

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS

ENCERRADAS EM

30 DE JUNHO DE 2021.

Sumário

| | | |
|------|--|----|
| I. | BALANÇO PATRIMONIAL | 4 |
| II. | DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE) | 6 |
| III. | DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS (DSP) | 7 |
| IV. | DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL) | 8 |
| V. | DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) | 9 |
| VI. | DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRAGENTES (DRA)..... | 11 |
| VII. | NOTAS EXPLICATIVAS | 12 |
| 1. | CONTEXTO OPERACIONAL..... | 12 |
| 2. | AÇÕES DESENVOLVIDAS | 12 |
| 3. | APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS | 12 |
| 4. | SUMÁRIO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS..... | 12 |
| 4.1 | REGIME DE ESCRITURAÇÃO | 12 |
| 4.2 | AJUSTE A VALOR PRESENTE | 12 |
| 4.3 | MOEDA FUNCIONAL E MOEDA DE APRESENTAÇÃO | 13 |
| 4.4 | DISPONIBILIDADES E APLICAÇÕES..... | 13 |
| 4.5 | ATIVOS CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES | 13 |
| 4.6 | PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS..... | 13 |
| 4.7 | ESTOQUES | 13 |
| 4.8 | INVESTIMENTOS..... | 13 |
| 4.9 | IMOBILIZADO..... | 13 |
| 4.10 | INTANGÍVEL..... | 14 |
| 4.11 | ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES | 14 |
| 4.12 | PASSIVOS CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES | 14 |
| 4.13 | PROVISÃO PARA O IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL..... | 14 |
| 4.14 | REGIME DE APURAÇÃO DO RESULTADO..... | 14 |
| 4.15 | PROVISÕES TÉCNICAS | 14 |
| 4.16 | RATES | 14 |
| 4.17 | ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATO COOPERATIVO PRINCIPAL (ACP) E ATO COOPERATIVO AUXILIAR (ACA) E ATO NÃO COOPERATIVOS (AÑC)..... | 15 |
| 4.18 | CRITÉRIOS DE ALOCAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS (ACP E ACA) E ATOS NÃO COOPERATIVOS (AÑC)..... | 15 |
| 5. | DISPONÍVEL..... | 15 |

| | | |
|-----|--|----|
| 6. | APLICAÇÕES | 15 |
| 7. | CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE PLANO DE SAÚDE..... | 16 |
| 8. | CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS..... | 17 |
| 9. | BENS E TÍTULOS A RECEBER | 17 |
| 10. | DESPESAS ANTECIPADAS | 17 |
| 11. | REALIZÁVEL A LONGO PRAZO - VALORES E BENS | 17 |
| 12. | INVESTIMENTOS..... | 18 |
| 13. | IMOBILIZADO..... | 18 |
| 14. | INTANGÍVEL..... | 19 |
| 15. | PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE..... | 20 |
| 16. | PROVISÕES TÉCNICAS E GARANTIAS FINANCEIRAS - ANS | 20 |
| 17. | DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA..... | 22 |
| 18. | TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER | 23 |
| 19. | EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR..... | 23 |
| 20. | DÉBITOS DIVERSOS..... | 25 |
| 21. | CONTA CORRENTE DE COOPERADOS | 25 |
| 22. | PROVISÕES - PASSIVO NÃO CIRCULANTE | 25 |
| 23. | PATRIMÔNIO LÍQUIDO..... | 27 |
| 24. | DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO E ADMINISTRATIVAS | 28 |
| 25. | COBERTURA DE SEGUROS | 28 |
| 26. | INSTRUMENTOS FINANCEIROS..... | 28 |
| 27. | BENEFÍCIO AOS COLABORADORES | 29 |
| 28. | DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA | 29 |
| 29. | EVENTOS SUBSEQUENTES | 29 |



I. BALANÇO PATRIMONIAL

| | NE | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|--|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| ATIVO CIRCULANTE | | 274.886.361,40 | 262.243.535,55 |
| Disponível | 5 | 17.453.997,92 | 8.672.349,63 |
| Realizável | | 257.432.363,48 | 253.571.185,92 |
| Aplicações financeiras | 6 | 187.086.559,08 | 183.740.460,68 |
| Aplicações garantidoras de provisões técnicas | | 69.832.817,33 | 68.828.732,87 |
| Aplicações livres | | 117.253.741,75 | 114.911.727,81 |
| Créditos de operações com planos de assistência à saúde | 4.6 e 7a | 22.075.552,10 | 26.727.861,19 |
| Contraprestações pecuniárias a receber | | 6.825.665,01 | 4.989.779,46 |
| Participação de beneficiários em eventos indenizáveis | | 511.778,95 | 436.805,32 |
| Operadoras de planos de assistência à saúde | | 7.831.936,04 | 6.689.315,59 |
| Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde | | 6.906.172,10 | 14.611.960,82 |
| Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora | 4.6 e 7b | 8.994.894,81 | 7.149.616,61 |
| Créditos tributários e previdenciários | 8 | 8.312.484,03 | 7.430.593,27 |
| Bens e títulos a receber | 4.6 e 9 | 30.868.262,80 | 28.260.312,73 |
| Despesas antecipadas | 10 | 94.610,66 | 262.341,44 |
| ATIVO NÃO CIRCULANTE | | 312.285.301,40 | 304.661.151,09 |
| Realizável a longo prazo | 11 | 106.216.229,05 | 104.561.454,62 |
| Depósitos judiciais e fiscais | 11 a | 106.178.222,55 | 104.496.297,08 |
| Outros créditos a receber a longo prazo | 4.6 e 11 b | 38.006,50 | 65.157,54 |
| Investimentos | 12 | 12.591.545,35 | 12.003.593,58 |
| Participações societárias pelo método de custo | | 11.338.460,88 | 10.862.893,53 |
| Outros investimentos | | 1.253.084,47 | 1.140.700,05 |
| Imobilizado | 13 | 192.338.214,16 | 187.092.387,61 |
| Imóveis de uso próprio | | 106.511.578,06 | 107.573.669,11 |
| Hospitalares/odontológicos | | 99.341.912,27 | 100.370.009,19 |
| Não hospitalares/odontológicos | | 7.169.665,79 | 7.203.659,92 |
| Imobilizado de uso próprio | | 33.492.897,13 | 28.062.821,16 |
| Hospitalares/odontológicos | | 31.455.857,38 | 26.195.790,14 |
| Não hospitalares/odontológicos | | 2.037.039,75 | 1.867.031,02 |
| Imobilizações em curso | | 51.754.122,95 | 51.004.789,62 |
| Outras imobilizações | | 579.616,02 | 451.107,72 |
| Intangível | 14 | 1.139.312,84 | 1.003.715,28 |
| TOTAL DO ATIVO | | 587.171.662,80 | 566.904.686,64 |

| | NE | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|--|-------------|-----------------------|-----------------------|
| PASSIVO CIRCULANTE | | 180.954.535,45 | 181.240.136,71 |
| Provisões técnicas de operações de assistência à saúde | 15 a | 83.866.950,01 | 79.572.064,87 |
| Provisões de prêmios/contraprestações | | 8.036.919,48 | 7.376.573,93 |
| Provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG | | 6.530.640,54 | 6.051.089,32 |
| Provisão para remissão | | 1.506.278,94 | 1.325.484,61 |
| Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS | | 2.546.981,10 | 2.827.075,43 |
| Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais | | 29.223.477,42 | 23.373.415,54 |
| Provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA) | | 44.059.572,01 | 45.994.999,97 |
| Débitos de operações de assistência à saúde | 17 a | 2.495.891,79 | 4.559.145,81 |
| Receita antecipada de contraprestações/prêmios | | - | 2.000.000,00 |
| Operadoras de planos de assistência à saúde | | 2.495.891,79 | 2.559.145,81 |
| Débitos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora | 17 b | 3.802.841,92 | 3.190.309,29 |
| Tributos e encargos sociais a recolher | 18 a | 17.820.954,05 | 23.863.115,05 |
| Empréstimos e financiamentos a pagar | 19 a | 5.872.878,78 | 6.784.970,04 |
| Débitos diversos | 20 | 66.653.002,05 | 56.254.083,16 |
| Conta-corrente de cooperados | 21 | 442.016,85 | 7.016.448,49 |
| PASSIVO NÃO CIRCULANTE | | 103.601.348,35 | 101.393.128,95 |
| Provisões técnicas de operações de assistência à saúde | 15 b | 26.266.510,42 | 25.558.871,17 |
| Provisão para remissão | | 2.440.823,77 | 1.982.999,09 |
| Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS | | 23.825.686,65 | 23.575.872,08 |
| Provisões | 22 | 72.460.509,15 | 68.234.302,42 |
| Provisões para ações judiciais | | 72.460.509,15 | 68.234.302,42 |
| Tributos e encargos sociais a recolher | 18 b | 2.755.472,58 | 2.971.221,47 |
| Parcelamento de tributos e contribuições | | 2.755.472,58 | 2.971.221,47 |
| Empréstimos e financiamentos a pagar | 19 b | 2.118.856,20 | 4.628.733,89 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 23 | 302.615.779,00 | 284.271.420,98 |
| Capital social | 23 a | 156.540.996,55 | 140.180.084,95 |
| Reservas | 23 b | 122.931.680,39 | 122.931.680,39 |
| Reservas de sobras | | 122.931.680,39 | 122.931.680,39 |
| Superávits / Déficits Acumulados | 23 c | 23.143.102,06 | 21.159.655,64 |
| TOTAL DO PASSIVO | | 587.171.662,80 | 566.904.686,64 |

* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

II. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)

| | 30/06/2021 | 30/06/2020 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde | 454.288.051,94 | 426.567.750,35 |
| Receitas com operações de assistência à saúde | 460.903.524,96 | 435.198.274,03 |
| Contraprestações líquidas | 461.542.143,97 | 434.489.902,45 |
| Variação das provisões técnicas | (638.619,01) | 708.371,58 |
| (-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora | (6.615.473,02) | (8.630.523,68) |
| Eventos indenizáveis líquidos | (348.937.708,65) | (285.744.509,79) |
| Eventos conhecidos ou avisados | (350.873.136,61) | (284.778.627,79) |
| Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados | 1.935.427,96 | (965.882,00) |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE | 105.350.343,29 | 140.823.240,56 |
| Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde | 801.314,32 | 575.616,64 |
| Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora | 43.514.398,75 | 33.143.291,99 |
| Receitas com operações de assistência médico-hospitalar | 27.431.315,23 | 20.589.482,76 |
| Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar | 733.280,91 | 595.551,41 |
| Outras receitas operacionais | 15.349.802,61 | 11.958.257,82 |
| (-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde | (995.300,71) | (701.789,41) |
| Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde | (10.151.372,22) | (8.885.300,98) |
| Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde | (5.065.408,83) | (4.114.802,13) |
| Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças | (4.414.180,59) | (4.393.093,54) |
| Provisão para perdas sobre créditos | (671.782,80) | (377.405,31) |
| Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora | (63.256.932,15) | (57.979.597,78) |
| RESULTADO BRUTO | 75.262.451,28 | 106.975.461,02 |
| Despesas de comercialização | (2.282.523,11) | (2.389.411,69) |
| Despesas administrativas | (45.070.439,19) | (39.479.926,74) |
| Resultado financeiro líquido | (1.433.114,47) | (207.258,51) |
| Receitas financeiras | 3.738.201,55 | 3.938.126,88 |
| Despesas financeiras | (5.171.316,02) | (4.145.385,39) |
| Resultado patrimonial | 843.720,95 | 375.620,51 |
| Receitas patrimoniais | 843.972,01 | 376.166,19 |
| Despesas patrimoniais | (251,06) | (545,68) |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES | 27.320.095,46 | 65.274.484,59 |
| Imposto de renda | (3.048.222,72) | (6.583.082,67) |
| Contribuição social | (1.128.770,68) | (2.428.186,23) |
| RESULTADO LÍQUIDO | 23.143.102,06 | 56.263.215,69 |

* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

III. DEMONSTRAÇÃO DE SOBRES OU PERDAS (DSP)

| | 30/06/2021 | | | |
|--|-------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|
| | ATO COOPERATIVO | | ATO NÃO COOPERATIVO | TOTAIS |
| | PRINCIPAL | AUXILIAR | | |
| Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde | 300.713.150,62 | 127.852.126,55 | 25.722.774,77 | 454.288.051,94 |
| Receitas com operações de assistência à saúde | 303.911.914,55 | 130.787.577,88 | 26.204.032,53 | 460.903.524,96 |
| Contraprestações líquidas | 304.303.891,46 | 130.999.574,19 | 26.238.678,32 | 461.542.143,97 |
| Variação das provisões técnicas | (391.976,91) | (211.996,31) | (34.645,79) | (638.619,01) |
| (-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora | (3.198.763,93) | (2.935.451,33) | (481.257,76) | (6.615.473,02) |
| Eventos indenizáveis líquidos | (225.884.733,86) | (101.281.557,79) | (21.771.417,00) | (348.937.708,65) |
| Eventos conhecidos ou avisados | (226.866.065,71) | (101.825.934,57) | (22.181.136,33) | (350.873.136,61) |
| Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados | 981.331,85 | 544.376,78 | 409.719,33 | 1.935.427,96 |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE | 74.828.416,76 | 26.570.568,76 | 3.951.357,77 | 105.350.343,29 |
| Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde | 499.825,66 | 257.672,90 | 43.815,76 | 801.314,32 |
| Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora | 26.307.878,25 | 2.697.598,65 | 14.508.921,85 | 43.514.398,75 |
| (-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde | (480.059,59) | (108.088,80) | (407.152,32) | (995.300,71) |
| Outras despesas operacionais com planos de assistência à | (6.289.321,30) | (3.534.798,32) | (327.252,60) | (10.151.372,22) |
| Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora | (47.287.382,09) | (3.165.994,11) | (12.803.555,95) | (63.256.932,15) |
| RESULTADO BRUTO | 47.579.357,69 | 22.716.959,08 | 4.966.134,51 | 75.262.451,28 |
| Despesas de comercialização | (1.421.114,41) | (735.749,43) | (125.659,27) | (2.282.523,11) |
| Despesas administrativas | (28.061.043,80) | (14.545.490,55) | (2.463.904,84) | (45.070.439,19) |
| Resultado financeiro líquido | (877.351,51) | (463.989,68) | (91.773,28) | (1.433.114,47) |
| Receitas financeiras | 2.335.234,47 | 1.199.723,35 | 203.243,73 | 3.738.201,55 |
| Despesas financeiras | (3.212.585,98) | (1.663.713,03) | (295.017,01) | (5.171.316,02) |
| Resultado patrimonial | - | - | 843.720,95 | 843.720,95 |
| Receitas patrimoniais | - | - | 843.972,01 | 843.972,01 |
| Despesas patrimoniais | - | - | (251,06) | (251,06) |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES | 17.219.847,97 | 6.971.729,42 | 3.128.518,07 | 27.320.095,46 |
| Imposto de renda | - | (3.048.222,72) | - | (3.048.222,72) |
| Contribuição social | - | (1.128.770,68) | - | (1.128.770,68) |
| RESULTADO LÍQUIDO | 17.219.847,97 | 2.794.736,02 | 3.128.518,07 | 23.143.102,06 |

* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

IV. DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL)

| | CAPITAL | RESERVAS DE SOBRAS | SOBRAS E PERDAS ACUMULADAS | TOTAL |
|---|-----------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|
| SALDO INICIAL EM 01-01-2020 | 131.219.438,87 | 68.958.355,63 | 865.940,65 | 201.043.735,15 |
| Aumento / Redução de capital | 8.960.646,08 | - | (681.108,20) | 8.279.537,88 |
| Integralização novos cooperados | 5.005.078,07 | - | - | 5.005.078,07 |
| Sobras capitalizadas | 681.108,20 | - | (681.108,20) | - |
| Juros ao capital capitalizados | 1.987.927,23 | - | - | 1.987.927,23 |
| Capitalização por descontos da produção | 1.704.593,65 | - | - | 1.704.593,65 |
| (-) Devolução cota capital | (418.061,07) | - | - | (418.061,07) |
| Sobras distribuídas (Cooperado desligado e IRRF) | - | - | (184.832,45) | (184.832,45) |
| Ajustes resultado do exercício (resultados abrangentes) | - | 46.505.211,01 | (46.505.211,01) | - |
| Destinação do Resultado dos Atos ACA+AÑC para a Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social | - | 25.345.555,37 | (25.345.555,37) | - |
| Destinação da AGE - formação fundo reserva especial Covid-19 | - | 21.159.655,64 | (21.159.655,64) | - |
| Lucro/prejuízo líquido do exercício | - | - | 75.132.980,40 | 75.132.980,40 |
| Destinações legais e estatutárias do resultado | - | 7.468.113,75 | (7.468.113,75) | - |
| Reserva Legal (10%) resultado do ato cooperativo | - | 4.978.742,50 | (4.978.742,50) | - |
| RATES (5%) resultado do ato cooperativo | - | 2.489.371,25 | (2.489.371,25) | - |
| SALDO FINAL EM 31-12-2020 | 140.180.084,95 | 122.931.680,39 | 21.159.655,64 | 284.271.420,98 |

| | CAPITAL | RESERVAS DE SOBRAS | SOBRAS E PERDAS ACUMULADAS | TOTAL |
|---|-----------------------|-----------------------|----------------------------|------------------------|
| SALDO INICIAL EM 01-01-2021 | 140.180.084,95 | 122.931.680,39 | 21.159.655,64 | 284.271.420,98 |
| Aumento / Redução de capital | 16.360.911,60 | - | (7.954.569,17) | 8.406.342,43 |
| Integralização novos cooperados | 1.918.654,07 | - | - | 1.918.654,07 |
| Sobras capitalizadas | 7.954.569,17 | - | (7.954.569,17) | - |
| Juros ao capital capitalizados | 6.846.267,49 | - | - | 6.846.267,49 |
| Capitalização por descontos da produção | - | - | - | - |
| (-) Devolução cota capital | (358.579,13) | - | - | (358.579,13) |
| Sobras distribuídas | - | - | (13.205.086,47) | (13.205.086,47) |
| Ajustes resultado do exercício (resultados abrangentes) | - | 5.923.254,09 | (5.923.254,09) | - |
| Destinação do Resultado dos Atos ACA+AÑC para a Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social | - | 5.923.254,09 | (5.923.254,09) | - |
| Destinação da AGE - formação fundo reserva especial Covid-19 | - | - | - | - |
| Lucro/prejuízo líquido do exercício | - | - | 23.143.102,06 | 23.143.102,06 |
| Destinações legais e estatutárias do resultado | - | - | - | - |
| Reserva Legal (10%) resultado do ato cooperativo | - | - | - | - |
| RATES (5%) resultado do ato cooperativo | - | - | - | - |
| SALDO FINAL EM 30-06-2021 | 156.540.996,55 | 128.854.934,48 | 17.219.847,97 | 302.615.779,00 |

* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

V. DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC)

Método Direto

| | 30/06/2021 | 30/06/2020 |
|--|------------------------|-----------------------|
| ATIVIDADES OPERACIONAIS | | |
| (+) Recebimento de planos de saúde | 466.590.623,56 | 439.664.275,65 |
| (+) Resgate de aplicações financeiras | 38.465.800,30 | 54.359.747,17 |
| (+) Recebimento de juros de aplicações financeiras | 688.868,42 | 4.216.333,82 |
| (+) Outros recebimentos operacionais | 107.392.227,36 | 88.206.735,73 |
| (-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviços de saúde | (350.856.072,45) | (300.068.347,18) |
| (-) Pagamento de comissões | - | (200,00) |
| (-) Pagamento de pessoal | (52.117.303,30) | (46.387.441,70) |
| (-) Pagamento de pró-labore | (945.257,04) | (820.547,49) |
| (-) Pagamento de serviços terceiros | (31.834.299,05) | (27.730.779,99) |
| (-) Pagamento de tributos | (28.214.174,42) | (24.739.342,84) |
| (-) Pagamento de processos judiciais (cíveis/trabalhistas/tributárias) | (503.766,11) | (1.100.134,43) |
| (-) Pagamento de aluguel | (1.191.976,13) | (1.207.972,86) |
| (-) Pagamento de promoção/publicidade | (106.201,30) | (81.791,64) |
| (-) Aplicações financeiras | (40.000.000,00) | (97.900.000,00) |
| (-) Outros pagamentos operacionais | (80.462.718,47) | (76.487.120,64) |
| CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS | 26.905.751,37 | 9.923.413,60 |
| ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS | | |
| (+) Recebimento de venda de ativo imobilizado - hospitalar | - | - |
| (+) Recebimento de venda de ativo imobilizado - outros | 102.260,09 | 106.299,49 |
| (+) Recebimento de venda de investimentos | - | - |
| (+) Recebimento de dividendos | - | - |
| (+) Outros recebimentos das atividades de investimento | 25.639,14 | 28.901,21 |
| (-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - hospitalar | (3.941.387,72) | (1.351.684,78) |
| (-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros | (1.147.263,76) | (1.485.329,99) |
| (-) Pagamentos relativos ao ativo intangível | (298.995,89) | (330.416,22) |
| (-) Pagamento de aquisição de participação em outras empresas | - | - |
| (-) Outros pagamentos das atividades de investimento | - | - |
| CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS | (5.259.748,14) | (3.032.230,29) |
| ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO | | |
| (+) Integralização de capital | 1.570.654,07 | 4.314.817,99 |
| (+) Recebimento - empréstimos/financiamentos | - | - |
| (+) Títulos descontados | - | - |
| (+) Outros Recebimentos de Atividades de Investimento | - | - |
| (-) Pagamento de juros - empréstimos/financiamentos/leasing | (2.668.700,82) | (3.686.837,73) |
| (-) Pagamento de amortização - empréstimos/financiamentos/leasing | (1.202.261,23) | (4.437.663,40) |
| (-) Pagamento de participação nos resultados | - | - |
| (-) Outros pagamentos da atividade de financiamento | (10.564.046,96) | - |
| CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO | (12.864.354,94) | (3.809.683,14) |
| VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA | 8.781.648,29 | 3.081.500,17 |
| CAIXA - saldo inicial | 8.672.349,63 | 8.496.538,84 |
| CAIXA - saldo final | 17.453.997,92 | 11.578.039,01 |
| Ativos livres no início do período ¹ | 123.584.077,44 | 88.636.195,24 |
| Ativos livres no final do período ¹ | 134.707.739,67 | 131.714.683,83 |
| Aumento/(Diminuição) nas aplicações financeiras - RECURSOS LIVRES | 11.123.662,23 | 43.078.488,59 |

¹ Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não vinculadas às provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isto é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate.

* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Demonstrativo da Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das Atividades Operacionais

| | 30/06/2021 | 30/06/2020 |
|---|----------------------|---------------------|
| Resultado Líquido | 23.143.102,06 | 56.263.215,69 |
| (+) Depreciação/Amortização | 3.934.014,21 | 4.643.854,60 |
| Saldo Ajustado | 27.077.116,27 | 60.907.070,29 |
| Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Opera | (171.364,90) | (50.983.656,69) |
| Ativo | | |
| (-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras | (3.346.098,40) | (40.595.441,66) |
| (-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde | 4.652.309,09 | (1.055.910,96) |
| (-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos | (1.845.278,20) | 1.610.998,61 |
| (-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários | (881.890,76) | (840.820,30) |
| (-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber | (2.607.950,07) | (2.320.152,46) |
| (-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas | 167.730,78 | 2.734,95 |
| (-) Aumento (+) Redução de Outros Ativos | - | - |
| (-) Aumento (+) Redução de Créditos a Longo Prazo | (1.654.774,43) | 1.034.268,10 |
| Passivo | | |
| (+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas | 4.294.885,14 | 4.294.441,38 |
| (+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde | (1.450.721,39) | (7.114.485,18) |
| (+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher | (6.042.161,00) | (56.479,95) |
| (+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos | 10.398.918,89 | (5.615.654,49) |
| (+) Aumento (-) Redução de Conta Corrente de Cooperados | (6.574.431,64) | (2.078.934,05) |
| (+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas (LP) | 707.639,25 | (55.731,69) |
| (+) Aumento (-) Redução das Provisões para Ações Judiciais | 4.226.206,73 | 2.007.043,33 |
| (+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos a Recolher | (215.748,89) | (154.277,23) |
| (+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos | - | (45.255,09) |
| CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS | 26.905.751,37 | 9.923.413,60 |

VI. DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRAGENTES (DRA)

| | ATO COOPERATIVO | | ATO NÃO COOPERATIVO | TOTAIS 30/06/2021 |
|--|-----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
| | PRINCIPAL | AUXILIAR | | |
| RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO | 17.219.847,97 | 2.794.736,02 | 3.128.518,07 | 23.143.102,06 |
| RESULTADO ABRANGENTE | 17.219.847,97 | 2.794.736,02 | 3.128.518,07 | 23.143.102,06 |
| Destinação do Resultado ACA+AÑC para o RATES | - | (2.794.736,02) | (3.128.518,07) | (5.923.254,09) |
| RESULTADO ANTES DAS DESTINAÇÕES LEGAIS E ESTATUTÁRIAS | 17.219.847,97 | - | - | 17.219.847,97 |
| DESTINAÇÕES LEGAIS E ESTATUTÁRIAS ¹ | (2.582.977,20) | - | - | (2.582.977,20) |
| Fundo de reserva (10%) | (1.721.984,80) | - | - | (1.721.984,80) |
| RATES (5%) | (860.992,40) | - | - | (860.992,40) |
| SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO | 14.636.870,77 | - | - | 14.636.870,77 |

1 - Não houve destinação estatutária e sobras à disposição da AGO, os valores do 1º semestre de 2021 foram estimados para fins de publicação.

* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

VII. NOTAS EXPLICATIVAS

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Nordeste RS é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A Cooperativa é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A cooperativa conta com 1.210 médicos associados e 65 médicos credenciados, um hospital próprio, unidade materno infantil, um hospital dia, três prontos-atendimentos, um laboratório próprio, seis postos de atendimento e coleta, dois locais com serviços de diagnóstico por imagem, atendimento domiciliar, saúde ocupacional e uma policlínica que contempla os serviços de medicina preventiva, central de vacinas, programa de atenção integral à saúde – AIS e ecografia. Conta, ainda, com cinco farmácias comerciais próprias. Além dos serviços próprios, a cooperativa médica conta com 247 serviços credenciados (hospitais e demais serviços de diagnóstico e tratamento), além de participar da rede de atendimento nacional do Sistema Unimed. Sua área de ação abrange os municípios de Antônio Prado, Bento Gonçalves, Boa Vista do Sul, Carlos Barbosa, Coronel Pilar, Farroupilha, Flores da Cunha, Garibaldi, Monte Belo do Sul, Nova Pádua, Nova Petrópolis, Nova Roma do Sul, Picada Café, Pinto Bandeira, Santa Tereza, São Marcos e Caxias do Sul, onde está localizada sua sede administrativa.

2. AÇÕES DESENVOLVIDAS

A Cooperativa atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos sócios, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de valor determinado – preço preestabelecido, serviços prestados e contratos de corresponsabilidade assumida, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada, visando ao seu desenvolvimento e à melhoria das condições socioeconômicas e, ainda, divulgando e promovendo a educação cooperativista dos seus sócios.

A Unimed Nordeste RS está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o nº 325571.

3. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS

As demonstrações financeiras intermediárias foram elaboradas segundo as normas contábeis brasileiras, observando as peculiaridades da Lei 5.764/71 (Lei das Cooperativas) da legislação comercial e tributária, assim como, à regulamentação da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, que padroniza o plano de contas para as Operadoras de Planos de Saúde, através da Resolução RN nº 290/12 e alterações posteriores, e de acordo com a Lei 11.638/07.

O Conselho Federal de Contabilidade editou a Norma Brasileira de Contabilidade ITG 2004, de 24 de novembro de 2017, que estabelece normas de registros e apresentação das demonstrações financeiras das cooperativas operadoras de planos de saúde, sendo que, para cumprimento dessa norma, a Cooperativa elaborou a Demonstração de Sobras e Perdas.

As Demonstrações Financeiras são apresentadas em moeda corrente nacional denominada de Real, tendo sido autorizado sua elaboração pelo Presidente da Cooperativa em 20/08/2021.

Na elaboração das Demonstrações Financeiras, é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. As Demonstrações Financeiras da entidade incluem, portanto, estimativas referentes à seleção das vidas úteis do ativo imobilizado, provisões necessárias para passivos contingentes e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.

4. SUMÁRIO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas pela Cooperativa na elaboração das Demonstrações Financeiras estão descritas a seguir.

4.1 REGIME DE ESCRITURAÇÃO

Foi adotado o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das contraprestações, receitas, eventos e despesas quando ocorridas, conhecidas ou avisadas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

4.2 AJUSTE A VALOR PRESENTE

Os elementos integrantes do ativo e do passivo decorrentes de operações de longo prazo, ou de curto prazo, quando houver efeitos relevantes, devem ser ajustados a valor presente, tomando-se por base a data de origem da transação. Devido ao ciclo de clientes e fornecedores ser de curto prazo, a maioria dos saldos está a

vencer e as parcelas em atraso estão totalmente provisionadas para perdas. Por esta razão, não houve a contabilização do ajuste ao valor presente, pois o montante que seria constituído é irrelevante.

4.3 MOEDA FUNCIONAL E MOEDA DE APRESENTAÇÃO

As Demonstrações Financeiras são apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Cooperativa. Todas as informações financeiras foram apresentadas em reais.

4.4 DISPONIBILIDADES E APLICAÇÕES

Estão representadas por depósitos bancários e aplicações financeiras de curto prazo de alta liquidez, avaliadas ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço patrimonial.

A carteira de aplicações está composta por títulos de renda fixa, os quais são apresentados pelo custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, bem como está de acordo com valor de realização.

4.5 ATIVOS CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES

São demonstrados aos valores de custo ou realização, incluindo, quando aplicáveis, os rendimentos auferidos e ajuste a valor presente.

4.6 PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS

A PPSC foi calculada de acordo com o item 10.2.3.1 do capítulo I - Normas Gerais do anexo da RN nº 435 para os contratos de planos individuais/familiares para a totalidade do crédito do contrato em havendo pelo menos uma parcela vencida há mais de 60 dias.

A PPSC foi calculada de acordo com os itens 10.2.3.2 para os demais planos e 10.2.3.3 para os créditos de operações não relacionadas com planos de assistência à saúde da própria operadora para a totalidade do crédito do contrato em havendo pelo menos uma parcela vencida há mais de 90 dias.

Os valores relativos aos créditos a receber e a correspondente Provisão par Perdas sobre Créditos estão representados no quadro a seguir:

| ORIGEM/CÁLCULOS | INDIVIDUAL / FAMILIAR | COLETIVO | PARTICIPAÇÃO BENEFICIÁRIOS | CRÉDITOS DE OPERADORAS | OUTROS CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | CRÉDITOS NÃO REL COM PLANOS | BENS E TITULOS A RECEBER | OUTROS CRÉDITOS A RECEBER A LONGO PRAZO | TOTAL |
|--|-----------------------|---------------------|----------------------------|------------------------|--|-----------------------------|--------------------------|---|----------------------|
| Saldo contábil em 30/06/2021 | 3.468.773,33 | 9.790.747,43 | 595.271,68 | 7.831.936,04 | 7.204.148,86 | 9.502.714,66 | 3.340.515,08 | 71.782,97 | 41.805.890,05 |
| a vencer | 255.615,26 | 3.334.898,11 | 401.566,68 | 7.831.936,04 | 7.204.148,86 | 8.989.616,19 | 2.190.042,38 | 71.782,97 | 30.279.606,49 |
| vencidos de 1 a 30 dias | 1.272.986,53 | 1.720.855,07 | 75.152,04 | - | - | 7.997,16 | 40.117,05 | - | 3.117.107,85 |
| vencidos de 31 a 60 dias | 474.364,60 | 149.672,75 | 38.264,64 | - | - | 3.730,72 | 31.173,25 | - | 697.205,96 |
| vencidos de 61 a 90 dias | 264.895,53 | 96.872,66 | 22.853,14 | - | - | 3.911,85 | 28.209,83 | - | 416.743,01 |
| vencidos a mais de 90 dias | 1.200.911,41 | 4.488.448,84 | 57.435,18 | - | - | 497.458,74 | 1.050.972,57 | - | 7.295.226,74 |
| Total dos saldos contábeis | 3.468.773,33 | 9.790.747,43 | 595.271,68 | 7.831.936,04 | 7.204.148,86 | 9.502.714,66 | 3.340.515,08 | 71.782,97 | 41.805.890,05 |
| PPSC | 1.840.452,32 | 4.593.403,43 | 83.492,73 | - | 297.976,76 | 507.819,85 | 1.259.472,09 | 33.776,47 | 8.616.393,65 |
| Saldo (Créditos a receber - PPSC) | 1.628.321,01 | 5.197.344,00 | 511.778,95 | 7.831.936,04 | 6.906.172,10 | 8.994.894,81 | 2.081.042,99 | 38.006,50 | 33.189.496,40 |

4.7 ESTOQUES

Os estoques existentes em 30/06/2021 e 31/12/2020 estão avaliados pelo preço médio de compra.

4.8 INVESTIMENTOS

São registrados ao custo de aquisição.

4.9 IMOBILIZADO

O imobilizado a ser mantido e utilizado na consecução de suas finalidades é revisto para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou, ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda.

Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais são revistos a cada encerramento de exercício financeiro e eventuais ajustes são reconhecidos como mudança de estimativas contábeis.

Reparos e manutenção são apropriados ao resultado durante o período em que são incorridos. O custo das principais renovações é incluído no valor contábil do ativo no momento em que for provável que os benefícios econômicos futuros que ultrapassarem o padrão de desempenho inicialmente avaliado para o ativo

existente fluirão para a Operadora. As principais renovações são depreciadas ao longo da vida útil restante do ativo relacionado.

4.10 INTANGÍVEL

Os ativos intangíveis são avaliados ao custo de aquisição, deduzido da amortização acumulada, e são amortizados geralmente levando em conta a sua utilização efetiva.

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

4.11 ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

As provisões constituídas foram baseadas no conceito estabelecido na NBC TG 25, aprovado pela Resolução 1.180/09 do CFC, que define provisão como sendo um passivo de prazo ou de valor incertos e também que passivo é uma obrigação presente da entidade, derivada de eventos já ocorridos, cuja liquidação se espera que resulte em saída de recursos da entidade capazes de gerar benefícios econômicos. Ativos contingentes: não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação de um evento futuro certo, que apesar de não ocorrido, dependa apenas dela; ou, ainda, quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos, e desde que seja possível determinar, com um mínimo de razoabilidade, o momento do seu recebimento, caracterizando o ganho como praticamente certo.

Passivos contingentes: são constituídos levando em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda possa ocasionar uma saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança.

Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão de o plano de contas padrão da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS não contemplar essa reclassificação.

4.12 PASSIVOS CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES

São demonstrados pelos valores conhecidos ou exigíveis, acrescidos, quando aplicáveis, dos respectivos encargos e do ajuste a valor presente.

4.13 PROVISÃO PARA O IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Estão calculados de acordo com a legislação tributária vigente, apurados com base no resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares e Atos Não Cooperativos. A provisão para Imposto de Renda é constituída à alíquota de 15% mais adicional de 10% sobre o lucro tributável. A provisão para Contribuição Social é constituída pela alíquota de 9%.

4.14 REGIME DE APURAÇÃO DO RESULTADO

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência de exercícios.

4.15 PROVISÕES TÉCNICAS

Foram constituídas, durante o ano de 2021, a Provisão de Remissão e a Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, mediante NTA, de acordo com as disposições da Resolução Normativa nº 393 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e alterações posteriores.

4.16 RATES

A Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social - RATES, indivisível entre os cooperados, é destinado a prestar amparo a estes, aos seus dependentes legais e aos funcionários da Cooperativa, de acordo com a legislação cooperativista e o estatuto social da Cooperativa.

4.17 ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATO COOPERATIVO PRINCIPAL (ACP) E ATO COOPERATIVO AUXILIAR (ACA) E ATO NÃO COOPERATIVOS (AÑC)

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações com cooperados, serviços próprios da Unimed Nordeste/RS e o Ato Cooperativo Principal do Intercâmbio. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado e o Ato Cooperativo Auxiliar do Intercâmbio. Os Atos Não Cooperativos referem-se às operações exclusivamente geradas por médicos não cooperados.

4.18 CRITÉRIOS DE ALOCAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS (ACP E ACA) E ATOS NÃO COOPERATIVOS (AÑC)

- a) A apuração do resultado dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos, previsto no item 3.1 do Capítulo I Normas Gerais do Anexo da RN nº 435, visa atender ao artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, art. 602 e posteriores do RIR, sendo que os resultados dos Atos Não Cooperativos, acrescidos do resultado do Ato Cooperativo Auxiliar, serão levados para a conta do RATES, estes apurados no DRE Fiscal, o qual possibilita apurar a Base de Cálculo para a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) e o Imposto de Renda da Pessoa Jurídica (IRPJ).
- b) O cálculo da proporcionalidade dos Atos foi definido tomando-se como base os valores contabilizados a estes títulos, em relação aos custos, representado no quadro abaixo mês a mês, conforme prevê Parecer Normativo 73/75 da Receita Federal do Brasil.

| Período | jan-21 | | | fev-21 | | | mar-21 | | | abr-21 | | | mai-21 | | | jun-21 | | |
|--------------------------------------|--------|-------|------|--------|-------|------|--------|-------|------|--------|-------|------|--------|-------|------|--------|-------|------|
| | ACP | ACA | ANC | ACP | ACA | ANC | ACP | ACA | ANC | ACP | ACA | ANC | ACP | ACA | ANC | ACP | ACA | ANC |
| Tipo de Ato Cooperativo | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| a % Rateio de Custos - VD | 58% | 36% | 6% | 61% | 32% | 7% | 61% | 33% | 6% | 61% | 34% | 5% | 60% | 34% | 6% | 62% | 32% | 6% |
| b % de custos - Custo Operacional | 54% | 42% | 4% | 71% | 24% | 6% | 58% | 35% | 6% | 56% | 38% | 6% | 57% | 34% | 8% | 73% | 24% | 4% |
| c % de custos - Saúde Ocupacional | 92% | 4% | 4% | 93% | 3% | 4% | 96% | 1% | 3% | 93% | 3% | 4% | 94% | 3% | 3% | 95% | 2% | 3% |
| d % de custos - Acidente de Trabalho | 48% | 45% | 7% | 59% | 36% | 6% | 64% | 28% | 8% | 60% | 32% | 8% | 60% | 29% | 11% | 52% | 39% | 9% |
| e % de custos - SOS | 86% | 0% | 14% | 86% | 0% | 14% | 87% | 0% | 13% | 86% | 0% | 14% | 88% | 0% | 12% | 85% | 0% | 15% |
| f % de custos - Geral (média de a-e) | 67,6% | 25,4% | 7,0% | 73,9% | 19,0% | 7,1% | 73,4% | 19,4% | 7,2% | 71,3% | 21,3% | 7,4% | 71,8% | 20,0% | 8,2% | 73,4% | 19,5% | 7,1% |

- c) Os custos dos produtos comercializados pela Unimed estão contabilizados em separado, conforme prevê o Parecer Normativo-38/80 da Receita Federal do Brasil, de acordo com a definição dada na letra "a" acima em Ato Cooperativo Principal, Ato Cooperativo Auxiliar e Ato Não Cooperativo.
- d) Para efeito de determinação do resultado tributável, com vistas a atender à legislação fiscal, as receitas de cada produto foram rateadas levando em conta o percentual individual auferido nos custos para ACP, ACA e ANC.

5. DISPONÍVEL

O valor do Disponível compreende os valores nos caixas distribuídos em várias unidades de negócio da Operadora e depósitos bancários conforme quadro descritivo.

| ATIVO DISPONÍVEL | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|------------------------|----------------------|---------------------|
| Caixa | 136.034,83 | 118.003,79 |
| Bancos conta movimento | 17.317.963,09 | 8.554.345,84 |
| TOTAIS | 17.453.997,92 | 8.672.349,63 |

6. APLICAÇÕES

As aplicações dividem-se em aplicações garantidoras de provisões técnicas e aplicações livres e estão de acordo com a Resolução Normativa - RN nº 392/2015 e alterações posteriores, sendo que para as garantidoras as movimentações são bloqueadas e estão vinculadas aos fundos de investimento dedicados ao setor de saúde suplementar.

É obrigatória a vinculação de todos os ativos garantidores, exceto a parcela que visa o lastro do saldo da Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar que tenham sido avisados nos últimos 30 (trinta) dias, conforme os critérios de reconhecimento contábil dispostos na regulamentação específica vigente.

| APLICAÇÕES | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Aplicações garantidoras de provisões técnicas | 69.832.817,33 | 68.828.732,87 |
| Títulos de renda fixa - privados | 26.743.235,66 | 26.317.194,39 |
| Títulos de renda fixa - públicos | 43.089.581,67 | 42.511.538,48 |
| Aplicações livres | 117.253.741,75 | 114.911.727,81 |
| Títulos de renda fixa - privados | 117.253.741,75 | 114.911.727,81 |
| Títulos de renda fixa - públicos | - | - |
| TOTAIS | 187.086.559,08 | 183.740.460,68 |

7. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE PLANO DE SAÚDE

As operações com planos de saúde e de prestação de serviços estão subdivididas nas seguintes rubricas:

a. Operações de Planos de Saúde

| CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|--|----------------------|----------------------|
| Faturas a receber - pessoa jurídica | 9.790.747,43 | 8.183.016,54 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos | (4.593.403,43) | (4.557.917,07) |
| Mensalidades a receber - pessoa física | 3.468.773,33 | 2.890.099,66 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos | (1.840.452,32) | (1.525.453,13) |
| Taxa de administração com plano de assist.médico hospitalar | - | 33,46 |
| Participação de beneficiários em eventos/sinistros | 595.271,68 | 493.751,36 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos | (83.492,73) | (56.946,04) |
| Operadoras de planos de assistência à saúde | 7.831.936,04 | 6.689.315,59 |
| Outros créditos de operações de assistência à saúde | 7.204.148,86 | 14.633.838,77 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos | (297.976,76) | (21.877,95) |
| TOTAIS | 22.075.552,10 | 26.727.861,19 |

b. Operações de Prestação de Serviços

| CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELAC. COM PL. SAÚDE DA OPERADORA | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|---|---------------------|---------------------|
| Contratos por custo operacional | 603.482,62 | 415.505,05 |
| SOS particulares | 1.420,64 | 1.420,64 |
| Saúde ocupacional | 81.796,71 | 88.546,99 |
| Acidente de trabalho | 82.187,00 | 78.190,11 |
| Prestação de serviço a faturar | 5.939.950,08 | 5.151.921,58 |
| Contestações AJIUS | 665.644,81 | 232.056,26 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos | (507.819,85) | (489.168,10) |
| Taxa de Administração | 84.663,87 | 71.274,42 |
| Reembolso | 1.851.263,48 | 1.527.756,37 |
| Outros Créditos Operacionais Prestação de Serviços | 192.305,45 | 72.113,29 |
| TOTAIS | 8.994.894,81 | 7.149.616,61 |

8. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os créditos tributários e previdenciários estão subdivididos nas seguintes rubricas:

| CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|---|---------------------|---------------------|
| Imposto de renda retido na fonte a compensar | 6.613.750,04 | 5.869.946,66 |
| Contribuição social retida na fonte a compensar | 1.686.112,11 | 1.540.586,56 |
| Previdência social a compensar | 240,26 | 240,26 |
| PIS e COFINS a compensar | 12.381,62 | 17.382,31 |
| Outros créditos tributários e previdenciários | - | 2.437,48 |
| TOTAIS | 8.312.484,03 | 7.430.593,27 |

9. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os bens e títulos a receber estão subdivididos nas seguintes rubricas:

| BENS E TÍTULOS A RECEBER | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|---|----------------------|----------------------|
| Estoques | 25.238.518,30 | 23.015.814,20 |
| Adiantamento a Funcionários | 1.129.151,45 | 1.230.354,85 |
| Adiantamento a Prestadores de Serviços | 150.288,58 | 151.678,02 |
| Adiantamento a Fornecedores | 331.465,40 | 426.830,09 |
| Outros Adiantamentos | 413.831,14 | 142.654,06 |
| Cheques e ordens a receber | 32.643,55 | 35.312,93 |
| Outros títulos a receber | 3.307.871,53 | 3.164.153,91 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos | (1.259.472,09) | (1.257.852,38) |
| Outros créditos ou bens a receber | 1.523.964,94 | 1.351.367,05 |
| TOTAIS | 30.868.262,80 | 28.260.312,73 |

10. DESPESAS ANTECIPADAS

As despesas antecipadas são compostas por valores de seguros e demais despesas a apropriar:

| DESPESAS ANTECIPADAS | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|----------------------|------------------|-------------------|
| Despesas Antecipadas | 94.610,66 | 262.341,44 |
| TOTAIS | 94.610,66 | 262.341,44 |

11. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO - VALORES E BENS

As operações registradas no realizável em longo prazo estão subdivididas nas seguintes rubricas:

- a. Depósitos Judiciais e Fiscais

No exercício de 2020, os depósitos judiciais foram corrigidos pela taxa SELIC, com base na data dos seus referidos depósitos históricos realizados pela Unimed Nordeste RS. As provisões de contrapartidas, constantes no passivo não circulante, sofreram igual correção.

| DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos | 71.496.210,44 | 71.416.685,56 |
| Depósitos Judiciais - Cíveis | 4.767.773,53 | 4.516.734,82 |
| Depósitos Judiciais - Trabalhistas | 1.615.803,17 | 514.255,86 |
| Depósitos Judiciais - Ressarcimento ao SUS | 23.825.686,65 | 23.575.872,08 |
| Depósitos Judiciais - TSS e Multas ANS | 4.472.748,76 | 4.472.748,76 |
| TOTAIS | 106.178.222,55 | 104.496.297,08 |

b. Outros Créditos a Receber a Longo Prazo

| OUTROS CRÉDITOS A RECEBER A LONGO PRAZO | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Outros Creditos a Receber a Longo Prazo | 71.782,97 | 79.166,63 |
| (-) Provisao para Perdas Sobre Creditos | (33.776,47) | (14.009,09) |
| TOTAIS | 38.006,50 | 65.157,54 |

12. INVESTIMENTOS

Os investimentos foram mantidos e totalizam em 30/06/2021 R\$ 12.591.545,35 em empresas não hospitalares e não avaliadas pelo método de equivalência patrimonial.

| INVESTIMENTOS | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|---|----------------------|----------------------|
| Participações Societárias pelo Método de Custo | 11.338.460,88 | 10.862.893,53 |
| Participações em Operadoras | 939.289,54 | 939.289,54 |
| Unimed Operadora RS | 48.918,37 | 48.918,37 |
| Central Nacional Unimed | 890.371,17 | 890.371,17 |
| Participações em Instituições Reguladas | 8.354.822,85 | 7.889.949,41 |
| Unimed Seguradora S/A | 551.043,75 | 86.170,31 |
| Unimed Participações S/A | 7.803.779,10 | 7.803.779,10 |
| Outras Participações | 2.044.348,49 | 2.033.654,58 |
| Central Unimed de Serviços Auxiliares do RS | 266.892,34 | 266.892,34 |
| Unimed Federação RS | 1.777.456,15 | 1.766.762,24 |
| Outros investimentos | 1.253.084,47 | 1.140.700,05 |
| CRT | 60.473,51 | 60.473,51 |
| Unicred Nordeste RS | 1.138.950,53 | 1.036.773,33 |
| Servicred | 10,00 | 10,00 |
| Sicredi Nova Petrópolis | 95.474,85 | 85.267,63 |
| Sicoob Vale do Vinho | 300,00 | 300,00 |
| (-) Provisão para Desvalorização | (42.124,42) | (42.124,42) |
| TOTAIS | 12.591.545,35 | 12.003.593,58 |

13. IMOBILIZADO

O ativo imobilizado está registrado ao custo de aquisição e/ou construção, deduzido das depreciações calculadas segundo as regras estabelecidas na NBC TG 27 e atualizações posteriores, referente à depreciação dos bens do imobilizado, aprovada pela Resolução 1.177/99 do Conselho Federal de Contabilidade, sendo consideradas estimativas de vida útil e valor residual recuperável.

Quadro resumo dos saldos:

| CONTAS DO ATIVO IMOBILIZADO | TAXAS (%) | VALOR ORIGINAL | DEPRECIACÃO ACUMULADA | RESIDUAL 30/06/2021 | RESIDUAL 31/12/2020 |
|--|-----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Terrenos hospitalares | - | 6.155.995,00 | - | 6.155.995,00 | 6.155.995,00 |
| Terrenos não hospitalares | - | 6.213.988,81 | - | 6.213.988,81 | 6.213.988,81 |
| Edifícios hospitalares | 4% | 111.377.420,48 | 18.191.503,21 | 93.185.917,27 | 94.214.014,19 |
| Edifícios não hospitalares | 4% | 2.671.439,11 | 1.715.762,13 | 955.676,98 | 989.671,11 |
| Instalações hospitalares | 10% | 3.701.796,64 | 3.491.959,40 | 209.837,24 | 248.516,41 |
| Instalações não hospitalares | 10% | 228.921,67 | 228.921,67 | - | - |
| Máquinas e equipamentos hospitalares | 10% | 29.150.570,18 | 16.912.190,95 | 12.238.379,23 | 12.245.999,77 |
| Máquinas e equipamentos não hospitalares | 10% | 514.270,45 | - | 514.270,45 | 496.270,45 |
| Equipamentos de informática hospitalares | 20% | 7.492.573,16 | 5.831.527,30 | 1.661.045,86 | 1.701.209,61 |
| Equipamentos de informática não hospitalares | 20% | 8.161.534,97 | 7.116.122,41 | 1.045.412,56 | 907.712,03 |
| Móveis e utensílios hospitalares | 10% | 28.793.836,44 | 11.447.241,39 | 17.346.595,05 | 11.996.999,93 |
| Móveis e utensílios não hospitalares | 10% | 2.027.456,73 | 1.550.099,99 | 477.356,74 | 463.048,54 |
| Veículos hospitalares | 20% | 741.822,91 | 741.822,91 | - | 3.064,42 |
| Veículos não hospitalares | 20% | 94.488,00 | 94.488,00 | - | - |
| Imobilizações em curso hospitalares | - | 49.890.031,70 | - | 49.890.031,70 | 49.140.698,37 |
| Imobilizações em curso não hospitalares | - | 1.864.091,25 | - | 1.864.091,25 | 1.864.091,25 |
| Outras Imobilizações | - | 579.616,02 | - | 579.616,02 | 451.107,72 |
| TOTAL | | 259.659.853,52 | 67.321.639,36 | 192.338.214,16 | 187.092.387,61 |

Quadro resumo de movimentações:

| CONTAS DO ATIVO IMOBILIZADO | SALDO EM 31/12/2020 | AQUISIÇÕES 2021 | BAIXAS 2021 | TRANSFERÊNCIA ENTRE CONTAS | DEPRECIACÃO 2021 | SALDO EM 30/06/2021 |
|--|-----------------------|---------------------|-------------------|----------------------------|---------------------|-----------------------|
| Terrenos hospitalares | 6.155.995,00 | - | - | - | - | 6.155.995,00 |
| Terrenos não hospitalares | 6.213.988,81 | - | - | - | - | 6.213.988,81 |
| Edifícios hospitalares | 94.214.014,19 | - | - | - | 1.028.096,92 | 93.185.917,27 |
| Edifícios não hospitalares | 989.671,11 | - | - | - | 33.994,13 | 955.676,98 |
| Instalações hospitalares | 248.516,41 | - | - | - | 38.679,17 | 209.837,24 |
| Instalações não hospitalares | - | - | - | - | - | - |
| Máquinas e equipamentos hospitalares | 12.245.999,77 | 1.128.174,93 | - | - | 1.135.795,47 | 12.238.379,23 |
| Máquinas e equipamentos não hospitalares | 496.270,45 | 18.000,00 | - | - | - | 514.270,45 |
| Equipamentos de informática hospitalares | 1.701.209,61 | 345.420,24 | 47.437,49 | - | 338.146,50 | 1.661.045,86 |
| Equipamentos de informática não hospitalares | 907.712,03 | 336.968,17 | 70.512,73 | - | 128.754,91 | 1.045.412,56 |
| Móveis e utensílios hospitalares | 11.996.999,93 | 6.296.272,35 | 9.105,22 | - | 937.572,01 | 17.346.595,05 |
| Móveis e utensílios não hospitalares | 463.048,54 | 76.649,58 | 1.748,40 | - | 60.592,98 | 477.356,74 |
| Veículos hospitalares | 3.064,42 | - | - | - | 3.064,42 | - |
| Veículos não hospitalares | - | - | - | - | - | - |
| Imobilizações em curso hospitalares | 49.140.698,37 | 749.333,33 | - | - | - | 49.890.031,70 |
| Imobilizações em curso não hospitalares | 1.864.091,25 | - | - | - | - | 1.864.091,25 |
| Outras Imobilizações | 451.107,72 | 128.508,30 | - | - | - | 579.616,02 |
| TOTAL | 187.092.387,61 | 9.079.326,90 | 128.803,84 | - | 3.704.696,51 | 192.338.214,16 |

14. INTANGÍVEL

Compõem o intangível os softwares utilizados pela Unimed Nordeste RS em sua gestão, bem como as devidas amortizações acumuladas.

| INTANGÍVEL | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|---|---------------------|---------------------|
| Hospitalar | 334.976,46 | 349.040,87 |
| Softwares de informática | 2.121.269,16 | 2.058.172,72 |
| (-) Amortização de softwares de informática | (1.786.292,70) | (1.709.131,85) |
| Não hospitalar | 804.336,38 | 654.674,41 |
| Softwares de informática | 8.598.757,46 | 8.296.938,64 |
| (-) Amortização de softwares de informática | (7.794.421,08) | (7.642.264,23) |
| TOTAIS | 1.139.312,84 | 1.003.715,28 |

| CONTAS DO ATIVO INTANGÍVEL | SALDO EM 31/12/2020 | AQUISIÇÕES 2021 | BAIXAS 2021 | TRANSFERÊNCIA ENTRE CONTAS | AMORTIZAÇÃO 2021 | SALDO EM 30/06/2021 |
|---------------------------------------|---------------------|-------------------|-------------|----------------------------|-------------------|---------------------|
| Sistemas de Computação HOSPITALAR | 349.040,87 | 63.096,44 | - | - | 77.160,85 | 334.976,46 |
| Sistemas de Computação NÃO HOSPITALAR | 654.674,41 | 301.818,82 | - | - | 152.156,85 | 804.336,38 |
| TOTAL | 1.003.715,28 | 364.915,26 | - | - | 229.317,70 | 1.139.312,84 |

15. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As provisões de prêmios e contraprestações compõem-se de valores relativos à Provisão para Contraprestação Não Ganha, de acordo com o plano de contas da ANS, RN nº 435, que registra os valores emitidos de faturamento, mas que ainda não se iniciou o período de cobertura (antigo Faturamento Antecipado).

a. Provisões de curto prazo

| PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|--|----------------------|----------------------|
| Cobertura Assistencial Preço Preestabelecido | 79.960.417,04 | 76.781.287,49 |
| Provisões de prêmios/contraprestações | 8.036.919,48 | 7.376.573,93 |
| Provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG | 6.530.640,54 | 6.051.089,32 |
| Provisão para remissão | 1.506.278,94 | 1.325.484,61 |
| Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS | 2.546.981,10 | 2.827.075,43 |
| Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais | 25.316.944,45 | 20.582.638,16 |
| Provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA) | 44.059.572,01 | 45.994.999,97 |
| Cobertura Assistencial Preço Pós-estabelecido | 3.906.532,97 | 2.790.777,38 |
| Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais | 3.906.532,97 | 2.790.777,38 |
| TOTAIS | 83.866.950,01 | 79.572.064,87 |

b. Provisões de longo prazo

| PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LONGO PRAZO | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|---|----------------------|----------------------|
| Cobertura Assistencial Preço Preestabelecido | 26.266.510,42 | 25.558.871,17 |
| Provisão para remissão | 2.440.823,77 | 1.982.999,09 |
| Provisão para ressarcimento ao SUS - c/depósito judicial e dívida ativa | 14.555.239,35 | 14.484.649,96 |
| Atualizações depósitos judiciais e dívida ativa SUS | 9.270.447,30 | 9.091.222,12 |
| TOTAIS | 26.266.510,42 | 25.558.871,17 |

16. PROVISÕES TÉCNICAS E GARANTIAS FINANCEIRAS - ANS

a) Capital Base

Regulamentado pelo art. 3º da RN nº 451 da ANS, o Capital Base - CB deve ser calculado a partir da multiplicação do fator 'K', obtido no Anexo I, pelo capital de referência de R\$ 8.977.014,19, em julho de 2020.

O fator K é composto pelo segmento da operadora - Cooperativa médica - SSP - e sua região de comercialização - 5 -. Com essas características, de acordo com o anexo I, o valor do Fator K será 4,76%.

O Patrimônio Líquido Ajustado da Operadora, com base no contexto acima é de R\$ 292.087.743,11, e o Capital Base é de R\$ 427.305,88, estando em nível suficiente conforme Certificado Atuarial emitido.

b) Capital Regulatório

O Capital Regulatório consiste no patrimônio necessário para fazer frente às oscilações nos custos assistenciais dos negócios assumidos e retidos. Ele corresponde ao limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital, regulamentadas na RN nº 451/2020.

O Capital Regulatório a ser observado pelas operadoras até dezembro de 2022 será o maior entre os seguintes valores: I - o capital base, apurado conforme a Seção I do Capítulo II; ou II - a margem de solvência, apurada conforme a Seção II do Capítulo II da RN nº 451/2020. Contudo, devido à assinatura do Termo de Compromisso para Adoção Antecipada de Modelo Padrão de Capital Baseado em Riscos por parte da operadora, este percentual fica fixado em 75,00% da margem de solvência.

Logo, neste encerramento de semestre, o parâmetro mínimo normativo do valor da margem de solvência calculada em 30/06/2021 perfaz o montante de R\$ 156.857.901,38, que frente ao Patrimônio Líquido Ajustado de R\$ 292.087.743,11, corresponde 186,21%, estando plenamente suficiente, em relação ao exigido.

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

Regulamentada pela RN nº 393 da ANS, seção III, representa os eventos ocorridos que a Operadora ainda não conhece, cujo valor deve ser baseado em cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS.

A PEONA total calculada em 30/06/2021, na forma definida pela Nota Técnica Atuarial (NTA) aprovada pela ANS, nos termos da RN nº 209/09 e alterações posteriores, monta o valor de R\$ 38.833.753,01, acumulada em 100%.

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS - PEONA SUS, referente à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à OPS, está regulamentada pela RN nº 393 de 9/12/2015 da ANS, acrescida pela RN nº 442, de 20/12/2018. Devido à operadora não possuir metodologia atuarial, foi observado para cálculo da PEONA SUS, o disposto no Anexo VIII da referida RN. O valor disponibilizado pela ANS para a data base de 30/06/2021 é de R\$ 5.225.819,00.

d) Provisão de Eventos a Liquidar

Regulamentada pelo art. 7º da RN nº 393 da ANS, esta provisão deverá ser constituída pelo valor integral, cobrado pelo prestador, no mês da notificação da ocorrência da despesa assistencial, bruto de qualquer operação de resseguro, observados os seguintes critérios:

I - Entende-se por notificação da ocorrência da despesa assistencial, para os fins descritos no caput, qualquer tipo de comunicação estabelecida entre o prestador de serviços de saúde e a OPS, ou terceiro que preste serviço de intermediação de recebimento de contas médicas, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de transmissão direta ou indireta, que evidencie a realização de procedimento assistencial do beneficiário.

II - A PESL abrange os valores a serem reembolsados aos beneficiários e pagos aos prestadores de serviços de saúde, incluindo o Sistema Único de Saúde - SUS e cooperados.

III - A PESL deverá contemplar os eventuais ajustes nos valores avisados até que ocorra a efetiva liquidação/pagamento do evento/sinistro.

IV - Nos casos das cooperativas, em que o prestador for o próprio cooperado e o regime de remuneração desse prestador for variável, dependendo exclusivamente do resultado mensal apurado pela cooperativa, o valor poderá ser informado após a apuração do resultado mensal, porém, no mesmo mês de competência;

V - Nos casos em que os atendimentos forem efetuados na rede assistencial pertencente à OPS, ou seja, que opere no mesmo CNPJ, o valor será apurado por um critério de rateio, e nesse caso, o valor só será conhecido no último dia do mês, portanto, o valor poderá ser informado após a apuração do rateio, porém, no mesmo mês de competência.

VI - O ressarcimento ao SUS deve ser contabilizado como evento/sinistro no momento do recebimento do aviso, observando os critérios definidos pela regulamentação específica em vigor.

O montante total da PESL em 30/06/2021 é de R\$ 55.596.145,17 (em 31/12/2020 R\$ 49.776.363,05), cujo saldo reconhecido até 30 dias é de R\$ 29.223.477,42 e reconhecido há mais de 30 dias, de R\$ 26.372.667,75 na data do balanço, conforme certificado atuarial.

e) Provisão para Remissão

Regulamentada pelo art. 13 da RN nº 393 da ANS, a Provisão para Remissão deverá ser constituída integralmente, por metodologia atuarial, no mês de competência do fato gerador do benefício previsto contratualmente, devendo ser suficiente para refletir a despesa assistencial esperada dos beneficiários durante todo o prazo restante do benefício.

Parágrafo Único. A constituição de Provisão para Remissão será de obrigatoriedade da OPS que assumir a responsabilidade pela cobertura dos riscos dos beneficiários remidos nas condições contratuais pactuadas.

f) Ativos Garantidores

Os Ativos Garantidores são disponibilidades, títulos, valores mobiliários e/ou imóveis registrados no ativo (balanço patrimonial) da Operadora, com o objetivo de lastrear o total das provisões técnicas, ou seja, todas as Operadoras deverão ter ativos garantidores para lastrear as provisões técnicas exigidas.

Nos termos da RN nº 392/2015 da ANS e suas atualizações, a Operadora constituiu garantias financeiras em aplicações garantidoras no montante de R\$ 69.832.817,33 na data do encerramento do balanço, sendo todo montante classificado como Ativo Garantidor Vinculado.

A Operadora tem registrado como depósitos judiciais referentes a eventos/sinistros o montante de R\$ 23.825.686,65 que, de acordo com a RN nº 392/2015 e suas atualizações, pode ser deduzido da necessidade de ativos garantidores.

A Operadora ainda tem como índice de adimplência ao SUS o percentual de 39,06% que concede a Operadora a possibilidade de deduzir R\$ 994.850,82 da necessidade de ativos garantidores.

Constata-se que a Operadora tem ativos garantidores suficientes para lastrear todas as provisões técnicas exigidas, conforme acima elencadas.

g) Teste de Adequação de Passivos - TAP

A RN nº 435 de 23 de novembro de 2018 alterou o plano de contas padrão da ANS para as operadoras de planos de assistência à saúde e trata também sobre o Teste de Adequação de Passivos (TAP), versando que, a partir das demonstrações financeiras do exercício de 2020, as operadoras de grande porte deverão informar em notas explicativas a realização do cálculo, de acordo com as regras e parâmetros definidos na referida norma, quais sejam: a) todas as bases técnicas utilizadas para as estimativas correntes dos fluxos de caixa além daquelas estabelecidas nesta norma, bem como os agrupamentos de contratos similares adotados observado o mínimo exigido; b) as estimativas correntes de fluxo de caixa de cada agrupamento de contratos similares que apresentarem resultado negativo. Procedendo a toda análise de dados e projeções atinentes, considerando os elementos e parâmetros que melhor tendem a refletir a evolução média da Operadora, o resultado obtido no TAP, dentro do intervalo de confiança adotado, evidencia que não constatou insuficiência, para a data-base.

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

As operações de débito com planos de saúde e com prestação de serviços estão subdivididas nas seguintes rubricas:

a. Operações de Planos de Saúde

| DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|--|---------------------|---------------------|
| Intercâmbio a Pagar Corresponsabilidade Assumida | 2.495.891,79 | 2.559.145,81 |
| TOTAIS | 2.495.891,79 | 2.559.145,81 |

b. Operações de Prestação de Serviços

| DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|--|---------------------|---------------------|
| Prestadores de Serviços de Assistência à Saúde | 3.802.841,92 | 3.190.309,29 |
| TOTAIS | 3.802.841,92 | 3.190.309,29 |

18. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

A seguir, o quadro com a distribuição dos tributos e encargos sociais a recolher.

a. Tributos e encargos sociais a recolher de curto prazo

| TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER DE CURTO PRAZO | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|--|----------------------|----------------------|
| Tributos e contribuições | 6.498.627,40 | 7.010.169,43 |
| Imposto de Renda Pessoa Jurídica a Pagar | - | - |
| Contribuição Social sobre o Lucro Líquido a Pagar | - | - |
| Imposto sobre serviços - ISS | 1.242.462,15 | 1.541.913,93 |
| Contribuições previdenciárias | 4.240.478,16 | 3.745.183,71 |
| Fundo de garantia por tempo de serviço | 759.677,82 | 970.509,06 |
| PIS e Cofins | 235.000,68 | 751.467,79 |
| Outros impostos e contribuições | 21.008,59 | 1.094,94 |
| Retenção de impostos e contribuições | 10.850.051,05 | 16.383.840,90 |
| Imposto de renda retido de funcionários | 991.637,39 | 1.214.050,39 |
| Imposto de renda retido de terceiros | 8.546.767,06 | 13.723.945,36 |
| Imposto sobre serviços retido na fonte | 434.880,73 | 512.140,69 |
| Contribuições previdenciárias retidas na fonte | 66.726,47 | 56.487,39 |
| Outros impostos e contribuições retidos na fonte | 810.039,40 | 877.217,07 |
| Parcelamento de tributos e contribuições | 472.275,60 | 469.104,72 |
| TOTAIS | 17.820.954,05 | 23.863.115,05 |

b. Tributos e encargos sociais a recolher de longo prazo

| TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER DE LONGO PRAZO | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|--|---------------------|---------------------|
| PIS - Parcelamento | 2.598.351,14 | 2.781.501,81 |
| INSS - Parcelamento | 157.121,44 | 189.719,66 |
| TOTAIS | 2.755.472,58 | 2.971.221,47 |

19. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

A composição analítica nos quadros abaixo apresenta, por instituição financeira, os valores de curto e longo prazo dos empréstimos e financiamentos:

a. Empréstimos e financiamentos de curto prazo

| EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS - CURTO PRAZO | TAXA MENSAL (%) | SALDO CONTÁBIL | | (-) JUROS APROPRIADOS | |
|--|-----------------|---------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
| | | 30/06/2021 | 31/12/2020 | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
| Banco Bradesco S/A 894.931-P - Finame | 0,25% | 211.705,81 | 214.730,37 | (9.375,77) | (12.400,34) |
| Banco Bradesco S/A 001376160-1 - Leasing | 1,10% | - | 25.213,64 | - | (537,28) |
| Banco Bradesco S/A 001376525-0 - Leasing | 1,05% | 348.960,84 | 348.960,84 | (23.214,29) | (32.521,92) |
| Banco Bradesco S/A 001377072-2 - Leasing | 1,05% | 344.910,84 | 344.910,84 | (27.502,05) | (36.516,48) |
| Banco Bradesco S/A 001377158-1 - Leasing | 1,05% | 246.374,76 | 246.374,76 | (20.275,56) | (26.674,20) |
| Banco Bradesco S/A 001377490-1 - Leasing | 0,89% | 443.149,32 | 443.149,32 | (33.770,27) | (43.599,60) |
| Banco Bradesco S/A 001377509-3 - Leasing | 0,87% | 53.907,30 | 107.814,60 | (1.461,15) | (5.446,27) |
| Banco Bradesco S/A 001377542-1 - Leasing | 0,89% | 410.567,64 | 410.567,64 | (31.948,36) | (41.029,68) |
| Banco Bradesco S/A 001378013-1 - Leasing | 0,87% | 180.625,68 | 180.625,68 | (36.733,96) | (40.088,28) |
| HP Finance Service 04714SR05V6 - Leasing | 1,24% | 3.028,95 | 7.259,60 | - | - |
| HP Finance Service 04714SR06V6 - Leasing | 1,24% | 26.752,20 | 42.981,84 | - | - |
| HP Finance Service 04714SR07V6 - Leasing | 1,24% | 13.243,28 | 18.874,92 | - | - |
| HP Finance Service 04714SR08V6 - Leasing | 1,24% | 10.049,35 | 14.322,60 | - | - |
| HP Finance Service 04714SR09V6 - Leasing | 1,24% | 5.785,33 | 7.370,04 | - | - |
| HP Finance Service 04714SR10V6 - Leasing | 1,24% | 42.638,14 | 54.317,52 | - | - |
| HP Finance Service 04714SR11V6 - Leasing | 1,11% | 34.322,76 | 34.322,76 | - | - |
| HP Finance Service 04714SR16V6 - Leasing | 0,99% | - | 6.410,60 | - | - |
| HP Finance Service 06638SR01V6 - Leasing | 1,11% | 409.941,96 | 409.941,96 | - | - |
| Sicredi B69830910-1 - Capital de Giro | 0,23% + CDI | 499.641,31 | 1.266.663,90 | - | - |
| Banco Santander S/A 60122241-01 - Finame | 0,50% | 23.204,32 | 40.815,07 | - | (918,17) |
| Banco Santander S/A 60122345-01 - Finame | 0,50% | 14.571,20 | 25.629,91 | - | (576,59) |
| Banco Santander S/A 8809445 - Leasing | 0,99% | - | 4.125,78 | - | (59,91) |
| Banco Santander S/A 8811024 - Leasing | 0,99% | - | 20.122,17 | - | (343,84) |
| Banco Santander S/A 8819165 - Leasing | 0,99% | 726.554,88 | 726.554,88 | (46.689,42) | (66.031,79) |
| Banco Santander S/A 8824070 - Leasing | 1,04% | 30.266,24 | 121.064,96 | (511,91) | (5.654,39) |
| Banco Santander S/A 882895-4 - Leasing | 0,94% | 871.845,96 | 871.845,96 | (68.499,52) | (90.050,92) |
| Banco Santander S/A 882999-3 - Leasing | 0,92% | 169.173,48 | 169.173,48 | (13.386,13) | (17.488,38) |
| Banco Santander S/A 883235-8 - Leasing | 0,83% | 382.361,76 | 382.361,76 | (30.272,91) | (38.638,85) |
| Banco Santander S/A 883311-7 - Leasing | 0,82% | 470.183,04 | 470.183,04 | (38.193,87) | (48.365,27) |
| Banco Santander S/A 883008-1 - Leasing | 0,83% | 38.352,24 | 38.352,24 | (3.654,50) | (4.473,90) |
| Banco Santander S/A 884714-2 - Leasing | 0,69% | 77.918,76 | 77.918,76 | (6.866,36) | (8.265,08) |
| Banco Santander S/A 885000-3 - Leasing | 0,70% | 188.820,84 | 188.820,84 | (13.623,38) | (17.131,10) |
| TOTAL | | 6.278.858,19 | 7.321.782,28 | (405.979,41) | (536.812,24) |
| SALDO CONTÁBIL LÍQUIDO | | 5.872.878,78 | 6.784.970,04 | | |

b. Empréstimos e financiamentos de longo prazo

| EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS - LONGO PRAZO | TAXA MENSAL (%) | SALDO CONTÁBIL | | (-) JUROS APROPRIADOS | |
|--|-----------------|---------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
| | | 30/06/2021 | 31/12/2020 | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
| Banco Bradesco S/A 894.931-P - Finame | 0,25% | 205.631,74 | 310.715,34 | (2.803,09) | (6.555,42) |
| Banco Bradesco S/A 001376525-0 - Leasing | 1,05% | 29.080,07 | 203.560,49 | (1.934,52) | (18.971,14) |
| Banco Bradesco S/A 001377072-2 - Leasing | 1,05% | 114.970,28 | 287.425,70 | (9.167,35) | (30.430,35) |
| Banco Bradesco S/A 001377158-1 - Leasing | 1,05% | 82.124,92 | 205.312,30 | (6.758,51) | (22.228,61) |
| Banco Bradesco S/A 001377490-1 - Leasing | 0,89% | 221.574,66 | 443.149,32 | (16.885,13) | (43.599,69) |
| Banco Bradesco S/A 001377542-1 - Leasing | 0,89% | 239.497,96 | 444.781,78 | (18.636,44) | (44.449,04) |
| Banco Bradesco S/A 001378013-1 - Leasing | 0,87% | 165.573,43 | 255.886,27 | (33.672,68) | (56.791,58) |
| HP Finance Service 04714SR06V6 - Leasing | 1,24% | - | 5.930,33 | - | - |
| HP Finance Service 04714SR07V6 - Leasing | 1,24% | - | 4.199,08 | - | - |
| HP Finance Service 04714SR08V6 - Leasing | 1,24% | - | 3.186,53 | - | - |
| HP Finance Service 04714SR09V6 - Leasing | 1,24% | - | 2.264,71 | - | - |
| HP Finance Service 04714SR10V6 - Leasing | 1,24% | - | 16.691,83 | - | - |
| HP Finance Service 04714SR11V6 - Leasing | 1,11% | - | 17.677,44 | - | - |
| HP Finance Service 06638SR01V6 - Leasing | 1,11% | 34.161,83 | 239.132,81 | - | - |
| Banco Santander S/A 60122241-01 - Finame | 0,50% | - | 3.207,70 | - | - |
| Banco Santander S/A 60122345-01 - Finame | 0,50% | - | 2.014,29 | - | - |
| Banco Santander S/A 8819165 - Leasing | 0,99% | - | 363.277,44 | - | (33.015,90) |
| Banco Santander S/A 882895-4 - Leasing | 0,94% | 363.269,15 | 799.192,13 | (28.541,46) | (82.546,67) |
| Banco Santander S/A 882999-3 - Leasing | 0,92% | 84.586,74 | 169.173,48 | (6.693,07) | (17.488,38) |
| Banco Santander S/A 883235-8 - Leasing | 0,83% | 223.044,36 | 414.225,24 | (17.659,19) | (41.858,76) |
| Banco Santander S/A 883311-7 - Leasing | 0,82% | 274.273,44 | 509.364,96 | (22.279,76) | (52.395,70) |
| Banco Santander S/A 883008-3 - Leasing | 0,83% | 35.156,22 | 54.332,34 | (3.349,96) | (6.338,02) |
| Banco Santander S/A 884714-2 - Leasing | 0,69% | 90.905,22 | 129.864,60 | (8.010,76) | (13.775,14) |
| Banco Santander S/A 885000-3 - Leasing | 0,70% | 141.615,63 | 236.026,05 | (10.217,53) | (21.413,87) |
| TOTAL | | 2.305.465,65 | 5.120.592,16 | (186.609,45) | (491.858,27) |
| SALDO CONTÁBIL LÍQUIDO | | 2.118.856,20 | 4.628.733,89 | | |

Quadro resumo de empréstimos e financiamentos de curto e longo prazo:

| TOTAIS DE EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS DE CURTO E LONGO PRAZO | SALDO CONTÁBIL | | (-) JUROS APROPRIADOS | |
|---|---------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 30/06/2021 | 31/12/2020 | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
| TOTAIS | 8.584.323,84 | 12.442.374,44 | (592.588,86) | (1.028.670,51) |

20. DÉBITOS DIVERSOS

Incluem-se neste quadro os valores de compromissos com pessoal próprio da Operadora e com Fornecedores.

| DÉBITOS DIVERSOS CURTO PRAZO | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| Salários | 6.111.080,90 | 5.040.089,47 |
| Férias | 15.587.971,65 | 15.234.116,16 |
| Décimo Terceiro Salário | 5.542.852,33 | 14.727,13 |
| Outras Obrigações com Pessoal | 139.275,80 | 75.039,09 |
| Fornecedores | 36.896.650,75 | 33.576.774,15 |
| Multas Administrativas | 21.749,92 | 21.749,92 |
| Alugueis a Pagar | - | 625,26 |
| Outros Débitos a Pagar | 2.353.420,70 | 2.290.961,98 |
| TOTAIS | 66.653.002,05 | 56.254.083,16 |

21. CONTA CORRENTE DE COOPERADOS

| CONTA CORRENTE COOPERADOS | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|--|-------------------|---------------------|
| Juros ao Capital dos Cooperados a Liquidar (a) | - | 6.846.267,49 |
| Peculio a Pagar (b) | 442.016,85 | - |
| Peculio em Vida a Pagar (c) | - | 170.181,00 |
| TOTAIS | 442.016,85 | 7.016.448,49 |

- A Unimed Nordeste/RS pagou em 2020 juros ao capital dos cooperados de 6% totalizando R\$ 6.846.267,49 os quais foram creditados para serem liquidados em janeiro de 2021, portanto mantendo um saldo a pagar.
- Benefício para beneficiários de sócios falecidos conforme regulamento aprovado pelo Conselho de Administração.
- Benefício para sócios inativos conforme regulamento aprovado pelo Conselho de Administração.

22. PROVISÕES - PASSIVO NÃO CIRCULANTE

A composição das provisões do Passivo Não Circulante é composta por Provisões para Ações Judiciais, conforme quadro a seguir:

| PROVISÕES - PASSIVO NÃO CIRCULANTE | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|--|----------------------|----------------------|
| PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS | 72.460.509,15 | 68.234.302,42 |
| Provisões para ações tributárias (a) | 26.367.776,67 | 26.288.251,79 |
| Provisão PIS com depósito judicial - 15011-0 | 5.339.658,29 | 5.314.031,87 |
| Provisão COFINS com depósito judicial | 13.271.239,23 | 13.228.963,81 |
| Provisão PIS com depósito judicial - ação conjunta | 3.613.573,56 | 3.601.950,52 |
| Provisão para SUS c/depósito judicial 5010694-22.2014.404.71 | 298.582,05 | 298.582,05 |
| Provisão para SUS c/depósito judicial 5013358-26.2014.404.71 | - | - |
| Provisao Ações Tributárias | 72.500,00 | 72.500,00 |
| Provisão PIS c/ depósito judicial 11020 005141 2002 77 | 1.837.949,92 | 1.837.949,92 |
| Provisão IRRF 2003-2004 com depósito judicial | 1.934.273,62 | 1.934.273,62 |
| Provisao para ações cíveis (b) | 37.840.483,72 | 34.121.801,87 |
| Provisão para ações trabalhistas (c) | 3.779.500,00 | 3.351.500,00 |
| Provisão para ações multas administrativas (d) | 4.472.748,76 | 4.472.748,76 |
| TOTAIS | 72.460.509,15 | 68.234.302,42 |

Com base na análise individual das contingências, a Cooperativa possui contingências fiscais, cíveis e trabalhistas, representadas por ações judiciais em curso, tendo provisionado o montante de R\$ 72.460.509,15 (em 2020 R\$ 68.234.302,42). Os processos não provisionados não representam risco provável e, portanto, não foram reconhecidos nas demonstrações contábeis.

Para a data base 30/06/2021, o prognóstico para Perda Possível totaliza o valor de R\$ 69.004.333,34 (Em 2020 R\$ 72.639.294,81).

a. CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS

O passivo contingente atuado decorrente de litígios fiscais é oriundo principalmente de questões relativas ao COFINS e PIS, para os quais a Operadora mantém provisões no valor total de R\$ 26.367.776,67 (Em 2020 R\$ 26.288.251,79).

As ações de COFINS e PIS referem-se à discussão da base de incidência com relação ao Ato Cooperativo, o qual a Unimed entende não ser tributado por força de dispositivo legal. A Unimed possui depósitos judiciais que suportam estas ações e valores corrigidos até a data de 30/06/2021.

Em 2016 a Unimed Nordeste/RS logrou êxito na ação movida contra a União Federal que discutia a não incidência da COFINS sobre os atos cooperativos principais. A ação de nº 2001.71.00.006746-2 transitou em julgado no julgamento do Ag nº 1.392.690/RS (AGRESP nº 0029495-91.2010.404.0000/RS). Valor atualizado, na data da reversão da provisão, de R\$ 45.490.697,20 (Em 2015 41.018.762,58). Igual montante se encontra com depósito judicial aguardando a sua liberação.

A Operadora realizou em 28/11/2016 uma Assembleia Geral Extraordinária onde foi decidido, conforme ata nº 092/2016, a criação do Fundo para Margem de Solvência no Patrimônio Líquido (Nota Explicativa nº 20) com o valor total da reversão da provisão.

b. CONTINGÊNCIAS CÍVEIS

Tramitam na esfera cível processos movidos por beneficiários, discutindo cláusulas contratuais, reajustes e direitos de cobertura não contemplados em seus planos e a ANS por questões de multas contratuais. O montante destas ações com prognóstico de perda provável totaliza R\$ 37.840.483,72 (Em 2020 R\$ 34.121.801,87). A Cooperativa mantém provisão dos respectivos valores para estes processos.

c. CONTINGÊNCIAS TRABALHISTAS

O passivo contingente trabalhista refere-se a ações envolvendo basicamente equiparação salarial, reintegrações e horas extras.

Foi constituída a provisão no valor de R\$ 3.779.500,00 (Em 2020 R\$ 3.351.500,00) sendo considerada suficiente pela Administração e seus assessores jurídicos, pois os demais processos não representam risco provável e, portanto, não foram reconhecidos nas demonstrações financeiras.

23. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido da Operadora está composto por valores conforme demonstrado no quadro abaixo, totalizando em 30/06/2021 o valor de R\$ 302.615.779,00 (em 2020 R\$ 284.271.420,98).

| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Capital (a) | 156.540.996,55 | 140.180.084,95 |
| Reservas de Sobras (b) | 131.437.911,68 | 122.931.680,39 |
| Fundo de Reserva (Reserva Legal) | 49.593.357,48 | 41.948.118,59 |
| RATES | 15.194.201,36 | 14.333.208,96 |
| Fundo Margem de Solvência | 45.490.697,20 | 45.490.697,20 |
| Reserva Especial Covid-19 | 21.159.655,64 | 21.159.655,64 |
| Sobras ou Perdas Acumuladas (c) | 14.636.870,77 | 21.159.655,64 |
| TOTAIS | 302.615.779,00 | 284.271.420,98 |

a. CAPITAL SOCIAL

O capital social integralizado está representado pela participação de 1.210 cooperados, totalizando em 30/06/2021 o montante de R\$ 156.540.996,55 (em 2020 R\$ 140.180.084,95), dividido em quotas-partes.

A quota-parte é indivisível, intransferível a não associados, não podendo ser negociada em momento algum, nem dada em garantia, tendo sua subscrição, realização, transferência e restituição escrituradas no livro de matrícula.

No exercício de 2020, a Cooperativa remunerou em 6% de juros calculados sobre o capital integralizado do cooperado o que resultou no valor de R\$ 8.198.767,65 com retenção na fonte pela tabela progressiva código 3277 de R\$ 1.352.500,15 reconhecido nas despesas financeiras em 31/12/2020 e capitalizado em janeiro de 2021 o valor líquido de R\$ 6.846.267,49.

b. RESERVAS DE SOBRAS

O estatuto social prevê a destinação do resultado do exercício da seguinte forma:

| RESERVAS LEGAIS (RESULTADO DO ATO COOPERATIVO PRINCIPAL) | PERCENTUAL |
|---|-------------------|
| Reserva Legal - resultado do ato cooperativo principal (ACP) | 10% |
| RATES - resultado do ato cooperativo principal (ACP) | 5% |

1. RESERVA LEGAL

A Reserva Legal também denominada de Fundo de Reserva é destinada a reparar eventuais perdas que a Cooperativa venha a sofrer e para atender ao desenvolvimento de suas atividades, sendo indivisível entre os cooperados mesmo no caso de dissolução e liquidação da sociedade, hipótese em que será recolhido às instituições definidas em lei, totalizando em 30/06/2021 R\$ 49.593.357,48 (em 2020 R\$ 41.948.118,59).

2. RATES

A Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social (RATES) é destinada a prestar amparo aos cooperados e seus familiares, bem como aos empregados da Cooperativa, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. O fundo pode ser utilizado mediante previsão em Regulamento próprio e mediante aprovação orçamentária pelo Conselho de Administração da Cooperativa. Os resultados do Ato Cooperativo Auxiliar, bem como do Ato Não Cooperativo, também são levados para a constituição do RATES, totalizando em 30/06/2021 R\$ 15.194.201,36 (Em 31/12/2020 R\$ 14.333.208,96).

3. FUNDO MARGEM DE SOLVÊNCIA

O Fundo para Margem de Solvência foi constituído a partir da reversão provisória para COFINS cuja ação foi ganha pela Operadora em 2016 tendo sido transitado em julgado. A constituição do Fundo foi aprovada em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 28/11/2016 e totaliza respectivamente em 30/06/2021 e 31/12/2020 R\$ 45.490.697,20.

c. SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS

A destinação aos fundos legais (Fundo de Reserva e RATES) foi calculada sobre o valor do resultado do Ato Cooperativo Principal, resultando uma sobra líquida à disposição em 30/06/2021 de R\$ 14.636.870,77 (em 2020 R\$ 21.159.655,64).

Não houve destinação estatutária e sobras à disposição da AGO, os valores do primeiro semestre de 2021 foram estimados para fins de publicação:

| | | | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | ATO COOPERATIVO | | TOTAIS | TOTAIS |
| | PRINCIPAL | AUXILIAR | | |
| RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO | 17.219.847,97 | 2.794.736,02 | 3.128.518,07 | 23.143.102,06 |
| Resultado abrangente | - | (2.794.736,02) | (3.128.518,07) | (5.923.254,09) |
| (-) Destinação para RATES do resultado do ACA+ÂNC | - | (2.794.736,02) | (3.128.518,07) | (5.923.254,09) |
| Base destinações estatutárias/legais | 17.219.847,97 | - | - | 17.219.847,97 |
| RESULTADO DO ATO COOPERATIVO | 17.219.847,97 | - | - | 17.219.847,97 |
| (-) Reserva legal - 10% | (1.721.984,80) | - | - | (1.721.984,80) |
| (-) RATES - 5% | (860.992,40) | - | - | (860.992,40) |
| (-) Formação Reserva Especial Covid-19 (Decisão AGE) | - | - | - | (2.159.655,64) |
| SOBRAS À DISPOSIÇÃO | 14.636.870,77 | - | - | 14.636.870,77 |

24. DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO E ADMINISTRATIVAS

Conforme RDC 38, de 30/10/2000, da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, que instituiu o plano de contas padrão, estão contempladas nas despesas de comercialização grupo 43 somente as comissões sobre a venda dos planos.

Nas despesas administrativas, grupo 46, estão contidas todas as despesas operacionais, com administração, incluindo a remuneração com os dirigentes, com pessoal empregado (indenizações, encargos, instrução transporte e alimentação), serviços de terceiros e encargos, localização e funcionamento, despesas com tributos e diversas.

25. COBERTURA DE SEGUROS

A Operadora segue a política de manter seguros sobre seus ativos operacionais seguindo a política elaborada por especialistas da área. As coberturas estão a seguir demonstradas:

| SEGURADORA | Nº APÓLICE | VIGÊNCIA | RAMO | IMÓVEL SEGURADO | LIMITE MÁXIMO DE INDENIZAÇÃO |
|--------------------------|----------------------|-------------------------|--|--------------------|------------------------------|
| Chubb Seguros Brasil S.A | 1.180.051.254 | 22/05/2021 a 22/05/2022 | Incêndio, queda de raio e explosão de qualquer natureza | HOSPITAL UNIMED | 136.000.000,00 |
| Chubb Seguros Brasil S.A | 1.180.051.254 | 22/05/2021 a 22/05/2022 | Roubo de bens ao ar livre | HOSPITAL UNIMED | 50.000,00 |
| Chubb Seguros Brasil S.A | 1.180.051.254 | 22/05/2021 a 22/05/2022 | Danos elétricos | HOSPITAL UNIMED | 5.000.000,00 |
| Chubb Seguros Brasil S.A | 1.180.051.254 | 22/05/2021 a 22/05/2022 | Quebra de vidros | HOSPITAL UNIMED | 500.000,00 |
| Chubb Seguros Brasil S.A | 1.180.051.254 | 22/05/2021 a 22/05/2022 | Vendaval até fumaça bens ao ar livre | HOSPITAL UNIMED | 3.000.000,00 |
| Chubb Seguros Brasil S.A | 1.180.051.254 | 22/05/2021 a 22/05/2022 | Equipamentos eletrônicos | HOSPITAL UNIMED | 2.500.000,00 |
| Chubb Seguros Brasil S.A | 1.180.051.254 | 22/05/2021 a 22/05/2022 | Responsabilidade civil garagista (Incêndio / Roubo) | HOSPITAL UNIMED | 300.000,00 |
| Chubb Seguros Brasil S.A | 1.180.051.254 | 22/05/2021 a 22/05/2022 | Lucro Bruto decorrentes da cobertura básica período indenitário | HOSPITAL UNIMED | 12.500.000,00 |
| Unimed Empresarial | 19702020010118000658 | 17/09/2020 a 17/09/2021 | Incêndio, queda de raio, explosão, implosão, fumaça e queda de aeronaves | DIVERSOS ENDEREÇOS | 15.500.000,00 |
| Unimed Empresarial | 19702020010118000658 | 17/09/2020 a 17/09/2021 | Danos elétricos | DIVERSOS ENDEREÇOS | 3.000.000,00 |
| Unimed Empresarial | 19702020010118000658 | 17/09/2020 a 17/09/2021 | Quebra de vidros, mármore e espelhos | DIVERSOS ENDEREÇOS | 30.000,00 |
| Unimed Empresarial | 19702020010118000658 | 17/09/2020 a 17/09/2021 | Equipamentos estacionários | DIVERSOS ENDEREÇOS | 600.000,00 |
| Unimed Empresarial | 19702020010118000658 | 17/09/2020 a 17/09/2021 | Vendaval, furacão, ciclone, tornado, granizo e neve | DIVERSOS ENDEREÇOS | 1.000.000,00 |
| Unimed Empresarial | 19702020010118000658 | 17/09/2020 a 17/09/2021 | Tumultos, greves e lock-out | DIVERSOS ENDEREÇOS | 100.000,00 |
| Unimed Empresarial | 19702020010118000658 | 17/09/2020 a 17/09/2021 | Responsabilidade civil operações | DIVERSOS ENDEREÇOS | 100.000,00 |
| Unimed Empresarial | 19702020010118000658 | 17/09/2020 a 17/09/2021 | Responsabilidade civil empregador | DIVERSOS ENDEREÇOS | 100.000,00 |
| TOTAIS SEGURADOS | | | | | 180.280.000,00 |

26. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Em 30/06/2021, a Operadora não tinha qualquer contrato de troca de índices (swaps) ou que envolvessem operações com derivativos. Os instrumentos financeiros representados pelas disponibilidades, títulos e valores mobiliários, contas a receber e a pagar estão registrados pelo valor de custo acrescido dos rendimentos ou encargos incorridos, deduzidos de eventuais provisões para perdas, os quais se aproximam dos valores de mercado.

27. BENEFÍCIO AOS COLABORADORES

A Operadora investiu no primeiro semestre de 2021, em benefícios aos seus colaboradores, conforme distribuição do quadro a seguir.

| BENEFÍCIOS AOS FUNCIONÁRIOS | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|---|---------------------|----------------------|
| Gratificações | 643.912,33 | 1.136.238,98 |
| Auxílio creche | 1.364.088,40 | 2.456.093,50 |
| Treinamentos/Eventos - Inscrição funcionários | 88.022,09 | 145.092,25 |
| Auxílio educação | 98.881,40 | 102.780,24 |
| Programa de alimentação ao trabalhador | 4.775.022,83 | 8.441.871,66 |
| Vale transporte | 747.143,30 | 1.322.969,18 |
| Uniformes | 29.773,60 | 28.451,93 |
| Seguro de vida | 123.156,03 | 220.632,27 |
| Despesa com cesta básica | 313.020,00 | 460.639,00 |
| TOTAL | 8.183.019,98 | 14.314.769,01 |

28. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

A Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC) foi elaborada conforme definido pela RN nº 435/18 da ANS - Modelos de Publicação, pelo método Direto. A Conciliação do Lucro Líquido obtido das atividades operacionais foi realizada conforme determina o NBC TG 03 e alterações posteriores.

29. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a de elaboração das demonstrações financeiras (20/08/2021) que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Caxias do Sul, 30 de junho de 2021.

RONALDO MATTIA
Presidente

MARCELLE DAYANA DE OLIVEIRA DIAS
Contabilista - CRC/RS nº 064780/O

JOSÉ ANTÔNIO LUMERTZ
Atuário - MIBA nº 448