

# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS 2021

CUIDAR DE VOCÊ. ESSE É O PLANO.

Central Nacional  
**Unimed** 



## CNU – RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO 2021

### Cooperativa Associada,

Temos o prazer de submeter à sua apreciação as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Central Nacional Unimed – Cooperativa Central (CNU), relativas ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2021.

Oportunamente, também estamos reapresentando as demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2020, em função da correção de erros e mudança de estimativa de competência de exercícios anteriores, que serão melhores detalhadas nas demonstrações financeiras.

A CNU é uma cooperativa de segundo grau, dentro do Sistema Cooperativo e Empresarial Unimed, sendo o quadro associativo composto por 339 Unimed. Atenta aos princípios cooperativistas, sua gestão é pautada pelos compromissos do Pacto Global, iniciada das Nações Unidas (ONU) para os direitos humanos, trabalhistas, meio ambiente e combate à corrupção.

Os clientes da CNU são atendidos por cooperativas do Sistema Unimed e por prestadores credenciados. Ao longo de 2021, as singulares do Sistema Unimed receberam R\$ 3,53 bilhões em repasses atrelados aos atendimentos realizados aos beneficiários da CNU, ante R\$ 2,85 bilhões no ano anterior.

De acordo com a ANS, a CNU ocupa a sexta posição no ranking das maiores operadoras de saúde suplementar do país, com 2.039.515 beneficiários, distribuídos por todo o território nacional, com destaque para as regiões metropolitanas de São Paulo/SP, Brasília/DF, Salvador/BA, Santo Antônio de Jesus/BA, Feira de Santana/BA, Ilhéus/BA, Itabuna/BA, Manaus/AM e São Luís/MA, onde a mantém, respectivamente, sua matriz e filiais.

### Economia e o Mercado de Saúde Suplementar

O ano de 2021 foi de recuperação no campo econômico, após a forte queda apresentada em 2020, em decorrência da pandemia de Covid-19. O PIB brasileiro registrou crescimento na ordem de 4,5%, impulsionado pelos setores de serviços e indústria, que cresceram 4,6% e 4,5%, respectivamente, enquanto o setor agropecuário indica leve queda de 0,3% na variação frente à 2020. No campo do emprego, de acordo com o CAGED, do Ministério do Trabalho, houve criação líquida de mais de 2,7 milhões de vagas formais, o que contribuiu para o crescimento líquido de 3,18% no número de beneficiários no setor de plano de saúde suplementar, para 48.995.883 vidas.

Ao passo que a atividade econômica mostrou sinais de recuperação frente as perdas de 2020, a limitação da oferta de bens e serviços, atrelada à alta do dólar para R\$ 5,60/US\$, fez a inflação medida pelo IPCA/IBGE acelerar para 10,1%, ante 4,5% no ano anterior. Já o IGP-M/FGV desacelerou para 17,8%, contra 23,1% registrado em 2020.

Na tentativa de conter a inflação, o Banco Central elevou a taxa de juros Selic para 9,25% ao ano, após ter mantido os juros em patamar baixo ao longo de todo o ano de 2020, o que favoreceu o resultado financeiro das operadoras de planos de saúde, que mantêm suas reservas técnicas aplicadas em ativos vinculados à taxas de juros.

### CNU – Desempenho Econômico-Financeiro

O ano de 2021 foi de grandes mudanças para a Central Nacional Unimed. Em 30 de março houve a eleição e nomeação de uma nova Diretoria Executiva, além dos Conselhos de Administração e Fiscal para o período de abril de 2021 a março de 2025.

Nos primeiros quatro meses do ano, período de intensificação da segunda onda da pandemia de Covid-19 e forte retomada dos procedimentos eletivos, acumulou resultado líquido negativo de R\$ 78,8 milhões, o que demandou rápida atuação da, recém empossada, Diretoria Executiva na implantação de um programa de gestão para suavizar os impactos externos e iniciar a recuperação da saúde financeira da CNU.

O Programa, batizado de CNU Melhor Amanhã mobilizou todas as equipes da Cooperativa Nacional e conduziu a Cooperativa ao resultado líquido positivo no final do ano. Foram quatro grandes frentes de atuação: (i) Custo Assistencial, com forte atuação junto aos prestadores conveniados e conscientização de uso frente aos beneficiários; (ii) Faturamento, via adequação de contratos deficitários e busca da superação das metas de vendas novas; (iii) Despesas Administrativas, por meio do aumento da eficiência operacional e extremo controle dos gastos; e (iv) Financeiro e Tributário, que buscou eficiência na gestão de passivos e ativos da Operadora.

<b>Contraprestações</b> R\$ 6,03 bi +18,9%	<b>Sinistralidade</b> 83,96% +6,4 p.p.	<b>Despesas Administrativas</b> 8,07% -1,40 p.p.	<b>Resultado Financeiro</b> R\$ 63,20 mm +122,5%	<b>Resultado Operacional</b> R\$ 67,79 mm -33,1%	<b>Resultado Líquido</b> R\$ 56,13 mm -86,0%
--	--	--	--	--	--

Com isso, no exercício de 2021, as contraprestações efetivas somaram R\$ 6,03 bilhões, montante que representa crescimento de 18,9% na comparação interanual, influenciado pelo reajuste dos contratos corporativos e crescimento líquido de 251.591 vidas na carteira de clientes, que a impulsionou para 2.039.515 beneficiários.

No campo dos custos assistenciais, a sinistralidade registrou crescimento de 6,4 p.p., para 83,96% das contraprestações, variação impulsionada pela segunda onda da pandemia de Covid-19 e retomada dos procedimentos eletivos, ao passo que os reajustes aplicados nos contratos corporativos e as vendas de contratos novos desaceleraram o crescimento da sinistralidade.

No que tange às despesas administrativas, as ações implantadas pelo Programa CNU Melhor Amanhã possibilitaram a redução das despesas relativas às contraprestações efetivas para 8,07%, que representa redução de 1,40 p.p. no comparativo interanual.

Do lado do Resultado Financeiro, o aumento acelerado das taxas de juros impulsionou a rentabilidade dos ativos, com reflexo direto na receita financeira da Operadora. Ao longo do ano, o Banco Central, por meio do Comitê de Política Monetária (COPOM) foi obrigado a elevar a taxa de juros de 2,0% ao ano para 9,25% no final do período, numa tentativa de conter o avanço da inflação citada acima. Com isso, o resultado financeiro alcançou R\$ 63,21 milhões, ante R\$ 28,4 milhões no ano anterior.

A carteira de ativos financeiros da CNU é composta por fundos de investimentos dedicados ao setor de saúde, bem como títulos públicos e privados, com baixo nível de risco de crédito, classificados até o vencimento. Os quais a Cooperativa declara que tem capacidade financeira e intenção de mantê-los até os respectivos vencimentos, pois os ativos com livre movimentação são suficientes para cumprir com as obrigações, pois dispõe de aplicações com liquidez nos fundos dedicados ao setor de saúde suplementar.

Todos os esforços despendidos possibilitaram que a CNU recuperasse o prejuízo inicial e encerrasse o ano com Resultado Líquido positivo em R\$ 55,07 milhões.

O Ativo Total saltou para R\$ 3,38 bilhões, ao passo que o Patrimônio Líquido ficou em R\$ 1,45 bilhão. A margem de solvência, considerando as disposições da RN 451/2020, ficou em 110,5% da cobertura exigida, tendo como base de cálculo 20,0% da soma dos últimos doze meses de 100% das contraprestações na modalidade de preço preestabelecido e de 10% das contraprestações na modalidade de preço pós-estabelecido.

Mesmo com o Resultado Líquido apurado no ano, a Cooperativa fica impedida de realizar a distribuição para suas sócias, uma vez que o resultado das operações em atos cooperativos registrou resultado negativo de R\$ 51,95 milhões, o que demandará reversão das reservas de lucros de anos anteriores. Por outro lado, o resultado de atos não cooperativos, no montante de R\$ 107,03 milhões, será destinado ao FATES Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social, conforme Art. 87 da Lei 5.764/71.

Para o ano de 2022, a Cooperativa Central centralizará esforços na consolidação das operações da Unimed Integra, empresa de serviços compartilhados entre a Central Nacional Unimed e a Unimed Seguradora S.A., que tem o objetivo de aplicar as melhores práticas do mercado na gestão de atendimento aos beneficiários, com foco na regulação médica, processamento de contas e otimizar a utilização da rede de atendimento. Para isso, serão realizados investimentos em tecnologia e qualificação de equipes para maximizar a satisfação dos nossos beneficiários.

### Programas de Prevenção a Saúde de Riscos e Doenças

Gestão de Saúde Doenças Crônicas: Monitora e coordena o cuidado de pacientes com doenças crônicas (cardiovasculares, cerebrovasculares, obesidades e pulmonares), com o objetivo de possibilitar maior qualidade de vida para os beneficiários acometidos pelas referidas enfermidades. No ano de 2021, a Central Nacional Unimed investiu R\$ 3.651.768,50 no programa.

Atenção Gestantes: Programa de educação gestacional, que tem como objetivo incentivar a adesão ao protocolo de pré natal e a garantia dos cuidados com o bebe no primeiro ano de vida. No ano de 2021, a Central Nacional Unimed investiu R\$ 117.628,00 no programa.

Especialista em Você – Atenção ao Idoso: Acompanhamento da saúde de beneficiários idosos, que tem como objetivo monitorar a saúde e os tratamentos corretos a esse público. No ano de 2021, a Central Nacional Unimed investiu R\$ 907.238,00 no programa.

### Parceria Estratégica em Oncologia

A Central Nacional Unimed mantém parceria estratégica com o Grupo Oncoclínicas, com a participação de 49,99% no capital social das Joint Ventures Baikal, Yukon e Angará. A parceria tem o objetivo de centralizar 90% do atendimento dos beneficiários da CNU em tratamentos oncológicos nas clínicas supra citadas, nas regiões onde a Cooperativa Nacional possui o direito de constituir rede direta de atendimento (São Paulo, Brasília e Salvador).

### Parceria Estratégica em Operação de Regulação em Saúde Suplementar

A Central Nacional Unimed firmou parceria com a Unimed Seguradora S.A., com participação de 50,00% no capital social da Unimed Integra LTDA. A sociedade tem o objetivo de aplicar as melhores práticas do mercado de saúde suplementar na regulação de custos assistenciais na carteira de beneficiários das sócias.

### Movimentação de Sócias

Em 2021, a Central Nacional Unimed registrou a aceitação de 18 novas sócias, com o seguinte percentual de capital social: (1) Unimed/RS – Federação Rio Grande do Sul, com 0,0049%; (2) Unimed Riomafra, com 0,0049%; (3) Federação Pernambucana, com 0,0046%; (4) Unimed Planalto Cooperativa de Trabalho Médico, com 0,0049%; (5) Unimed Serra do Caraça Cooperativa de Trabalho Médico Ltda, com 0,0049%; (6) Unimed Paraiba Fed. das Soc. Coop de Trabalho Médico, com 0,0048%; (7) Unimed de Sousa Cooperativa de Trabalho Médico, com 0,0048%; (8) Unimed Piauí – Federação das Cooperativas de Trabalho Médico do Estado do Piauí, com 0,0048%; (9) Cooperativa de Trabalho Médico de Canoinhas, com 0,0043%; (10) Cooperativa de Trabalho Médico de Jaraguá do Sul, com 0,0047%; (11) Federação Alagoas, com 0,0047%; (12) Federação Equatorial, com 0,0044%; (13) Federação RN, com 0,0044%; (14) Unimed Metropolitana do Agreste, com 0,0044%; (15) Unimed Palmeira dos Índios, com 0,0044%; (16) Unimed do Alto Oeste Potiguar, com 0,0044%; (17) Unimed Regional de Picos, com 0,0044%; (18) Unimed Regional de Floriano, com 0,0044%.

A Diretoria Executiva

### PARECER ATUARIAL – 2021

Na qualidade de atuário responsável pela Central Nacional Unimed, registrada na ANS sob o nº 33.967-9, e de acordo com a exigência da ANS prevista no Item 6.3.10 do Anexo da Resolução Normativa nº 322, de 27/03/2013, vimos apresentar parecer sobre as provisões técnicas constituídas com base em Notas Técnicas Atuariais de Provisões – NTAP aprovadas pela ANS, considerando a data base de 31/12/2021:

Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA: calculada pelo método da razão, baseado na construção de triângulos de Run-Off, constante na Nota Técnica Atuarial.

Provisão para Remissão: calculada pela metodologia de Repartição de Capitais de Cobertura, conforme previsto na Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS em 30/09/2011, por meio do ofício nº 3889/2011/GGAME(GEAP)/DIOPE/ANS.

Aplicamos as metodologias previstas em nota técnica para cálculo das provisões acima especificadas, de acordo com as normas, princípios e os padrões exigidos pela Ciência Atuarial, e estimamos os seguintes valores:

	31/12/2021
PEONA	652.210.644,43
Provisão de Remissão – Benefícios Concedidos	18.764.864,91
Curto Prazo	7736.505,59
Longo Prazo	11.028.359,32

Atenciosamente,

**Natalie da Silva Rodrigues**

Atuário – MIBA 2.149

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

Ilmos. Srs. Administração e às Cooperadas da  
**CENTRAL NACIONAL UNIMED – COOPERATIVA CENTRAL**

#### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da **CENTRAL NACIONAL UNIMED – COOPERATIVA CENTRAL (“OPERADORA”)**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado do exercício, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras, acima referidas, apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **CENTRAL NACIONAL UNIMED – COOPERATIVA CENTRAL** em 31 de dezembro de 2021, seu desempenho de suas operações e fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicável às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

#### Base para opinião

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

#### Ênfase – Reapresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas comparativas

Conforme mencionado na nota explicativa 4, em decorrência de correção de erros, os valores correspondentes, individuais e consolidados, referentes aos exercícios anteriores, apresentados para fins de comparação, foram ajustados e estão sendo reapresentados em conformidade com o CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro e CPC 26 (R1) – Apresentação das Demonstrações Contábeis. Nossa opinião não contém modificação relacionada a esse assunto.

#### Outros assuntos

*Auditoria do período anterior*

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Operadora para o exercício findo em 31 de dezembro de 2020, preparados originalmente antes dos ajustes, descritos na nota 4, foram conduzidos sob a responsabilidade de outros auditores independentes, que emitiram relatório em 26 de fevereiro de 2021 com opinião sem modificação sobre essas demonstrações financeiras. Como parte de nossos exames das demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 examinamos os ajustes nos valores correspondentes acima referidos, que em nossa opinião são apropriados e foram corretamente efetuados, em todos os aspectos relevantes. Não fomos contratados para auditar, revisar ou aplicar quaisquer outros procedimentos sobre as informações referentes as demonstrações financeiras da Operadora

referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020 e, portanto, não expressamos opinião ou qualquer forma de assecuração sobre eles tomados em conjunto.

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

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

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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, 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 este respeito.

#### Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

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

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

Os responsáveis pela governança da Operadora 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 ter 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, puderem 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 mantivemos 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 obtivemos 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.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria, para planejar procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 Operadora e sua controlada a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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

São Paulo, 18 de fevereiro de 2022.

**PP&C Auditores Independentes**  
CRC2SP16.839/O-0

**Giacom W. L. de Paula**  
CRC1SP243.045/O-0  
Contador



#### PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da Central Nacional Unimed – Cooperativa Central (“CNU”), no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, tendo examinado o Balanço Patrimonial, as Demonstrações de Resultado do Exercício e demais documentos e informações pertinentes às atividades realizadas pela CNU referente ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2021 e bem como, na avaliação de todos os atos e fatos administrativos, consubstanciados, também, no Parecer dos Auditores Independentes sobre as demonstrações financeiras, emitido em 18 de fevereiro de 2022, pela PP&C Auditores Independentes é de opinião que as citadas peças examinadas à luz da legislação vigente expressam a situação patrimonial e financeira da CNU, motivo pelo qual encontram-se em condições de ser aprovada pela Assembleia Geral Ordinária da CNU, é o que se recomenda.

São Paulo, 24 de fevereiro de 2022

**Membros Efetivos:**  
**Helencar Ignácio Secretário**  
**Luiz Gonzaga Rezende Júnior Coordenador**  
**Ronaldo Nunes Ribeiro**

**Membros Suplentes:**  
**Paulo Wesley Ferreira Bragança**  
**Flávio Lúcio Pontes Ibiapina**  
**Ricardo Rohde**









## ANEXO II – DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO REAPRESENTADA

**Demonstrações de resultados (sobras e perdas) | Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019**  
*(Em milhares de Reais)*

	Notas	2020	Ajustes	2020 Reapresentado	2019
<b>Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde</b>		<b>5.064.098</b>	<b>7.510</b>	<b>5.071.608</b>	<b>4.078.716</b>
Receitas com operações de assistência à saúde		<b>5.178.860</b>	-	<b>5.178.860</b>	<b>4.175.518</b>
Contraprestações líquidas		5.184.426	-	5.184.426	4.176.768
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		(5.566)	-	(5.566)	(1.250)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	<b>4.1</b>	(114.762)	<b>7.510</b>	(107.252)	(96.802)
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>		<b>(3.893.074)</b>	<b>(40.303)</b>	<b>(3.933.377)</b>	<b>(3.341.772)</b>
Eventos conhecidos ou avisados		(3.864.903)	-	(3.864.903)	(3.190.727)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	<b>4.3</b>	(28.171)	<b>(40.303)</b>	(68.475)	(151.045)
<b>Resultado das operações com planos de assistência à saúde</b>		<b>1.171.024</b>	<b>(32.793)</b>	<b>1.138.231</b>	<b>736.944</b>
<b>Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde</b>		<b>8.484</b>	-	<b>8.484</b>	<b>3.545</b>
<b>Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora</b>	<b>4.1</b>	<b>179.268</b>	<b>(126.543)</b>	<b>52.725</b>	<b>172.296</b>
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		-	-	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual – Assistência Médico Hospitalar		176.483	<b>(126.543)</b>	49.939	169.370
Outras receitas operacionais		2.785	-	2.785	2.926
<b>Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde</b>		<b>(164.484)</b>	<b>(74.099)</b>	<b>(238.582)</b>	<b>(144.356)</b>
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	<b>4.5</b>	(123.148)	<b>1.934</b>	(121.214)	(131.084)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(9.177)	-	(9.177)	(11.446)
(-) Recuperação de outras despesas operacionais de assistência à saúde		53.512	-	53.512	-
Provisão para perdas sobre créditos	<b>4.2</b>	(85.671)	<b>(76.033)</b>	(161.704)	(1.826)
<b>Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora</b>		<b>(128.082)</b>	-	<b>(128.082)</b>	<b>(41.200)</b>
<b>Resultado bruto</b>		<b>1.066.210</b>	<b>(233.435)</b>	<b>832.775</b>	<b>727.230</b>
<b>Despesas de comercialização</b>		<b>(254.460)</b>	-	<b>(254.460)</b>	<b>(141.294)</b>
<b>Despesas administrativas</b>	<b>4.5</b>	<b>(470.676)</b>	<b>(1.934)</b>	<b>(472.610)</b>	<b>(447.738)</b>
<b>Resultado Operacional, antes do resultado financeiro e patrimonial</b>		<b>341.074</b>	<b>(235.369)</b>	<b>105.705</b>	<b>138.198</b>
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>4.5</b>	<b>28.369</b>	<b>167</b>	<b>28.536</b>	<b>79.175</b>
Receitas financeiras	<b>4.5</b>	89.484	<b>19.930</b>	109.414	103.704
Despesas financeiras	<b>4.5</b>	(61.114)	<b>(19.763)</b>	(80.878)	(24.530)
<b>Resultado patrimonial</b>		<b>231.827</b>	-	<b>231.827</b>	<b>84.484</b>
Receitas patrimoniais		463.759	-	463.759	101.999
Despesas patrimoniais		(231.932)	-	(231.932)	(17.514)
<b>Resultado antes dos impostos e participações</b>		<b>601.271</b>	<b>(235.202)</b>	<b>366.069</b>	<b>301.857</b>
Imposto de renda	<b>4.1</b>	(47.597)	51.331	3.734	(12.802)
Contribuição social	<b>4.1</b>	(17.805)	18.562	756	(4.831)
Impostos Diferidos	<b>4.4</b>	(262)	47.878	47.615	-
Participações no resultado		(15.361)	-	(15.361)	(12.950)
<b>Sobra líquida do exercício</b>		<b>520.245</b>	<b>(117.432)</b>	<b>402.813</b>	<b>271.274</b>

## ANEXO III – DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO REAPRESENTADA

	Capital social		Reservas			Sobras à disposição da AGO			
	Subscrito	Movimentação	Reserva legal	FATES RATES	Outras reservas	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Atos cooperativos	Atos não cooperativos	Total
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>185.492</b>		<b>218.312</b>	<b>72.393</b>	<b>288.579</b>	<b>389</b>	<b>230.582</b>		<b>995.748</b>
Destinação das sobras do exercício anterior conforme AGO de 03 de Junho de 2020:									
Aumento de reserva	-		-	-	208.323	-	(208.323)	-	-
<b>Movimentações de Capital:</b>									
Aumento de Capital Social – JCP	22.259		-	-	-	-	(22.259)	-	-
(-)IRRF	(3.339)		-	-	-	-	-	-	(3.339)
Retirada de cooperada	(231)		-	-	-	(231)	-	-	(231)
Outras movimentações	-		-	-	-	-	-	-	-
<b>Movimentações de Reservas:</b>									
Reversão de Reserva de Contingência	-		-	-	(19)	-	-	-	(19)
<b>Ajustes de Avaliação Patrimonial – Aplicações</b>	-		-	-	-	<b>504</b>	-	-	<b>504</b>
Sobra líquida do exercício	-		-	-	-	-	362.861	39.952	402.814
<b>Destinação:</b>									
Absorção pelas sobras de atos cooperativos	-		-	-	-	-	-	-	-
Para a reserva legal	-		36.286	-	-	-	(36.286)	-	-
Para a FATES	-		-	58.095	-	-	(18.143)	(39.952)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020 * Reapresentado</b>	<b>204.181</b>		<b>254.599</b>	<b>130.488</b>	<b>496.883</b>	<b>893</b>	<b>308.432</b>		<b>1.395.476</b>

	Reservas			Sobras à disposição da AGO			Sobras à disposição da AGO				
	Ato Cooperativo		Ato Não Cooperativo		Ato Cooperativo		Ato Não Cooperativo				
	2020	Ajustes	2020 * Reapresentado	2020	Ajustes	2020 * Reapresentado	2020	Ajustes	2020 * Reapresentado		
Para a reserva legal	30.605	5.681	36.286	Para a reserva legal	(30.605)	(5.681)	(36.286)	Para a FATES	(214.199)	214.199	-
Para a FATES	229.501	(171.406)	58.095	Para a FATES	(15.302)	(42.793)	(58.095)	Sobra líquida do exercício	214.199	(174.248)	39.952
				Sobra líquida do exercício	306.046	56.816	362.861				

A administração da Cooperativa está reapresentando as demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2020 em função da correção de erros e mudança de estimativa de competência de exercícios anteriores que foram contabilizados durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2020. Esses ajustes estão

sendo apresentados retroativamente em conformidade com o CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro e CPC 26(R1) – Apresentação das Demonstrações Contábeis e produziram os seguintes impactos nas demonstrações contábeis da Companhia em relação aos valores anteriormente apresentados:

	Ativo	Passivo	Patrimônio líquido	Resultado do exercício 31/12/2020
<b>4.1 Ajuste de títulos duplicados</b>	<b>(50.660)</b>	-	<b>(50.660)</b>	-
Créditos de oper. assist. à saúde não relacion. com planos de saúde da operadora	(126.543)	-	-	-
Créditos tributários e previdenciários	75.883	-	-	-
Sobras à disposição da AGO	-	-	(50.660)	(50.660)
<b>4.2 Títulos com créditos incobráveis</b>	<b>(76.032)</b>	-	<b>(76.032)</b>	-
Contraprestação pecuniária a receber	(76.032)	-	-	-
Sobras à disposição da AGO	-	-	(76.032)	(76.032)
<b>4.3 Ajuste de provisão para eventos ocorridos e não avisados</b>	<b>1.633</b>	<b>40.303</b>	<b>(38.670)</b>	-
Créditos tributários e previdenciários	1.633	-	-	-
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	-	40.303	-	-
Sobras à disposição da AGO	-	-	(38.670)	(38.670)
<b>4.4 Remensuração do imposto de renda e contribuição social diferido</b>	<b>47.616</b>	<b>(262)</b>	<b>47.878</b>	-
Ativo Fiscal Diferido	47.616	-	-	-
Provisões para tributos diferidos	-	(262)	-	-
Sobras à disposição da AGO	-	-	47.878	47.878
<b>4.5 Outras reclassificações para melhor apresentação</b>	<b>104.961</b>	<b>104.908</b>	<b>53</b>	-
Contraprestação pecuniária a receber	1.745	-	-	-
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde	(26)	-	-	-
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis	(1.719)	-	-	-
Créditos tributários e previdenciários	2.447	-	-	-
Créditos tributários e previdenciários LP	5.518	-	-	-
Provisão para IR e CSLL	-	7.668	-	-
Tributos e encargos sociais a recolher	-	244	-	-
Sobras à disposição da AGO	-	-	53	53
Bens e títulos a receber	96.996	-	-	-
Provisão de eventos a liquidar para outras prestadoras de serviços assistenciais.	-	96.996	-	-
Títulos e Créditos a receber LP	24.331	-	-	-
Créditos de oper. assist. à saúde não relacion. com planos de saúde da operadora	(24.331)	-	-	-

### 4.1 Ajuste de títulos duplicados

Créditos de operações com planos de assistência à saúde e Intercâmbio, a companhia mantém estudo atuarial para mensuração e constituição da provisão para perdas sobre crédito (PPSC) e valores a receber de cooperativas singulares e federações (Intercâmbio), relativos a atendimentos prestados aos seus usuários. A carteira de clientes é representada substancialmente por contratos corporativos e os prazos de recebimento são diversificados. O prazo de vencimento, quando diferenciado, é observado na formação do preço. O valor da provisão para perdas sobre créditos reflete o provisionamento de títulos com possibilidade de perda, mas que a compa-

nia continua em ação de cobrança em busca de sua recuperação. A Reapresentação dos valores correspondentes não interfere na metodologia aplicada, mas sim em saldo de períodos anteriores devido ao erro operacional de duplicidade identificado no processo de faturamento (Intercâmbio), acompanhamento este realizado periodicamente, refletido na demonstração de resultado do exercício.

Efeito Tributário						
Ano	Principal	IRPJ corrente	CSLL corrente	PIS / COFINS	Correção	Líquido
<b>Total</b>	<b>126.543</b>	<b>51.331</b>	<b>18.562</b>	<b>5.823</b>	<b>167</b>	<b>50.660</b>

## ANEXO IV – DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE REAPRESENTADA

**Demonstrações de resultados abrangentes Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019**  
*(Em milhares de Reais)*

	2020	Ajustes	2020 Ajustado
	<b>Sobra líquida do exercício</b>	<b>520.245</b>	<b>(117.432)</b>
Ajuste nos ganhos não realizados com títulos e valores mobiliários – Valor Bruto	763	-	763
(-) Deduções de Impostos (34%)	(259)	-	(259)
Ajuste nos ganhos não realizados com títulos e valores mobiliários – Valor Líquido	504	-	504
<b>Resultado abrangente</b>	<b>520.749</b>	<b>(117.432)</b>	<b>403.317</b>

### A) REAPRESENTAÇÃO DAS CIFRAS COMPARATIVAS – CORREÇÃO DE ERRO

De acordo com as determinações previstas no CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudanças nas Estimativas Contábeis e Correções de Erros, a operadora procedeu os seguintes ajustes em suas demonstrações contábeis:

Descrição	Notas	2020
Créditos de oper. assist. à saúde não relacion. com planos de saúde da operadora	<b>4.1</b>	(126.043)
Créditos tributários e previdenciários	<b>4.1</b>	79.963
Créditos de oper. assist. à saúde não relacion. com planos de saúde da operadora	<b>4.2</b>	(76.533)
<b>Efeito dos ajustes no ativo circulante</b>		(122.613)
Créditos tributários e previdenciários LP	<b>4.5</b>	5.518
Ativo Fiscal Diferido	<b>4.4</b>	47.615
<b>Efeito dos ajustes no ativo não circulante</b>		53.134
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	<b>4.3</b>	(40.303)
Provisão para IR e CSLL	<b>4.5</b>	(7.668)
Tributos e encargos sociais a recolher	<b>4.5</b>	(244)
<b>Efeito dos ajustes no passivo circulante</b>		(48.215)
Provisões para tributos diferidos	4.4	262
Efeito dos ajustes no passivo não circulante		262
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual – Assistência Médico Hospitalar	<b>4.1</b>	(126.543)
Imposto de renda	<b>4.1</b>	51.331
Contribuição social	<b>4.1</b>	18.562
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	<b>4.1</b>	7.509
Provisão para perdas sobre créditos	<b>4.2</b>	76.033
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	<b>4.3</b>	(40.303)
Impostos Diferidos	<b>4.4</b>	47.878
Receitas financeiras	<b>4.5</b>	(167)
<b>Efeito dos ajustes no resultado e patrimônio líquido</b>		<b>117.431</b>

### 4.2 Títulos com créditos incobráveis

Créditos de operações com planos de assistência à saúde e Intercâmbio, a companhia mantém estudo atuarial para mensuração e constituição da provisão para perdas sobre crédito (PPSC) e valores a receber de cooperativas singulares e federações (Intercâmbio), relativos a atendimentos prestados aos seus usuários. A carteira de clientes é representada substancialmente por contratos corporativos e os prazos de recebimento são diversificados. O prazo de vencimento, quando diferenciado, é observado na formação do preço. O valor da provisão para perdas sobre créditos reflete o provisionamento de títulos com possibilidade de perda, mas que a companhia continua em ação de cobrança em busca de sua recuperação. A Reapresentação dos valores correspondentes não interfere na metodologia aplicada, mas sim em saldo de períodos anteriores decorrentes de análises financeiras de recuperabilidade de faturas em aberto acima de 365 dias com possibilidade remota de recebimento, acompanhamento este realizado periodicamente, refletido na demonstração de resultado do exercício.

Ano	Baixa de Crédito
<b>2020</b>	76.032
<b>Total</b>	<b>76.032</b>

### 4.3 Ajuste de provisão para eventos ocorridos e não avisados

A provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA) é calculada conforme nota técnica atuarial com a finalidade de fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que ainda não tenham sido avisados pelas cooperativas Unimed e pelos prestadores de serviços de saúde. A provisão é calculada com base em método estatístico-atuarial, conhecido como “triângulos de run-off”, que considera o desenvolvimento mensal histórico dos eventos avisados, líquidos de glosas, observado o período de 24 meses, para estabelecer uma projeção futura por período de ocorrência. A Representação dos valores correspondentes não interfere na metodologia aplicada, os novos valores representam a revisão dos saldos provisionados em 2020 diante de revisão de metodologia adotada e revisada por consultoria independente.

Efeito Tributário			
Ano	Baixa de crédito	PIS / COFINS	Líquido
<b>Total</b>	<b>40.303</b>	<b>1.633</b>	<b>38.670</b>
<b>2020</b>	40.303	1.633	38.670

### 4.4 Remensuração do imposto de renda e contribuição social diferido

O valor dos tributos incorridos na retificação de erro e mudança de estimativas referentes a 2020, relativos aos assuntos tratados nos tópicos 5.1 a 5.3 acima, resultado em aumento do prejuízo fiscal e no aumento da base de diferenças temporárias, que estão previstos no CPC 32– Tributos sobre o Lucro e CPC e CPC – 23 Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro (R2).

No processo de mensuração, os erros identificados resultaram em créditos tributários referentes aos tributos PIS, COFINS, imposto de renda e Contribuição Social, refletido seus efeitos quantitativos nas notas explicativas 5.1 a 5.3.

Em consequência aos impactos gerados pelos erros e mudanças de estimativas acima detalhados, os tributos sobre o lucro (IRPJ e CSLL), foram reapurados, conside-

rando os novos valores e consequentemente os novos percentuais de rateio de atos, para as devidas competências.

Com a reapuração CNU obteve créditos tributários oriundos de redimensionamento com estimativas mensais e créditos tributários diferidos oriundos de base negativa (prejuízos fiscais) e diferenças temporárias (tal como provisão de contingências, provisão de participações nos resultados e provisão sobre perdas sobre créditos). Vale ressaltar que, quanto aos tributos sobre o faturamento, sendo eles PIS e COFINS, o principal indicativo para o ajuste está relacionado a identificação de faturamentos em duplicidade relacionados ao intercâmbio, cuja ação necessária será o estorno das respectivas faturas e ajuste na provisão para eventos e sinistros não avisados (PEONA), sendo este processo associado a custos assistenciais incorridos. Para os tributos sobre o lucro, sendo estes IRPJ e CSLL, tanto para impostos correntes e diferidos, o indicativo para geração de créditos está relacionado ao dimensionado de valores cujo o erro identificado é: baixa de créditos incobráveis (nota explicativa 5.2), reapuração dos valores de PIS e COFINS e a mudança de estimativa quando ao percentual de rateio entre atos, previsto na lei 5764/71, onde o percentual adotado na competência 2020 foi atualizado de acordo com parecer nº... (Acompanhar com o tributário/BMAS).

O detalhamento das consequências de créditos tributários e da remensuração do ativo fiscal diferido são:

Descrição	Valores
<b>Prejuízos fiscais</b>	56.023
<b>Diferenças temporárias</b>	40.892
<b>Total</b>	96.915
<b>Anteriormente contabilizado</b>	49.038
<b>Reclassificação</b>	261
<b>Ajuste</b>	<b>47.616</b>

#### 4.5 Outras reclassificações para melhor apresentação

A) As rubricas no descritivo/quadro abaixo, tiveram seus saldos reclassificados para melhor apresentação da Demonstrações Financeiras em questão, refletindo de forma mais adequada a situação econômico-financeira da companhia.

Descrição	Valores
<b>Compensação de tributos recolhidos</b>	<b>7.912</b>
PIS\COFINS	244
IRPJ\CSLL	7.668
<b>Segregação de curo e longo prazo</b>	<b>5.518</b>
<b>Outros</b>	<b>53</b>
<b>Créditos tributários e previdenciários</b>	<b>13.483</b>
<b>Contraprestação pecuniária a receber</b>	<b>1.745</b>
<b>Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde</b>	<b>(26)</b>
<b>Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis</b>	<b>(1.719)</b>
<b>Créditos de operações com planos de assistência à saúde</b>	<b>-</b>

B) Mudança de estimativa na contabilização de glosas de prestadores com pagamentos integrais, onde serão abatidos em faturas conforme acordado com o prestador, movimentando Provisão de eventos a liquidar para outras prestadores de serviços assistenciais o montante de R\$96.966 para Bens e títulos a receber.

C) Reclassificação para melhor apresentação dos saldos a receber referentes ao acordo entre Central Nacional Unimed e Unimed Manaus movimentando o montante de R\$24.331 de Créditos de oper. assist. à saúde não relacion. com planos de saúde da operadora para Títulos e Créditos a receber LP.

#### 4.6 Ajuste demonstração da mutação do patrimônio líquido

Os ajustes identificados e realizados pela companhia impactaram o resultado em sua distribuição entre Ato Cooperado e Ato Não Cooperado, assim como a distribuição das sobras, devido à natureza dos ajustes.

	Reservas		
	2020	Ajustes	2020 * Reapresentado
Para a reserva legal	30.605	5.681	36.286
Para a FATES	229.501	(171.406)	58.095
Sobras à disposição da AGO			
Ato Cooperativo			
	2020	Ajustes	2020 * Reapresentado
Para a reserva legal	(30.605)	(5.681)	(36.286)
Para a FATES	(15.302)	(42.793)	(58.095)
Sobra líquida do exercício	306.046	56.816	362.861
Sobras à disposição da AGO			
Ato Não Cooperativo			
	2020	Ajustes	2020 * Reapresentado
Para a FATES	(214.199)	214.199	-
Sobra líquida do exercício	214.199	(174.248)	39.952

#### 5. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Controladora e Consolidado	2021					2020 * Reapresentado
	Nível de hierarquia do valor justo	Valor do custo atualizado	Ajuste a valor justo	Valor justo	Valor contábil	Valor contábil
<b>Valor justo por Meio do Resultado:</b>						
Certificado de depósitos bancários - CDB/RDB	2	2.201	-	2.201	2.193	10.270
Operações compromissadas	2	66.384	-	66.384	66.366	30.602
Quotas de fundos de investimentos	2	644.869	-	644.869	643.715	1.024.405
Letras Financeiras	2	772	-	772	747	13.052
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	1	-	-	-	-	20.096
Tít. Capitalização e Poupança	2	130	-	130	130	195
<b>Total</b>		<b>714.356</b>	<b>-</b>	<b>714.356</b>	<b>713.151</b>	<b>1.098.620</b>
<b>Disponível para venda:</b>						
Certificado de depósitos bancários - CDB/RDB	2	399	-	399	396	341
Debêntures	2	3.689	85	3.774	3.658	3.554
Letra do Tesouro Nacional (LTN)	1	-	-	-	-	20.522
<b>Total</b>		<b>4.088</b>	<b>85</b>	<b>4.173</b>	<b>4.054</b>	<b>24.417</b>
<b>Mantidos até o vencimento</b>						
Certificado de depósitos bancários - CDB/RDB	2	101.049	(964)	100.085	100.880	10.166
Debêntures	2	41.131	1.371	42.502	39.024	34.132
Letras Financeiras	2	73.609	(4.291)	69.318	72.134	17.437
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	1	-	-	-	-	24.926
Notas do Tesouro Nacional Série B (NTN-B)	1	47.003	251	47.254	45.760	42.114
<b>Total</b>		<b>262.792</b>	<b>(3.633)</b>	<b>259.159</b>	<b>257.798</b>	<b>128.775</b>
<b>Total das Aplicações</b>		<b>981.236</b>	<b>(3.548)</b>	<b>977.688</b>	<b>975.003</b>	<b>1.251.813</b>

Durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020, não houve reclassificações entre as categorias dos referidos ativos financeiros, inclusive os ativos mantidos até o vencimento. A tabela anterior apresenta instrumentos financeiros registrados pelo valor justo:

Os diferentes níveis de hierarquia do valor justo foram definidos como a seguir:

- Nível 1: Preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos e passivos idênticos;
- Nível 2: *Inputs*, exceto preços cotados, incluídas no Nível 1 que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivado de preços);
- Nível 3: *Inputs*, são dados não observáveis para o ativo ou passivo.

#### A. MOVIMENTAÇÃO DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020 * Reapresentado	2021	2020 * Reapresentado
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>1.251.813</b>	<b>753.700</b>	<b>1.251.813</b>	<b>753.700</b>
Aplicações	5.251.914	4.976.132	5.251.914	4.976.132
Resgates de aplicações	(5.585.213)	(4.502.324)	(5.585.213)	(4.502.324)
Recebimento de Juros	(7.823)	(8.773)	(7.823)	(8.773)
Rendimento aplicações	76.368	37.484	76.368	37.484
Ajuste a valor de Mercado	(808)	763	(808)	763
IRRF/IOF s/ receitas de aplicações financeiras	(11.248)	(5.169)	(11.248)	(5.169)
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>975.003</b>	<b>1.251.813</b>	<b>975.003</b>	<b>1.251.813</b>

Parte dos saldos das aplicações são utilizadas pela Central Nacional Unimed para garantia de lastro das provisões técnicas. A garantia financeira corresponde aos ativos disponíveis para lastrear as provisões de eventos a liquidar em aberto e que tenham sido avisados a mais de 30 dias, conforme os critérios dispostos nas Resoluções Normativas nº 227/10 e 392/15, que regulamentam o procedimento de reconhecimento contábil dos valores referentes à provisão de eventos a liquidar com operações de assistência à saúde, demonstrado abaixo.

#### B. PROVISÕES TÉCNICAS

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020 * Reapresentado	2021	2020 * Reapresentado
<b>Provisões Técnicas</b>				
PPCNG	44.983	32.833	44.983	32.833
Remissão	18.765	16.335	18.765	16.335
PEONA	672.430	558.116	672.430	558.116
PSL	123.178	199.735	123.178	199.735
PSL SUS	202.844	211.538	202.844	211.538
<b>Total das provisões técnicas</b>	<b>1.062.200</b>	<b>1.018.557</b>	<b>1.062.200</b>	<b>1.018.557</b>
Provisão que não exige ativo garantidor (PPCNG)	(44.983)	(32.833)	(44.983)	(32.833)
PSL garantida por depósito judicial	(171.825)	(164.050)	(171.825)	(164.050)
Débitos de parcelamento ao SUS aprovados pela ANS	(13.517)	(8.029)	(13.517)	(8.029)
Corresponsabilidade assumida	(73.219)	(41.223)	(73.219)	(41.223)
<b>Total exigível de ativos lastreados (A)</b>	<b>758.656</b>	<b>772.423</b>	<b>758.656</b>	<b>772.423</b>
PSL avisada em até 30 dias	(326.022)	(229.826)	(326.022)	(229.826)
<b>Total exigível de ativos vinculados (B)</b>	<b>432.634</b>	<b>542.597</b>	<b>432.634</b>	<b>542.597</b>
<b>Aplicações financeiras garantidoras</b>				
Vinculados	765.899	643.189	765.899	643.189
Não vinculados	119.910	514.878	119.910	514.878
<b>Total garantidor (C)</b>	<b>885.809</b>	<b>1.158.067</b>	<b>885.809</b>	<b>1.158.067</b>
<b>Total vinculado (D)</b>	<b>765.899</b>	<b>643.189</b>	<b>765.899</b>	<b>643.189</b>
<b>Suficiência de ativos lastreados (C) - (A)</b>	<b>127.153</b>	<b>385.644</b>	<b>127.153</b>	<b>385.644</b>
<b>Suficiência de ativos vinculados (D) - (B)</b>	<b>333.266</b>	<b>100.592</b>	<b>333.266</b>	<b>100.592</b>

#### 6. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020 * Reapresentado	2021	2020 * Reapresentado
Faturas a receber das contraprestações dos planos de assistência à saúde	310.653	232.180	310.653	231.679
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(36.327)	(44.172)	(36.327)	(44.172)
<b>Contraprestação pecuniária a receber</b>	<b>274.326</b>	<b>188.008</b>	<b>274.326</b>	<b>187.507</b>
Participação dos beneficiários em eventos	25.548	26.613	25.548	26.613
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(335)	(440)	(335)	(440)
<b>Participação dos beneficiários em eventos</b>	<b>25.213</b>	<b>26.173</b>	<b>25.213</b>	<b>26.173</b>
Contraprestações a faturar (*)	151.621	104.550	151.621	104.550
Outros créditos (**)	186	25.939	186	25.939
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-	(547)	-	(547)
<b>Outros créditos de operações de planos de saúde</b>	<b>151.807</b>	<b>129.942</b>	<b>151.807</b>	<b>129.942</b>
<b>Contraprestação Corresponsabilidade Assumida</b>	<b>90.847</b>	<b>88.276</b>	<b>90.847</b>	<b>88.276</b>
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-	-	-	-
<b>Operadoras de planos de assistência à saúde</b>	<b>90.847</b>	<b>88.276</b>	<b>90.847</b>	<b>88.276</b>
<b>Total</b>	<b>542.194</b>	<b>432.400</b>	<b>542.194</b>	<b>431.899</b>

(\*) Contraprestações a faturar - Referem-se aos gastos incorridos com a utilização dos planos de assistência à saúde dos contratos da modalidade de preço "pós-estabelecidos" já avisados, mas cujo valor ainda não foi faturado às empresas contratantes. A provisão desses valores possibilita o reconhecimento simultâneo das receitas e despesas conforme critério descrito na Nota Explicativa 3a.

A CNU mantém em garantia das operações de empréstimos e financiamentos, cessão de direitos dos recebíveis, sendo: Banco Itaú R\$ 170.000 e Sicoob Credicom R\$ 25.000. Em contrapartida dos serviços prestados de plano saúde referentes a estas instituições.

#### 7. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

##### A. COMPOSIÇÃO DO SALDO

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Intercâmbio Eventual*	211.060	175.679	211.082	176.585
Receita de prestação de serviços não relacionados a Plano de Saúde	-	-	-	-
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(23.594)	(33.027)	(23.594)	(33.027)
<b>Operadoras de planos de assistência à saúde</b>	<b>187.466</b>	<b>142.652</b>	<b>187.488</b>	<b>143.558</b>
<b>Intercambio a Faturar</b>	<b>13.257</b>	<b>2.065</b>	<b>13.257</b>	<b>2.065</b>
<b>Total</b>	<b>200.723</b>	<b>144.717</b>	<b>200.744</b>	<b>145.623</b>

(\*) Intercâmbio a receber - Refere-se a valores a receber de cooperativas singulares e federações, relativos a atendimentos prestados aos seus usuários.

##### B. IDADE DOS SALDOS

	Controladora		Consolidado		
	2021	2020 * Reapresentado	2021	2020 * Reapresentado	
A vencer	52.526	27.624	51.999	24.317	
Vencidos de 1 a 30 dias	32.506	37.234	32.506	41.447	
Vencidos de 31 a 60 dias	15.624	13.442	15.624	13.442	
Vencidos de 61 a 90 dias	9.554	7.682	9.554	7.682	
Vencidos de 91 a 180 dias	10.920	12.878	10.920	12.878	
Vencidos de 181 a 365 dias	25.791	22.876	26.339	22.876	
Vencidos há mais de 365 dias	77.396	56.008	77.396	56.008	
<b>Sub Total</b>	<b>224.317</b>	<b>177.744</b>	<b>224.338</b>	<b>178.650</b>	
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(23.594)	(33.027)	(23.594)	(33.027)	
<b>Total Movimentação</b>	<b>200.723</b>	<b>144.717</b>	<b>200.744</b>	<b>145.623</b>	
		Controladora		Consolidado	
		2021	2020 * Reapresentação	2021	2020 * Reapresentação
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>144.717</b>	<b>264.472</b>	<b>145.623</b>	<b>264.474</b>	
Emissões	1.741.841	1.312.206	1.741.601	1.317.308	
Recebimentos	(1.662.241)	(1.398.934)	(1.662.886)	(1.403.132)	
PDD (+/-)	(23.594)	(33.027)	(23.594)	(33.027)	
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>200.723</b>	<b>144.717</b>	<b>200.744</b>	<b>145.623</b>	



## 8. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS, ATIVOS E PASSIVOS FISCAIS DIFERIDOS

### A. COMPOSIÇÃO DO SALDO

Controladora	2021			2020 *Reapresentado		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Impostos a recuperar	136.691	51.315	188.006	100.038	47.552	147.590
<b>Total</b>	<b>136.691</b>	<b>51.315</b>	<b>188.006</b>	<b>100.038</b>	<b>47.552</b>	<b>147.590</b>

  

Consolidado	2021			2020 *Reapresentado		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Impostos a compensar	136.691	51.315	188.006	100.038	47.766	147.804
<b>Total</b>	<b>136.691</b>	<b>51.315</b>	<b>188.006</b>	<b>100.038</b>	<b>47.766</b>	<b>147.804</b>

## B. MOVIMENTAÇÃO DE CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Controladora	Saldo em 2020 *Reapresentado		Constituição	Compensação	Saldo em 2021
	IRRF	67.554			
IRPJ e CSLL	66.601	38.426	(21.320)	83.707	
PIS e COFINS	11.294	44.107	(29.253)	26.148	
ISS	51	454	(505)	-	
Outros	2.090	37.537	(21.698)	17.929	
<b>Total</b>	<b>147.590</b>	<b>987.609</b>	<b>(947.193)</b>	<b>188.006</b>	

  

Consolidado	Saldo em 2020 *Reapresentado		Constituição	Compensação	Saldo em 2021
	IRRF	67.604			
IRPJ e CSLL	66.671	40.526	(26.320)	80.877	
PIS e COFINS	11.379	45.982	(34.253)	23.108	
ISS	60	457	(505)	12	
Outros	2.090	37.537	(21.698)	17.929	
<b>Total</b>	<b>147.804</b>	<b>994.788</b>	<b>(954.586)</b>	<b>188.006</b>	

## C. TRIBUTOS DIFERIDOS

Controladora 2021	Circulante	Não Circulante	Total
Passivos Fiscais Diferidos	-	(49.300)	(49.300)
<b>Total</b>		<b>25.532</b>	<b>25.532</b>

  

Consolidado 2021	Circulante	Não Circulante	Total
Passivos Fiscais Diferidos	-	(49.300)	(49.300)
<b>Total</b>		<b>32.923</b>	<b>32.923</b>

  

Ativos e passivos fiscais diferidos – Movimentação

	Saldo em 2020 *Reapresentado	Constituição	Compensação	Saldo em 2021
Contingência cíveis	7.847	2.360	(2.365)	7.842
Contingências trabalhistas	1.037	236	(43)	1.230
Contingências fiscais	566	9.477	-	10.043
Provisão sobre perdas créditos	28.583	-	(1.693)	26.890
Provisões para participações sobre o lucro	2.860	2.340	(1.585)	3.615
Prejuízos Fiscais – Controladora	56.023	-	(24.351)	31.672
Prejuízos Fiscais – Controlada	-	7.391	-	7.391
Outras compensações e movimentações	(6.460)	-	-	(6.460)
Passivos Fiscais Diferidos	(49.300)	-	-	(49.300)
<b>Total</b>	<b>41.156</b>	<b>21.803</b>	<b>(30.037)</b>	<b>32.923</b>

## D. PREVISÃO DE REALIZAÇÃO DOS ATIVOS FISCAIS DIFERIDOS SOBRE DIFERENÇAS TEMPORÁRIAS

Ano	%
2022	3,93%
2023	15,46%
2024	32,00%
2025	3,98%
Anos subsequentes	44,63%
<b>Total</b>	<b>100%</b>

Os ativos fiscais diferidos referem-se a diferenças temporárias decorrentes do processo de apuração de IRPJ/CSLL relativos as provisões para contingências tributárias, provisões para perdas sobre créditos, provisão para participações sobre o lucro (PLR) e compensações de bases negativas decorrentes de prejuízos fiscais. No que tange aos passivos fiscais, montante está relacionado aos tributos diferidos da parceria firmada com a empresa Oncoclínicas (vide detalhes Nota Explicativa 9).

## 9. INVESTIMENTOS

### A. INFORMAÇÕES DAS INVESTIDAS, CONTROLADA E JOINT VENTURE

	Unimed Participações Ltda		Unio Tecnologia		Unimed Administração e Serviços		Yukon Participações S.A		Angara Participações S.A		Baikal Participações S.A		Integra Unimed Ltda		Outros Investimentos		Total Controladora		Consolidado			
	2021	2020 *Reap.	2021	2020 *Reap	2021	2020 *Reap	2021	2020 *Reap	2021	2020 *Reap	2021	2020 *Reap	2021	2020 *Reap	2021	2020 *Reap	2021	2020 *Reap	2021	2020 *Reap		
<b>a. Informações sobre:</b>																						
Capital social (em milhares de reais)	561.897	561.897	30.441	30.441	23.873	23.873	61.612	61.612	38.408	38.408	150.014	150.014	10.000	-	-	-	-	-	-	-	-	
Capital social em quotas (unitário)	1.169.178.056	1.169.178.056	30.441.440	30.441.440	2.387.300	2.387.300	61.612.000	61.612.000	38.408.000	38.408.000	150.014.000	150.014.000	10.000	-	-	-	-	-	-	-	-	
Quantidade de quotas de propriedade da Operadora (unitário)	49.085.291	49.085.291	6.088.288	6.088.288	2.387.319	2.387.319	30.744.388	30.744.388	19.165.592	19.165.592	74.856.986	74.856.986	5.000	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total do ativo (em milhares de reais)	1.371.989	1.327.799	46.882	47.142	1.797	3.380	69.437	63.510	49.292	43.050	211.093	199.505	10.013	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total do passivo circulante e não circulante (em milhares de reais)	18.858	14.211	1.738	953	3.648	3.600	2.985	2.660	4.349	2.462	4.481	50.574	1.217	-	-	-	-	-	-	-	-	
Receitas (em milhares de reais)	49.552	195.984	7.264	5.207	708	4.230	7.974	3.600	7.489	5.386	17.742	5.601	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Patrimônio líquido (em milhares de reais)	1.343.040	1.313.588	46.362	46.378	7.535	2.134	62.520	61.437	40.801	37.729	198.957	150.014	8.796	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado do exercício (em milhares de reais)	37.105	186.191	(1.219)	190	5.402	(4.230)	3.932	742	4.142	2.860	7.655	(1.083)	(1.204)	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>b. Informações sobre os investimentos:</b>																						
Quantidade de ações/quotas possuídas (Unitário)	49.085.291	49.085.291	6.088.288	6.088.288	23.873.196	23.873.196	30.744.388	30.744.388	19.165.592	19.165.592	74.856.986	74.856.986	5.000	-	-	-	-	-	-	-	-	
Valor quota/ação em reais (unitário)	0,48	0,48	1	1	10	10	1	-	1	-	1	-	1.000	-	-	-	-	-	-	-	-	
Porcentagem de participação	4,20%	4,20%	20,00%	20,00%	100%	100%	49,99%	49,99%	49,99%	49,99%	49,99%	49,99%	50,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Saldo no início do exercício (em milhares de reais)</b>	<b>55.148</b>	<b>45.904</b>	<b>10.731</b>	<b>10.963</b>	<b>5.485</b>	<b>6.363</b>	<b>15.771</b>	<b>-</b>	<b>11.029</b>	<b>-</b>	<b>49.459</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.776</b>	<b>3.942</b>	<b>152.399</b>	<b>67.172</b>	<b>150.265</b>	<b>60.809</b>
Outros ajustes de avaliação patrimonial	342	1.424	3.567	(270)	(2)	3.352	(378)	-	(777)	-	(513)	-	-	-	-	-	1.740	-	3.979	4.506	2.239	4.506
Aquisição de quotas	-	-	-	-	-	-	15.400	-	9.600	-	50.000	-	-	-	-	-	1.079	834	1.079	150.834	1.379	150.834
Ajuste de alienação de quotas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(75.000)	-	(75.000)
Resultado da equivalência patrimonial	1.558	7.820	(244)	38	5.402	(4.230)	1.966	371	2.071	1.429	3.827	(541)	-	-	-	(1.440)	-	13.140	4.887	9.179	9.116	
<b>Saldo de investimento no final do exercício (em milhares de reais)</b>	<b>57.048</b>	<b>55.148</b>	<b>14.054</b>	<b>10.731</b>	<b>10.885</b>	<b>5.485</b>	<b>17.359</b>	<b>15.771</b>	<b>12.323</b>	<b>11.029</b>	<b>52.773</b>	<b>49.459</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.155</b>	<b>4.776</b>	<b>170.597</b>	<b>152.399</b>	<b>163.062</b>	<b>150.265</b>	

(i) A CNU detém 4,20% do capital da Unimed Participações, possibilitando assim a participação no G20, grupo responsável pelo direcionamento estratégico daquela companhia.

(ii) Em 30 de Abril de 2019 a operadora adquiriu parte do capital da Unio Soluções em Tecnologia LTDA. O capital da Unio é dividido igualmente entre 5 sócias, que são responsáveis pelo direcionamento estratégico da companhia. A sociedade, sediada em Vitória-ES, tem por finalidade desenvolver soluções em tecnologia no ramo de saúde suplementar.

(iii) Em 2019 a CNU passou a ter 100% do capital da Unimed Administração e Serviços – UAS, passando a ter o Controle da companhia. Apesar de manter a maior parte do capital da UAS em 2018, naquele ano o controle da companhia era compartilhado com as demais sócias.

(iv) Em 2020 a CNU em acordo estratégico com a Oncoclínicas adquiriu participação nas Joint Ventures Baikál, Yukon e Angará, a CNU detém 49,99% de participação no capital social das companhias, conforme descrito no item b.

### B. INFORMAÇÕES JOINT VENTURE

No exercício de 2020, a Central Nacional Unimed e o Grupo Oncoclínicas firmaram parceria para prestação de serviços de tratamento oncológico aos beneficiários da Cooperativa Nacional e aos beneficiários de intercâmbio, com a constituição de 3 empresas: (i) Baikál, em São Paulo; (ii) Angará, em Brasília; e, (iii) Yukon, em Salvador. O contrato tem vigência de 30 anos e foi estabelecido por meio da criação de uma Joint Venture, onde o Grupo Oncoclínicas possui 50,01% de participação e a CNU possui os outros 49,99%, contudo, apensar da diferença de capital, o contrato possui dispositivos que determinam o controle conjunto da operação das companhias. O projeto ainda contempla a criação de um centro de referência em oncologia, na capital de São Paulo e tem a premissa de transferência gradual dos pacientes em tratamento para as unidades supracitadas, que precisam alcançar metas de faturamento pré-estabelecidas.

O capital social das sociedades foi constituído pelos aportes de contratos de R\$ 300.000 realizado pela CNU, integralizados a valor justo através de laudo de avaliação de ativo realizado por empresa especializada, e de R\$ 150.040 da Oncoclínicas. Pelo acordo e pelo alcance de metas pré-estabelecidas, a CNU passa a ter o direito a resgatar R\$ 150.000 em ações preferenciais do capital social, sendo que R\$ 100.000

foram recebidos em 2020, em duas parcelas de R\$ 50.000, e os R\$ 50.000 remanescentes foi registrado na rubrica 12781901807 – Outros a Receber Oncoclínicas, condicionado ao atingimento de metas operacionais, o que completa o valor justo da operação e define a distribuição do capital social em 50,01% da Oncoclínicas e 49,99% da Central Nacional Unimed. Os dois primeiros montantes foram recebidos em janeiro/2020 e novembro/2020, respectivamente, e com previsão para o terceiro recebimento no início de 2021. De acordo com as estimativas de atingimento das metas operacionais, revisadas pela Administração da CNU, o valor do ativo a receber é recuperável e, portanto, nenhuma provisão foi constituída. Destaca-se ainda que a parcela a ser recebida em 2021 trata-se de ativo financeiro, e, como determina a norma vigente, o saldo foi avaliado a valor justo no final o exercício, ficando em R\$ 49.827. Como a parceria entre Oncoclínicas e CNU estipula obrigações por parte da CNU, a companhia também realizou avaliação da possível existência de passivos financeiros, mas, pela observação do total cumprimento do plano de negócios, tal existência foi descartada pela administração.

Além dos R\$ 150.000 de ações preferencias resgatados pela CNU, impactando diretamente no resultado patrimonial da operadora, a companhia possui outros R\$ 150.000 em participações societárias nas empresas investidas. Tal participação sofreu ajustes de equivalência patrimonial de 50%, conforme evidenciada no quadro acima.

## 10. IMOBILIZADO/INTANGÍVEL

### A. COMPOSIÇÃO DO SALDO

	Controladora						Consolidado	
	2021			2020 *Reapresentado			2021	2020 *Reapresentado
	Custo	Depreciação/Amortização	Saldo	Custo	Depreciação/Amortização	Saldo	Saldo	Saldo
<b>Imóveis de uso próprio não hospitalares</b>	<b>32.202</b>	<b>(13.917)</b>	<b>18.285</b>	<b>32.203</b>	<b>(12.983)</b>	<b>19.220</b>	<b>18.285</b>	<b>19.220</b>
Edificações	32.203	(13.918)	18.285	32.203	(12.983)	19.220	18.285	19.220
<b>Imobilizado de uso próprio não hospitalares</b>	<b>47.958</b>	<b>(23.273)</b>	<b>24.685</b>	<b>38.767</b>	<b>(20.923)</b>	<b>17.844</b>	<b>26.387</b>	<b>19.807</b>
Móveis e utensílios	3.919	(3.164)	755	3.959	(2.881)	1078	827	1.163
Veículos	3	(3)	0	329	(231)	98	-	98
Equipamentos de processamento de dados	15.396	(14.991)	405	15.638	(14.905)	733	411	752
Máquinas e equipamentos	1.272	(848)	425	1.274	(717)	557	517	663
Benfeitorias em imóveis de terceiros	19.590	(4.267)	15.322	17.567	(2.189)	15.378	16.854	17.131
Imobilizações em curso	7.778	-	7.778	-	-	-	7.778	-
<b>Intangível</b>	<b>366.182</b>	<b>(84.710)</b>	<b>281.472</b>	<b>353.799</b>	<b>(57.037)</b>	<b>296.762</b>	<b>281.484</b>	<b>296.788</b>
Software	62.730	(42.985)	19.745	50.347	(30.485)	19.862	19.757	19.888
Carteira de Clientes	303.452	(41.725)	261.727	303.452	(26.552)	276.900	261.727	276.900
<b>Total</b>	<b>446.342</b>	<b>(121.900)</b>	<b>324.442</b>	<b>424.769</b>	<b>(90.943)</b>	<b>333.826</b>	<b>326.156</b>	<b>335.815</b>

B. MOVIMENTAÇÃO

	Imóveis de uso próprio	Móveis e utensílios	Veículos	Equipamentos de processamento de dados	Máquinas e equipamentos	Imobilizado em Andamento	Benfeitorias em imóveis de terceiros	Intangível	Aquisição de Carteira	Total Controladora	Total Consolidado
<b>Custo de aquisição</b>											
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2019</b>	32.203	4.013	330	15.370	1.275	15.835	1.737	37.428	303.452	411.643	416.714
Aquisições	-	86	-	274	-	-	-	12.918	-	13.278	13.308
Transferência	-	-	-	-	-	(15.835)	15.835	-	-	-	-
Alienações	-	(140)	-	(6)	(1)	-	(5)	-	-	(152)	(151)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	32.203	3.959	330	15.638	1.274	-	17.567	50.346	303.452	424.769	429.869
Aquisições	-	-	-	-	-	7.778	2.018	12.388	-	22.184	22.184
Transferência	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alienações	-	(39)	(327)	(242)	-	-	-	(6)	-	(614)	(614)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	32.203	3.920	3	15.396	1.274	7.778	19.585	62.728	303.452	446.339	451.439
<b>Depreciação</b>											
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2019</b>	(12.049)	(2.635)	(167)	(14.073)	(585)	-	(921)	(22.450)	(11.379)	(64.259)	(67.184)
Depreciação do exercício	(934)	(336)	(65)	(832)	(132)	-	(1.268)	(8.034)	(15.173)	(26.774)	(26.965)
Alienações	-	90	-	-	-	-	-	-	-	90	94
Transferência	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	(12.983)	(2.881)	(232)	(14.905)	(717)	-	(2.189)	(30.484)	(26.552)	(90.943)	(94.056)
Depreciação do exercício	(935)	(307)	(22)	(208)	(132)	-	(2.074)	(12.500)	(15.173)	(31.352)	(31.624)
Alienações	-	23	251	123	0	-	-	-	-	398	397
Transferência	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	(13.918)	(3.165)	(3)	(14.995)	(849)	-	(4.263)	(42.984)	(41.725)	(121.897)	(125.283)
<b>Saldo final em 31 de dezembro de 2021</b>	18.285	755	-	405	425	7.778	15.322	19.744	261.727	324.442	326.156

(\*) As Movimentações de transferência foram realizadas das contas de imobilizado em andamento para a conta de benfeitoria mediante finalização de obras no prédio da sede da companhia "casa nova".

C. INTANGÍVEL

Combinação de Negócios

Em 31 de março de 2019 a Operadora adquiriu, da Unimed do Estado de São Paulo – Federação Estadual das Cooperativas Médicas (FESP), um negócio que contemplou: (i) em 2020 carteira de vidas de planos individuais, familiar e coletivos relativo à praça de São Paulo; (ii) direito a exclusividade para venda de planos individuais e coletivos, na praça de São Paulo, por 20 (vinte) anos; (iii) prestar serviços de intercâmbio para outras singulares do sistema Unimed, na praça de São Paulo por 20 anos.

Em 2020 a amortização deste ativo, que contempla carteira adquirida, praça de atuação contemplando inclusive atendimentos em intercâmbio, segue seu fluxo de forma linear a taxa aplicada de 5% ao ano sendo R\$ 15.173 (R\$ 11.379 em 2019). A CNU realizou o teste de redução ao valor recuperável explanado na rubrica abaixo (Redução ao valore recuperável do ativo (*Impairment*)).

Software

Refere-se a licenças de softwares adquiridas pela companhia com saldo acumulado em 2021 de R\$ 62.728 (R\$37.429 em 2020) sua amortização segue o fluxo de forma linear com taxas estipuladas em contrato podendo chegar a 10% ao ano, com saldo acumulado de R\$ 42.984 (R\$ 30.485 em 2020).

Redução ao valor recuperável do ativo (*impairment*)

No fim de cada exercício e/ou quando houver indícios de redução ao valor recuperável, a CNU revisa o valor contábil de seus ativos tangíveis e intangíveis com vida útil determinada para verificar se há alguma indicação de que tais ativos sofreram alguma perda por redução ao valor recuperável. Se houver tal indicação, o montante recuperável do ativo é estimado com a finalidade de mensurar o montante dessa perda, se aplicável.

11. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A. COMPOSIÇÃO DAS CONTAS DE PROVISÕES TÉCNICAS (CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE)

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020 *Reapresentado	2021	2020 *Reapresentado
<b>Provisões de contraprestações</b>				
Provisão para contraprestações não ganhas	44.983	32.833	44.983	32.833
Provisão para remissão	18.765	16.335	18.765	16.335
<b>Subtotal</b>	<b>63.748</b>	<b>49.168</b>	<b>63.748</b>	<b>49.168</b>
<b>Provisões de eventos</b>				
Provisão de eventos a liquidar para o SUS (i)	202.844	211.538	202.844	211.538
Total Provisão de eventos a liquidar para prestadores (ii)	123.178	284.831	123.178	284.831
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (iii)	672.430	558.116	672.430	558.116
<b>Subtotal</b>	<b>998.452</b>	<b>1.054.485</b>	<b>998.452</b>	<b>1.054.485</b>
<b>Total</b>	<b>1.062.200</b>	<b>1.103.653</b>	<b>1.062.200</b>	<b>1.103.653</b>

B. MOVIMENTAÇÃO

Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	Saldo Final 2020 *Reap	(+)*Eventos Avisados	(+)*Constituições	(-)*Eventos pagos	(-)*Reversões	Saldo no final do exercício 2021
Provisão para remissão	16.336	2.922	-	-	(492)	18.766
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	211.538	25.404	-	(10.775)	(23.322)	202.845
Provisão de eventos a liquidar para prestadores	199.735	5.186.015	-	(5.262.573)	-	123.177
Provisão de eventos ocorridos e não avisados	558.116	-	114.313	-	-	672.429
<b>Totais</b>	<b>1.018.558</b>	<b>5.214.341</b>	<b>7.641.134</b>	<b>(5.273.348)</b>	<b>(7.538.485)</b>	<b>1.062.200</b>

C. IDADE DE SALDOS

Provisão de eventos a liquidar para prestadores	Controladora		Consolidado	
	2021	2020 *Reapresentado	2021	2020 *Reapresentado
	Avisados até 30	97.695	190.715	97.695
Avisados 31 a 60 dias	11.301	7138	11.301	7138
Avisados acima de 60 dias	14.182	1882	14.182	1882
<b>Total</b>	<b>123.178</b>	<b>199.735</b>	<b>123.178</b>	<b>199.735</b>

O montante recuperável é o maior valor entre o valor justo menos os custos na venda ou o valor em uso. Na avaliação do valor em uso, os fluxos de caixa futuros estimados são descontados ao valor presente pela taxa de desconto, antes dos impostos, que reflita uma avaliação atual de mercado do valor da moeda no tempo e os riscos específicos do ativo para o qual a estimativa de fluxos de caixa futuros não foi ajustada.

Se o montante recuperável de um ativo calculado for menor que seu valor contábil, o valor contábil do ativo (ou unidade geradora de caixa) é reduzido ao seu valor recuperável. A perda por redução ao valor recuperável é reconhecida imediatamente no resultado.

Quando a perda por redução ao valor recuperável é revertida subsequentemente, ocorre o aumento do valor contábil do ativo para a estimativa revisada de seu valor recuperável, desde que não exceda o valor contábil que teria sido determinado caso nenhuma perda por redução ao valor recuperável tivesse sido reconhecida para o ativo em exercícios anteriores. A reversão da perda por redução ao valor recuperável é reconhecida imediatamente no resultado.

Para fins de avaliação do valor recuperável, os ativos são agrupados nos níveis mais baixos para os quais existam fluxos de caixa identificáveis separadamente. Para a determinação do valor contábil da Unidade Geradora de Caixa (UGC), a Operadora considerou a operação de aquisição de negócios da FESP, com um todo, no qual o principal ativo, corresponde à aquisição da carteira de clientes da praça São Paulo. Tal consideração tomou como decisão, a condução dos negócios, pois é apenas por meio da utilização deste conjunto que a Operadora obterá geração de benefício econômico.

As premissas utilizadas foram apuradas através de observações de premissas de mercado (preferencialmente o mercado de saúde suplementar), do desempenho histórico do Sistema Unimed e da CNU, do desempenho histórico da carteira que foi migrada, além das legislações tributárias vigentes. As principais premissas foram:

Combinação de Negócio FESP

Valor contábil líquido em 2021	261.727
<b>Premissas</b>	
Receita líquida CAGR - 12,7%	
Sinistralidade - Variação entre 81,2% e 86,9%, no intervalo de 2020 a 2038	
Impostos Diretos - ISS 2% e PIS/COFINS 4,54%	
Despesas Comerciais - 3,9% das Receitas de Contraprestações	
Despesas Administrativas - Variação de 5,4% a 5,8% do total das receitas de contraprestações e de intercâmbio	
IR e CSL - Aliquota efetiva de 18,2%	
Taxa de desconto 10%	

De acordo com a análise de recuperabilidade elaborada por empresa independente, que auxiliou a Operadora na avaliação de recuperabilidade, concluiu-se que o valor em uso da UGC é superior ao seu respectivo valor contábil, indicando que não existe indícios de perda por redução ao valor recuperável.

As premissas adotadas nos testes de redução ao valor recuperável do intangível está de acordo com as projeções internas para o período de 20 anos. O fluxo de caixa descontado que determinou o valor em uso da UGC foi preparado de acordo com o plano de negócios da Operadora.

A Operadora também considerou variáveis de mercado tais como PIB (fonte: Projeções Macroeconômicas do Banco Santander), Índice geral de preços - IPCA Longo Prazo (fonte: Banco Central do Brasil), e Taxa de juros (fonte: Projeções Macroeconômicas do Banco Santander).

Considerou também dados da ANS e de mercado como: Avaliação de custo médico-hospitalar (fonte: VCMH) é um índice médico do instituto de estudo e saúde suplementar (fonte: IESS), análise de precificação de plano de saúde (fonte: UNIDAS-CD Comissão Mista ABRAPP), taxa de sinistralidade e população de São Paulo e percentual coberto por plano de saúde (fonte: ANS).

12. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A. RECEITA ANTECIPADA DE CONTRAPRESTAÇÕES

Refere-se aos valores de contraprestações pecuniárias recebidas antecipadamente ao início do período de cobertura dos contratos. A Operadora emite os boletos de forma antecipada aos seus beneficiários, e em contra partida realiza os devidos registros em grupo específico destinado a este fim, conforme RN 435. Em 31 de dezembro de 2021 o saldo controladora e consolidado é de R\$ 43.935 (R\$ 34.705 em 2020).

B. COMERCIALIZAÇÃO SOBRE OPERAÇÕES

Refere-se a valores a pagar decorrentes de comissões devidas a corretores pela comercialização de planos de assistência à saúde. Em 31 de dezembro de 2021 o saldo controladora e consolidado é de R\$ 14.656 (R\$ 14.973 em 2020).

13. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Corresponde a valores a pagar à rede credenciada decorrentes de assistência à saúde prestada aos beneficiários de outras cooperativas. Em 31 de dezembro de 2021 o saldo é de R\$ 58.410 na controladora e R\$ 57.721 no consolidado (R\$ 26.653 na controladora e R\$24.031no consolidado em 2020)

	Controlada		Consolidado	
	2021	2020 *Reapresentado	2021	2020 *Reapresentado
Avisados até 30	54.623	18.586	53.934	17.964
Avisados 31 a 60 dias	2.610	1.361	2.610	1.361
Avisados acima de 60 dias	1.177	4.706	1.177	4.706
<b>Total</b>	<b>58.410</b>	<b>24.653</b>	<b>57.721</b>	<b>24.031</b>

15. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Os empréstimos estão atualizados monetariamente, quando aplicável, pelos correspondentes encargos contratuais. Os empréstimos apresentam as seguintes características:

Produto	% a.a	Data de Abertura da Operação	Data de Vencimento	Valor Residual	Novo	Encargos	Valor Total pagar	Apropriação de Juros	Movimentação de 2021		
									Pagamento de juros e encargos	Pagamento Valor Principal	Saldo em 2021
CCB GIRO ITAÚ	CDI + 1,38	19/12/2019	01/04/2022	50.406	-	-	1.700	(1.745)	(33.333)	17.028	
SANTANDER SA	CDI + 3,95	24/04/2020	25/10/2021	83.421	-	-	2.491	(2.578)	(83.334)	-	
SANTANDER SA	7,35	24/04/2020	25/04/2022	44.753	-	-	2.080	(2.126)	(33.113)	11.594	
SICOOB	CDI + 2,96	15/05/2020	31/05/2022	48.484	-	-	1.735	(1.886)	(48.333)	-	
SICOOB	CDI + 2,40	16/09/2021	20/01/2027	-	40.025	-	40.025	1.004	(860)	-	40.169
CCB GIRO ITAÚ	CDI + 1,80	25/08/2021	26/08/2024	-	210.000	(798)	209.202	7.142	-	-	216.344
CCB GIRO ITAÚ	CDI +2,59	29/12/2021	26/12/2024	63.000	-	63.000	53	-	-	-	63.053
				<b>227.064</b>	<b>313.025</b>	<b>(798)</b>	<b>312.227</b>	<b>16.205</b>	<b>(9.195)</b>	<b>(198.113)</b>	<b>348.188</b>
Produto	% a.a	Data de Abertura da Operação	Data de Vencimento	Valor do Empréstimo	Novo	Encargos	Valor Total pagar	Apropriação de Juros	Movimentação de 2020		
									Pagamento de juros	Pagamento Valor Principal	Saldo em 2020 *Reapresentado
CCB GIRO ITAÚ	CDI + 1,38	19/12/2019	01/04/2022	134.727	-	-	406	(1.394)	(83.333)	50.406	
SANTANDER SA	CDI + 3,95	24/04/2020	25/10/2021	99.990	-	10	100.000	1.406	(1.318)	(16.667)	83.421
SANTANDER SA	7,35	24/04/2020	25/04/2022	50.000	-	-	50.000	2.473	(2.411)	(5.309)	44.753
SICOOB	CDI + 2,96	15/05/2020	31/05/2022	50.000	-	-	50.000	977	(826)	(1.667)	48.484
				<b>334.717</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>200.000</b>	<b>5.262</b>	<b>(5.949)</b>	<b>(106.976)</b>	<b>227.064</b>

Covenants:

- Santander: Manter a Liquidez Corrente maior ou igual a 2,0x até a liquidação desta Cédula, a ser apurada anualmente.
- Itaú: Manter a dívida Líquida igual ou inferior a zero, ou seja, manutenção negativa.

Outras Garantias:

- Para Itaú e Santander: Cessão de direitos creditórios/títulos de crédito de re-cebíveis da CNU pela prestação de serviços de Planos de Saúde, aos bancos Itaú e Santander.
- Para Sicoob Credicom: Cessão de direitos creditórios/títulos de crédito de re-cebíveis de clientes CNU.

# Demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 e 2020

## 16. DÉBITOS DIVERSOS

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Obrigações com pessoal	30.931	35.349	30.949	35.351
Fornecedores	21.770	27.863	21.789	27.956
Depósitos não identificados	8.862	4.112	8.862	4.112
Outros débitos a pagar	2	539	4	543
<b>Total</b>	<b>61.565</b>	<b>67.863</b>	<b>61.604</b>	<b>67.962</b>

## 17. PROVISÕES E DEPÓSITOS JUDICIAIS

	Provisões					Consolidado
	Saldo anterior	Principal	Atualizações/multa	Reversão/pagamento	Saldo atual	
Tributos federais	5.795	-	104	-	5.899	5.899
Tributos Municipais	93.842	65.454	-	(6.910)	152.386	152.385
ISS						
<b>a. Trabalhistas</b>	<b>8.112</b>	<b>2.616</b>	<b>2.563</b>	<b>(4.706)</b>	<b>8.585</b>	<b>8.585</b>
<b>b. Cíveis</b>	<b>68.160</b>	<b>17.296</b>	<b>7.488</b>	<b>(23.773)</b>	<b>69.171</b>	<b>69.431</b>
<b>Total</b>	<b>175.910</b>	<b>85.366</b>	<b>10.155</b>	<b>(35.389)</b>	<b>236.041</b>	<b>236.300</b>

(i) Em 2020, na coluna "Principal" incluiu o reconhecimento de contingências cíveis oriundas da aquisição de carteira conforme Nota Explicativa nº 10. Em 2019 foi firmado acordo judicial onde a FESP assume 50% dos processos oriundos da aquisição de carteira, porém apenas em 2020 foram finalizadas as análises processuais reduzindo assim a necessidade de constituição de provisões em seu valor total, sendo uma reversão de R\$ 8.902 (R\$ 33.999 em 2020).

	Depósitos judiciais		Depósitos judiciais	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
	2021	2020	2021	2020
	*Reapresentado	*Reapresentado	*Reapresentado	*Reapresentado
	121.803	77.906	121.803	77.906
	6.191	5.535	6.191	5.535
	36.737	45.485	36.996	45.637
	171.825	164.050	171.825	164.050
	7.864	-	7.864	-
<b>Total</b>	<b>344.420</b>	<b>292.977</b>	<b>344.679</b>	<b>293.128</b>

(ii) As provisões do ressarcimento ao SUS são registradas nos grupos de provisões técnicas que soma R\$ 202.844 em 2021 (R\$ 211.538 em 2020).

### Tributos federais

A Operadora responde a 10 (10 em 2020) processos de natureza tributária com possibilidade de perda Provável. Para fazer face às prováveis perdas foi constituída provisão de R\$ 5.899 (R\$ 5.795 em 2020).

### ISS

Em decorrência da promulgação da Lei Complementar 157/16 com vigência a partir de 1º de janeiro de 2018, a Cooperativa passou a apurar o Impostos sobre Serviços ("ISS") com base na legislação do município do tomador de serviço. Entretanto, em virtude da publicação da ADI 5835 em 04 de abril de 2018, os efeitos da referida Lei Complementar foram suspensos - bem como os efeitos das legislações municipais cujos termos se referem à mencionada Lei Complementar - ou seja, a Cooperativa voltou a apurar o ISS com base na legislação de residência do prestador de serviço.

Diante das interpretações controversas dos demais municípios, sem prejuízo de garantir o cumprimento da ADI, a Cooperativa optou por solicitar ao Poder Judiciário uma tutela provisória para suspender a exigibilidade dos débitos de ISS cobrados por outros municípios que não o de São Paulo e possibilitar o pagamento do ISS por meio de depósito judicial.

Contudo, devido à dificuldade operacional para viabilizar o recolhimento do valor incontroverso, além das indefinições sobre o local de incidência do tributo, o valor do ISS devido no ano de 2021 foram apurados com base nas alíquotas nacionais que são no mínimo 2% com máxima de 5%, os recolhimentos foram realizados por meio de depósitos judiciais. Com a aquisição do direito de exploração da praça de São Paulo o valor tornou-se ainda mais relevante em 2021 devido a aquisição de novos beneficiários nesta praça principalmente.

### Trabalhistas

A Operadora responde a 469 (574 em 2020) processos de natureza trabalhista, os quais estão em diversas fases de tramitação. Para fazer face às eventuais perdas que possam resultar da resolução final desses processos, foi constituída uma provisão de R\$ 8.585 (R\$ 8.112 em 2020) referente a 144 processos avaliados com risco de perda provável, 272 processos com risco possível não provisionado de R\$ 17.159 (R\$ 2.211 em 2020).

### Cíveis

A Operadora responde a processos de natureza cível, os quais estão em diversas fases de tramitação CNU e alguns são oriundos da aquisição da carteira FESP. Para fazer face às eventuais perdas que possam resultar da resolução final desses processos foi constituída provisão de R\$ 69.171 (R\$ 68.009 em 2020) para 5.295 processos (5.796 em 2020) classificados como risco provável. A Operadora também responde a 4.616 processos (4.462 em 2020) avaliados com risco de perda possível no montante de R\$ 72.312 (R\$ 74.577 em 2020).

## 18. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### A. CAPITAL SOCIAL

O capital social subscrito é composto por 214.227 quotas-partes (204.181 quotas-partes em 2020), com valor unitário de R\$ 100,00.

Por meio da assembleia, realizada em 31/03/2021, foi deliberado aumento de Capital mediante destinação de sobras na modalidade de juros sobre capital próprio no montante de R\$ 12.854.

A quota-parte é indivisível, intransferível a não filiadas e não poderá ser negociada de modo algum, nem ser oferecida em garantia. O número de associadas é 339 (328 em 2020).

### B. RESERVAS

A Reserva legal é destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento das atividades, sendo constituída por, no mínimo, 10% do resultado do ato cooperativo. A Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social (RATES) destina-se à prestação de assistência às associadas e é constituída por valor correspondente a 5% do resultado do ato cooperativo e 100% do resultado do ato não cooperativo, na forma do artigo 28 da lei 5.764/71 e de acordo com o estabelecido no artigo 58 do estatuto social. A Reserva para Contingências é destinada a reparar perdas judiciais e será mantida até que ocorra o desembolso financeiro das razões que justificaram a sua constituição.

### C. DESTINAÇÃO DAS SOBRAS

A sobre líquida do exercício, após as deduções dos fundos obrigatórios, será submetida à deliberação da Assembleia Geral, que poderá destiná-la às associadas, como retorno líquido, a aumento do capital social ou às reservas. Em 2021, a Assembleia Geral Ordinária, realizada em 30/11/2021, deliberou por destinar R\$ 308.432 das sobras do exercício social de 2020, da seguinte forma: R\$ 296.181 para o Fundo de Contingência Regulatória Extraordinária e R\$ 12.251 como juros de capital próprio, conforme lei 5.764/76, artigo 24, parágrafo 3.

### D. PATRIMÔNIO MÍNIMO AJUSTADO E MARGEM DE SOLVÊNCIA

A Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, pela RDC nº 39/00 e alterações posteriores, enquadra a Operadora como Cooperativa Médica, Segmento Secundário Principal (SSP) e Região de Atuação 1. Conforme o estabelecido na RN 209/09 e alterações posteriores da ANS, o Patrimônio Mínimo Ajustado representa o valor mínimo de patrimônio líquido, ajustado por efeitos econômicos na forma do disposto na Instrução Normativa 50/12. O PMA é calculado a partir da multiplicação do fator "K", observando a tabela do Anexo I da RN nº 209/09 e o TAC (\*) datado de 2015. A Administração mantém patrimônio líquido ajustado superior ao exigido como se segue:

Patrimônio líquido ajustado conforme IN 50/12	2021
	<b>Patrimônio líquido</b>
(-) Créditos tributários - Prejuízos Fiscais	(31.673)
(-) Despesas diferidas	(145.179)
(-) Despesas antecipadas	(3.789)
(-) Ativo Intangível	(281.472)
<b>(-) Patrimônio líquido ajustado (PLA)</b>	<b>985.429</b>

A margem de solvência, conforme determinado pela RN 209/09 e alterações posteriores, foi apurada com base no percentual de 20% da soma dos últimos doze meses de 100% das contraprestações na modalidade de preço pré-estabelecido, e de 10% das contraprestações na modalidade de preço pós-estabelecido.

Margem de solvência	2021
<b>A - 0.20</b> das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses	<b>1.188.842</b>
<b>B - 0.33</b> da média de eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses	<b>1.168.907</b>
<b>C - Margem de solvência (maior entre A e B)</b>	<b>1.188.842</b>
*Margem de solvência - diferimento até 2022	1.188.842
<b>D - M.S. parcela mínima 2.022 - 75,00%</b>	<b>891.631</b>
<b>PLA</b>	<b>985.429</b>
<b>(=) Suficiência Exigida - 75%</b>	<b>93.798</b>
<b>(=) Suficiência Total</b>	<b>(203.412)</b>

(\*) Em função da portabilidade da carteira da Unimed Paulista e baseada no disposto na RN 384/15 - Capítulo II, Seção I, Artigo 4º, Item II, a Central Nacional Unimed assinou Termo de Compromisso e Ajustamento de Conduta em 25 de setembro de 2015, que em seu Artigo 2º, Parágrafo 2.4, Item II, estabelece: "recalcular a necessidade de Margem de Solvência da Operadora e estender seu diferimento por mais cinco anos, além do previsto na RN 209/09".

## 19. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A Operadora mantém operações com entidades integrantes do Complexo Cooperativo e Empresarial Unimed e com o Grupo Oncoclínicas, sendo as principais:

**A.** A Operadora paga à Unimed do Brasil Confederação Nacional das Cooperativas Médicas, representante institucional do Sistema Unimed, contribuição confederativa mensal que totalizou, em R\$ 8.103 (2020 R\$ 9.733).

**B.** O seguro de vida dos colaboradores da operadora, conselheiros, diretores são contratados com a Unimed Seguradora S.A. Os custos deste produto foram de R\$ 1.901 (R\$ 1.023 em 2020), classificados em "Outras despesas operacionais". O saldo a pagar, em 31 de dezembro de 2020, é de R\$ 3 (R\$ 3 em 2020).

**C.** Parcela significativa do atendimento médico prestado aos beneficiários dos planos de assistência à saúde da Operadora é efetuada pelas cooperativas associadas integrantes do Sistema Cooperativo Unimed. Em 2021 estes atendimentos atingiram o montante de R\$ 4.950.398 (R\$ 3.864.903 em 2020).

**D.** Pela parceria com o grupo Oncoclínicas e pelo alcance de metas pré-estabelecidas, a CNU passou a ter o direito a receber R\$ 150.000 do grupo Oncoclínicas, sendo R\$ 50.000 na assinatura do contrato, mais R\$ 50.000 ao se registrar três meses consecutivos de faturamento superior a R\$ 8.000 e mais R\$ 50.000 recebidos no primeiro bimestre de 2021, decorrentes de metas de faturamentos atingidas dentro do período estimado de 12 meses.

### E. REMUNERAÇÃO DOS ADMINISTRADORES

A estrutura administrativa da Operadora compreende a Diretoria e o Conselho Administrativo, Técnico e Operacional, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto da Cooperativa. Os Diretores são os representantes legais da Cooperativa, responsáveis, principalmente, pela sua administração e pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral Ordinária, com mandato de quatro anos, sendo permitida uma reeleição. O Conselho Administrativo, Técnico e Operacional, composto por deztoito membros eleitos por Assembleia Geral, é um colegiado de gestão participativa nos assuntos técnicos e operacionais do desenvolvimento da Cooperativa. O mandato do Conselho Administrativo, Técnico e Operacional coincide com o da Diretoria.

A remuneração a estes Administradores totalizou o montante de R\$ 8.340 (R\$ 8.788 em 2020) e está dividida em: pró-labore dos Diretores: R\$ 6.626 (R\$ 6.822 em 2020), valor devido à presença dos Conselheiros: R\$ 1.714 (R\$ 1.966 em 2020), adicionalmente é concedido como benefícios aos administradores: previdência social: R\$ 2.540 (R\$ 1.475 em 2020), assistência médica dos Diretores: R\$ 499 (R\$ 296 em 2020) e seguro de vida e acidentes pessoais dos Diretores de R\$ 19 (R\$ 36 em 2020).

Os Administradores da Operadora ocupam cargos em outras cooperativas e empresas do Sistema Unimed conforme quadro abaixo:

CARGO NA OPERADORA	PORTE RELACIONADA	CARGO NA PARTE RELACIONADA
Diretor Presidente	Unimed Volta Redonda	Diretor Presidente
Diretor Administrativo e Financeiro	Unimed Guaratinguetá	Conselheiro
Diretor de Atenção à Saúde	Unimed BH	Diretor de Provimento de Saúde
Diretor Comercial e Marketing	Unimed Morrinhos	Diretor Vice-Presidente
Diretora Técnica e Operacional	Unimed Campo Grande	Cooperada
Conselheiro Fiscal	Unimed Monte Carmelo	Cooperado
Conselheiro Fiscal	Unimed São José do Rio Preto	Diretor Presidente
Conselheiro Fiscal	Unimed Três Lagoas	Diretor Presidente
Conselheiro Fiscal	Unimed Costa Verde - RJ	Diretor de Recursos Próprios
Conselheiro Fiscal	Unimed Fortaleza	Diretor de Intercâmbio
Conselheiro Fiscal	Unimed Vale do Jauru	Diretora Presidente
Conselheiro de Administração	Unimed Recife	Diretor Administrativo
Conselheiro de Administração	Unimed Pindamonhangaba	Diretor Presidente
Conselheiro de Administração	Unimed Itaúna	Diretor Presidente
Conselheiro de Administração	Unimed Sergipe	Diretor Presidente
Conselheiro de Administração	Unimed João Pessoa	Diretor Presidente
Conselheiro de Administração	Unimed Catanduva	Diretor Presidente
Vice-Presidente do CA	Unimed Campinas	Diretor Presidente
Conselheiro de Administração	Unimed Sorocaba	Diretor Presidente
Conselheiro de Administração	Unimed Cataguases	Diretor Serviços Próprios
Conselheiro de Administração	Unimed Vitória	Diretor de Provimento de Saúde
Conselheiro de Administração	Unimed Uberlândia	Diretor Presidente
Conselheiro de Administração	Unimed Centro Sul Fluminense	Diretor Presidente
Conselheiro de Administração	Unimed Goiânia	Diretor Presidente
Conselheiro de Administração	Unimed São Gonçalo - Niterói	Diretor Presidente
Conselheiro de Administração	Unimed Belém	Diretor Presidente
Presidente do CA	Unimed Natal	Diretor Presidente
Conselheiro de Administração	Unimed do Brasil	Diretor Presidente

## 20. DETALHAMENTO DAS CONTAS DE RESULTADO

### A. CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
	*Reapresentado	*Reapresentado	*Reapresentado	*Reapresentado
Planos individuais e familiares	346.691	325.565	346.691	325.565
Planos coletivos (pré e pós)	5.772.795	4.858.861	5.772.795	4.858.861
<b>Total Faturamento Contraprestações Líquidas</b>	<b>6.119.486</b>	<b>5.184.426</b>	<b>6.119.486</b>	<b>5.184.426</b>

### B. TRIBUTOS DIRETOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
	*Reapresentado	*Reapresentado	*Reapresentado	*Reapresentado
PIS	(3.659)	(8.966)	(3.659)	(8.966)
COFINS	(22.451)	(55.167)	(22.451)	(55.167)
ISS	(58.543)	(43.119)	(58.543)	(43.119)
<b>Total</b>	<b>(84.653)</b>	<b>(107.252)</b>	<b>(84.653)</b>	<b>(107.252)</b>

## C. EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
	*Reapresentado	*Reapresentado	*Reapresentado	*Reapresentado
Intercâmbio (*)	(1.022.691)	(574.295)	(1.022.691)	(574.295)
Rede credenciada	(3.832.268)	(3.214.601)	(3.832.268)	(3.214.601)
Reembolsos a usuários	(93.357)	(46.713)	(93.357)	(46.713)
Ressarcimento ao SUS	(2.082)	(29.294)	(2.082)	(29.294)
<b>Total eventos conhecidos ou avisados</b>	<b>(4.950.398)</b>	<b>(3.864.903)</b>	<b>(4.950.398)</b>	<b>(3.864.903)</b>
Provisão de eventos ocorridos e não avisados	(114.314)	(68.474)	(114.314)	(68.474)
<b>Total Eventos indenizáveis líquidos</b>	<b>(5.064.712)</b>	<b>(3.933.377)</b>	<b>(5.064.712)</b>	<b>(3.933.377)</b>

\* O aumento em 2021 se dá pela retomada dos procedimentos eletivos após a suspensão ocorrida, em 2020, na primeira onda de Covid-19 no país.

## D. RECEITAS E DESPESAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Outras receitas operacionais	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
	*Reapresentado	*Reapresentado	*Reapresentado	*Reapresentado
Receitas de prestação de serviços de intercâmbio	75.026	49.940	75.026	49.940
Outras receitas operacionais	4.481	2.785	5.163	4.324
<b>Total Outras receitas operacionais</b>	<b>79.507</b>	<b>52.725</b>	<b>80.189</b>	<b>54.264</b>

PPSC - não relacionados com planos de saúde	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
	*Reapresentado	*Reapresentado	*Reapresentado	*Reapresentado
Despesas operacionais	(170.804)	(104.893)	(162.337)	(96.426)
<b>Total de outras despesas operacionais</b>	<b>(163.116)</b>	<b>(128.082)</b>	<b>(154.650)</b>	<b>(119.615)</b>

<b>Total Rec. e desp. de assist. Saúde ñ relac. Planos de saúde da operadora</b>	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
	*Reapresentado	*Reapresentado	*Reapresentado	*Reapresentado
<b>Total</b>	<b>(83.609)</b>	<b>(75.357)</b>	<b>(74.461)</b>	<b>(65.351)</b>

## E. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
	*Reapresentado	*Reapresentado	*Reapresentado	*Reapresentado
Confecção de carteiras	(3.828)	(1.122)	(3.828)	(1.122)
Encargos sociais	-	(874)	-	(874)
Despesas c/ remoções e Home Care	(44.715)	(63.356)	(44.715)	(63.356)
Seguros	(100)	(575)	(100)	(575)
Programa de promoção à saúde	(10.641)	(9.177)	(10.641)	(9.177)
Provisões para contingências cíveis	(1.163)	26.957	(1.163)	26.957
Despesas Judiciais Operacionais	(63.661)	(18.269)	(63.661)	(18.269)
Provisão para perdas sobre créditos	8.116	(160.590)	8.116	(160.590)
Outras	(15.403)	(11.577)	20.613	(17.640)
Outras recuperações	36.258	-	36.258	-
<b>Total</b>	<b>(95.136)</b>	<b>(238.582)</b>	<b>(95.378)</b>	<b>(244.645)</b>

### F. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Despesas administrativas	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
	*Reapresentado	*Reapresentado	*Reapresentado	*Reapresentado
Despesas com pessoal	(225.169)	(218.366)	(225.169)	(218.366)
Serviços de terceiros	(143.465)	(94.152)	(143.465)	(94.152)
Localização e funcionamento	(63.172)	(58.097)	(63.172)	(58.097)
Despesas com publicidade e propaganda	(12.902)	(14.564		

**H. RESULTADO PATRIMONIAL**

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020 *Reapresentado	2021	2020 *Reapresentado
<b>Receitas</b>	22.799	463.759	22.799	463.759
Resultado Patrimonial de Investimentos	22.560	463.759	22.560	463.759
Outras receitas Patrimoniais	239	-	239	-
<b>Despesas</b>	(9.634)	(231.932)	(15.036)	(227.618)
Resultado de Equivalência Patrimonial	(9.420)	(231.883)	(14.822)	(227.569)
Outras Despesas Patrimoniais	(214)	(49)	(214)	(49)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>13.165</b>	<b>231.827</b>	<b>7.763</b>	<b>236.141</b>

(\*) Conforme descrito na nota 9, a operação realizada entre CNU e Oncoclínicas proporcionou a Central o reconhecimento de R\$ 300.000 em receitas patrimoniais no aporte do contrato nas empresas investidas. Após alienação de 50% desde valor e o ajuste de equivalência patrimonial de R\$ 75.000 na parcela remanescente do investimento, o resultado líquido da operação foi de R\$ 138.300, já descontado os impostos.

**I. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO LÍQUIDO**

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020 *Reapresentado	2021	2020 *Reapresentado
<b>Sobra do exercício, antes dos impostos e depois as participações</b>	126.492	438.373	126.492	438.373
(-) Sobras de atos cooperativos	(51.948)	450.527	(51.948)	450.527
<b>(=) Resultado de atos não cooperativos, antes dos impostos</b>	<b>178.440</b>	<b>(12.153)</b>	<b>178.440</b>	<b>(12.153)</b>
<b>Adições</b>	<b>124.115</b>	<b>530.143</b>	<b>124.115</b>	<b>530.143</b>
Diferenças temporárias – Contingências	41.048	9.680	41.048	9.680
Receitas de aplicações financeiras	52.258	49.441	52.258	49.441
Resultado de equivalência patrimonial	14.634	385.151	14.634	385.151
Provisão para perdas sobre créditos	(4.980)	67.235	(4.980)	67.235
Despesas não dedutíveis – administrativas	14.272	10.223	14.272	10.223
Provisão para participações no resultado – PLR	6.883	8.412	6.883	8.412
<b>Exclusões</b>	<b>(63.833)</b>	<b>(506.278)</b>	<b>(63.833)</b>	<b>(506.278)</b>
Diferenças temporárias – Contingências	(7.084)	-	(7.084)	-
Receitas Equivalência patrimonial	(22.560)	(463.759)	(22.560)	(463.759)
Despesas Administrativas	(1.696)	(1.696)	(1.696)	(1.696)
Despesas Financeiras	(2.783)	(36.585)	(2.783)	(36.585)
Reversão para participações no resultado – PLR	(4.662)	(4.239)	(4.662)	(4.239)
<b>Subtotal</b>	<b>238.722</b>	<b>11.711</b>	<b>238.722</b>	<b>11.711</b>
<b>Compensação de base negativa</b>	<b>(71.617)</b>	<b>(3.513)</b>	<b>(71.617)</b>	<b>(3.513)</b>
<b>Base de cálculo</b>	<b>167.105</b>	<b>8.198</b>	<b>167.105</b>	<b>8.198</b>
Imposto de renda alíquota 15%	(25.066)	(1.230)	(25.066)	(1.230)
Imposto de renda adicional de 10%	(16.687)	(796)	(16.687)	(796)
PAT	116	49	116	49
Lei de Incentivos	1.308	1.711	1.308	1.711
<b>Contribuição social alíquota 9%</b>	<b>(18.434)</b>	<b>756</b>	<b>(18.436)</b>	<b>600</b>
<b>Imposto de renda 25%</b>	<b>(61.703)</b>	<b>3.734</b>	<b>(61.705)</b>	<b>3.308</b>
<b>Movimentações decorrentes de compensações</b>	<b>9.730</b>	<b>(6.231)</b>	<b>9.734</b>	<b>(5.649)</b>
<b>Alíquotas efetivas</b>	<b>-43,77%</b>	<b>-0,23%</b>	<b>-43,77%</b>	<b>-0,23%</b>

**21. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS E PERDAS – NORMA BRASILEIRA DE CONTABILIDADE ITG 2004/17**

As receitas e despesas de atos não cooperativos são determinadas a partir dos pagamentos a título de eventos indenizáveis a médicos credenciados, clínicas, laboratórios, hospitais e atendimentos de emergências, os quais não fazem parte do sistema Unimed. Considerando a representatividade das despesas de atos não cooperativos sobre os totais de eventos indenizáveis, deduzidos das respectivas recuperações, foi apurado o percentual de 61,36% (30,35% em 2020), o qual foi utilizado para ratear as receitas e os demais custos.

	2021			*Reapresentado			2020		
	Total	Ato cooperativo/ ingressos/ dispêndios	Ato não cooperativo/ receitas/ despesas	Total	Ato cooperativo/ ingressos/ dispêndios	Ato não cooperativo/ receitas/ despesas	Total	Ato cooperativo/ ingressos/ dispêndios	Ato não cooperativo/ receitas/ despesas
Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde	6.032.404	2.329.363	3.703.041	5.071.608	2.292.369	2.779.239	5.064.098	2.252.614	2.811.484
Ingressos/receitas com operações de assistência à saúde	6.117.057	2.362.072	3.754.985	5.178.860	2.339.584	2.839.276	5.178.860	2.332.546	2.846.314
Contraprestações líquidas	6.119.486	2.364.502	3.754.985	5.184.426	2.345.150	2.839.276	5.184.426	2.338.130	2.846.296
Varição das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(2.429)	(2.429)	-	(5.566)	(5.566)	-	(5.566)	(5.584)	18
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(84.653)	(32.709)	(51.944)	(107.252)	(47.214)	(60.037)	(114.762)	(79.932)	(34.830)
Eventos indenizáveis líquidos	(5.064.712)	(2.031.897)	(3.032.815)	(3.933.377)	(1.479.281)	(2.454.096)	(3.893.074)	(1.468.277)	(2.424.797)
Eventos conhecidos ou avisados	(4.950.398)	(1.986.036)	(2.964.362)	(3.864.903)	(1.453.529)	(2.411.374)	(3.864.903)	(1.453.529)	(2.411.374)
Variação da provisão de eventos ocorridos e avisados	(114.314)	(45.861)	(68.452)	(68.475)	(25.752)	(42.722)	(28.171)	(14.748)	(13.424)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde	967.692	297.466	670.226	1.138.231	813.088	325.143	1.171.024	784.337	386.686
Outros ingressos/receitas operacionais de planos de assistência à saúde	19.260	7.442	11.818	8.484	3.838	4.646	8.484	5.909	2.575
Ingressos/receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	79.507	74.726	4.781	52.725	44.383	8.341	179.268	170.918	8.350
Ingressos/receitas com operações de assistência médico-hospitalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual – Assistência Médico Hospitalar	75.026	74.527	499	49.939	44.291	5.649	176.483	170.834	5.649
Outros ingressos/receitas operacionais	4.481	199	4.282	2.785	93	2.692	2.785	84	2.701
Outros dispêndios/despesas operacionais com planos de assistência à saúde	(95.136)	(36.759)	(58.376)	(238.582)	(129.245)	(109.338)	(164.484)	(114.563)	(49.921)
Outros dispêndios/despesas de operações de planos de assistência à saúde	(128.869)	(49.794)	(79.075)	(121.214)	(54.831)	(66.383)	(123.148)	(85.773)	(37.375)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(10.641)	(4.112)	(6.530)	(9.177)	(4.151)	(5.026)	(9.177)	(6.392)	(2.785)
(-) Recuperação de outros dispêndios/despesas operacionais de assistência à saúde	36.258	14.010	22.248	53.512	24.206	29.306	53.512	37.271	16.241
Provisão para perdas sobre créditos	8.116	3.136	4.980	(161.704)	(94.469)	(67.235)	(85.671)	(59.670)	(26.001)
Outros dispêndios/despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(163.116)	(126.329)	(36.788)	(128.082)	(44.558)	(83.524)	(128.082)	(44.558)	(83.524)
Resultado bruto	808.208	216.546	591.662	832.775	687.506	145.269	1.066.210	802.044	264.166
Dispêndios/despesas de comercialização	(262.749)	(101.523)	(161.226)	(254.460)	(115.104)	(139.356)	(254.460)	(177.232)	(77.228)
Dispêndios/despesas administrativas	(484.130)	(187.063)	(297.068)	(472.610)	(213.783)	(258.827)	(470.676)	(327.826)	(142.849)
Resultado Operacional, antes do resultado financeiro e patrimonial	61.328	(72.040)	133.368	105.705	358.620	(252.914)	341.074	296.986	44.089
Resultado financeiro líquido	63.216	24.426	38.790	28.536	12.971	15.566	28.369	19.759	8.610
Receitas financeiras	135.246	52.258	82.989	109.414	49.555	59.859	89.484	62.326	27.158
Despesas financeiras	(72.030)	(27.832)	(44.198)	(80.878)	(36.585)	(44.293)	(61.114)	(42.566)	(18.548)
Resultado patrimonial	13.165	-	13.165	231.827	(1.781)	233.608	231.827	-	231.827
Receitas patrimoniais	22.799	-	22.799	463.759	-	463.759	463.759	-	463.759
Despesas patrimoniais	(9.634)	-	(9.634)	(231.932)	(1.781)	(230.151)	(231.932)	-	(231.932)
Resultado antes dos impostos e participações	137.709	(47.614)	185.323	366.069	369.810	(3.741)	601.271	316.745	284.526
Imposto de renda	(61.703)	-	(61.703)	3.734	-	3.734	(47.597)	-	(47.597)
Contribuição social	(18.434)	-	(18.434)	756	-	756	(17.805)	-	(17.805)
Impostos Diferidos	8.725	-	8.725	47.615	-	47.615	(262)	-	(262)
Participações no resultado	(11.217)	(4.334)	(6.883)	(15.361)	(6.948)	(8.412)	(15.361)	(10.699)	(4.662)
<b>Sobra líquida do exercício</b>	<b>55.079</b>	<b>(51.948)</b>	<b>107.027</b>	<b>402.813</b>	<b>362.861</b>	<b>39.952</b>	<b>520.245</b>	<b>306.046</b>	<b>214.199</b>

**22. INFORMAÇÕES SOBRE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA E CORRESPONSABILIDADE ASSUMIDA**

CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em Preço Prestabelecionado		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecionado	
	2021	2020 *Reapresentado	2021	2020 *Reapresentado
	1 – Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecionado	28.802	37.888	1.826.521
2 – Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecionado	-	-	849.676	711.768
<b>Total</b>	<b>28.802</b>	<b>37.888</b>	<b>2.676.197</b>	<b>2.369.841</b>

EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE MEDICO HOSPITALAR (grupo 411X1)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras)	
	2021	2020 *Reapresentado	2021	2020 *Reapresentado
	1 – Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecionado	3.588.304	3.250.960	5
2 – Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecionado	732.393	461.085	1.155.976	959.308
<b>Total</b>	<b>4.320.697</b>	<b>3.712.045</b>	<b>1.155.981</b>	<b>959.316</b>

**Diretoria**

Dr. Luiz Paulo Tostes Coimbra  
Diretor Presidente

Dr. José Augusto Ferreira  
Diretor de Atenção à Saúde

Dr. Reinaldo Antônio Monteiro Barbosa  
Diretor Administrativo e Financeiro

Dr. Walter Cherubim Bueno  
Diretor Comercial e Marketing

Drª. Sarita Rocha Garcia  
Diretor Técnico Operacional

**Atuário**

Natalie da Silva Rodrigues  
Atuário MIBA 2.149

**Contador**

Alexandre Luiz Grecco  
CRC 1SP217581

ANS - nº 33967-9

**JEITO UNIMED DE CUIDAR.**  
VOCÊ SEMPRE EM PRIMEIRO LUGAR.

