
Cooperativa possui Conselho Consultivo com membros não cooperados, subordinado ao Conselho de Administração?	[x] Não [] Sim [] Não, mas pretende implantar em 20	[x] Não [] Sim [] Não, mas pretende implantar em 20
A Cooperativa tem previsão para segregar Conselho de Administração e Diretoria, com cooperado(a)s diferentes nas Presidências: do Conselho e da Diretoria?	[x] Não [] Sim em _____	[x] Não [] Sim em _____
A participação de cooperados(as) no planejamento da cooperativa	[] Não ocorre [x] Sim, por meio da aprovação em assembleia [] Sim, por meio de grupos de trabalho (comissões etc) [x] Sim, por recomendação a diretoria e/ou conselho	[] Não ocorre [x] Sim, por meio da aprovação em assembleia [] Sim, por meio de grupos de trabalho (comissões etc) [x] Sim, por recomendação a diretoria e/ou conselho
A organização costuma consultar o(a)s cooperado para solução de problemas e/ou na hora de buscar soluções	[] Não [x] Sim, na hora que necessita resolver um problema e encontrar uma solução [] Sim, periodicamente com data definida	[] Não [x] Sim, na hora que necessita resolver um problema e encontrar uma solução [] Sim, periodicamente com data definida
A gestão de risco da Cooperativa leva em consideração, os seguintes riscos:	[] Crédito [x] Financeiro [x] Estratégico [] Cambial [x] Fiscal [x] Trabalhista [] Ambiental [x] Reputacional [] Comunitário [x] Operacional	[] Crédito [x] Financeiro [x] Estratégico [] Cambial [x] Fiscal [x] Trabalhista [] Ambiental [x] Reputacional [] Comunitário [x] Operacional
A Cooperativa tem partes relacionadas	[] Não [x] Sim, e tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto [] Sim, mas não tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto	[] Não [x] Sim, e tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto [] Sim, mas não tem projetos socioambientais desenvolvidos

 Unimed Rio UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA C.N.P.J. 42.163.881/0001-01				
Previdência Privada	0	1.446	0	1.498
nº de beneficiado(a)s	0	800	0	878
Participação nos resultados	0	0	0	0
% Distribuído	0	0	0	0
% Retido	0	0	0	0
Bonificações	0	0	0	0
Investimentos em cursos para o desenvolvimento pessoal	0	0	0	0
nº de beneficiado(a)s	0	0	0	0
Outros	7.575	0	0	0
Total dos investimentos sociais internos	22.925	63.314	30.005	56.651
Total Beneficiados	0	19.148	6	5.062
Total de horas de treinamento para cooperado(a)s e empregado(a)s em políticas e procedimentos relativos a aspectos de direitos humanos	0	0	0	0
Total de cooperado(a)s e empregado(a)s treinados em políticas e procedimentos anticorrupção	0	12horas 641colaboradores	0	12horas 505 colaboradores
Número total de ações trabalhistas movidas por empregados		24		18
Número de processos julgados procedentes		0		0
Número de processos julgados procedentes em parte		2		0
Número de processos julgados improcedentes		6		9
Número de processos não julgados		24		6
Valor total (R\$ mil) de indenizações trabalhistas pagas no período por determinação da Justiça				
Valor pago (R\$ mil)		2.946		1.156
Valor restituído (R\$ mil)		129		16
6. Indicadores sociais externos (investimentos na comunidade)	2021 - Consolidado	2020 - Consolidado		
	Valores	Valores		
Investimento em eventos	33	55		
nº de público alvo	40.000	41.683		
nº de eventos	0	0		
Investimentos em programas e/ou projetos ambientais	0	0		
Investimento em campanhas de mobilização e conscientização socioambiental	0	0		
Investimento em voluntariado	0	0		
nº de voluntários	420	461		
nº de entidades beneficiadas	3	3		
Investimentos em Saúde	4.604	4.380		
nº de pessoas beneficiadas	76.279	61.141		
nº de entidades beneficiadas	8.176	6.842		
Investimentos em educação/alfabetização	0	0		
6.6.1 - nº de pessoas beneficiadas	0	0		
6.6.2 - nº de entidades beneficiadas	0	0		
Investimentos em capacitação profissional	0	0		
6.7.1 - nº de pessoas beneficiadas	0	0		
6.7.2 - nº de entidades beneficiadas	0	0		
Investimentos em esportes	1.367	702		
6.8.1 - nº de pessoas beneficiadas	104.848	98.730		
6.8.2 - nº de entidades beneficiadas	2	2		
Investimentos em cultura e/ou lazer	0	0		
6.9.1 - nº de pessoas beneficiadas	0	0		
6.9.2 - nº de entidades beneficiadas	0	0		
Gastos com ações sociais/filantropia (financeira, produtos e/ou serviços)/ajudas humanitárias	0	0		
6.10.1 - nº de pessoas beneficiadas diretamente	0	0		
6.10.2 - nº de pessoas beneficiadas indiretamente	0	0		
6.10.3 - nº de entidades beneficiadas	0	0		
Outros	0	0		
Total de pessoas beneficiadas	221.547	202.015		
Total de entidades beneficiadas	8.181	6.847		
Total dos Investimentos Externos	6.005	5.138		

Balanco Social Anual do Grupo Unimed-Rio 2021

As informações do Balanço Social de 31 de dezembro de 2021 do Grupo Unimed-Rio são apresentadas de forma consolidada, compostas pela Unimed-Rio Cooperativa, sua controlada direta Unimed-Rio Participações e Investimentos S.A e controladas indiretas, Unimed-Rio Empreendimentos Médicos e Hospitalares Ltda., Unimed-Rio Soluções em Saúde Ltda e CEFIS – Centro de Excelência Física Unimed-Rio e FJG LTDA. As demais empresas que compõe o grupo estão refletidas somente nos indicadores econômicos consolidados e na DVA.

A Unimed-Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro Ltda. - “Unimed-Rio ou Controladora” - é uma cooperativa de trabalho médico e tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômico-social, proporcionar-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento da assistência médica, com a missão de oferecer serviços de atenção à saúde que promovam o bem-estar e a melhoria na qualidade de vida e a visão de ser a melhor referência em soluções e cuidados com a saúde do cliente.

Diversos fatores políticos e operacionais fizeram parte do contexto do Grupo Unimed-Rio nos últimos quatro anos e refletem as informações contidas neste documento, sendo destacados:

- Desde 25 de março de 2015, a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, tem acompanhado de forma presencial a situação econômica–financeira da Operadora. Em 18 de maio de 2021, por meio da Resolução Operacional – RO nº 2.668, reinstaurou o regime de direção fiscal, para acompanhar a situação econômico-financeira da Operadora e em 10 de fevereiro de 2022, renovou a direção técnica do custo médico, através da Resolução Operacional – RO nº 2.725.

- Em 30 de outubro de 2021, foi realizada Assembleia Geral para eleição do Conselho fiscal, sendo 3 (três) membros efetivos e 3 (três) membros suplentes

A Administração da Cooperativa tem realizado diversas ações e estratégias para crescimento, visando garantir a continuidade dos atendimentos aos seus beneficiários e adotando algumas medidas para expansão dos negócios, tais como:

- Em 24 de novembro de 2016, a Unimed-Rio firmou, por 90 dias, o Termo de Compromisso – TC com o Ministério Público do Rio de Janeiro – MPRJ, a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, Ministério Público Federal – MPF e Defensoria Pública do Rio de Janeiro, tendo assumido inúmeras obrigações relativas ao atendimento de seus beneficiários bem como quanto ao seu reequilíbrio econômico-financeiro. Em 2019, a Unimed-Rio celebrou com os Compromitentes o Terceiro Aditivo ao TC, tendo obtido um prazo maior, que agora é de 5 anos, bem como novas obrigações mais voltadas para a recuperação econômico – financeira da Cooperativa. Por fim, resta esclarecer que, diante da própria natureza do Termo de Compromisso e de seus respectivos Aditivos, as obrigações assumidas por parte da Unimed-Rio são objeto de monitoramento contínuo por parte dos Compromitentes, em especial por parte da ANS;

- Em 21 de dezembro 2020, adquiriu 100% das ações da empresa Uni Lar Cuidados e Serviços em Saúde S/A. A sociedade tem por objeto social a prestação de serviços de fornecimento de infraestrutura de apoio e assistência a paciente no domicílio, prestação de serviços médicos ambulatoriais com recursos para realização de exames complementares, e prestação de serviços médicos ambulatoriais restritos a consultas.

- Em 23 de dezembro de 2021, a Cooperativa Unimed-Rio firmou um acordo de parceria, o Projeto Imunobiológico, com a Oncoclínica Centro de Tratamento Oncológico S/A, que consiste no direito de prestar atendimento com exclusividade aos beneficiários dos planos de saúde operados pela Cooperativa.

- Em 28 de dezembro de 2021, a controlada indireta Unimed-Rio Empreendimentos Médicos e Hospitalares firmou uma parceria com a Oncoclínica do Brasil para o desenvolvimento do Centro de Tratamento de Câncer – “CTCC” -, incluindo procedimentos cirúrgicos, de internação e de apoio diagnóstico e terapêutico, assim como serviços de transplante de medula óssea, utilizando um espaço compartilhado no Hospital Unimed-Rio. Para o gerenciamento desses serviços médico-hospitares, foi criada a empresa CTC Oncologia S/A. e a Unimed-Rio Empreendimentos detém a participação acionária de 49,99% das ações ordinárias

A Administração da Unimed-Rio, se empenhou em buscar o equilíbrio econômico-financeiro, com a finalidade de se adequar às exigências de cunho regulatório. Em relação aos patamares requeridos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, a Unimed-Rio apresentou uma situação de insuficiência de Margem de Solvência nos montantes de R\$ 1.764.078 em 2021 (R\$ 1.776.706 em 2020) e insuficiência de Ativos Garantidores nos montantes de R\$ 553.759 em 2021 (R\$ 562.563 em 2020). Além do capital circulante líquido negativo de R\$ 1.219.704 em 2021 (R\$ 861.867 em 2020).

As informações contidas neste Balanço foram coletadas pela equipe da Área de Comunicação e Marketing e pontos focais de diversas áreas do Grupo Unimed-Rio. Os valores apresentados estão expressos em milhares de reais.

2. Indicadores do corpo funcional

Alguns indicadores de diversidade e escolaridade relacionados aos Cooperados não são disponibilizados pela ausência de campos específicos na ficha de cadastramento dos cooperados. A inclusão deste item requer mudança estrutural de programa e será realizada quando possível.

Consideramos para este grupo de indicadores, a seguintes categorias:

Gestão: categoria de agrupamento de cargos que respondem pela definição e viabilização da estratégia organizacional por meio do estabelecimento de prioridades organizacionais, gestão de recursos e de pessoas. Exemplo: supervisores, coordenadores, gerentes, gerentes executivos e outros cargos de gestão celetistas.

Técnico: categoria de agrupamento de cargos que executa atividades analíticas, conceituais e criativas. Tem compreensão ampla e profunda de conhecimentos técnicos e teóricos em suas áreas de competência. São cargos que exigem graduação e experiência profissional. Exemplo: analistas e consultores das áreas administrativas, enfermeiros, fisioterapeutas, fonoaudiólogos, nutricionistas, psicólogos, assistentes sociais, terapeutas ocupacionais, educadores físicos, biomedicos, radiologistas e outros cargos especialistas de laboratórios e centros de diagnóstico.

Operacional: categoria de agrupamento de cargos que executam procedimentos e atividades estruturadas e pré-estabelecidas. Exemplo: assistentes e auxiliares das áreas administrativas e técnicos de enfermagem, de radiologia, ressonância, tomografia e outros cargos operacionais das áreas assistenciais.

Apoio: categoria de agrupamento de cargos de apoio geral e logístico às diversas áreas e funções da organização. Exemplo: motoristas, mensageiros, recepcionistas, copéias, seguranças, profissionais de portaria e outras posições de apoio à operação da Unimed.

Número de pessoas na cooperativa - Empregados

Foram considerados somente os colaboradores registrados em regime CLT, jovens aprendizes e diretores.

Índice de rotatividade por substituição (turnover)

O índice da Cooperativa se manteve estável passando de 13% para 14%, buscando sempre a retenção de colaboradores. Com relação ao índice da Unimed-Rio Empreendimentos Médicos e Hospitalares Ltda, temos 22% em 2021, acompanhando os desafios do setor.

Número de trabalhadores terceirizados

O número refere-se os trabalhadores com vínculos empregatícios em outras empresas, sócios-proprietários de empresas prestadoras de serviço e autônomos com atividades regulamentadas, que prestem serviços dentro da cooperativa e que tenham frequência regular, constante e, presumivelmente de longa duração, incluindo estágios.

Nº de trabalhadores com contrato temporário

Em 2021, tivemos 65 colaboradores com este perfil, representando 51% de redução deste tipo de contratação.

% de negros na trajetória de gestão

O valor de 25,6% apresentado refere-se à Unimed-Rio Cooperativa. Para suas controladas diretas, o percentual é de 26%.

% de mulheres na trajetória de gestão

O valor de 60,98% apresentado refere-se à Unimed-Rio Cooperativa. Para suas controladas diretas, o percentual é de 69,23%.

Número de colaboradores por escolaridade

Os colaboradores que não possuem grau completo são classificados no grau abaixo. Desta forma, o número de colaboradores com ensino médio é composto por ensino médio completo e ensino superior incompleto.

Nº total de acidentes de trabalho

O número acidente de trabalho de trajeto se mantém em queda acompanhando a manutenção do home office para a maior parte dos colaboradores da Cooperativa. Com relação aos indicadores de remuneração média por categoria profissional de trabalho e gênero, foram informados os valores da Cooperativa.

3. Indicadores de organização e gestão

Estes indicadores referem-se às informações relativas aos aspectos das principais políticas adotadas na Unimed-Rio Cooperativa, bem como as orientações sobre os processos decisórios e como se compõe a estrutura de gestão.

Valor da menor remuneração repassada ao cooperado(a)

Em 2021, este valor foi de R\$80,00.

Valor do maior salário pago ao(a) empregado

Refere-se ao pagamento de salário incluindo de empregado comissionado. O valor do maior salário pago pela Unimed-Rio foi de R\$ 72.349,00 e pela Unimed-Rio Participações (*Upar) foi de R\$36.000,00.

Valor do menor salário pago ao(a) empregado(a)

Em 2021, valor pago foi de R\$ 905,00.

Frequência média nas Assembleias pelas(a)s cooperados (as)

Foram realizadas 3 (três) Assembleias em 2021 com participação total de 1.494 cooperados, sendo 873 médicos na Assembleia de 31/03, 438 na Assembleia de 26/05 e 183 na Assembleia de 28/10.

RELATÓRIO DE ASSEGURAÇÃO LIMITADA DOS AUDITORES INDEPENDENTES RELACIONADO COM INFORMAÇÕES SOBRE SUSTENTABILIDADE E RESPONSABILIDADE SOCIAL

Aos

Administradores e Cooperados da

UNIMED – Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro Ltda.

Rio de Janeiro – RJ

Introdução

Fomos contratados pela administração da Unimed-Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro Ltda. (“Cooperativa”) para apresentar o nosso relatório de asse-guração limitada sobre a compilação das informações relacionadas com Sustentabilidade e Responsabilidade Social divulgadas no Balanço Social do Grupo Unimed-Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro Ltda., relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

Responsabilidade da Administração da Cooperativa

A administração da Cooperativa é responsável pela elaboração e apresentação de forma adequada das informações constantes do Balanço Social Anual do Grupo Unimed-Rio 2021 de acordo com o modelo iBase (Instituto Brasileiro de Análises Sociais e Econômicas) e as Diretrizes para Relato de Sustentabilidade da “Global ReportingInitiative (GRI)”, respectivamente, e também de acordo com o Manual de Preenchimento do Balanço Social da Unimed do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração dessas informações livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Responsabilidade dos Auditores Independentes

Nossa responsabilidade é expressar conclusão sobre as informações constantes do Balanço Social Anual do Grupo Unimed-Rio 2020, com base no trabalho de asse-guração limitada conduzido de acordo com o Comunicado Técnico CTO01/12, aprovado pelo Conselho Federal de Contabilidade elaborado tomando por base a NBC TO 3000 – “Trabalhos de Asseguração Diferentes de Auditoria e Revisão”, emitida pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, que é equivalente à norma internacional ISAE 3000 – “Assuranceengagementsotherthanauditorsreviews ofhistorical financial information”, emitida pelo IAA5B – “InternationalAuditingandAssurance Standards Board”, aplicáveis às informações não financeiras históricas.Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas, incluindo requisitos de independência e que o trabalho seja executado com o objetivo de obter segurança limitada de que as informações constantes do Balanço Social Anual do Grupo Unimed-Rio 2021, tomadas em conjunto, estão livres de distorções relevantes.

Um trabalho de asseguaração limitada conduzido de acordo com a NBC TO 3000 (ISAE 3000) consiste principalmente de indagações à administração da Cooperativa e outros profissionais da Cooperativa que estão envolvidos na elaboração das informações constantes do Balanço Social Anual do Grupo Unimed-Rio 2021, assim como, pela aplicação de procedimentos analíticos para obter evidências que nos possibilitem concluir na forma de asseguaração limitada sobre as informaçõesotomadas em conjunto. Um trabalho de asseguaração limitada requer, também, a execução de procedimentos adicionais, quando o auditor independente toma conhecimento de assuntos que o leve a acreditar que as informações constantes do Balanço Social Anual do Grupo Unimed-Rio 2021, tomadas em conjunto, podem apresentar distorções relevantes.

Os procedimentos selecionados basearam-se na nossa compreensão dos aspectos relativos à compilação e apresentação das informações constantes do Balanço Social Anual do Grupo Unimed- Rio 2021e de outras circunstâncias do trabalho e da nossa consideração sobre áreas onde distorções relevantes poderiam existir. Os procedi-mentos compreenderam:

(a) o planejamento dos trabalhos, considerando a relevância, o volume de informações quantitativas e qualitativas e os sistemas operacionais e de controles internos que serviram de base para a elaboração das informações constantes do Balanço Social Anual do Grupo Unimed-Rio 2021;

7. Outras Informações	2021 - Consolidado	2020 - Consolidado
A previdência privada contempla:	[x] Direção [] Cooperados [x] Empregados	[x] Direção [] Cooperados [x] Empregados
A participação nas sobras ou resultados contempla:	[] Direção [] Cooperados [] Empregados [x] Neste período não houve distribuição	[] Direção [] Cooperados [] Empregados [x] Neste período não houve distribuição
Os projetos sociais e ambientais desenvolvidos pela cooperativa forma definidos por:	[x] Direção [] Cooperados [x] Gerência [] Empregados	[x] Direção [] Cooperados [x] Gerência [] Empregados
Os padrões de segurança e salubridade no ambiente de trabalho foram definidos por:	[] Direção [] Cooperados [x] Gerência [x] Empregados	[] Direção [] Cooperados [x] Gerência [x] Empregados
Quanto à liberdade sindical, ao direito de negociação coletiva e à representação interna dos empregados, a cooperativa:	[] Não se envolve [x] Segue as Normas da OIT [] Incentiva e segue a OIT	[] Não se envolve [x] Segue as Normas da OIT [] Incentiva e segue a OIT
Na seleção dos fornecedores, os mesmos padrões éticos e de responsabilidade social e ambiental adotados pela cooperativa:	[] Não são considerados [x] São sugeridos [] São exigidos	[] Não são considerados [x] São sugeridos [] São exigidos
Quanto a participação de empregados em programas de trabalho voluntário, a cooperativa:	[] Não se envolve [] Apoia [x] Organiza e incentiva	[] Não se envolve [] Apoia [x] Organiza e incentiva
Número total de reclamações e críticas recebidas:		
a) Na Cooperativa	136.605	104.697
b) No Procon	156	97
c) Na Justiça	4.860	3.785
d) Na ANS	6.176	4.091
e) no site do Reclame Aqui	1.658	1.439
Número total de reclamações e críticas respondidas:		
a) Na Cooperativa	136.605	104.697
b) No Procon	156	97
c) Na Justiça	4.860	12.436
d) Na ANS	6.176	4.091
e) no site do Reclame Aqui	1.658	1.439
Valor total de indenizações pagas no período por determinação de órgãos de defesa do consumidor e/ou justiça	37.000	31.795
Total do valor gastos com fornecedores	145.615	128.355
% do valor gasto com fornecedores locais	Não disponível	Não disponível
Compras de “serviços e/ou bens” de outras cooperativas	0	0
Valor adicionado a distribuir - Vide DVA - em milhares	707.201	1.017.445
Distribuição % do valor adicionado		
a) Governo	16,58%	30,54%
b) Cooperados	31,28%	24,67%
c) Empregados	39,69%	25,21%
d) Terceiros	5,88%	3,50%
e) Sociedade	0,85%	0,50%
f) A disposição da AGO	5,72%	15,58%
8. Indicadores ambientais	2021 - Consolidado	2020- Consolidado
Valor (R\$ mil) Total do Passivo Ambiental	0	0
Recursos Financeiros Aportados em Meio Ambiente		
Educação e treinamento ambiental	0	0
Serviços externos de gestão ambiental	0	0
Certificação externa do sistema de gestão ambiental	0	0
Pesquisa e desenvolvimento	0	0
Despesas extras com a adoção de tecnologia mais limpas	0	0
Despesas extras com compras “verdes”	0	0
Outros custos de gestão ambiental	0	0
A Unimed controla a emissão e equivalentes de CO2 dos GEE (Gases de Efeito Estufa)	[x] Não [] Sim	[x] Não [] Sim
Se sim, Quantidade de emissões e equivalentes de CO2 dos GEE (tCO2e)		
Escopo 1 (tCO2e)		
Escopo 2 (tCO2e)		
Escopo 3 (tCO2e)		
Consumo de energia dentro da organização (KWh)	10.360.286	10.024.893
Consumo de água dentro da organização (m³)	264.664	66.343
Fontes de retirada de água	[x] Concessionária pública [] Poços artesianos [] Outros	[x] Concessionária pública [] Poços artesianos [] Outros
Material utilizado em peso (Kg)		
Papel (Kg)	39.152 Kg	36.641 Kg
Copos Plásticos (unidades)	1.998.880 unid.	1.516.500 unid.
Resíduos Segregados		
Resíduos infectante/perfurocortante (Kg)	3.947.760 Kg	4.892.160 Kg
Resíduos recicláveis (Kg)	321.600 Kg	1.510 Kg
Resíduos para descontaminação (kg)	135.073 Kg	67.080 Kg
Resíduos orgânicos (Kg)	8.424.960 Kg	7.556.880 Kg
Destinação dos resíduos segregados	[x] Empresa terceirizada [] Recicladora [] Organismo governamental [] Empresas de adubos [] Outros	[x] Empresa terceirizada [] Recicladora [] Organismo governamental [] Empresas de adubos [] Outros

Renovação dos cargos diretivos

Em 2021, foi realizada renovação do Conselho fiscal.

Principal fonte de crédito

Em 2021, considerou-se fonte de crédito todos os credores da Unimed-Rio sendo eles bancos, fornecedores diversos, cooperados, rede credenciada.

A cooperativa tem Código de Conduta implementado

Em 2018 a Unimed-Rio atualizou seu Código de Conduta, formalizando um comitê interno para tratativa dos casos e um canal formal para recebimento das demandas de forma anônima chamado “Canal de integridade”. Em 2020 e 2021, não foram apuradas denúncias sobre discriminação.

4. Indicadores econômicos

Ingressos e Receitas Brutos

A manutenção da receita em 2021 se deu em função do equilíbrio constante da carteira e ações realizadas ainda na pandemia. Esta linha refere-se a receita consolidada das operações do Grupo Unimed-Rio, incluindo Operadora e estrutura verticalizada.

Impostos e contribuições

Cumpre observar que tanto na adesão ao Programa de Regularização Tributária - PRT, quanto na adesão ao Programa Especial de Regularização Tributária – PERT, a Unimed – Rio e suas investidas elegíveis, optaram pela modalidade de parcelamento que permitia a compensação dos débitos com a utilização de prejuízo fiscal e de base negativa de CSL, no montante correspondente a 76% (setenta e seis por cento) da dívida consolidada.

Valor de Capital para ingresso na cooperativa

O valor praticado pela Unimed-Rio para subscrição do capital social no ingresso de novos cooperados é de R\$95.000,00.

Custo Total de Pessoal: Remuneração + Benefícios

Os valores representam os salários pagos aos colaboradores da Unimed-Rio, seus respectivos benefícios, bônus, participação nos resultados e FGTS, assim como os valores pagos aos cooperados a título remuneração e benefícios de dirigentes e/ou conselheiros, no período de 01 de Janeiro à 31 de dezembro de 2021.

O aumento dos valores está relacionado com o aumento do atendimento dos nossos beneficiários em outra rede prestadora. Os valores são contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as UnimedS (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio disponibilizado pela Unimed do Brasil (Confederação Nacional das UnimedS).

5. Indicadores sociais internos

Estes indicadores refletem os investimentos em benefícios para cooperados e empregados. Em 2020, o Grupo Unimed-Rio manteve seu compromisso com o público interno e direcionou seus investimentos pra ações relacionadas com a pandemia do novo corona virus.

Investimento em alimentação, creche/auxílio creche, transporte e saúde

Os valores informados são anuais, ou seja, todos os colaboradores que receberam este benefício no ano, independente de estarem ativos em 31 de dezembro de 2021 ou não. A variação acompanha a evolução do número de empregados.

Investimento em eventos – Cooperados

O valor investido refere-se ao custeio das Assembleias de cooperados realizadas em 2021, conforme editais de convocação publicados.

Investimento em eventos – Colaboradores

O valor de 19 mil reais investido refere-se ao planejamento de ações de endomarketing como por exemplo aulas mude 1 hábito.

Investimento em Saúde – Cooperados

Despesa administrativa utilizada para o cálculo de investimento referente ao plano Adesão de Cooperados. O valor investido inferior em 2021 se deu em função do equilíbrio do contato com retorno dos valores cobrados. O investimento da cooperativa passou de 26.326 milhões para 14.457.

Investimento em Saúde – Colaboradores