

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 à 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 360; 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. 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\$ 654 milhões negativos em 2021. Vale lembrar que, em 2016, ele era de R\$ 1,2 bilhão negativo.

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)

	CONTROLADORA		CONSOLIDADO		Nota	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2021	2020	2021	2020		2021	2020	2021	2020
ATIVO									
CIRCULANTE	571.865	767.549	836.618	811.256		1.791.704	1.629.416	1.950.404	1.804.764
Disponível	3	17.606	18.848	20.692	3	151.897	139.001	151.897	139.001
Realizável		554.259	748.701	815.926		533	495	533	495
Aplicações Financeiras	3	278.625	247.490	406.975	3	45.373	47.339	45.373	47.339
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		251.782	216.205	251.782		695.657	610.759	695.649	609.959
Aplicações Livres		26.843	31.285	155.193		482.139	478.831	482.139	478.831
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	157.337	298.405	172.198	4	64.432	54.644	64.432	54.644
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	5	2.079	12.382	2.079	5	70	91	70	91
Despesas Diferidas	6	24.146	19.785	24.146	6	12.854	10.071	12.854	10.071
Créditos Tributários e Previdenciários	7	23.899	58.995	28.614	7	38.771	28.949	38.771	28.949
Bens e Títulos a Receber	8	62.708	109.608	172.079	8	12	-	12	-
Despesas Antecipadas		5.465	2.036	9.835		12.725	15.533	12.725	15.533
NÃO CIRCULANTE	1.226.520	822.720	1.276.464	1.052.390		19.075	47.935	57.691	47.917
Realizável a Longo Prazo		720.676	604.538	724.731		20	189.756	174.118	228.032
Ativo Fiscal Diferido	9	81.992	83.359	95.892	9	21	21.745	7.157	38.763
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	367.833	227.299	367.985	10	22	82.481	69.137	185.895
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8	94.104	106.278	84.107	8	662.206	809.459	816.755	907.470
Conta Corrente com Cooperados	11	176.747	187.602	176.747	11	15	19.075	31.215	19.075
Investimentos	12	474.376	190.661	162.879	12	17.767	26.101	17.767	26.101
Participações Societárias Pelo Método de Equivalência Patrimonial		463.255	179.454	151.577		1.308	5.114	1.308	5.114
Participações Societárias pelo Método de Custo		7.766	7.731	7.947		4.463	44.241	32.428	44.241
Outros Investimentos		3.355	3.476	3.476		23	434.943	501.325	435.657
Imobilizado	13	22.101	16.644	354.772	13	20	181.252	183.110	210.695
Imóveis de Uso Próprio		4.957	5.077	207.784		20	189.756	174.118	228.032
Imóveis Não Hospitalares		4.957	5.077	207.784		21	21.745	7.157	38.763
Imóveis Hospitalares		-	-	202.827		21	82.481	69.137	185.895
Imobilizado de Uso Próprio		7.934	2.170	107.055		22	15.720	24.317	79.494
Imobilizado Não Hospitalares		7.934	2.170	12.469		24	(655.525)	(848.606)	(654.077)
Imobilizado Hospitalares		-	-	94.586		24.1	180.974	179.780	180.974
Imobilizações em Curso		376	6.646	15.930		24.2	372.760	214.649	372.760
Outras Imobilizações		8.834	2.751	24.003		24.2	1.556	1.556	1.556
Intangível	14	9.367	10.877	34.082	14	24.3	(1.298.777)	(1.243.035)	(1.298.777)
TOTAL	1.798.385	1.590.269	2.113.082	1.863.646		1.798.385	1.590.269	2.113.082	1.863.646

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

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

	Capital Social		Reservas		Ajuste de Avaliação Patrimonial		Sobras/Prej. Acumulados		Total	Part. de não controladores	Total Consolidado
	Capital Social Subscrito	(-) Capital a Integralizar	Reservas de Capital	Reservas de Sobras	Ajuste de Avaliação Patrimonial	Sobras (Perdas) Acumuladas	Prej./Déficits Acumulados				
SALDO EM 31/12/2019	182.618	(1.533)	1.567	168.563	-	(1.042.925)	(256.472)	(948.182)	147	(948.035)	
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	(24.058)	-	-	-	(24.058)	-	(24,058)	
Retificação de erros de exercícios anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aumento de Capital /Patrimônio Social c/ Lucros e Reservas e em Espécie	1.805	-	-	-	-	-	-	1.805	-	1.805	
Capital Integralizado	-	1	-	-	-	-	-	1	-	1	
Baixa de Cooperados	(3.244)	133	-	-	-	-	-	(3.111)	-	(3.111)	
Reservas de Capital / Patrimoniais	-	-	-	515	-	-	-	515	-	515	
Reversões das Reservas	-	-	(11)	-	-	-	-	(11)	-	(11)	
Sobras (Perdas) do Exercício	-	-	-	-	-	158.111	-	158.111	372	158.483	
Descontos das Perdas - Exercícios Anteriores - Cooperados Ativos	-	-	-	-	-	3.898	-	3.898	-	3.898	
Recebimento das Perdas - Exercícios Anteriores - Ex-Cooperados	-	-	-	-	-	1.035	-	1.035	-	1.035	
Proposta de Destinação das Sobras:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Reservas de Sobras	-	-	-	68.073	-	(68.073)	-	-	-	-	
Recebimento da IN20 no Exercício	-	-	-	-	-	-	28.982	28.982	-	28.982	
Pagamento da IN20 dos Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-	(67.591)	(67.591)	-	(67.591)	
Participação de Não Controladores	-	-	-	-	-	-	-	-	(501)	(501)	
SALDO EM 31/12/2020	181.179	(1.399)	1.556	213.093	-	(947.954)	(295.081)	(848.606)	18	(848.588)	
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-	21.862	21.862	-	21,862	
Retificação de erros de exercícios anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aumento de Capital /Patrimônio Social c/ Lucros e Reservas e em Espécie	4.940	-	-	-	-	-	-	4.940	-	4.940	
Capital a Integralizar	20	(20)	-	-	-	-	-	-	-	-	
Baixa de Cooperados	(3.829)	83	-	-	-	-	-	(3.746)	-	(3.746)	
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	89.518	-	-	89.518	-	89.518	
Sobras (Perdas) do Exercício	-	-	-	-	-	38.920	-	38.920	1.390	40.309	
Descontos das Perdas - Exercícios Anteriores - Cooperados Ativos	-	-	-	-	-	4.687	-	4.687	-	4.688	
Recebimento das Perdas - Exercícios Anteriores - Ex-Cooperados	-	-	-	-	-	3.606	-	3.606	-	3.606	
Proposta de Destinação das Sobras:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Reservas de Sobras	-	-	-	158.111	-	(158.111)	-	-	-	-	
Recebimento da IN20 no Exercício	-	-	-	-	-	-	49.864	49.864	-	49.864	
Pagamento da IN20 dos Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-	(16.570)	(16.570)	-	(16.570)	
Participação de Não Controladores	-	-	-	-	-	-	-	-	40	40	
SALDO EM 31/12/2021	182.310	(1.336)	1.556	371.204	89.518	(1.058.852)	(239.925)	(655.525)	1.448	(654.077)	

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)

	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2021	2020	2021	2020
ACUMULADO				
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)
(-)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)
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	88.133	122.222	68.371	103.624
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)	(516.789)	(607.825)
Resultado Financeiro Líquido	27	(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				

4 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As contraprestações pecuniárias estão segregadas da seguinte forma:

Controladora		Consolidado	
2021	2020	2021	2020
Planos coletivos – pessoa jurídica (i)	182.635	275.947	196.354
Planos individuais/familiares – pessoa física (ii)	30.455	88.019	31.597
Subtotal	213.090	363.966	227.951
(-) Provisão para perdas sobre créditos (iii)	(55.753)	(65.561)	(55.753)
Total	157.337	298.405	172.198

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
A vencer	124.919	269.528	125.009
Vencidos de 1 a 30 dias	32.316	26.351	35.720
Vencidos de 31 a 60 dias	12.443	11.190	13.237
Vencidos de 61 a 90 dias	8.423	8.971	8.713
Vencidos de 91 a 120 dias	7.986	7.986	7.986
Vencidos há mais de 120 dias	27.003	41.106	37.115
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
Saldo em 01/01/2019	60.338
Adições	128.817
Baixas/reversões	(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
Contas a receber (i)	1.211
Taxa de administração (ii)	1.100
Reembolso de intercâmbio (iii)	55.611
Outros créditos a receber (iii)	3.063
Subtotal	60.985
(-) Provisão para perdas sobre créditos (iv)	(58.906)
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. Intercâmbio 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
A vencer	39.463
Vencidos de 1 a 30 dias	2.328
Vencidos de 31 a 60 dias	1.469
Vencidos de 61 a 90 dias	584
Vencidos de 91 a 120 dias	1.104
Vencidos há mais de 120 dias	17.037
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
Saldo em 01/01/2020	19.269
Adições	409.639
Baixas/reversões	(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
Comissões/agenciamentos diferidos - PJ	18.159
Comissões/agenciamentos diferidos - PF	5.987
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
Antecipações de imposto de renda	820	33.290	-
Antecipações da CSLL	2.193	10.512	-
ISSQN	7.349	7.349	-
Crédito PIS/COFINS	3.984	5.750	-
IRRF a recuperar	891	1.015	-
CSLL a recuperar/compensar	7.274	606	-
IR s/ aplicações a compensar	1.386	473	-
Outros	2	-	-
Total	23.899	58.995	-

Controladora		Não circulante	
2021	2020	2021	2020
Antecipações de imposto de renda	820	33.290	-
Antecipação da CSLL	2.193	10.512	-
ISSQN	7.349	7.349	-
Crédito PIS/COFINS	4.067	5.825	-
IRRF a recuperar	2.831	2.577	-
IRPJ saldo negativo	99	1.979	-
CSLL a recuperar/compensar	8.570	1.651	-
Antecipações da CSLL	1.030	-	-
IR s/ aplicações a compensar	1.911	611	-
Outros	774	772	-
Total	28.614	65.496	-

8 - BENS E TÍTULOS E OUTROS CRÉDITOS A RECEBER

Controladora		Não circulante	
2021	2020	2021	2020
Estoque (i)	69	47	-
Direito resultante de venda de imóveis (ii)	8.667	14.167	-
Títulos a receber	5.132	3.627	-
Adiantamento a fornecedores	2.044	762	-
Adiantamento a funcionários	637	667	-
Adiantamento de rede médica (iii)	15.410	629	-
Adiantamento rede própria	4.383	85.951	-
Adiantamento PRT/PERT	799	799	-
Adiantamento de comissão	-	39	-
Adiantamento Refis - ANS	-	25	-
Parcelamento REFIS IV (iv)	-	-	45.938
Créditos a receber – Unimed (v)	-	-	42.400
Direito a receber – venda de intangível (vi)	23.000	-	-
AFAC – Investidas	-	-	17.455
Valores a receber – UR Empreend.	-	20	-
Outros créditos a receber	2.567	2.895	5.761
Total	62.708	109.608	94.104

Controladora		Não circulante	
2021	2020	2021	2020
Estoque (i)	24.635	22.503	-
Direito resultante de venda de imóveis (ii)	8.667	14.167	-
Títulos a receber	5.132	3.627	-
Adiantamento a fornecedores	4.357	1.720	-
Adiantamento a funcionários	1.783	1.545	-
Antecipação de lucros	3.763	1.201	-
Adiantamento de rede médica (iii)	15.410	629	-
Adiantamento rede própria	-	491	-
Adiantamento PRT/PERT	799	799	-
Adiantamento de comissão	-	39	-
Adiantamento Refis - ANS	-	25	-
Parcelamento REFIS IV (iv)	-	-	45.938
Dividendos a receber	10.955	-	-
Direito a receber – venda de intangível (vi)	23.000	-	-
Direito a receber – venda de investimento (vii)	28.215	-	-
Direito a receber – resgate de ações (viii)	40.000	-	-
Adiantamento aquis. de investimento (ix)	-	-	27.494
Outros créditos a receber	5.363	4.182	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 impediavam 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 – Unimed

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 CTC.

vii. Direito a receber – venda de investimentos

Esses valores referem-se ao saldo 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

Valor 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
IRPJ e CSLL diferidos	81.992	83.359	81.992
Adições temporárias (PPSC)	-	-	13.900
Prejuízo fiscal e base negativa	-	-	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

10 - DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

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

Controladora		Consolidado	
01/01/2020	Adições	Baixas	31/12/2020
70.428	18.477	(5.546)	83.359
70.428	18.477	(5.546)	83.359

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 extinção 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 0022581-78.2016.4.02.5101), 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	(54.81	

O patrimônio líquido e o resultado auferido pelas empresas controladas direta e indiretas e em sua coligada indireta, em 31 de dezembro de 2021 e 2020, que serviram de base para o cálculo da equivalência patrimonial, são os seguintes:

Razão Social	Tipo	2021			2020		
		% de Participação	Patrimônio Líquido	Resultado	Patrimônio Líquido	Resultado	
Unimed-Rio Participações e Investimentos S/A (a)	Controlada Direta	99,99	545.794	56.174	178.956	(94.919)	
Green Corretagem de Seguros Ltda. (b)	Controlada Indireta	100,00	262	213	(24)	(44)	
Unimed-Rio Empreend. Médicos e Hospitalares Ltda. (b)	Controlada Indireta	99,99	210.940	(6.901)	116.956	(83.156)	
Unimed-Rio Soluções Ltda. (b)	Controlada Indireta	99,99	48	(8)	56	(8)	
CEFIS - Centro de Excelência Física Unimed-Rio e FJG (b)	Controlada Indireta	51,00	6.926	2.828	4.098	795	
Centro de Excelência Oncológica (c)	Controlada Indireta	50,00	167.380	36.029	15.309	32.541	
Helmond Oncologia S/A (c)	Controlada Indireta	50,00	-	(10)	-	-	
Centro de Excelência de Radioterapia do RJ S/A	Controlada Indireta	50,00	9.877	(2.422)	12.667	(776)	
Domus Cuidados e Serviços em Saúde S/A	Controlada Indireta	50,00	-	(1)	(8)	(10)	
Pontus Participações S/A (c)	Controlada Indireta	49,99	(31.061)	(33.318)	2.257	(19.238)	
Hospital Norte D'or de Cascadura S/A (d)	Coligada Indireta	30,00	92.666	31.939	90.314	11.267	
GSHMED Hemoterapia S/A (d)	Coligada Indireta	10,00	6.484	2.618	4.397	2.404	

a) Controlada direta
Unimed-Rio Participações e Investimentos S/A
 A Unimed-Rio Participações e Investimentos S/A - "Unimed-Rio Participações ou UPAR" - foi constituída pela Unimed-Rio Cooperativa de Trabalho Médico Ltda. A sociedade tem por objeto: a participação em outras empresas; a prestação de serviços de utilização e exploração de sistemas informatizados; a aquisição, manutenção, cessão e alienação de direitos econômico-financeiros decorrentes de cessões temporárias e/ou definitivas de direitos de contratos de marketing esportivo; a consultoria e assessoria desportiva, e ainda a aquisição, manutenção, cessão e alienação de direitos de uso de nome/apelido, voz e imagem de desportistas; a promoção de marketing e eventos e a exploração de serviços médicos de qualquer natureza, categoria ou porte. A Cooperativa tem 99,99% do controle acionário da UPAR.

b) Controladas indiretas
Unimed-Rio Empreendimentos Médicos e Hospitalares Ltda.
 A Unimed-Rio Empreendimentos Médicos e Hospitalares Ltda. - "Unimed-Rio Empreendimentos ou Empreendimentos" - foi constituída com o objetivo de realizar investimentos no segmento hospitalar. A Unimed-Rio Participações possui participação de 99,99% do capital social da Unimed-Rio Empreendimentos. Atualmente, a Unimed-Rio Empreendimentos possui três unidades de pronto atendimento, um centro de atendimento dedicado à gestão de saúde, denominado EPVM - Espaço para Viver Melhor e o Hospital Unimed-Rio.

As unidades de pronto atendimento da Unimed-Rio Empreendimentos têm como objetivo exercer a função de rede assistencial própria, com atendimento de urgência e emergência 24 horas com recursos de estabilização e diagnóstico básico nas áreas de clínica médica, pediatria, ortopedia, exames diagnósticos e imagens. O centro de atendimento EPVM - Espaço para Viver Melhor - tem como objetivo o acompanhamento de pacientes com doenças crônicas (problemas cardíacos, reumatológicos, entre outros) e está voltado para medicina de reabilitação e diagnóstica.

O Hospital Unimed-Rio está voltado para a realização de procedimentos de alta e média complexidades, tais como, cardiologia, cirurgia vascular, neurocirurgia, hemodinâmica, cirurgia ortopédica, de coluna, bariátrica, entre outras, sempre prezando pela eficiência, resolubilidade, e a oferta de uma medicina de alta qualidade. A unidade também dispõe de um pronto atendimento que atende beneficiários Unimed-Rio, além de outros convênios e pessoas físicas. O Hospital possui o Certificado de Acreditação Nível III (Excelência) da Organização Nacional de Acreditação (ONA), além do Certificado de Identificação e Tratamento da Sepse do Instituto Latino Americano de Sepse (ILAS). Ambas as organizações são representadas no Brasil pelo Instituto Qualisa de Gestão (IQG).

Unimed-Rio Soluções em Saúde Ltda.
 A Unimed-Rio Soluções em Saúde Ltda. - "Unimed-Rio Soluções ou Soluções" -, tem o objetivo social a categoria ou porte, inclusive hospitalares e de exames e diagnósticos médicos laboratoriais, radiológicos, ultrassonografia, tomografia, infusão de medicamentos, atendimentos fiterotépicos, reabilitação de pacientes, atendimento fisioterápico, infusão de medicamentos e terapia ocupacional, administração de hospitais, centros de diagnóstico, laboratórios e análises clínicas médicas, aquisição e fornecimento de órteses, próteses, materiais especiais e medicamentos, organização de seminários e congressos de medicina, assim como a aquisição e a locação de equipamentos médicos e hospitalares e de tecnologia da informação e participação em outras sociedades.

Centro de Excelência Física Unimed-Rio e FJG - CEFIS
 O Centro de Excelência Física Unimed-Rio e FJG - "CEFIS" - que tem como objetivo unir a prática de atividades esportivas à busca de mais saúde e qualidade de vida. Este Centro de Excelência Física vai além das propostas de uma academia de ginástica tradicional, pois desenvolve programas de condicionamento físico como forma de prevenção de doenças crônicas, utilizando serviços de recuperação como fisioterapia motora, programas de reabilitação cardíaca e postural. A controlada Unimed-Rio Participações tem 51% do controle acionário do CEFIS.

Green Corretagem de Seguros Ltda.
 A Green Corretagem de Seguros Ltda., - "Green" - foi constituída em 10 de julho de 2020. É uma sociedade empresária limitada unipessoal denominada e a controlada Unimed-Rio Participações e Investimentos S/A detém 100% do controle acionário. A sociedade tem por objeto social a corretagem de seguros referentes aos produtos de planos de previdência complementar, planos de capitalização, seguros de danos, seguros de pessoas e micros seguros, e a intermediação de negócios.

Domus Cuidados e Serviços em Saúde S/A
 Em 21 de dezembro 2020, a controlada Unimed-Rio Participações e Investimentos S/A 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 clínica e assistência médica ambulatorial com recursos para realização de exames complementares e diagnósticos, sem internação; a 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.

c) Empreendimento em conjunto indireto
Centro de Excelência Oncológica S/A
 O Centro de Excelência Oncológica S/A - "CEON" - é uma joint venture com controle compartilhado em conjunto com a empresa Oncoclínica Centro de Tratamento Oncológico Ltda. - "Oncoclínica CTO" -. A controlada Unimed-Rio Participações e Investimentos S/A possui participação de 50% com influência significativa, compartilhando, portanto, o controle com a Oncoclínica CTO, que possui a participação remanescente de 50%. A sociedade tem por objetivo de explorar atividades de prestação de serviços médico-hospitalares, relacionados à onco-hematologia, oncologia clínica, contemplando procedimentos de atendimento, diagnóstico, terapia, emergência e suporte à vida de pacientes.

Helmond Oncologia S/A
 A Helmond Oncologia S/A - "Helmond" - é uma joint venture de controle compartilhado com a empresa Oncoclínica Centro de Tratamento Oncológico Ltda. - "Oncoclínica CTO" - que tem por objetivo a prestação de serviços médico-hospitalares relacionados à onco-hematologia, oncologia e tratamentos com infusões oncológicas.

Centro de Excelência de Radioterapia do Rio de Janeiro S/A
 O Centro de Excelência de Radioterapia do Rio de Janeiro S/A - "Radioterapia ou RT Portugal" - é uma joint venture de controle compartilhado com a empresa Oncoclínicas do Brasil Serviços Médicos S/A. A sociedade tem como objeto social a prestação de serviços de radioterapia. A controlada Unimed-Rio Participações adquiriu 50% do controle acionário da sociedade em 31 de março de 2020.

Pontus Participações S/A
 A Pontus Participações S/A é uma sociedade de controle compartilhado com a empresa Oncoclínicas do Brasil Serviços Médicos. A controlada Unimed-Rio Participações adquiriu 49,99% de participação acionária da empresa Pontus. O principal ativo dessa sociedade é o Hospital Marcos Moraes que pertencia a Fundação do Câncer com ênfase no tratamento oncológico. A unidade oferece área especializada e dedicada desde a prevenção, diagnóstico, tratamento e cuidados paliativos.

d) Coligada indireta
Hospital Norte D'or de Cascadura S/A
 O Hospital Norte D'or de Cascadura S/A - "Hospital Norte D'or" - é uma coligada indireta que tem por objetivo a prestação de serviço médico e hospitalar, incluindo os beneficiários dos planos de saúde oferecidos pela Unimed-Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro Ltda. A controlada da Unimed-Rio Participações possui 30% de participação do capital social do hospital.

GSHMED Hemoterapia S/A
 A GSHMED Hemoterapia S/A - "GSHMED" - é uma sociedade anônima de propósito específico (SPE), com a finalidade de explorar atividades de prestação de serviços médicos - hospitalares em hemoterapia e banco de sangue. A controlada Unimed-Rio Participações possui 10% das ações da GSHMED. A sociedade tem um contrato firmado de prestação de serviços para atender aos clientes atendidos no Hospital e Prontos Atendimentos da Unimed-Rio. O faturamento dessa empresa é 100% gerado pelas empresas do Grupo Unimed-Rio, por isso o investimento é avaliado por equivalência patrimonial por termos influência significativa na sociedade.

13 - IMOBILIZADO

No ano de 2021, foi contratada a empresa Rio Data System para fazer o inventário da Cooperativa e do hospital Unimed-Rio. Conforme trabalho realizado pela empresa os valores dos ativos são suportados pelo valor líquido de venda. Considerando que o valor líquido de venda dos ativos imobilizados avaliados é maior que o valor contábil do objeto, não se fazendo necessário o reconhecimento de provisão de perda ao valor recuperável dos referidos ativos avaliados. Os quadros a seguir apresentam os saldos do ativo imobilizado da Unimed-Rio e suas controladas:

	Controladora			
	2021	2020	2021	2020
Taxa Anual de Depreciação	Custo	Depreciação Acumulada	Valor Líquido	Valor Líquido
Terenos	3.198	-	3.198	3.198
Edificações	3,51%	4.308	(2.549)	1.759
Instalações	6,67%	5.569	(5.364)	205
Máquinas e equipamentos	6,67%	4.383	(3.562)	821
Equipamentos de informática	20,00%	25.001	(18.435)	6.566
Móveis e utensílios	6,67%	2.965	(2.623)	342
Imobilizações em curso	-	376	-	376
Outras imobilizações	6,67%	9.976	(1.142)	8.834
Total		55.776	(33.675)	22.101

	Consolidado			
	2021	2020	2021	2020
Taxa Anual de Depreciação	Custo	Depreciação Acumulada	Valor Líquido	Valor Líquido
Terenos	23.242	-	23.242	23.242
Edificações	2,38%	209.243	(24.701)	184.542
Instalações	3,96%	82.448	(13.768)	68.680
Máquinas e equipamentos	8,34%	71.028	(43.948)	27.080
Equipamentos de informática	15,00%	30.596	(23.724)	6.872
Móveis e utensílios	8,34%	20.180	(15.757)	4.423
Imobilizações em curso	-	15.930	-	15.930
Outras imobilizações	8,34%	43.019	(19.016)	24.003
Total		495.686	(140.914)	354.772

A movimentação do ativo imobilizado da Unimed-Rio e suas controladas apresenta-se da seguinte forma:

	Controladora								
	01/01/2020	Adições	Baixas	Depreciação	Transf. 31/12/2020	Adições	Baixas	Depreciação	Transf. 31/12/2021
Terenos	3.198	-	-	-	3.198	-	-	-	3.198
Edificações	1.999	-	-	(120)	1.879	-	-	(120)	1.759
Instalações	423	-	-	(123)	300	-	-	(95)	205
Máquinas e equipamentos	1.406	7	(268)	(184)	961	8	(5)	(143)	821
Equipamentos de informática	861	12	-	(432)	441	6.372	(3)	(244)	6.566
Móveis e utensílios	882	-	(250)	(164)	468	-	(20)	(106)	342
Imobilizações em curso	5.174	2.297	-	(825)	6.646	201	(9)	(6.462)	376
Outras imobilizações	1.280	414	-	(88)	1.145	185	(133)	(431)	8.834
Total	15.223	2.730	(518)	(1.111)	320	16.644	6.766	(1.139)	22.101

14 - INTANGÍVEL

A movimentação do ativo intangível da Unimed-Rio e suas controladas apresenta-se da seguinte forma:

	Controladora							
	01/01/2020	Adições	Amortização	Transf. 31/12/2020	Adições	Amortização	Baixas	Transf. 31/12/2021
Software	7.381	2.272	(3.260)	185	6.578	228	(2.580)	826
Desenvolvimento ERP	2.368	2.116	-	(185)	4.299	861	-	(19)
Direito atend.beneficiário	-	-	-	-	10	-	-	(10)
Total	9.749	4.388	(3.260)	-	10.877	1.099	(2.580)	(29)

15 - PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões técnicas constituídas pela Unimed-Rio apresentam os seguintes saldos:

	Controladora			
	2021	2020	2021	2020
Provisão de prêmio/contraprestação não ganha (i)	151.897	139.001	-	-
Provisão para remissão (ii)	533	495	-	-
Provisão de eventos/sinistros a liquidar p/ o SUS (iii.a)	45.373	47.339	17.767	26.101
Provisão de eventos/sinistros a liquidar-prestadores (iii.b)	695.657	610.759	1.308	5.114
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA (iv)	482.139	478.831	-	-
Total	1.375.599	1.276.425	19.075	31.215

	Consolidado			
	2021	2020	2021	2020
Provisão de prêmio/contraprestação não ganha (i)	151.897	139.001	-	-
Provisão para remissão (ii)	533	495	-	-
Provisão de eventos/sinistros a liquidar p/ o SUS (iii.a)	45.373	47.339	17.767	26.101
Provisão de eventos/sinistros a liquidar-prestadores (iii.b)	695.649	609.959	1.308	5.114
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA (iv)	482.139	478.831	-	-
Total	1.375.591	1.275.625	19.075	31.215

Os ativos garantidores constituídos pela Unimed-Rio apresentam os seguintes saldos:

	2021				2020			
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
PEONA	(482.139)	(478.831)	-	-	(482.139)	(478.831)	-	-
PEL > (avisados após 30 dias)	(358.298)	(343.998)	-	-	(358.298)	(343.998)	-	-
REMISÃO	(495)	(495)	-	-	(495)	(495)	-	-
Redução do parcelamento aprovado pela ANS - SUS	35.429	44.556	-	-	35.429	44.556	-	-
Saldo	(805.541)	(778.768)	-	-	(805.541)	(778.768)	-	-
Vínculo em aplicações	251.782	216.205	-	-	251.782	216.205	-	-
Total composição vínculo	251.782	216.205	-	-	251.782	216.205	-	-
Excedente/insuficiente	(553.759)	(562.563)	-	-	(553.759)	(562.563)	-	-

(*) **Provisão de eventos a liquidar**

	2021		2020	
	2021	2020	2021	2020
PEL > (avisados após 30 dias)	358.298	343.998	-	-
PEL < (avisados até 30 dias)	401.808	345.313	-	-
Total	760.106	689.311	-	-

i. Provisão de prêmios/contraprestações não ganhas - PPCNG

A Provisão para Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG da Unimed-Rio, constituída de acordo com a Resolução Normativa nº 393, de 09 de dezembro de 2015, da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, representa a parcela de prêmios/contraprestações cujo risco não tenha findado, relativa ao seu período de cobertura, nos contratos em preço pré-estabelecido, por meio de cálculos individuais, de acordo com o regime de competência contábil.

ii. Provisão para remissão

De acordo com a Resolução Normativa nº 393, de 09 de dezembro de 2015, a Provisão para Remissão da Unimed-Rio é constituída mensalmente, seguindo a metodologia da Nota Técnica Atuarial da Provisão para Remissão, aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, através do ofício nº 28/2014/GGAME(GEHAIE)/DIOPE/ANS, para os beneficiários remidos, cuja responsabilidade do risco não foi transferida para a Unimed do Brasil.

A metodologia atuarial aprovada tem como premissas técnicas para o cálculo: idade, taxa de juros e expectativa de permanência no plano.

iii. Provisão de eventos/sinistros a liquidar - PELS

Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos/sinistros registrados contabilmente pela Operadora (eventos/sinistros que foram avisados) e ainda não pagos, de acordo com a legislação vigente, e é definida com base nas faturas/Guias contabilizadas.

iii.a. Provisão de eventos/sinistros a liquidar para o SUS

A Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS é contabilizada com base nos ofícios recebidos da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, referente a utilização da rede SUS pelos beneficiários da Operadora Unimed-Rio e guias de recolhimento da união - GRU.

iii.b. Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores

A Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar é contabilizada com base nos avisos recebidos, conforme determina a Resolução Normativa nº 393, de 09 de dezembro de 2015, da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, e contempla os valores a serem reembolsados aos beneficiários e pagos aos prestadores de serviço de saúde, pelos eventos devidos avisados à Operadora.

iv. Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA

Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos ocorridos, mas ainda não avisados a operadora até à data-base de cálculo. Calculada por dois segmentos com bases de dados e metodologias distintas: Atendimentos na rede SUS e Demais atendimentos.

v.a. Provisão para eventos SUS ocorridos e não avisados

De acordo com a Resolução Normativa nº 393, a PEONA-SUS da Unimed-Rio é constituída mensalmente, seguindo a metodologia estabelecida pelo anexo VIII desta resolução, conforme informações e valores definidos e publicados pela ANS em seu sítio eletrônico.

Esta provisão está em período de constituição inicial e em dezembro de 2021 o saldo mínimo exigido seria de 50% do valor total da provisão. Nesta mesma competência a Unimed-Rio já possui de saldo aproximadamente 93% da provisão continuada.

iv.b. Provisão para eventos NÃO SUS ocorridos e não avisados

O cálculo e a constituição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA da Unimed-Rio, foram baseados na Nota Técnica Atuarial de Provisão - PEON autorizada pela ANS em janeiro de 2017 que tem como premissa técnica a utilização do triângulo de Run-off contendo o desenvolvimento histórico dos eventos.

v. Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio - PIC

A Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio - PIC, introduzida pela RN 442/2018, deve ser constituída quando for verificado que as contraprestações/prêmios a serem recebidas referentes aos contratos vigentes, somadas à Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas (PPCNG), forem insuficientes para fazer frente às obrigações contratuais já assumidas pelas Operadoras de planos de saúde (OPS).

Para cálculo de sua provisão, a Unimed-Rio utiliza a metodologia padrão definida pela ANS, a qual demonstrou que em dezembro de 2021 ocorreu a suficiência de prêmios, não necessitando de constituição desta provisão.

vi. Ativos vinculados às provisões técnicas

A Operadora apresenta insuficiência de ativos vinculados como garantidores das provisões técnicas, nos termos da Resolução Normativa vigente.

16 - TESTE DE ADEQUAÇÃO DO PASSIVO - TAP

Conforme determinado nos itens 9.1.4 e 10.12.2 do capítulo I da Resolução Normativa nº 435/2018, a Operadora realizou o Teste de Adequação

Segue demonstrado abaixo, o quadro das parcelas a vencer no longo prazo:

Controladora e Consolidado			
	2021	2020	
Parcela não circulante vencível em:			
Parcelamento Ordinário			
2021	-	3.283	
2022	3.798	3.283	
2023	3.798	3.283	
a partir de 2024	8.230	7.112	
Total	15.826	16.961	

iv. Parcelamento PIS e COFINS sobre faturamento
 Estes débitos referem-se aos valores dos tributos de PIS e COFINS sobre o faturamento das competências maio, junho, julho, agosto e setembro de 2017, parcelados em 60 vezes. Segue demonstrado abaixo os valores pagos no exercício de 2021 e 2020:

Valores pagos no exercício			
	2021	2020	
Parcelamento PIS	432	422	
Parcelamento COFINS	2.659	2.599	
Total	3.091	3.021	

Segue demonstrado abaixo, o quadro das parcelas a vencer no longo prazo:

Controladora e Consolidado			
	2021	2020	
Parcela não circulante vencível em:			
Parcelamento PIS			
2022	-	390	
2023	-	-	
Subtotal	-	390	
Parcelamento COFINS			
2022	-	2.406	
2023	-	-	
Subtotal	-	2.406	
Total	-	2.796	

21 - EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Abaixo seguem os quadros dos empréstimos e financiamentos no passivo circulante e não circulante:

		Controladora			
		Circulante		Não circulante	
		2021	2020	2021	2020
Caixa Econômica Federal	Garantias				
Softisa	Cobrança/Avalista	-	2.927	-	1.477
Sicredi	100% recebíveis	21.744	4.230	6.753	23.774
Total		21.745	7.157	6.753	25.251

		Consolidado			
		Circulante		Não circulante	
		2021	2020	2021	2020
Caixa Econômica Federal	Garantias				
Softisa	Cobrança/Avalista	1	21.883	-	23.589
Santander	100% recebíveis	21.744	4.230	6.753	23.774
Sicredi	Avalista	15.303	189	28.970	-
		1	-	-	-
Total		37.049	26.302	35.723	47.363
Debêntures		1.714	10.020	3.683	10.300
Total		38.763	36.322	39.406	57.663

Segue demonstrado abaixo, o quadro das parcelas a vencer no longo prazo:

		Controladora		Consolidado	
		2021	2020	2021	2020
Parcela não circulante vencível em:					
Empréstimos e Debêntures					
2023		4.723	22.995	21.596	45.381
A partir de 2024		2.030	2.256	17.810	12.282
Total		6.753	25.251	39.406	57.663

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, os encargos praticados nos empréstimos e financiamentos obtidos pela Cooperativa e suas controladas possuem taxa média ponderada + indexador 7,85% a.a. em 2021 (CDI+ 5,57% a.a. em 2020).

Reestruturação de Operações

Foi feito um novo contrato junto ao Banco Santander em maio de 2021 que substituiu três operações: A primeira operação quitada foi junto a Caixa Econômica Federal - CEF na Empresa Unimed-Rio Cooperativa, a segunda também junto a Caixa Econômica Federal na Empresa Unimed-Rio Empreendimentos, e por fim a primeira emissão de Debêntures (públicas) na Empresa Unimed-Rio Participações. Essa remodelação da dívida teve como objetivo um menor custo e melhor condições.

Debêntures

Debêntures Públicas

A controlada Unimed-Rio Participações em maio de 2021, fez a quitação total das debêntures simples não conversíveis em ações em série única, em substituição pelo mesmo contratofirmado junto ao Santander, conforme mencionado anteriormente.

Debêntures Privadas

Um Assembleia Geral Extraordinária realizada em 18 de dezembro de 2019, foi aprovada a segunda emissão de debêntures simples não conversíveis em ações, de espécie quirográfrica, em série única no valor total de R\$ 5.000 da Unimed-Rio Participações com o objetivo de fortalecimento da relação com prestadores estratégicos do grupo Unimed-Rio. Em 31 de janeiro de 2020, tivemos outra emissão de debêntures privadas no valor total de R\$ 5.300, sendo a terceira emissão de debêntures. Em setembro de 2021, a segunda emissão foi quitada na sua totalidade.

		Consolidado			
		Circulante		Não circulante	
		2021	2020	2021	2020
Principal atualizado		1.714	10.020	3.683	10.300
Total		1.714	10.020	3.683	10.300

Segue a mutação de debêntures no período findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020:

		Consolidado			
		2021		2020	
Saldo em 01/01/2020					
Adição do principal			27.551		10.300
Amortização do principal			(16.940)		(16.940)
Encargos provisionados			5.201		5.201
Encargos pagos			(5.183)		(5.183)
Saldo em 31/12/2020			20.320		20.320
Amortização do principal			(14.969)		(14.969)
Encargos provisionados			574		574
Encargos pagos			(528)		(528)
Saldo em 31/12/2021			5.397		5.397
Circulante			(1.714)		(1.714)
Não circulante			(3.683)		(3.683)

De acordo com a escritura de emissão das debêntures, a Companhia está sujeita à manutenção de determinados índices financeiros (covenants), calculados ao longo do exercício e acompanhados anualmente pelo agente fiduciário.

22- DÉBITOS DIVERSOS

		Controladora			
		Circulante		Não circulante	
		2021	2020	2021	2020
Quota-parte a pagar		29.037	27.551	-	-
Fornecedores		23.463	17.643	-	-
Obrigações com pessoal		17.843	16.130	-	-
Processos a pagar		1.577	2.453	-	-
Parcelamento Adm. Refis ANS		1.459	1.425	10.180	11.364
Parcelamento Fed. Ordinário		735	1.027	-	-
Depósito de beneficiários de 3º		5.587	-	10.300	-
Outros débitos a pagar		2.780	2.908	5.540	2.653
Total		82.481	69.137	15.720	24.317

		Consolidado			
		Circulante		Não circulante	
		2021	2020	2021	2020
Quota-parte a pagar		29.037	27.551	-	-
Fornecedores		97.143	80.758	2.946	2.946
Obrigações com pessoal		44.454	39.849	-	-
Processos a pagar		1.577	2.453	-	-
Parcelamento Adm. Refis ANS		1.459	1.425	10.180	11.364
Parcelamento Fed. Ordinário		735	1.027	-	-
Débitos aquis. de investimentos (i)		5.587	-	43.554	43.739
Passivo a descoberto das investidas (ii)		-	-	15.529	-
Outros débitos a pagar		5.903	4.673	7.285	9.734
Total		185.895	157.736	79.494	67.783

(i) Trata-se de valores a pagar referente a aquisição de investimentos com o grupo Oncoclinicas (Radioterapia RJ, Pontus Participações e Hospital Marcos Moraes)

(ii) Valores referente a participação societária das investidas Pontus e Helmond que estão com o patrimônio líquido negativo.

23- PROVISÕES JUDICIAIS

A Unimed-Rio é parte integrante em processos judiciais de natureza tributária, cível e trabalhista surgidos no curso normal dos seus negócios. As provisões para contingências, registradas em relação aquelas causas consideradas como perdas prováveis, são periodicamente analisadas pelos advogados da Unimed-Rio e assessores jurídicos, possibilitando a permanente avaliação das probabilidades de perda e as eventuais necessidades de complementação dos valores registrados.

A Unimed-Rio discute a cobrança de eventuais multas e de ressarcimento ao SUS, cobradas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, inerentes a sua atividade de Cooperativa e Operadora de Planos de Saúde. Com o intuito de permitir a discussão acerca da pertinência ou não das respectivas cobranças ou a exatidão dos valores envolvidos, a Unimed-Rio realiza o depósito judicial em favor dos respectivos Juzos. Sobrevidendo decisão final desfavorável à Unimed-Rio, o valor depositado é convertido em renda em favor do autor da demanda judicial. Sobrevidendo decisão favorável à Unimed-Rio, o valor é resgatado em favor da Cooperativa, devidamente atualizado. Abaixo a composição das provisões para contingências e sua movimentação:

		Não circulante			
		Controladora		Consolidado	
		2021	2020	2021	2020
Provisões ações cíveis (i)		106.684	122.414	106.888	142.170
Provisões ações trabalhistas		7.558	9.368	8.068	10.012
Provisões multas adm. da ANS (ii)		81.819	177.267	81.819	177.267
Provisões multas adm. div. (Procon)		1.294	1.362	1.294	1.362
Multas adm. de execução fiscal		237.588	190.914	237.588	190.914
Total		434.943	501.325	435.657	521.725

MOVIMENTAÇÃO DAS PROVISÕES						
Controladora						
	Cíveis	Trabalhistas	Multas adm. ANS	Multas adm. diversas (Procon)	Multas adm. exc. fiscal	Total
Saldo em 01/01/2020	103.683	10.681	242.926	1.319	79.674	438.283
Provisões e reversões	18.731	(1.313)	(65.659)	43	111.240	63.042
Provisões	46.290	986	18.148	67	114.818	180.309
Reversões	(27.559)	(2.299)	(83.807)	(24)	(3.578)	(117.267)
Saldo em 31/12/2020	122.414	9.368	177.267	1.362	190.914	501.325
Provisões e reversões	(15.730)	(1.810)	(95.448)	(68)	46.674	66.382
Provisões	55.746	816	36.888	172	143.480	237.102
Reversões	(71.476)	(2.626)	(132.336)	(240)	(96.806)	(303.484)
Saldo em 31/12/2021	106.684	7.558	81.819	1.294	237.588	434.943

MOVIMENTAÇÃO DAS PROVISÕES						
Consolidado						
	Cíveis	Trabalhistas	Multas adm. ANS	Multas adm. diversas (Procon)	Multas adm. exc. fiscal	Total
Saldo em 01/01/2020	112.167	11.654	242.926	1.319	79.674	447.740
Provisões e reversões	30.003	(1.642)	(65.659)	43	111.240	73.985
Provisões	57.596	1.433	18.148	67	114.818	192.062
Reversões	(27.593)	(3.075)	(83.807)	(24)	(3.578)	(118.077)
Saldo em 31/12/2020	142.170	10.012	177.267	1.362	190.914	521.725
Provisões e reversões	(35.282)	(1.944)	(95.448)	(68)	46.674	(86.068)
Provisões	55.749	922	36.888	172	143.480	237.211
Reversões	(91.031)	(2.866)	(132.336)	(240)	(96.806)	(323.279)
Saldo em 31/12/2021	106.888	8.068	81.819	1.294	237.588	435.657

i. Cíveis

Esta rubrica contempla basicamente reclamações individuais de clientes, solicitando autorização e liberação de procedimentos assistenciais não cobertos no contrato do beneficiário firmado com a Operadora, no qual é dado negativa pela mesma.

ii. Multas administrativas da ANS

Trata-se de provisões referentes a autos de infrações de cobranças de multas pecuniárias da ANS.

24 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

24.1. Capital social

O capital social está constituído por quotas-partes no valor unitário de R\$ 10,00 (dez reais), sendo que quantidade mínima de subscrição é de 9.500 quotas para cada cooperado, integralizando um montante de R\$95.000 (noventa e cinco mil reais). Em 31 de dezembro de 2021, a quantidade de cooperados ativos na Cooperativa foi de 4.475 (4.552 em 2020).

		Controladora e Consolidado	
		2021	2020
Capital subscrito		182.310	181.179
Capital a integralizar		(1.336)	(1.399)
Capital integralizado		180.974	179.780

Benefícios Estatutários previstos nas alíneas “e” e “f” do artigo 6º por demissão ou falecimento

De acordo com o Estatuto Social da Cooperativa, artigo 6º, alínea “e”, terão direito ao Benefício de Proteção Familiar (BPF) por falecimento, os beneficiários do cooperado que tenha operado, sob qualquer forma, com a Cooperativa no exercício anterior àquele do seu óbito, e que a comunicação deste ocorra no prazo máximo de 12 (doze) meses do falecimento. O valor do benefício equivale ao de 1 (uma) consulta médica cobrada de cada cooperado quando do seu falecimento.

Conforme Ata da Assembleia Geral Extraordinária realizada em 29 de outubro de 2012, a qual possibilitou a alteração do artigo 6º do Estatuto Social, incluindo na alínea “f”, que teve por objetivo possibilitar aos cooperados o recebimento do Benefício de Proteção Familiar (BPF) em vida, somente terão direito a este benefício em vida, os cooperados que se apresentarem da Cooperativa, somando 95 (noventa e cinco) anos, contanto 30 (trinta) anos de associado, ou seja, aqueles que tenham trabalhado sob qualquer forma e ininterruptamente anos anteriores ao pedido de demissão e que tenham no mínimo 65 (sessenta e cinco) anos de idade.

Ocorrendo mais de um evento, falecimento e/ou demissão num mesmo mês, a arrecadação estará limitada ao valor correspondente a 2 (duas) consultas mensais vigentes na época da liquidação para cada situação, até que se entregue proporcionalmente aos beneficiários de cada falecido ou ao ex-cooperado a importância equivalente ao benefício. No mês em que não houver solicitação para uma das situações, as duas liberações irão para os que estiverem aguardando o benefício. A preferência será dada àquele que for mais idoso e a contagem de tempo. Para fins de desempate, levará em consideração o somatório do número de dias, meses e anos.

Conforme reza no Estatuto, as duas consultas descontadas da produção dos cooperados estão sendo contabilizadas na conta contábil Bônus de Proteção Familiar – BPF, na rubrica de Débitos Diversos, e ainda restando a descontar e reembolsar 252 (duzentos e cinquenta e dois) do benefício em vida e 135 (centro e trinta e cinco) para beneficiários do BPF por falecimento.

24.2. Reservas

As reservas estão compostas da seguinte forma:

		Controladora e Consolidado	
		2021	2020
Reserva de capital (i)		2.071	1.556

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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 médico, 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 nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações 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.

Rio de Janeiro, 16 de março de 2022.



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	2021			2020			
	Unimed-Rio - Consolidado	Unimed-Rio - Consolidado		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 na 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 acidentes de trabalho		61	61		76	76	
Nº de acidente de trajeto		8	8		18	18	
Nº de acidentes 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			
		[] Distribuição entre os(as) cooperados(as)		[] Distribuição entre os(as) cooperados(as)			
		[] Fundos [] Aumento de capital [x] Não Foram distribuídas sobras no período		[] 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 [x] Outros - Conselho Fiscal [x] Total	[] 1/3 [] 2/3 [] Sem em renovação [x] Outros - Conselho Fiscal [x] Total
3 Critérios principais para admissão de novostas) 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 [] 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

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 Beneficiários	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 de 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 – "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.

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 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 exercita 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, copistas, 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 estagiários.

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 pelosas) 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.

7. Outras Informações	2021 - Consolidado	2020 - Consolidado
A previdência privada contempla:	<input checked="" type="checkbox"/> Direção <input type="checkbox"/> Cooperados <input checked="" type="checkbox"/> Empregados	<input checked="" type="checkbox"/> Direção <input type="checkbox"/> Cooperados <input checked="" type="checkbox"/> Empregados
A participação nas sobras ou resultados contempla:	<input type="checkbox"/> Direção <input type="checkbox"/> Cooperados <input type="checkbox"/> Empregados <input checked="" type="checkbox"/> Neste período não houve distribuição	<input type="checkbox"/> Direção <input type="checkbox"/> Cooperados <input type="checkbox"/> Empregados <input checked="" type="checkbox"/> Neste período não houve distribuição
Os projetos sociais e ambientais desenvolvidos pela cooperativa forma definidos por:	<input checked="" type="checkbox"/> Direção <input type="checkbox"/> Cooperados <input checked="" type="checkbox"/> Gerência <input type="checkbox"/> Empregados	<input checked="" type="checkbox"/> Direção <input type="checkbox"/> Cooperados <input checked="" type="checkbox"/> Gerência <input type="checkbox"/> Empregados
Os padrões de segurança e salubridade no ambiente de trabalho foram definidos por:	<input type="checkbox"/> Direção <input type="checkbox"/> Cooperados <input checked="" type="checkbox"/> Gerência <input type="checkbox"/> Empregados	<input type="checkbox"/> Direção <input type="checkbox"/> Cooperados <input checked="" type="checkbox"/> Gerência <input type="checkbox"/> Empregados
Quanto à liberdade sindical, ao direito de negociação coletiva e à representação interna dos empregados, a cooperativa:	<input type="checkbox"/> Não se envolve <input checked="" type="checkbox"/> Segue as Normas da OIT <input type="checkbox"/> Incentiva e segue a OIT	<input type="checkbox"/> Não se envolve <input checked="" type="checkbox"/> Segue as Normas da OIT <input type="checkbox"/> Incentiva e segue a OIT
Na seleção dos fornecedores, os mesmos padrões éticos e de responsabilidade social e ambiental adotados pela cooperativa:	<input type="checkbox"/> Não são considerados <input checked="" type="checkbox"/> São considerados	<input type="checkbox"/> Não são considerados <input checked="" type="checkbox"/> São considerados
Quanto a participação de empregados em programas de trabalho voluntário, a cooperativa:	<input type="checkbox"/> Não se envolve <input type="checkbox"/> Apoia <input checked="" type="checkbox"/> Organiza e incentiva	<input type="checkbox"/> Não se envolve <input type="checkbox"/> Apoia <input checked="" type="checkbox"/> 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) À 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)	<input checked="" type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> Sim	<input checked="" type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> 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	<input checked="" type="checkbox"/> Concessionária pública <input type="checkbox"/> Poços artesianos <input type="checkbox"/> Outros	<input checked="" type="checkbox"/> Concessionária pública <input type="checkbox"/> Poços artesianos <input type="checkbox"/> 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/perfluorocortante (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	<input checked="" type="checkbox"/> Empresa terceirizada <input type="checkbox"/> Recicladora <input type="checkbox"/> Organismo governamental <input type="checkbox"/> Empresas de adubos <input type="checkbox"/> Outros	<input checked="" type="checkbox"/> Empresa terceirizada <input type="checkbox"/> Recicladora <input type="checkbox"/> Organismo governamental <input type="checkbox"/> Empresas de adubos <input type="checkbox"/> 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

Cumprir 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 entidades elegíveis, optaram pela modalidade de parcelamento que permitia a compensação dos débitos com a utilização de prejuízo fiscal e de base negativa de CSLL, 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 a 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 Unimed's (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio disponibilizado pela Unimed do Brasil (Confederação Nacional das Unimed's).

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

O aumento do valor de 30,8 milhões para 33,3 milhões se deu em decorrência da variação de custos médicos observados no período de pandemia e colaboradores afetados.

Investimento em Transporte – Empregados

Desde 2020 tivemos uma redução em transporte por conta da pandemia. O grupo passou seu investimento de 4,06 milhões em 2020 para 4,01 milhões em 2021. Na Cooperativa, com quase sua totalidade dos colaboradores em home office também em 2021, este investimento passou de 619 mil reais para 467 mil reais.

Investimento em Cultura e Lazer – Cooperados e Empregados

Em 2010 não foram realizadas ações de ativação nestas áreas para público interno e cooperados.

Total de horas de treinamento para empregado(a)s em políticas e procedimentos relativos a aspectos de direitos humanos e em políticas e procedimentos anticorrupção

Em 2018 o Grupo Unimed-Rio renovou seu código de conduta e realizou treinamento para todos seus colaboradores. Este processo aconteceu no primeiro semestre e mensalmente são realizados treinamentos para novos colaboradores sobre estes temas – ambientação. Completando este processo, foi lançado também o canal de integridade, que acolhe demandas dos colaboradores e diversos públicos sobre o tema. <http://codigodeetica.unimedrio.com.br> <http://ethicsdeloitte.com.br/unimedrio/>.

Seguro de Vida – Cooperados

Informações reclassificadas após avaliação conceitual do indicador para cooperados.

Outros – Cooperados

Os valores apresentados referem-se aos benefícios estatutários - Benefício em vida e BPF – Benefício de proteção familiar. Em 2020 este valor foi de 1,91 milhão de reais beneficiando 6 cooperados. Em 2021, o valor foi de 7,5 milhões, beneficiando 25 cooperados. Até 2021, esta informação estava apresentada na linha de Seguro de Vida e após análise conceitual, foi reclassificada como outros investimentos.

6. Indicadores sociais externos

São ações destinadas a todo e qualquer público, podendo ser abertas ou restritas, realizadas de forma paga ou gratuita. Em 2021 o Grupo Unimed retomou a realização de atividades que beneficiam a sociedade. A plataforma Mude 1 Hábito oferece ações em diversas áreas – eventos, lazer, esportes para a população carioca.

Investimento em eventos

O investimento em eventos se deu pela participação em ações do Projeto Mude 1 hábito, realizadas por parceiros com ativações voltadas para saúde, alimentação e bem estar.

Investimento em saúde

Investimento refere-se a ações de Gestão de Saúde – Programa Para Viver Melhor. Em 2021 o valor destas ações foi de 4,6 milhões de reais com mais de 63 mil pessoas beneficiadas.

Investimento em esporte

Investimento refere-se a ações do Programa Mude 1 Hábito realizado em parceria com a Arena Lagoa e Instituto Mude Fit. Tratam-se de ações com recurso incentivado proveniente da Lei do ISS bem como investimento direto. Foram investidos 1,3 milhão beneficiando diretamente 105 mil pessoas em diversas regiões do Rio de Janeiro e Caxias.

7. Outras Informações

Número total de reclamações e críticas respondidas

Adotamos o seguinte critério com relação às reclamações recebidas pelos canais normais da Cooperativa: consideramos reclamações/críticas solucionadas aquelas que foram respondidas pela Unimed-Rio sem que tenham retornado por nenhum outro canal. Em 2021 tivemos um aumento do volume dos acessos em nossos canais de atendimento em função da continuidade da pandemia do novo corona virus e do incidente de segurança sofrido pela Un