



RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE

20

21

MENSAGEM DA PRESIDÊNCIA

(G4-1 e G4-2)

Dr. Elias Leite
Presidente



Neste último ano, encerramos o ciclo da atual gestão e entregaremos uma Unimed Fortaleza sólida, capaz de crescer em receita e fortalecida no mercado de saúde e perante a nossa sociedade.

Posso afirmar que o nosso maior compromisso, ao longo dessa jornada, foi o cuidar. Destacamos, ainda, um posicionamento imprescindível para garantir uma relação de confiança entre os nossos públicos, aliado ao nosso jeito e vocação para cuidar: a transparência quanto à tomada de decisões estratégicas assertivas, valorizando sempre o nosso Cliente, o Médico Cooperado, o Colaborador e nossos fornecedores e parceiros. Mostramos a nossa força como Cooperativa, nos unimos e superamos muitos desafios.

Hoje, posso dizer que vivemos uma fase de muitas conquistas e, claro, aprendizados importantes que nos elevaram como referência em excelência no cuidado. Estamos colhendo frutos de um trabalho árduo e constante que só foi possível porque foi construído ao lado de pessoas que acreditaram, vestiram a camisa e confiaram nos direcionamentos da gestão, com base na nossa cultura da “Cortesia com Resultado”.

Em relação aos nossos Clientes, seguimos na verticalização do nosso cuidado e entregamos uma rede própria com alto nível de estrutura e excelência em atendimento, além de expandir, como principal entrega o Hospital Materno-Infantil. Voltamos a estar no topo, na categoria de marca mais lembrada do Ceará. Elevamos nosso nível de satisfação com o Cliente chegando ao índice de 88,6%, o que só traz a certeza de que a Unimed Fortaleza tem vocação para cuidar.

Quanto aos nossos Colaboradores, temos muito o que celebrar com as conquistas no GPTW (Great Place To Work). Hoje, somos a 1ª melhor empresa do Ceará para se trabalhar na categoria grande porte. No ranking nacional, subimos nove posições e somos a 24ª melhor empresa para se trabalhar do Brasil. Em 2021, tivemos o nosso melhor desempenho na pesquisa. É muito motivo para se orgulhar!

Em relação ao Médico Cooperado, intensificamos um trabalho de extrema valorização e transparência. Realizamos a 4ª edição da Semana do Cooperado, pagamos a anuidade do CRM de 1.633 Cooperados por meio do Programa CooperAtivo, realizamos a devolução de 50% do valor do Fundo Covid aos Cooperados, totalizando R\$15 milhões, ampliamos a remuneração em até +12% com base na produção médica do Cooperado com o programa GUIA; e outro destaque foi a Unimed Fortaleza ter assumido, mais uma vez, o Fundo de Passivo e Contingências Tributárias no período de janeiro a julho de 2021. Em pesquisa realizada em 2021 pela Fundação Unimed, ligada à Unimed do Brasil, alguns números se mostraram interessantes: 96% dos Cooperados percebem mudanças na atual gestão em relação a gestões passadas e 85% dos Cooperados só percebem mudanças do ponto de vista positivo. Outro dado importante é que conseguimos atingir o nível de satisfação dos Cooperados com a atual gestão em 94%.

Todos esses resultados refletem o quanto nos dedicamos e nos embasamos em uma gestão da mudança da cultura. Afinal, movidos por Paixão, trabalhamos com Colaboração entre todas as áreas, agindo com Autonomia, Proatividade e Objetividade, para melhor cuidar das pessoas. Estamos cientes de que muito ainda precisa ser feito, mas temos certeza que muito tem sido construído em prol da viabilidade sustentável e responsável da nossa Cooperativa no curto, médio e longo prazos. Um forte abraço a todos.

VAI DAR CERTO!!!

Elias Leite

Presidente da Unimed Fortaleza



03

(G4-34)

NOSSA GESTÃO



Edmar Guedes
Diretor
Administrativo
-financeiro

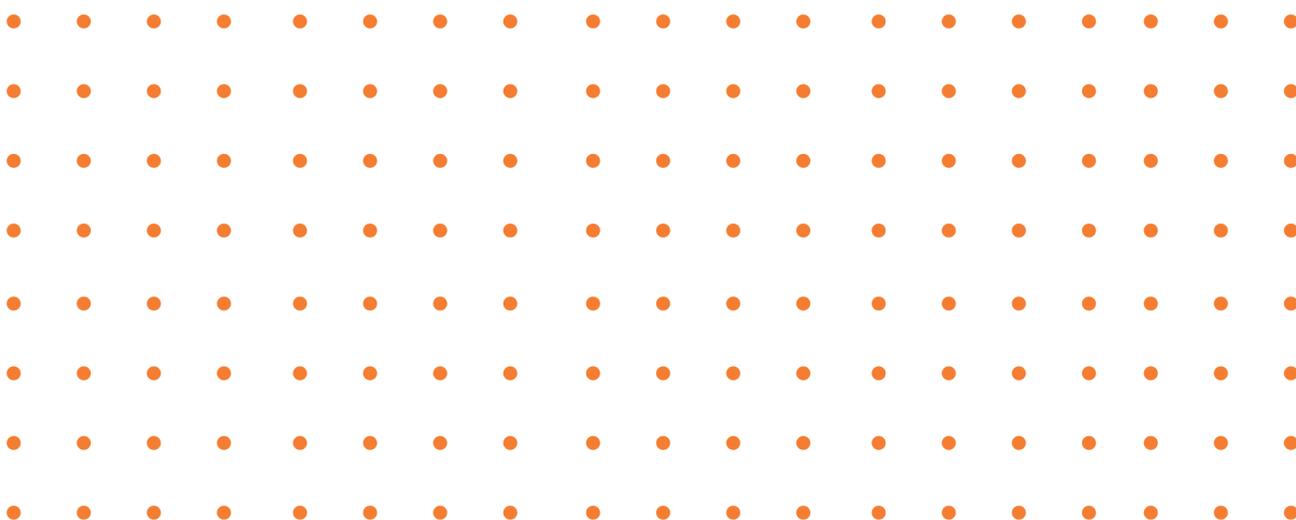
Encerro 2021 com a perspectiva de um final de gestão, como diretor administrativo-financeiro, certo de um trabalho realizado com profissionalismo, dedicação e ética, focado em resultados para a organização, com reflexos positivos junto aos Médicos Cooperados e Colaboradores da Unimed Fortaleza. Gostaria de citar como principais entregas: o Projeto GUIA atrelado ao consultório on-line, que distribuiu desde 2019 mais de R\$ 62 mi; e reforçando a missão da Cooperativa em ofertar benefícios aos seus Cooperados, o Programa CooperAtivo, que contemplou 3.361 Médicos Cooperados com o pagamento do CRM, implicando em um investimento de R\$ 2,1 mi. No controle de gastos foi realizado um trabalho árduo com a redução das despesas administrativas que hoje se encontram abaixo de 10%.

Trazemos também como destaque todo o trabalho realizado de nossa equipe de engenharia e arquitetura para viabilizar nossa rede própria com as novas entregas: Hospital Materno-

Infantil, Espaço Saúde, Unidade Maracanaú, Laboratórios 13 de maio e Maracanaú, além da reforma e ampliação de muitos outros serviços próprios, e a viabilização do Hospital Unimed para enfrentar a pandemia nos últimos 2 anos, citando a ampliação de leitos e os dois hospitais de campanha.

Com relação à nossa TI, acompanhamos o mercado de forma disruptiva, investindo em Big Data e Inteligência Artificial, o que viabilizou entregas como a atendente virtual “Roberta”, o auditor virtual, a emergência 2.0 e o Pronto Atendimento virtual com a telemedicina.

Na gestão de nossos ativos financeiros, investimos em treinamento da equipe, incorporação de ferramentas de análise de ativos e em novos parceiros, o que gerou um resultado financeiro de aproximadamente R\$ 120 milhões em 4 anos. Finalizo desejando boa sorte ao novo Diretor em manter as conquistas alcançadas e ampliar os resultados.





João Borges
Diretor Comercial



O ano de 2021 representa muitos desafios e conquistas para a Unimed Fortaleza. Afinal, continuamos colocando em prática o nosso propósito a cada dia por meio de uma cultura organizacional destinada a cuidar das pessoas. Os resultados a seguir mostram as consequências desse trabalho.

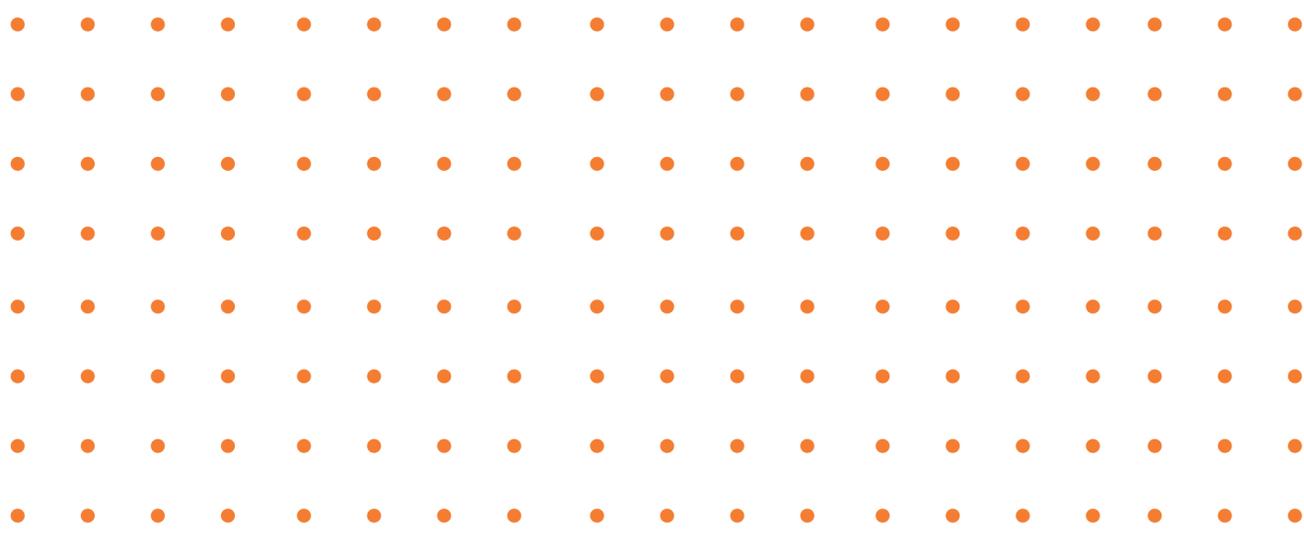
Na Diretoria Comercial, obtivemos o crescimento em 4% na carteira de Clientes em relação a novembro de 2020. Também tivemos quase 10% de crescimento na receita de mensalidades.

Trouxemos mais um prêmio importante para casa ao conquistarmos o pódio como a operadora de saúde mais lembrada na categoria “Plano de Saúde” e como o Hospital Unimed sendo o hospital particular mais lembrado na categoria “Hospitais”, de acordo com pesquisa Anuário Datafolha Top of Mind 2021-22. Se hoje ocupamos um lugar especial na mente das pessoas, é por conta de uma gestão planejada em abraçar os desafios, especialmente, com foco

no cuidado e satisfação de cada vida que nos é confiada. E não paramos as conquistas por aí. Celebramos ainda o aumento de 1,2% da satisfação de nossos Clientes, resultado comprovado pela Pesquisa de Satisfação do Beneficiário, parametrizada pela ANS, reflexo das estratégias para se aproximar ainda mais de cada Cliente Unimed Fortaleza.

Uma campanha inovadora de “compre e ganhe”, em parceria com o Beach Park, também nos deu excelentes resultados: mais de 1.500 vidas foram agregadas. Além disso, realizamos mais uma edição de sucesso da campanha de vendas Dias Imperdíveis, com 4.282 novas vidas ao todo.

Fica o orgulho pelo que foi feito ao planejarmos e executarmos, com transparência e responsabilidade, todos os projetos visados à valorização e integridade da saúde, além da certeza de que esse avanço nos levará cada vez mais para perto do topo.





Alberto Júnior
Diretor de
Provimentos
de Saúde



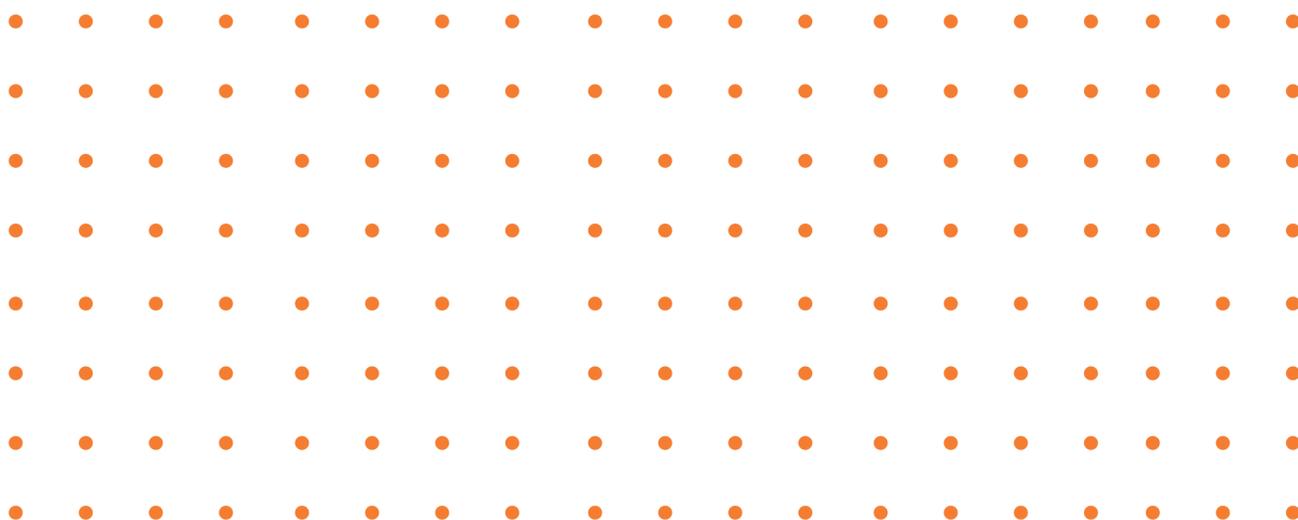
O ano de 2021 foi marcado por muitos desafios. Finalizamos com muitas tarefas executadas com êxito e outras em aprimoramento para serem postas em prática no ano vindouro. Sempre pautados na busca pelo controle dos custos assistenciais sem perder a qualidade no atendimento ao Cliente, desenvolvemos modelos inovadores de auditoria visando proporcionar respostas mais rápidas aos Clientes, Cooperados e prestadores. Os novos fluxos de auditoria em oncologia, bem como a otimização da auditoria virtual são exemplos de processos desenvolvidos com o conceito de prover maior agilidade operacional.

Ainda visando a sustentabilidade da Cooperativa, iniciamos novas rodadas de negociações com prestadores, quais sejam hospitalares, clínicas ou laboratórios, equacionando os reajustes, além de discutir novos modelos de remuneração que fossem vantajosos para ambos os lados. Também prosseguimos o diálogo junto aos prestadores visando

adequar os contratos às regras e tabelas de intercâmbio, para que os faturamentos sejam alinhados e as glosas minimizadas.

Com relação ao setor de Relacionamento com o Cooperado, avançamos no conceito de que a Cooperativa deve ir onde o Cooperado está. Conseguimos ampliar a área de atuação de nossas executivas de relacionamento, proporcionando mais visitas e abrangendo uma quantidade maior de Cooperados atendidos.

Consideramos que nosso papel à frente da Diretoria de Provimento de Saúde foi plenamente satisfatório. Trabalhamos ao máximo para proporcionar o controle dos nossos custos assistenciais, em prol da melhoria dos honorários dos associados. Muito ainda há por fazer e temos a plena certeza que a nossa Cooperativa continuará trilhando seu caminho vitorioso no ambiente da saúde suplementar.



Flávio Ibiapina
Diretor de
Recursos Próprios



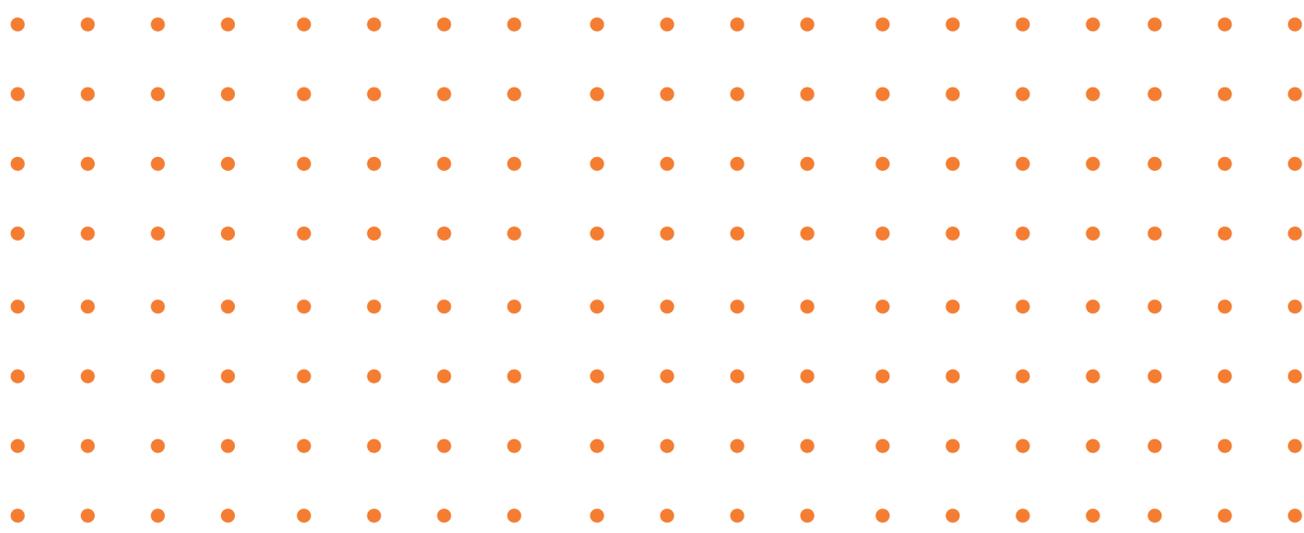
Em 2021, continuamos com desafio de enfrentamento da pandemia com uma nova onda que se mostrou ainda maior em relação ao número de internamentos e duração do pico. Nesse sentido, destacamos o papel do hospital de campanha, com capacidade para 100 leitos, e o uso intensivo de novas tecnologias, como o Elmo, fundamental para manejarmos pacientes graves, evitando a ventilação mecânica e internações em UTI.

Telemonitoramento, Pronto Atendimento Virtual, desospitalizações adequadas e oportunas pela Unimed Lar com seguimento domiciliar, follow up de pacientes pós-covid pelo AIS, criação do serviço de reabilitação pós-covid, foram outras estratégias que envolveram todos os serviços dos recursos próprios, propiciando um cuidado integral aos nossos clientes.

Na infraestrutura triplicamos a capacidade de gases medicinais no HRU com a troca do tanque principal de

oxigênio e aluguel de usina de gases. Saber conciliar a permanência dos casos de Covid, em menor número, associado ao aumento de demanda de outras patologias, além do crescimento de outras síndromes gripais, mobilizou as ações no segundo semestre. Tivemos ainda a evolução da obra do Hospital Materno-Infantil, que está em sua reta final, e a reabertura do laboratório eletivo do Hospital Unimed. Como maior destaque, a inauguração da ressonância magnética no Hospital Unimed concretizou, finalmente, um sonho de mais de 20 anos.

Continuamos firmes em nosso propósito de cuidar de todos com excelência, indo além. A força e determinação de todos que fazem a DRP e a Unimed Fortaleza nos deixam otimistas nos avanços que vamos conquistar ainda mais. Que venha 2022!



08



NOSSOS CONSELHOS E REPRESENTANTE

(G4-34)

Conselho Administrativo



Carmelo Silveira
C. Leão Filho



Marcos Antônio
da Silva Girão



Marcus Valerius
Saboia Rattacaso

Conselho Técnico



Adriano Adeodato Accioly



Eduardo Demes da Cruz



Fernando Soares
de Medeiros



Gilson Assunção
de Figueiredo



Marcelo Esmeraldo Holanda



Shirley Ulisses Paiva



Conselho Fiscal

Efetivos:



Rogean Rodrigues Nunes



Cícero Péricles de
Lucena Feitosa



Gustavo Rêgo Coêlho

Suplentes:



Francisco Assis
Santos Filho



Norma Selma
Santos Costa



Izabela Maria
Parente Pinheiro

Representante dos Médicos Cooperados no Hospital Unimed



Vicente Freire
Gonçalves Júnior



11

(G4-4; G4-7; G4-8;
G4-10 E G4-13)

QUEM SOMOS





Fundada em 9 de janeiro de 1978 por 23 Médicos que se uniram por meio do cooperativismo, a Unimed Fortaleza integra o Sistema Nacional Unimed, maior experiência cooperativista na área da saúde do Brasil. Atualmente, é a 8ª maior singular em número de beneficiários (351.291, incluindo pessoas físicas e jurídicas) em relação às outras Unimeds.



Localizada em Fortaleza (CE), a Cooperativa concentra seu trabalho no esforço de preservar a saúde e o bem-estar das pessoas, sempre ampliando a estrutura e investindo em tecnologia e na capacitação de seus Cooperados e Colaboradores. Tudo isto para alcançar um objetivo principal: cuidar de você. O negócio da Unimed Fortaleza é apresentar soluções em saúde. É regida pela lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no Brasil e pela lei nº. 9.656, de 3 de junho de 1998, (e suas alterações), que dispõe sobre os planos e seguros privados de assistência à saúde.

A organização abrange os municípios que integram a Região Metropolitana de Fortaleza e ainda as cidades de Acarape, Aracati, Aracoiaba, Aratuba, Barreira, Beberibe, Canindé, Capistrano, Caridade, Cascavel, Fortim, Guaramiranga, Icapuí, Itaiçaba, Itapiúna, Itatira, Jaguaruana, Mulungu, Ocara, Pacoti, Palhano, Palmácia, Paramoti, Pindoretama, Redenção e outras localidades do estado do Ceará que venham adquirir outras carteiras de Clientes. Os principais produtos da Unimed Fortaleza são os planos Multiplan, Linha Salute (com os produtos Salute Max e Salute), Linha Essencial (com os produtos Essencial Max e Essencial), Unifácil e Interplano Leste.

Os serviços opcionais da Unimed Fortaleza são: Unimed Urgente, Unimed Odonto, Unimed Fonee Unimed Aeromédico. Já os seguros opcionais são: o Seguro Remissão, Seguro Proteção Familiar e Financeira, Vida Protegida e Garantia Funeral, além de uma linha completa de seguros e benefícios para contratação desvinculada ao plano de saúde, todos sob gestão comercial da Corretora de Seguros Unimed Fortaleza.

Unimed Fortaleza em números

3.834

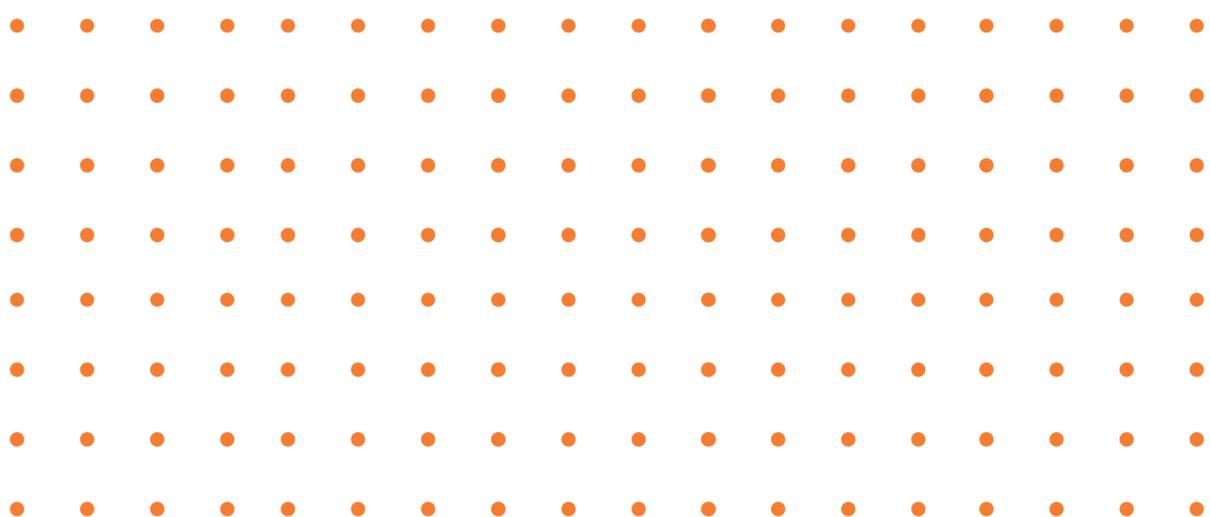
Colaboradores

351.291

Clientes

4.294

Médicos Cooperados



13

(G4-56)

NOSSO DIA



» MISSÃO

Prover soluções em atenção integral à saúde, assegurando a satisfação dos Clientes, Colaboradores e a valorização do Médico Cooperado, com sustentabilidade.

» VISÃO

Tornar a Unimed Fortaleza a melhor Unimed de grande porte do Brasil.

» VALORES ORGANIZACIONAIS



SEGURANÇA

Garantir a integridade e a confiança das pessoas.



RESPEITO

Assegurar o direito de todos.



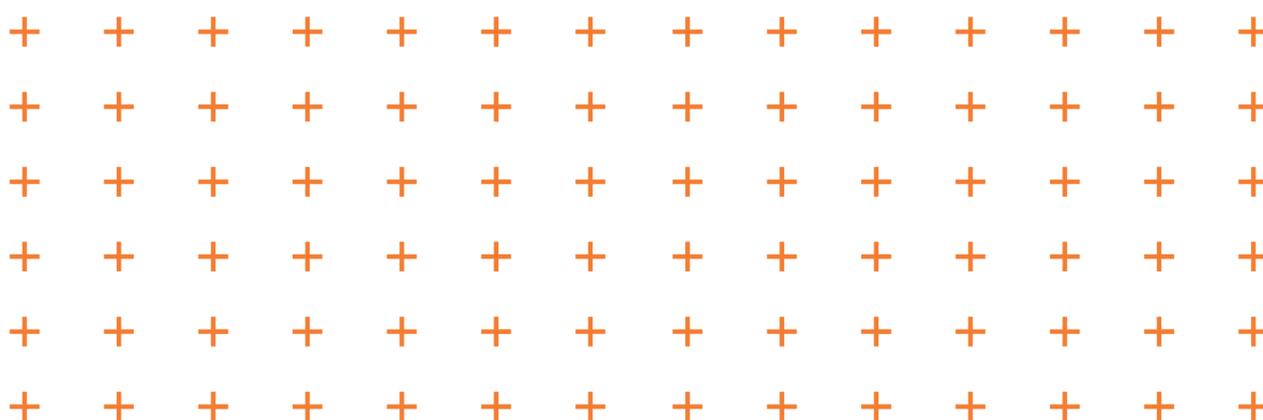
CORTESIA

Tratar as pessoas com gentileza.



AGILIDADE

Agir com rapidez, de forma simples, focado na solução e não no problema.



15

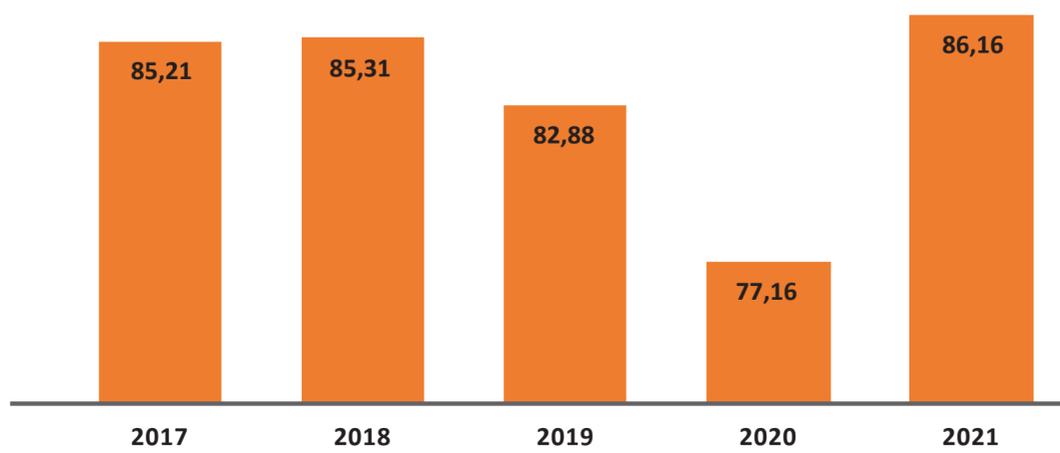
(G4-EC1)

INDICADORES ECONÔMICOS

A Unimed Fortaleza alcançou satisfatórios indicadores econômico-financeiros, apesar de um desafiador ano em função da pandemia do Covid-19.

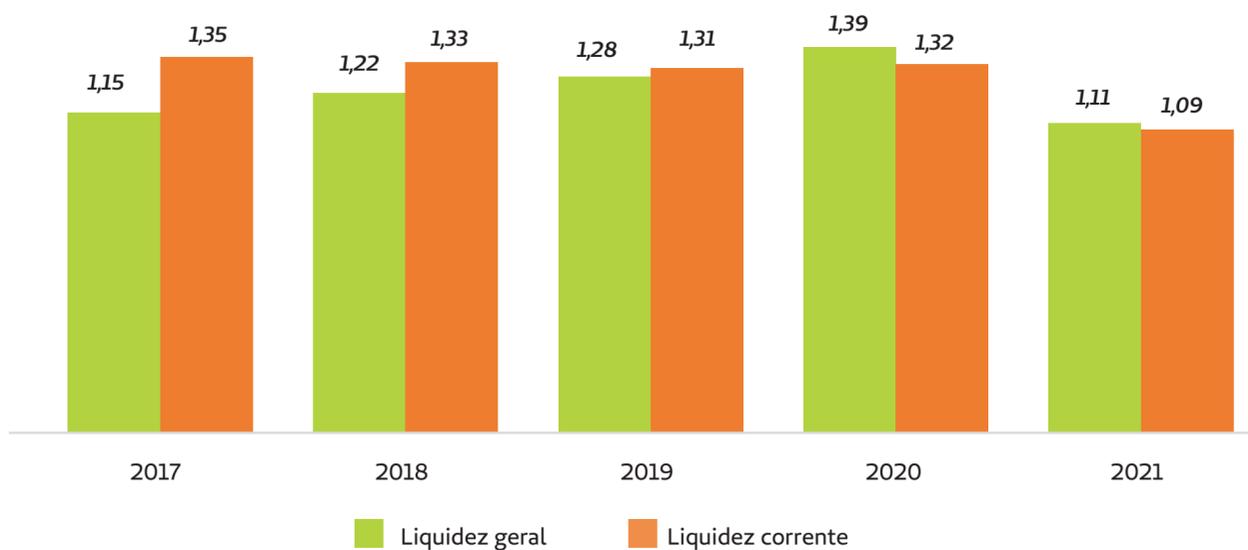


Sinistralidade Acumulada %



A SINISTRALIDADE CONSISTE NA RELAÇÃO ENTRE OS CUSTOS ASSISTENCIAIS E AS MENSALIDADES DOS SEUS BENEFICIÁRIOS. AO FINAL DE 2021, A COOPERATIVA APRESENTOU ÍNDICE DE 86,16% DESCONSIDERADOS OS EFEITOS DA CORRESPONSABILIDADE PELA GESTÃO DOS RISCOS.

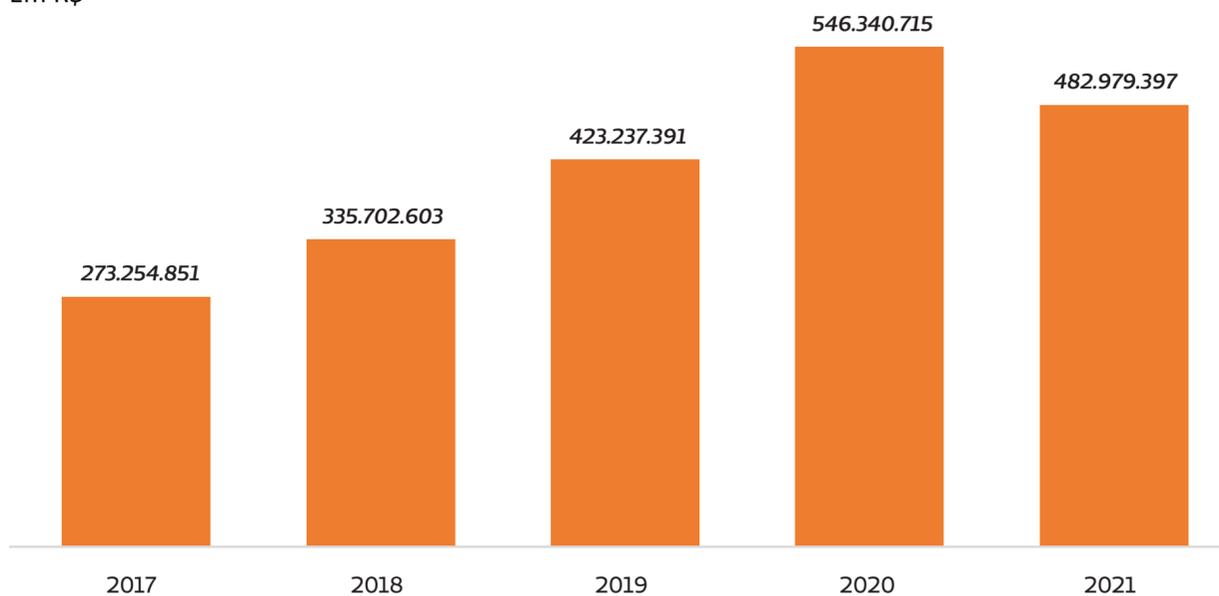
Índices de Liquidez Geral e Liquidez Corrente



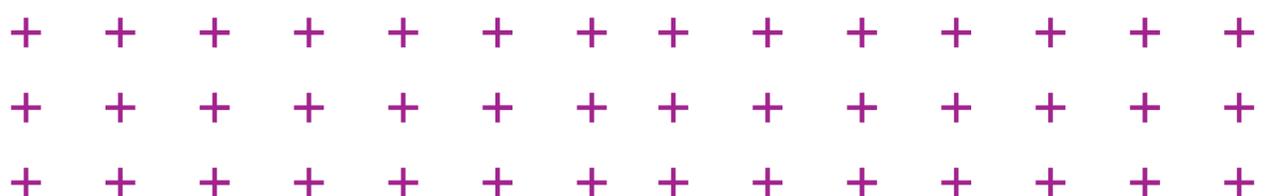
A COOPERATIVA APRESENTA ÍNDICE DE LIQUIDEZ CORRENTE DE 1,09 E ÍNDICE DE LIQUIDEZ GERAL DE 1,11, RESULTADO PRINCIPALMENTE DOS AUMENTOS DAS PROVISÕES TÉCNICAS E REDUÇÃO NO ANO DOS ATIVOS FINANCEIROS.

Patrimônio Líquido

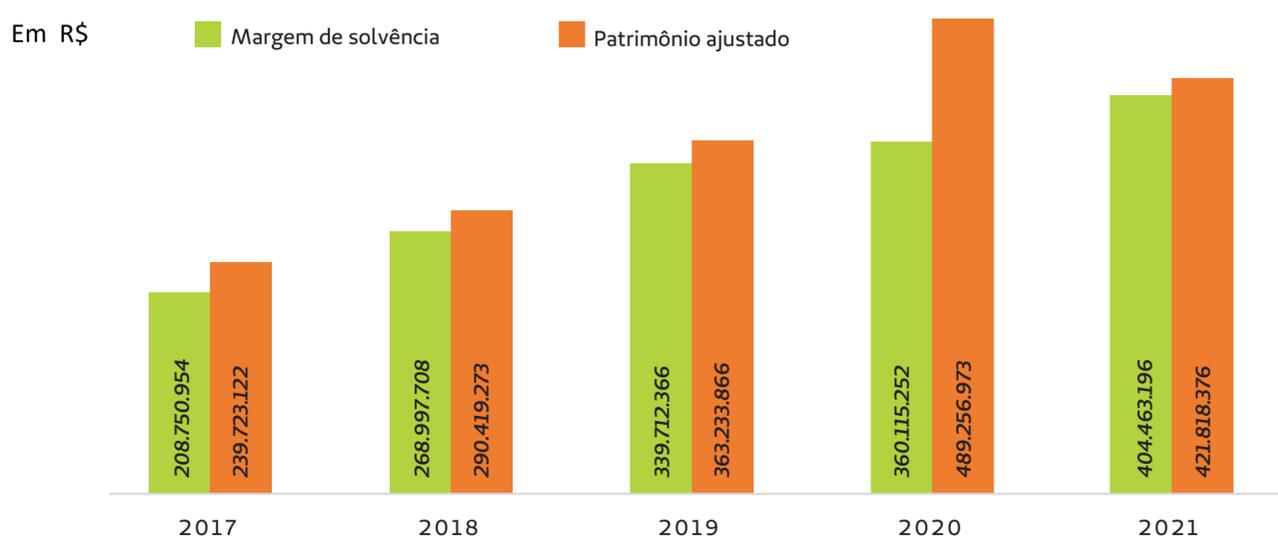
Em R\$



A COOPERATIVA APRESENTOU SEU PATRIMÔNIO LÍQUIDO NO MONTANTE DE R\$ 482,98 MILHÕES EM 2021. REDUÇÃO DE 11,60% EM RELAÇÃO A 2020, RESULTADO PRINCIPALMENTE DO ELEVADO IMPACTO DA PANDEMIA NOS RESULTADOS ECONÔMICOS E UTILIZAÇÃO DE RESERVAS DE CONTINGÊNCIA.

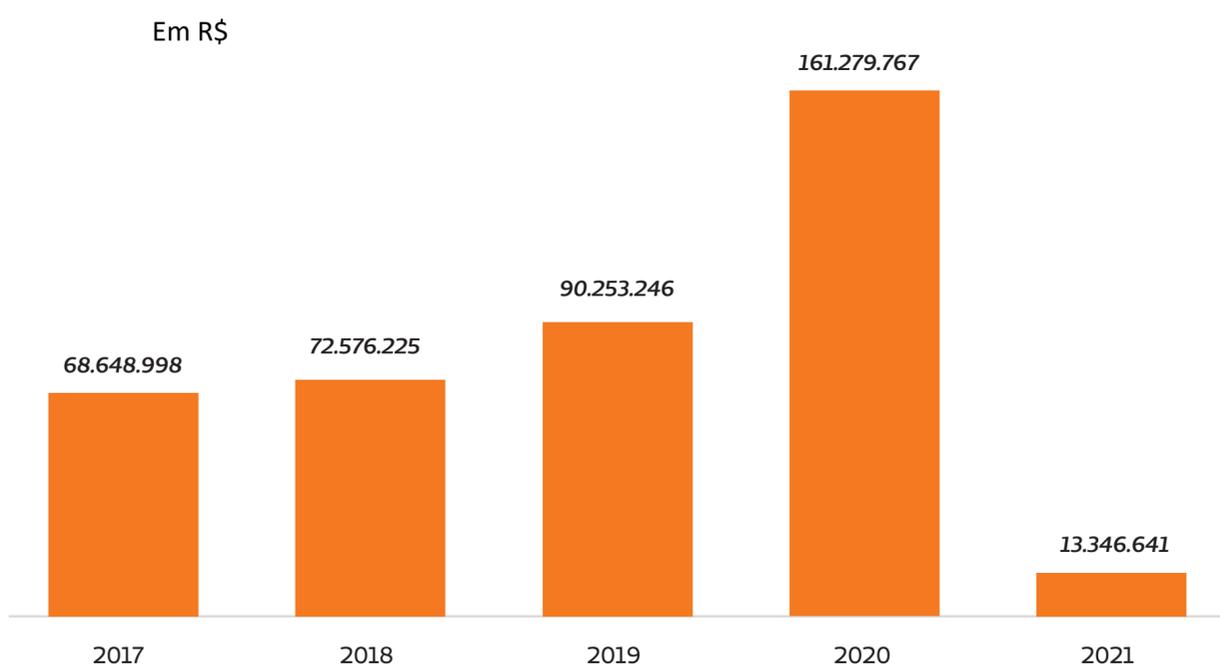


Margem de solvência x PLA



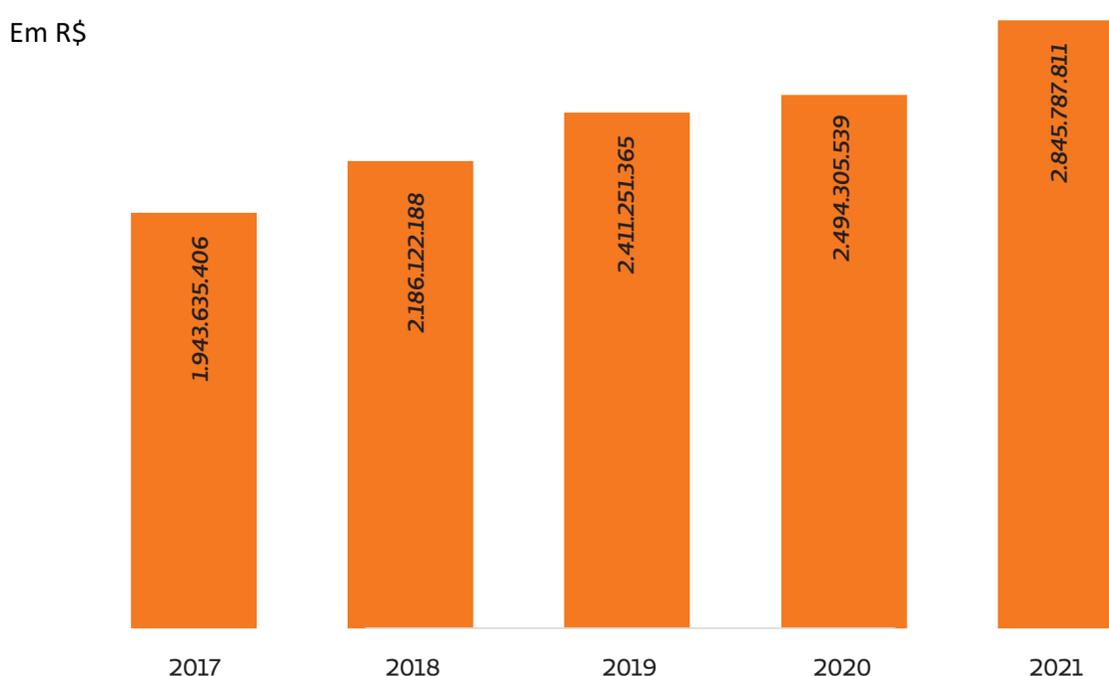
A COOPERATIVA APRESENTA AO FINAL DO EXERCÍCIO DE 2021, SUFICIÊNCIA DE PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO EM RELAÇÃO À MARGEM DE SOLVÊNCIA DE R\$ 17,3 MILHÕES.

EBITDA

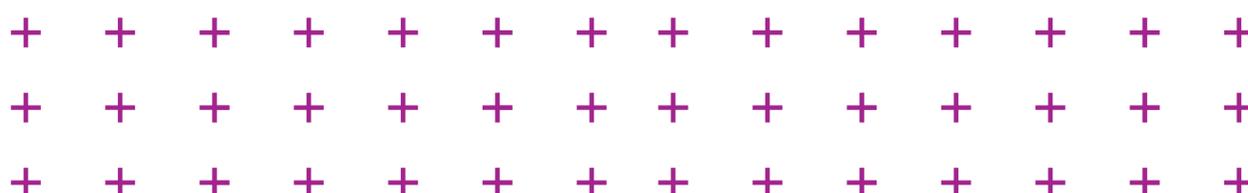


ENCERRANDO O ANO DE 2021 COM UM EBITDA DE R\$ 13,3 MILHÕES, E MARGEM EBITDA FINAL DO ANO DE 0,52%.

Receita líquida total gerencial

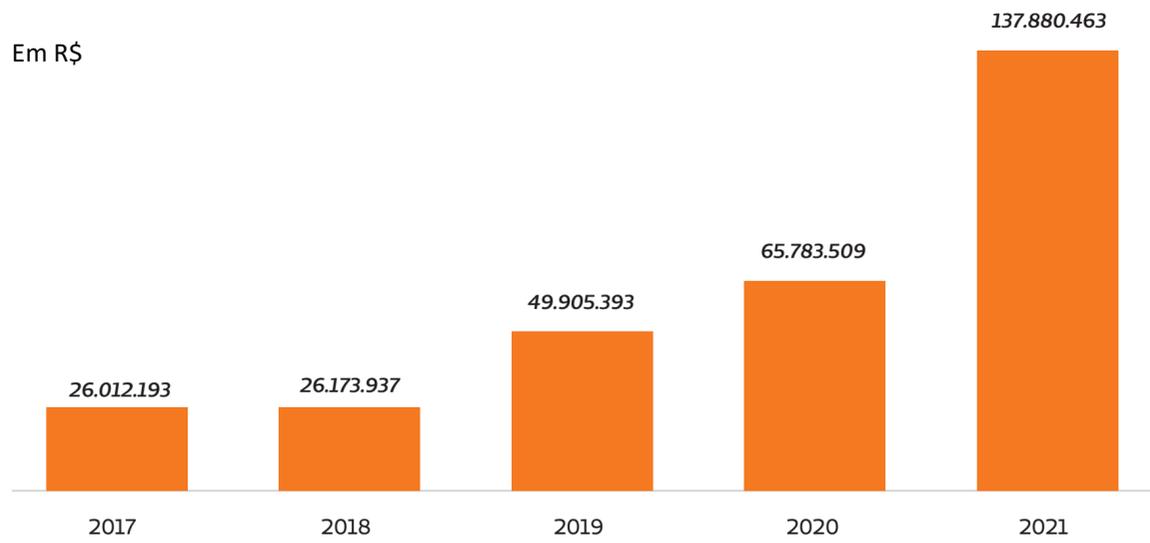


A RECEITA TOTAL LÍQUIDA DA COOPERATIVA EM 2021 CRESCER 14,09% EM RELAÇÃO À RECEITA TOTAL LÍQUIDA DE 2020 ALCANÇANDO O PATAMAR DE R\$ 2,85 BILHÕES.



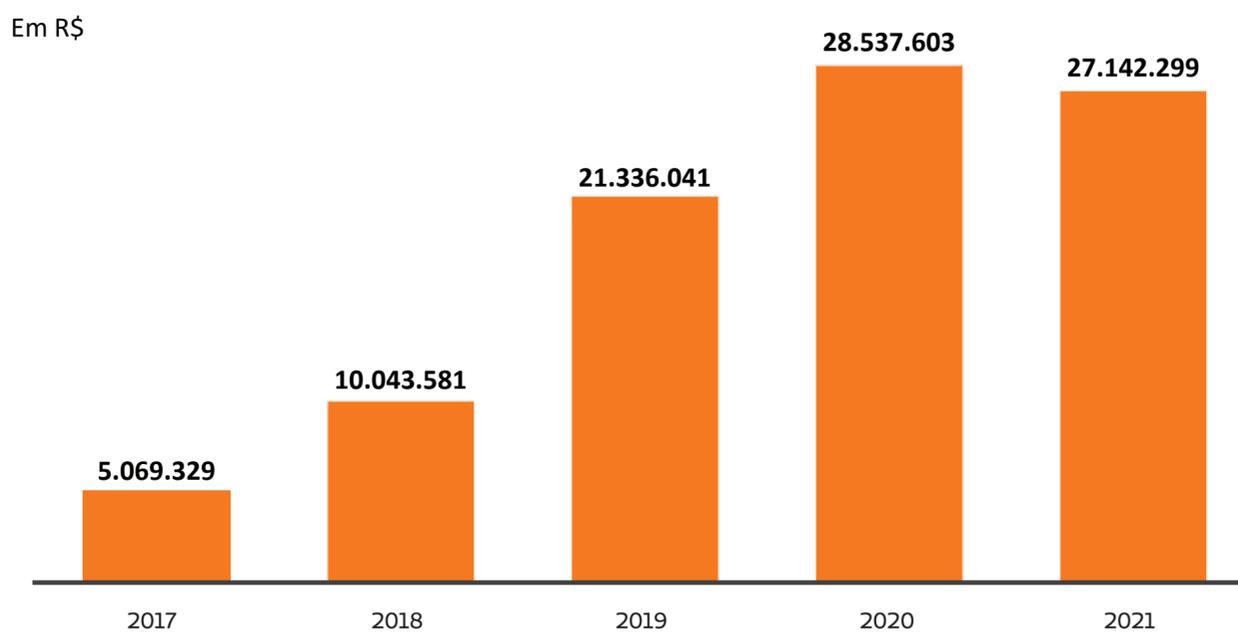


CAPEX Econômico Investimentos



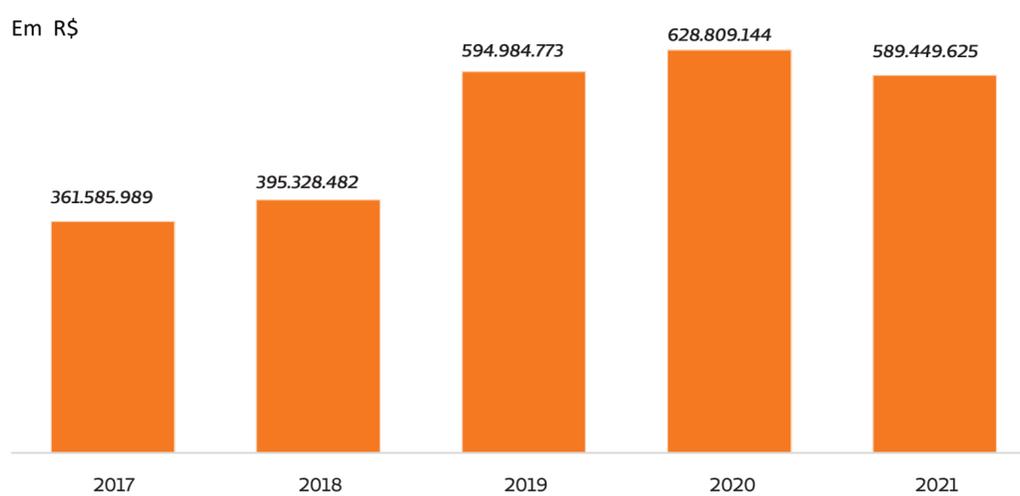
CAPEX (CAPITAL EXPENDITURE), CONCEITUADO COMO INVESTIMENTOS EM BENS DE CAPITAL DESTINADOS A AMPLIAR A CAPACIDADE DE GERAÇÃO DE LUCROS DA EMPRESA. EM 2021, A COOPERATIVA INVESTIU UM MONTANTE DE R\$ 137,88 MILHÕES, GRANDE PARTE NA VERTICALIZAÇÃO DE SUA REDE PRÓPRIA.

Sobras a disposição da ago

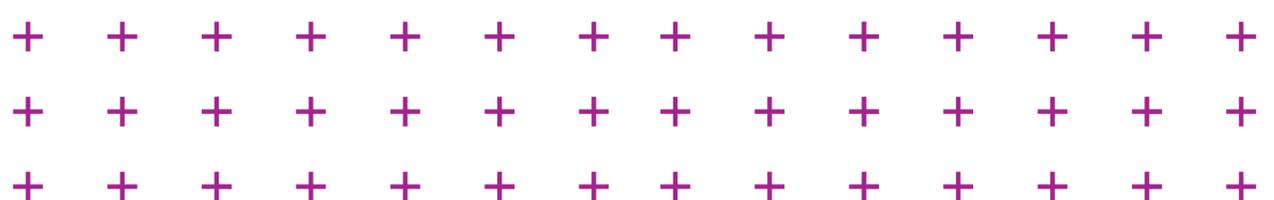


A COOPERATIVA APRESENTA UMA SOBRA À DISPOSIÇÃO DOS COOPERADOS PARA A ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA NO MONTANTE DE R\$ 27,14 MILHÕES. EM DEZEMBRO DE 2021 FORA REALIZADA ANTECIPAÇÃO DE PARTE DESSAS SOBRAS, NA ORDEM DE R\$ 15 MILHÕES AOS COOPERADOS.

Ativos financeiro

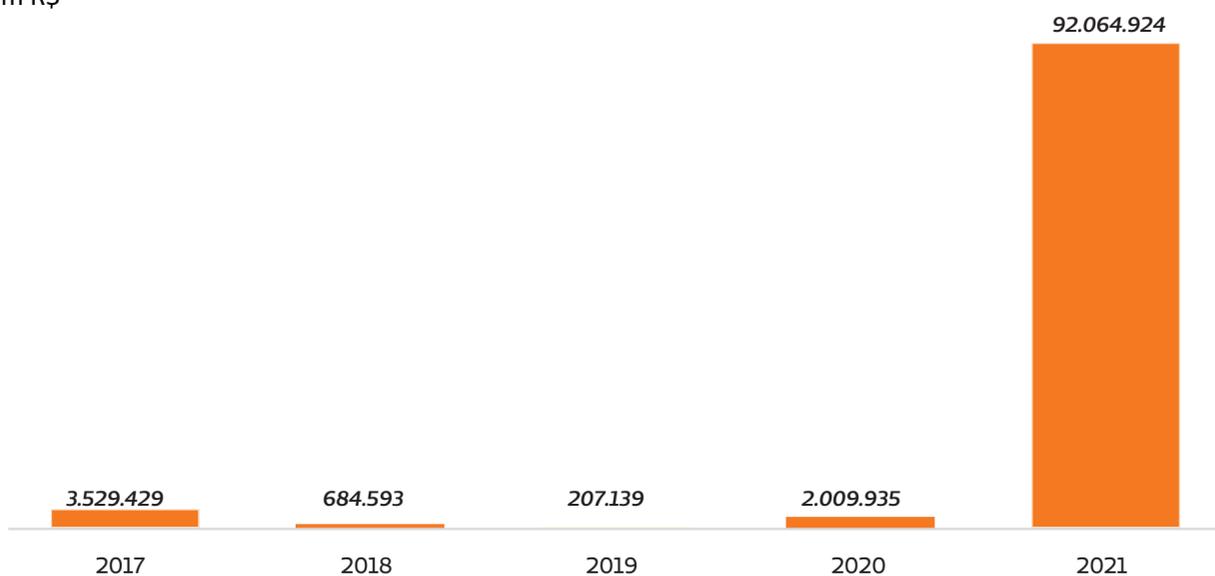


OS ATIVOS FINANCEIROS SÃO COMPOSTOS PELOS SALDOS DE CAIXA, EQUIVALENTE CAIXA E DE APLICAÇÕES FINANCEIRAS LIVRES E VINCULADAS À ANS. A COOPERATIVA APRESENTOU, AO FINAL DO EXERCÍCIO DE 2021, UMA SALDO TOTAL DE R\$ 589,44 MILHÕES EM ATIVOS FINANCEIROS, REDUÇÃO PRINCIPALMENTE PELOS INVESTIMENTOS COM RECURSOS PRÓPRIOS.



Em R\$

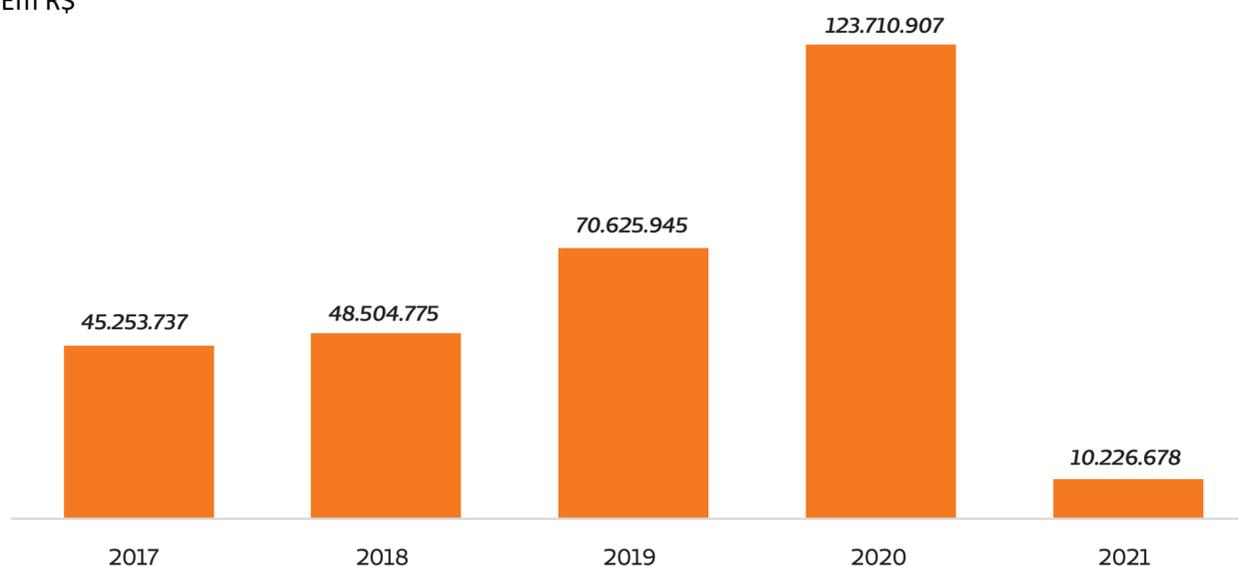
Endividamento bancário



A COOPERATIVA ENCERROU O EXERCÍCIO DE 2021 COM ENDIVIDAMENTO BANCÁRIO TOTAL DE R\$ 92 MILHÕES, REFERENTE A EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A LONGO PRAZO VISANDO A AMPLIAÇÃO DA REDE PRÓPRIA.

Resultado do exercício

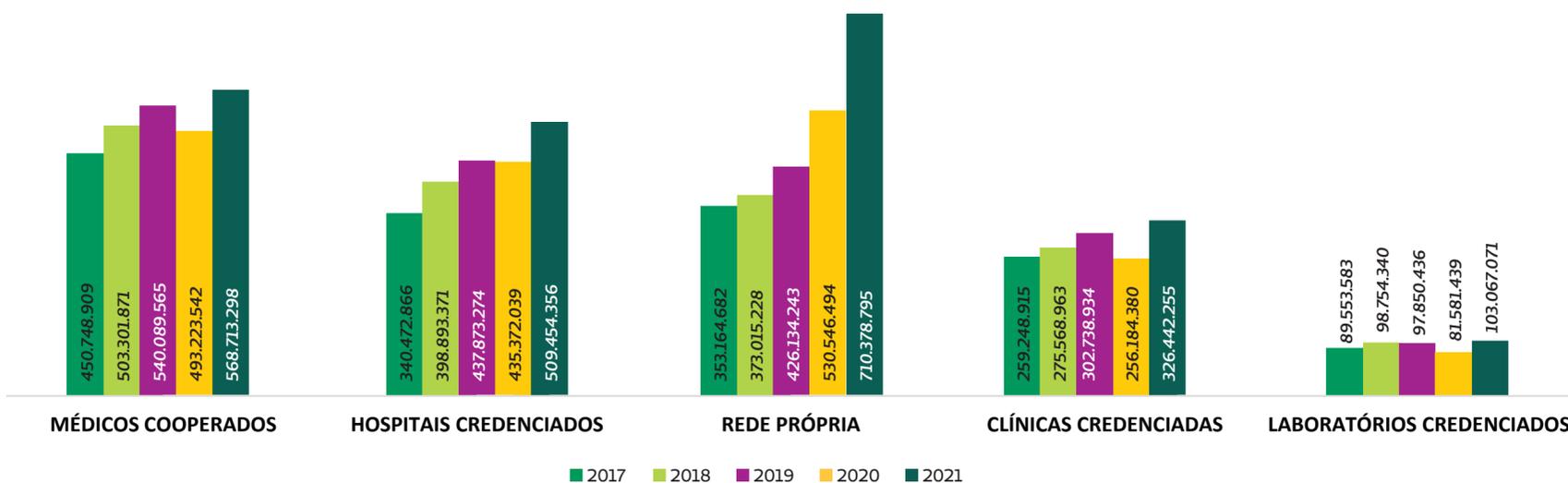
Em R\$



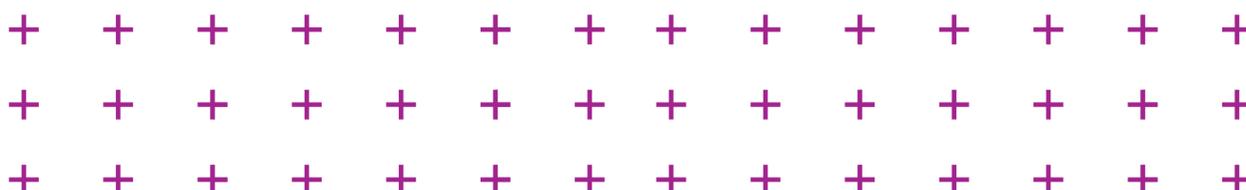
A COOPERATIVA ALCANÇOU RESULTADO DE EXERCÍCIO DE 2021 NO MONTANTE DE R\$ 10,23 MILHÕES, IMPACTADO PRICIPALMENTE PELO ELEVADO CUSTO DA SEGUNDA ONDA DA PANDEMIA NO ANO, ALÉM DO REAJUSTE NEGATIVO DE 8,19% NAS CONTRAPRESTAÇÕES DE PLANOS INDIVIDUAIS.

Composição dos principais custos assistenciais

Em R\$

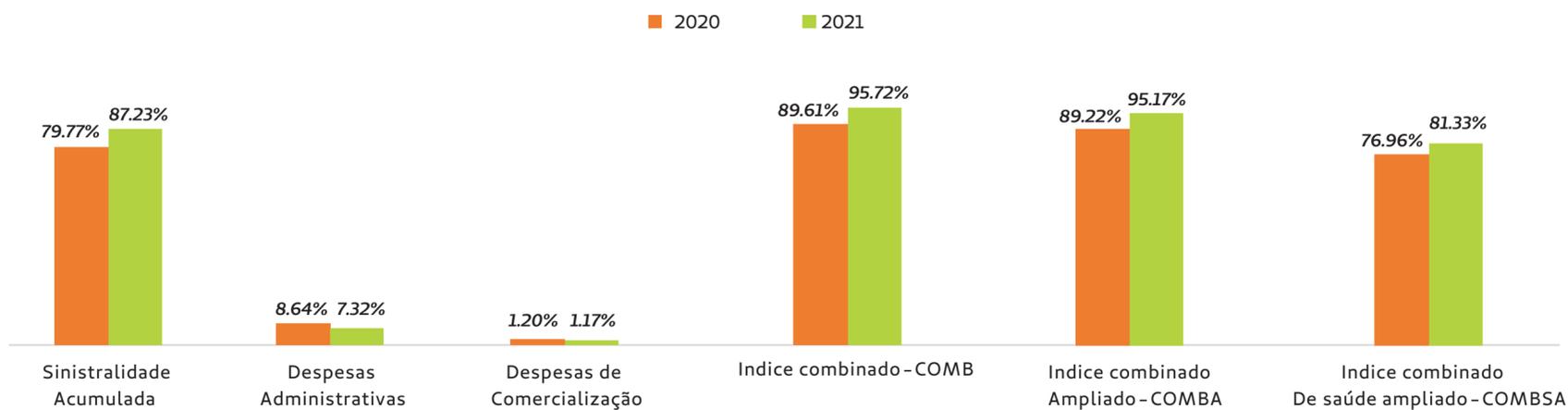


O GRÁFICO ACIMA APRESENTA A EVOLUÇÃO NOMINAL DOS VALORES PAGOS A MÉDICOS, HOSPITAIS, CLÍNICAS, LABORATÓRIOS E O CUSTO DA REDE PRÓPRIA.



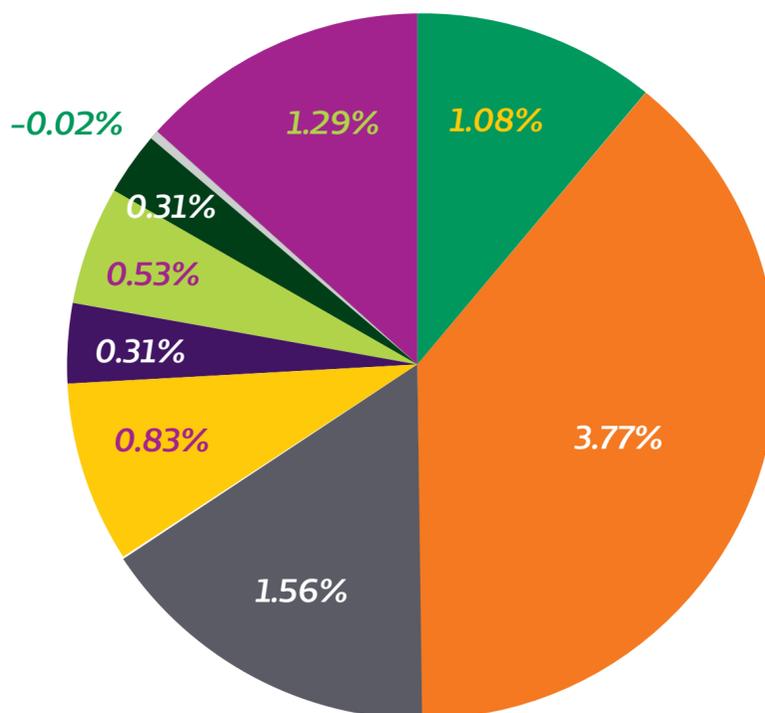
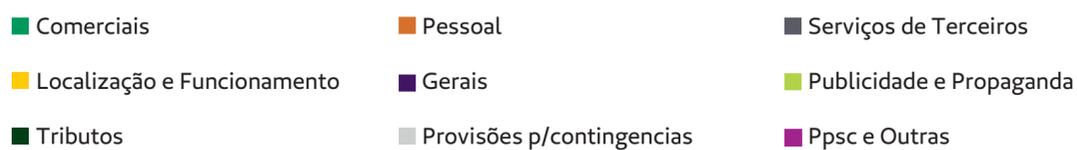


Principais indicadores - COM CORRESPONSABILIDADE

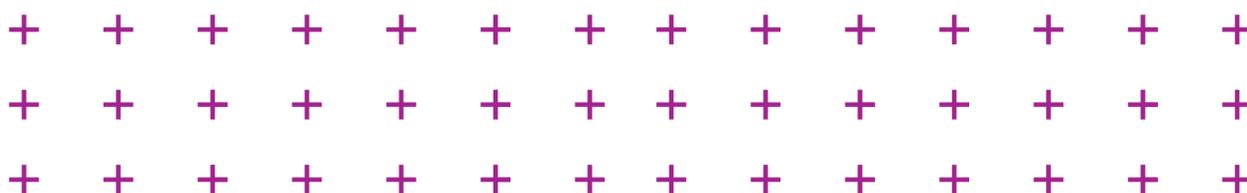


O GRÁFICO ACIMA DEMONSTRA OS PRINCIPAIS INDICADORES ECONÔMICOS COM O IMPACTO DA CORRESPONSABILIDADE PELA GESTÃO DE RISCOS NO ATENDIMENTOS DOS BENEFICIÁRIOS.

Despesas não assistenciais sobre a receita total líquida %



AS DESPESAS NÃO ASSISTENCIAIS GERENCIAIS DA COOPERATIVA APRESENTAM UM PERCENTUAL TOTAL DE 9,67 % EM RELAÇÃO À RECEITA TOTAL LÍQUIDA, SENDO AS DESPESAS ADMINISTRATIVAS GERENCIAIS DE 7,30% E AS DESPESAS COMERCIAIS COM O PERCENTUAL DE 1,08%.



21

(G4-EC1)

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS DE 2021 E 2020

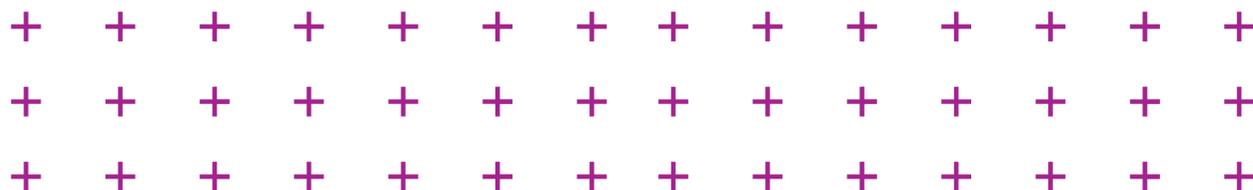
A Unimed Fortaleza apresenta suas Demonstrações Financeiras completas em consonância às normas brasileiras de contabilidade e também às normas regidas pela ANS e Leis cooperativistas.

VOLTAR
PARA
SUMÁRIO

UNIMED FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA
CNPJ 05.868.278/0001-07
BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
 (Valores Expressos em Reais)

ATIVO					
	Nota Explicativa	CONTROLADORA		CONSOLIDADA	
		2021	2020	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE		577.917.546,55	632.516.101,26	583.676.972,80	635.171.557,20
Disponível	3	14.427.037,56	8.381.528,95	20.171.781,16	11.026.473,34
Realizável		563.490.508,99	624.134.572,31	563.505.191,64	624.145.083,86
Aplicações Financeiras	3	367.684.529,25	414.890.320,79	367.684.529,25	414.890.320,79
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		120.541.907,93	83.739.545,20	120.541.907,93	83.739.545,20
Aplicações Livres		247.142.621,32	331.150.775,59	247.142.621,32	331.150.775,59
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	69.551.268,72	99.988.658,64	69.551.268,72	99.988.658,64
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		28.887.585,99	23.891.730,26	28.887.585,99	23.891.730,26
Créditos de Operações de Administração de Benefícios		-	-	-	-
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		919.379,00	689.376,60	919.379,00	689.376,60
Operadoras de Planos de Assistência a Saúde		34.920.902,56	29.519.999,55	34.920.902,56	29.519.999,55
Outros Créditos de Oper. com Planos de Assistência à Saúde		4.823.401,17	45.887.552,23	4.823.401,17	45.887.552,23
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	4	11.037.421,44	9.097.736,24	11.037.421,44	9.097.736,24
Atendimento a Particulares		1.190.683,99	277.626,64	1.190.683,99	277.626,64
Intercâmbio a Receber		9.846.737,45	8.820.109,60	9.846.737,45	8.820.109,60
Despesas Diferidas	6	11.233.389,81	10.420.954,29	11.233.389,81	10.420.954,29
Créditos Tributários e Previdenciários	5	24.147.351,15	12.288.822,09	24.147.351,15	12.288.822,09
Bens e Títulos a Receber	6	63.646.730,60	56.323.872,55	63.661.413,25	56.334.384,10
Despesas Antecipadas	6	1.004.317,81	1.490.162,71	1.004.317,81	1.490.162,71
Conta-Corrente com Cooperados	6	15.185.500,21	19.634.045,00	15.185.500,21	19.634.045,00
ATIVO NÃO CIRCULANTE		715.825.729,02	617.547.326,03	710.487.181,25	615.191.066,11
Realizável a Longo Prazo		323.947.475,40	342.415.946,15	323.948.944,40	342.415.946,15
Aplicações Financeiras	3	207.338.057,99	205.537.293,85	207.338.057,99	205.537.293,85
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		109.836.436,83	117.498.614,55	109.836.436,83	117.498.614,55
Aplicações Livres		97.501.621,16	88.038.679,30	97.501.621,16	88.038.679,30
Créditos Tributários e Previdenciários	5	44.251,51	44.251,51	44.251,51	44.251,51
Títulos e Créditos a Receber	6	4.406.213,25	118.796,87	4.407.682,25	118.796,87
Despesas de Comercialização Diferidas	6	-	-	-	-
Ativo Fiscal Diferido	6	-	-	-	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	6	37.958.840,00	40.289.267,39	37.958.840,00	40.289.267,39
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6	-	-	-	-
Conta-Corrente com Cooperados IN20	6	74.200.112,65	96.426.336,53	74.200.112,65	96.426.336,53
Investimentos	7	9.990.226,97	8.147.563,76	4.627.275,61	5.760.186,10
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		5.708.162,46	2.794.083,44	329.911,10	392.605,78
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde		-	-	-	-
Participações Societárias em Rede Assistencial		-	-	-	-
Participações em Outras Sociedades		5.708.162,46	2.794.083,44	329.911,10	392.605,78
Participações Societárias pelo Método de Custo		3.833.950,29	4.918.582,37	3.833.950,29	4.918.582,37
Outros Investimentos		448.114,22	434.897,95	463.414,22	448.997,95
Imobilizado	8	337.236.623,81	227.154.520,99	337.250.665,01	227.169.402,54
Imóveis de Uso Próprio		124.248.898,47	118.724.584,01	124.248.898,47	118.724.584,01
Imóveis - Hospitalares		87.399.954,72	79.718.971,79	87.399.954,72	79.718.971,79
Imóveis - Não Hospitalares		36.848.943,75	39.005.612,22	36.848.943,75	39.005.612,22
Imobilizado de Uso Próprio		93.013.467,94	74.553.349,79	93.027.509,14	74.568.231,34
Imobilizado - Hospitalares		74.138.455,73	56.166.923,61	74.138.455,73	56.166.923,61
Imobilizado - Não Hospitalares		18.875.012,21	18.386.426,18	18.889.053,41	18.401.307,73
Imobilizações em Curso		105.202.102,04	17.822.373,23	105.202.102,04	17.822.373,23
Outras Imobilizações		14.772.155,36	16.054.213,96	14.772.155,36	16.054.213,96
Intangível	9	44.651.402,84	39.829.295,13	44.660.296,23	39.845.531,32
TOTAL DO ATIVO		1.293.743.275,57	1.250.063.427,29	1.294.164.154,05	1.250.362.623,31
PASSIVO					
	Nota Explicativa	CONTROLADORA		CONSOLIDADA	
		2021	2020	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE		530.918.913,42	477.843.696,67	531.285.466,13	478.118.635,34
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	350.537.014,59	321.828.372,64	350.537.014,59	321.828.372,64
Provisões de Contraprestações		57.050.767,12	56.179.907,48	57.050.767,12	56.179.907,48
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG		55.360.378,24	54.857.203,69	55.360.378,24	54.857.203,69
Provisão de Insuficiência de Prêmios		-	-	-	-
Provisão para Remissão		1.690.388,88	1.322.703,79	1.690.388,88	1.322.703,79
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		10.414.664,31	12.364.465,20	10.414.664,31	12.364.465,20
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores Serv.Assistenc.		208.376.569,09	194.179.117,45	208.376.569,09	194.179.117,45
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		74.695.014,07	59.104.882,51	74.695.014,07	59.104.882,51
Outras Provisões Técnicas		-	-	-	-
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	11.806.260,63	5.050.786,21	11.806.260,63	5.050.786,21
Contraprestações a Restituir		137.397,80	73.479,38	137.397,80	73.479,38
Receita Antecipada de Contraprestações		3.435.549,67	-	3.435.549,67	-
Comercialização sobre Operações		-	-	-	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		8.233.313,16	4.977.306,83	8.233.313,16	4.977.306,83
Débitos de Operações de Administração de Benefícios		-	-	-	-
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	-	-	-
Débitos com Operações de Assistência à Saúde N.Relac.Planos de Saúde da OPS	11	8.048.692,90	7.928.741,08	8.048.692,90	7.928.741,08
Provisões		-	-	-	-
Provisão para IR e CSLL	15	-	-	-	-
Provisões para Ações Judiciais	16.1	-	-	-	-
Tributos e encargos sociais a recolher	12	58.540.699,93	57.501.069,77	58.772.918,24	57.658.917,97
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	4.548.441,86	751.323,41	4.548.441,86	751.323,41
Débitos Diversos	14	97.437.779,01	84.776.306,89	97.572.113,41	84.893.397,36
Conta Corrente Cooperados		24,50	7.096,67	24,50	7.096,67
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		279.844.965,41	225.879.015,21	279.844.965,41	225.879.015,21
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	12.093.359,91	14.315.799,64	12.093.359,91	14.315.799,64
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG		-	-	-	-
Provisão de Insuficiência de Prêmios		-	-	-	-
Provisão para Remissão		3.232.115,91	2.089.964,26	3.232.115,91	2.089.964,26
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		8.861.244,00	12.225.835,38	8.861.244,00	12.225.835,38
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores Serv.Assistenc.		-	-	-	-
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		-	-	-	-
Outras Provisões Técnicas		-	-	-	-
Provisões		92.429.789,42	93.164.512,50	92.429.789,42	93.164.512,50
Provisões para Tributos Diferidos	15	8.960.886,15	9.162.895,52	8.960.886,15	9.162.895,52
Provisões para Ações Judiciais	16.1	83.468.903,27	84.001.616,98	83.468.903,27	84.001.616,98
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	76.402.496,40	103.963.828,44	76.402.496,40	103.963.828,44
Tributos e Contribuições		-	-	-	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições		2.825.887,18	8.149.770,92	2.825.887,18	8.149.770,92
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento		73.576.609,22	95.814.057,52	73.576.609,22	95.814.057,52
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	87.516.482,11	1.258.611,12	87.516.482,11	1.258.611,12
Débitos Diversos	14	11.402.837,57	13.176.263,51	11.402.837,57	13.176.263,51
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL		482.979.396,74	546.340.715,41	483.033.722,51	546.364.972,76
Capital Social / Patrimônio Social	17.1	221.387.309,90	198.778.828,91	221.387.309,90	198.778.828,91
Capital Social / Patrimônio Social		221.387.309,90	198.778.828,91	221.387.309,90	198.778.828,91
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		-	-	-	-
Reservas	17.2	249.449.788,16	319.024.283,47	249.449.788,16	319.024.283,47
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		-	-	-	-
Reservas de Reavaliação		18.241.720,20	18.633.856,03	18.241.720,20	18.633.856,03
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		231.208.067,96	300.390.427,44	231.208.067,96	300.390.427,44
Ajustes de Avaliação Patrimonial		-	-	-	-
(-) Ações em Tesouraria		-	-	-	-
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déicits Acumulados ou Resultado	23	12.142.298,68	28.537.603,03	12.142.298,68	28.537.603,03
Participações de não controladores		-	-	54.257,77	-
TOTAL DO PASSIVO		1.293.743.275,57	1.250.063.427,29	1.294.164.154,05	1.250.362.623,31

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.



UNIMED FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA
CNPJ 05.868.278/0001-07
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
 (Valores Expressos em Reais)

	Nota Explicativa	CONTROLADORA		CONSOLIDADA	
		2021	2020	2021	2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18	2.514.864.235,73	2.250.049.268,95	2.514.864.235,73	2.250.049.268,95
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		2.538.099.646,31	2.280.638.670,99	2.538.099.646,31	2.280.638.670,99
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		2.539.609.483,05	2.280.775.217,66	2.539.609.483,05	2.280.775.217,66
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(1.509.836,74)	(136.546,67)	(1.509.836,74)	(136.546,67)
Receitas com Administração		-	-	-	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(23.235.410,58)	(30.589.402,04)	(23.235.410,58)	(30.589.402,04)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19	(2.179.487.807,74)	(1.777.650.135,41)	(2.179.487.807,74)	(1.777.650.135,41)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(2.163.897.676,18)	(1.775.075.818,74)	(2.163.897.676,18)	(1.775.075.818,74)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(15.590.131,56)	(2.574.316,67)	(15.590.131,56)	(2.574.316,67)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		335.376.427,99	472.399.133,54	335.376.427,99	472.399.133,54
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	2.278.874,82	789.410,16	2.278.874,82	789.410,16
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18	65.881.018,87	53.886.308,01	72.719.891,99	58.752.170,95
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		50.209.371,51	37.278.334,23	50.209.371,51	37.278.334,23
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		-	-	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		3.609.560,28	3.197.342,52	3.609.560,28	3.197.342,52
Outras Receitas Operacionais		12.062.087,08	13.410.631,26	18.900.960,20	18.276.494,20
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	18	(1.279.441,88)	(992.765,20)	(1.871.058,71)	(1.413.662,38)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19	(147.707.282,21)	(110.924.679,89)	(147.707.282,21)	(110.924.679,89)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(31.440.678,12)	(17.966.260,22)	(31.440.678,12)	(17.966.260,22)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(99.336.528,75)	(77.307.156,41)	(99.336.528,75)	(77.307.156,41)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência a Saúde		-	-	-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(16.930.075,34)	(15.651.263,26)	(16.930.075,34)	(15.651.263,26)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	19	(41.136.944,58)	(49.306.065,79)	(41.136.944,58)	(49.306.065,79)
RESULTADO BRUTO		213.412.653,01	365.851.340,83	219.659.909,30	370.296.306,59
Despesas de Comercialização		(30.749.334,02)	(27.039.741,38)	(30.749.334,02)	(27.039.741,38)
Despesas Administrativas	20	(192.159.352,20)	(201.859.151,36)	(194.682.330,36)	(204.340.788,60)
Resultado Financeiro Líquido	21	19.164.193,73	14.601.000,22	19.272.272,68	14.616.658,13
Receitas Financeiras		99.301.134,87	58.182.277,72	99.414.744,92	58.205.300,33
Despesas Financeiras		(80.136.941,14)	(43.581.277,50)	(80.142.472,24)	(43.588.642,20)
Resultado Patrimonial	22	7.808.112,44	6.036.332,61	4.840.131,36	4.621.757,57
Receitas Patrimoniais		7.947.638,80	6.309.806,84	4.979.657,72	4.897.488,34
Despesas Patrimoniais		(139.526,36)	(273.474,23)	(139.526,36)	(275.730,77)
Resultado com Seguro e Resseguro		-	-	-	-
Receitas com Seguro e Resseguro		-	-	-	-
Despesas com Seguro Resseguro		-	-	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	24	17.476.272,96	157.589.780,92	18.340.648,96	158.154.192,31
Imposto de Renda	24	(5.253.734,53)	(24.541.957,66)	(5.805.235,61)	(24.912.982,35)
Contribuição Social	24	(1.995.860,24)	(9.336.916,76)	(2.203.040,62)	(9.479.125,66)
Impostos Diferidos		-	-	-	-
Participação nos Resultados	25	-	-	(75.626,12)	(36.693,51)
RESULTADO LÍQUIDO	23	10.226.678,19	123.710.906,50	10.256.746,61	123.725.390,79

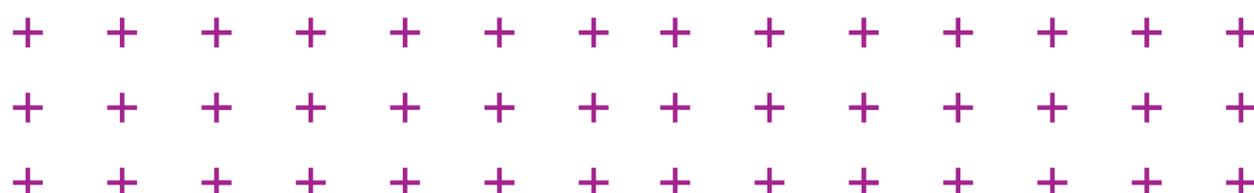
As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

+ + + + + + + + + + + + + + +
 + + + + + + + + + + + + + + +
 + + + + + + + + + + + + + + +

UNIMED FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA
CNPJ 05.868.278/0001-07
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
 (Valores Expressos em Reais)

| | Capital / Patrimônio Social | Reservas de Lucros / Sobras / Retenções | Reserva de Reavaliação | Prejuízos/ Deficits Acumulados | Sobra à disposição da AGO | Total Controladora | Participação de não Controladores | Total Consolidado |
|--|-----------------------------|---|------------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------------|-----------------------------------|------------------------|
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 | 157.806.421,88 | 225.068.935,36 | 19.025.992,12 | 0,00 | 21.336.041,42 | 423.237.390,78 | 9.773,06 | 423.247.163,84 |
| Aumento de Capital / Patrimônio Social com lucros e reservas e em espécie | 30.848.075,03 | | | | | 30.848.075,03 | | 30.848.075,03 |
| Reserva de Reavaliação | | | (392.136,09) | 594.145,20 | | 202.009,11 | | 202.009,11 |
| Realização | | | (594.145,20) | 594.145,20 | | | | |
| Baixa | | | | | | | | |
| IRPJ - Diferido | | | 148.536,12 | | | 148.536,12 | | 148.536,12 |
| CSLL -Diferido | | | 53.472,99 | | | 53.472,99 | | 53.472,99 |
| Lucro/Superávil/Prejuízo Líquido do Exercício | | | | 123.710.906,50 | | 123.710.906,50 | 14.484,29 | 123.725.390,79 |
| Proposta da destinação do Lucro/ Superávilt | | | | | | | (14.484,29) | (14.484,29) |
| Resultado dos Atos não cooperativos | | | | (58.255.016,78) | | (58.255.016,78) | | (58.255.016,78) |
| Reserva Legal | | 67.767.551,13 | | (9.512.534,35) | | 58.255.016,78 | 14.484,29 | 58.269.501,07 |
| Fundo de Reserva | | 7.610.027,48 | | (7.610.027,48) | | - | 14.484,29 | 14.484,29 |
| FATES | | 60.157.523,65 | | (1.902.506,87) | | 58.255.016,78 | | 58.255.016,78 |
| Reservas Estatutárias | | 7.513.100,97 | | (30.000.000,00) | | (22.486.899,03) | | (22.486.899,03) |
| Fundo para Contingências Tributárias | | (22.486.899,03) | | | | (22.486.899,03) | | (22.486.899,03) |
| Fundo para Contingências COVID-19 | | 30.000.000,00 | | (30.000.000,00) | | | | |
| Outras Reservas de Lucros (detalhar) | 10.124.331,98 | 40.839,98 | | | (21.336.041,42) | (11.170.869,46) | | (11.170.869,46) |
| Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Encargos Aporte / Sobras a distribuir | 10.682.214,84 | 40.839,98 | | | (21.336.041,42) | (10.612.986,60) | | (10.612.986,60) |
| IRRF sobre Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir | (557.882,86) | | | | | (557.882,86) | | (557.882,86) |
| Sobras a disposição da AGO | | | | (28.537.603,03) | 28.537.603,03 | | | |
| Outras Mutações ao Patrimônio Líquido | | | | 2.000.102,46 | | 2.000.102,46 | | 2.000.102,46 |
| Reversão Provisionamento PPR - Pariticipação nos Resultados 2019 | | | | 2.000.102,46 | | 2.000.102,46 | | 2.000.102,46 |
| Outras Mutações ao Patrimônio Líquido | | | | | | | | |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 | 198.778.828,89 | 300.390.427,44 | 18.633.856,03 | (0,00) | 28.537.603,03 | 546.340.715,39 | 24.257,35 | 546.364.972,76 |
| Aumento de Capital / Patrimônio Social com lucros e reservas e em espécie | 6.169.550,27 | | | | | 6.169.550,27 | | 6.169.550,27 |
| Fundo de Reserva de Capital | | | | | | | | |
| Reserva de Reavaliação | | | (392.135,83) | 594.145,20 | | 202.009,37 | | 202.009,37 |
| Realização | | | (594.145,20) | 594.145,20 | | | | |
| Baixa | | | | | | | | |
| IRPJ - Diferido | | | 148.536,30 | | | 148.536,30 | | 148.536,30 |
| CSLL -Diferido | | | 53.473,07 | | | 53.473,07 | | 53.473,07 |
| Lucro/Superávil/Prejuízo Líquido do Exercício | | | | 10.226.678,19 | | 10.226.678,19 | 30.296,20 | 10.256.974,39 |
| Proposta da destinação do Lucro/ Superávilt | | | | | | | (30.296,20) | (30.296,20) |
| Resultado dos Atos não cooperativos | | | | (4.631.091,81) | | (4.631.091,81) | | (4.631.091,81) |
| Reserva Legal | | (25.346.617,85) | | (9.047.432,90) | | (34.394.050,75) | 30.296,20 | (34.363.754,55) |
| Fundo de Reserva | | 7.237.946,32 | | (7.237.946,32) | | | 30.296,20 | 30.296,20 |
| FATES | | (32.584.564,17) | | (1.809.486,58) | | (34.394.050,75) | | (34.394.050,75) |
| Reservas Estatutárias | | (43.860.892,56) | | 30.000.000,00 | | (13.860.892,56) | | (13.860.892,56) |
| Fundo para Contingências Tributárias | | (13.860.892,56) | | | | (13.860.892,56) | | (13.860.892,56) |
| Fundo para Contingências COVID-19 | | (30.000.000,00) | | 30.000.000,00 | | | | |
| Outras Reservas de Lucros (detalhar) | 16.438.930,74 | 25.150,93 | | | (28.537.603,03) | (12.073.521,36) | (227,78) | (12.073.749,14) |
| Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Encargos Aporte / Sobras a distribuir | 18.542.554,17 | 25.150,93 | | | (28.537.603,03) | (9.969.897,93) | (227,78) | (9.970.125,71) |
| IRRF sobre Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir | (2.103.623,43) | | | | | (2.103.623,43) | | (2.103.623,43) |
| Sobras a disposição da AGO | | | | (27.142.298,68) | 27.142.298,68 | | | |
| Outras Mutações ao Patrimônio Líquido | | | | | (15.000.000,00) | (15.000.000,00) | | (15.000.000,00) |
| Reversão Provisionamento PPR - Pariticipação nos Resultados 2019 | | | | | - | - | | - |
| Outras Mutações ao Patrimônio Líquido | | | | | - | - | | - |
| Antecipação de sobra - 50% do montante aportado no fundo COVID | | | | | (15.000.000,00) | (15.000.000,00) | | (15.000.000,00) |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 | 221.387.309,90 | 231.208.067,96 | 18.241.720,20 | (0,00) | 12.142.298,68 | 482.979.396,74 | 54.325,77 | 483.033.722,61 |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.





Ato contínuo, a Unimed Fortaleza manteve-se realizando diversos investimentos em suas edificações próprias e de terceiros, a aquisição de máquinas, equipamentos, móveis e instalações para comportar a demanda exigida no ano, assim como na primeira onda da pandemia, adequações às estruturas assistenciais de algumas áreas hospitalares com intuito ampliar os leitos de atendimento aos pacientes acometidos pelo vírus SARS-COV-2, conforme demonstrado na NOTA 8 – IMOBILIZADO.

Foi montada novamente a estrutura do Hospital de Campanha ao longo de fevereiro de 2021, com capacidade de 98 leitos de internação ou medicação, equipados com oxigênio para acolher pacientes de baixa e média complexidade, tendo

o mesmo permanecido em operação até o fim de junho de 2021, período em que foram observadas reduções nos números de casos de pacientes com necessidade de internação.

Observada a elevação expressiva dos números de casos a Unimed Fortaleza se viu diante também da necessidade emergente de realizar novamente realocações de serviços e setores assistenciais entre a Rede Própria e a Rede Credenciada. Além disso a extensão do período de platô da pandemia em 2021 trouxe significativos impactos nos seus custos assistenciais no decorrer do exercício comparados com os exercícios anteriores, antes da pandemia e na primeira onda, como demonstrado em quadro abaixo, assim como observado na NOTA 19 – CUSTOS ASSISTENCIAIS.

| Custos por Itens Assistenciais | | | | | | | | | |
|--------------------------------|-------------------|-----------------------|----------------|-------------------------|----------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|-------------------------|
| ANO | Consultas Médicas | | Intenações | | Exames Laboratoriais | | Demais exames | | TOTAL CUSTO |
| | QTDE | CUSTO | QTDE | CUSTO | QTDE | CUSTO | QTDE | CUSTO | |
| 2019 | 2.672.802 | 238.006.082,27 | 77.857 | 951.148.915,35 | 8.367.410 | 103.730.097,20 | 2.540.699 | 305.251.523,63 | 1.598.136.618,45 |
| 2020 | 1.901.697 | 181.044.716,98 | 56.548 | 870.472.844,05 | 7.615.363 | 94.863.178,89 | 1.953.207 | 242.512.472,97 | 1.388.893.212,89 |
| 2021 | 2.308.958 | 228.643.843,59 | 62.534 | 1.060.642.744,81 | 10.340.701 | 145.012.277,58 | 2.398.612 | 312.588.966,99 | 1.746.887.832,97 |
| TOTAL | 6.883.457 | 647.694.642,84 | 196.939 | 2.882.264.504,21 | 26.323.474 | 343.605.553,67 | 6.892.518 | 860.352.963,59 | 4.733.917.664,31 |
| VAR.% - 2021-2019 | -13,61% | -3,93% | -19,68% | 11,51% | 23,58% | 39,80% | -5,59% | 2,40% | 9,31% |
| VAR.R\$ - 2021-2019 | -363.844 | -9.362.238,68 | -15.323 | 109.493.829,46 | 1.973.291 | 41.282.180,38 | -142.087 | 7.337.443,36 | 148.751.214,52 |
| VAR.% - 2021-2020 | 21,42% | 26,29% | 10,59% | 21,85% | 35,79% | 52,86% | 22,80% | 28,90% | 25,78% |
| VAR.R\$ - 2021-2020 | 407.261 | 47.599.126,61 | 5.986 | 190.169.900,76 | 2.725.338 | 50.149.098,69 | 445.405 | 70.076.494,02 | 357.994.620,08 |

VII. Reajustes de Planos

As receitas de contraprestações foram impactadas no exercício positivamente pelo valor residual da PPCNG da suspensão e da recomposição dos reajustes de 2020 em R\$ 4.987.514,42 conforme descreve a NOTA 18.1 – SUPENSÃO E RECOMPOSIÇÃO DE REAJUSTES e negativamente em R\$ 17.479.498,99 pelo reajuste negativo para os planos de pessoas física, na ordem de -8,19%, aprovado pela ANS, conforme demonstrado na NOTA 18.2 – REAJUSTE NEGATIVO.

B) APURAÇÃO DO RESULTADO

I. Reconhecimento da receita

A receita é reconhecida quando possa ser mensurada de forma confiável a partir do provável benefício econômico gerado. São originadas por várias modalidades de contratos de serviços de assistência médico-hospitalar: planos individuais, familiares e coletivos, serviços de intercâmbio, corresponsabilidade pela gestão de riscos e serviços particulares. São mensuradas com base no valor justo do serviço prestado, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos sobre prestações de serviço.

As receitas provenientes das operações de planos privados de assistência à saúde na modalidade

de preço pré-estabelecido são apropriadas no último dia do mês, considerando-se o período decorrente da cobertura do risco. As receitas correspondentes aos contratos com preços pós-estabelecidos, são apropriadas na data em que se fazem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais.

A parcela referente ao período de risco a decorrer no mês de competência é registrada em uma conta do Passivo Circulante denominada Provisão de Prêmios ou Contraprestações Não Ganhas, conforme requerido pela Resolução Normativa ANS nº 435/2018 e alterações emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

II. Reconhecimento do custo

Os eventos indenizáveis contabilizados pela UNIMED FORTALEZA são apropriados ao custo, pelo seu valor integral cobrado pelo prestador no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, conforme requerido pela Resolução Normativa ANS nº 435/2018 e alterações emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Nos casos em que o atendimento ao beneficiário ocorre e que não tenham sido avisados à UNIMED FORTALEZA a estimativa do montante de eventos se dá a partir da constituição de uma Provisão Técnica Específica, Provisão de Eventos Ocorridos

Os instrumentos financeiros registrados pelo valor justo em diferentes níveis foram definidos como segue:

| Hierarquia de valor justo | | | | | | | | |
|--|---------|-----------------------|---------|-----------------------|---------|-----------------------|---------|-----------------------|
| | 2021 | | | | 2020 | | | |
| | Nível 1 | Nível 2 | Nível 3 | Total | Nível 1 | Nível 2 | Nível 3 | Total |
| Títulos para negociação | | | | | | | | |
| Fundos | - | 182.393.020,92 | - | 182.393.020,92 | - | 237.669.413,36 | - | 237.669.413,36 |
| Letra Financeiras | - | 71.383.668,48 | - | 71.383.668,48 | - | 67.484.156,57 | - | 67.484.156,57 |
| Certificado de Depósito Bancário - CDB | - | 55.683.521,93 | - | 55.683.521,93 | - | 90.122.268,39 | - | 90.122.268,39 |
| Tesouro Direto | - | 27.783.774,68 | - | 27.783.774,68 | - | 23.816.986,00 | - | 23.816.986,00 |
| Debentures - Operações Compromissadas | - | 7.303.628,22 | - | 7.303.628,22 | - | - | - | - |
| Título de Capitalização | - | 96.627,71 | - | 96.627,71 | - | 96.627,71 | - | 96.627,71 |
| Ativos garantidores | | | | | | | | |
| Fundos | - | 87.667.684,41 | - | 87.667.684,41 | - | 30.773.356,80 | - | 30.773.356,80 |
| Tesouro Direto | - | 56.798.506,35 | - | 56.798.506,35 | - | 67.924.844,33 | - | 67.924.844,33 |
| Letras Financeiras | - | 53.037.930,48 | - | 53.037.930,48 | - | 37.991.123,06 | - | 37.991.123,06 |
| Certificado de Depósito Bancário - CDB | - | 32.874.223,48 | - | 32.874.223,48 | - | 14.975.065,26 | - | 14.975.065,26 |
| Letra Financeiras | - | - | - | - | - | 49.573.770,41 | - | 49.573.770,41 |
| Total | | 575.022.586,66 | | 575.022.586,66 | | 620.427.611,89 | | 620.427.611,89 |

Nível 1: títulos com cotação em mercado ativo;

Nível 2: títulos não cotados nos mercados abrangidos no "Nível 1" cuja precificação é direta ou indiretamente observável; e

Nível 3: títulos que não possuem seu custo determinados com base em um mercado observável.

As aplicações financeiras estão compostas por:

| Aplicações financeiras | | | | | |
|--|-----------------------|-----------------------|--|-----------------------|-----------------------|
| | 2021 | | 2020 | | |
| | 2021 | | 2020 | | |
| Circulante | 367.684.529,25 | 414.890.320,79 | Não Circulante | 207.338.057,99 | 205.537.293,85 |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | 120.541.907,93 | 83.739.545,20 | Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | 109.836.436,83 | 117.498.614,55 |
| Banco BTG Pactual S.A. | 37.499.336,98 | 10.175.244,25 | Banco Bradesco S.A. | 35.277.740,72 | 35.063.757,43 |
| Banco Daycoval S.A. | - | 21.020.177,34 | Banco Daycoval S.A. | 10.906.415,69 | 10.315.787,35 |
| Banco PAN S.A. | 32.874.223,48 | 14.975.065,28 | Banco Itaú S.A. | - | 10.684.849,74 |
| Banco Safra S.A. | 12.358.161,66 | 16.970.945,75 | Banco Safra S.A. | 19.349.478,05 | 18.032.636,10 |
| XP Investimentos Corretora de CTVM S.A. | 37.810.185,81 | 20.598.112,58 | Banco Santander (Brasil) S. A. | 33.554.397,32 | 33.181.755,98 |
| | | | China Construction Bank | 10.748.405,05 | 10.219.827,95 |
| Aplicações Livres | 247.142.621,32 | 331.150.775,59 | Aplicações Livres | 97.501.621,16 | 88.038.679,30 |
| Banco Banque Nationale de Paris Basil S.A. | 9.183.273,81 | 11.689.324,96 | Banco ABC Brasil S.A. | 13.146.358,06 | 12.632.718,49 |
| Banco Bradesco S.A. | 31.183.289,16 | 7.445.016,06 | Banco Bradesco S.A. | 23.360.007,78 | 22.607.747,55 |
| Banco BTG Pactual S.A. | 13.434.689,06 | 3.421.809,35 | Banco Daycoval S.A. | 10.831.908,00 | 10.335.789,10 |
| Banco Itaú S.A. | 32.838.188,95 | 34.786.337,32 | Banco Itaú S.A. | 9.245.309,95 | 8.519.519,22 |
| Banco PAN S.A. | 314.339,89 | 49.251.045,87 | Banco Votorantim S.A. | 6.313.233,64 | 5.977.248,29 |
| BNY Mellon Banco S.A. | 79.011.734,82 | 166.216.746,54 | XP Investimentos Corretora de CTVM S.A. | 34.604.803,73 | 27.965.656,65 |
| Sicredi Ceara Centro Norte | 33.525.393,36 | 27.880.831,89 | | | |
| XP Investimentos Corretora de CTVM S.A. | 21.322.376,04 | 13.356.750,92 | | | |
| Demais Aplicações Livres | 26.232.708,52 | 17.006.284,97 | | | |
| Título de Capitalização | 96.627,71 | 96.627,71 | | | |
| Total | | | | 575.022.587,24 | 620.427.614,64 |

+

+

+



De acordo com a Resolução Normativa nº 392/2015 e suas alterações, foram constituídos ativos garantidores suficientes para cobrir o lastro necessário das provisões técnicas, representadas pela Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados, Provisão de Eventos e Sinistros a Liquidar e Provisão de Remissão. Os ativos garantidores das provisões técnicas vinculados à ANS ficam

custodiados na Central de Custódia e Liquidação Financeira de Títulos – CETIP.

A) Conciliação da Demonstração do Fluxo de Caixa

A conciliação da demonstração do fluxo de caixa com o lucro líquido, separado por categoria, é apresentada da seguinte forma:

| Conciliação da demonstração do fluxo de caixa | | |
|---|-------------------------|-------------------------|
| | 2021 | 2020 |
| Resultado contábil do exercício | 10.226.678,19 | 123.710.906,50 |
| Ajustes para a reconciliação do resultado | (54.230.471,99) | 16.301.130,32 |
| Provisão para perdas sobre créditos | 16.930.075,34 | 15.651.263,26 |
| Depreciação e Amortização | 22.842.674,36 | 24.327.319,26 |
| Outras Provisões e Ajustes para a reconciliação do resultado | (94.003.221,69) | (23.677.452,20) |
| (Aumento) diminuição em ativos operacionais | 79.112.534,07 | (100.134.523,60) |
| Aplicações | 45.405.027,40 | (38.590.456,56) |
| Crédito de Operações com Planos de Assistência a Saúde | 30.437.389,92 | (38.320.409,30) |
| Crédito de Operações Não Relac. com Planos de Assistência a Saúde | (1.939.685,20) | 1.867.124,92 |
| Títulos e Créditos a Receber | (7.322.858,05) | (22.897.571,21) |
| Conta Corrente com Cooperados | 26.674.768,67 | 6.861.830,75 |
| Outros Créditos a Receber | (14.142.108,67) | (9.055.042,20) |
| Aumento (diminuição) em passivos operacionais | 16.993.249,68 | 16.462.109,55 |
| Provisões Técnicas e Eventos a Liquidar | 26.486.202,22 | 15.785.456,01 |
| Débitos de Operações de Assistência a Saúde | 6.875.426,24 | 818.380,17 |
| Tributos e Encargos Sociais | (26.521.701,88) | (17.835.066,14) |
| Débitos Diversos | 10.888.046,18 | 7.383.555,05 |
| Provisões Contingências Passivas | (734.723,08) | 10.309.784,46 |
| Caixa líquido das atividades operacionais | 52.101.989,95 | 56.339.622,77 |
| Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado | - | 51.500,00 |
| Recebimento de Dividendos | 0,10 | 88.337,26 |
| Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado | (131.957.428,66) | (63.017.695,77) |
| Caixa líquido das atividades de investimento | (131.957.428,56) | (62.877.858,51) |
| Recebimento de Empréstimos/Financiamentos | 89.533.731,19 | 1.970.000,00 |
| Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing | (2.894.894,34) | (16.118,72) |
| Pagamento da Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing | (737.889,63) | (181.731,63) |
| Caixa líquido das atividades de financiamento | 85.900.947,22 | 1.772.149,65 |
| Variação de Caixa e Equivalente Caixa | 6.045.508,61 | (4.766.086,09) |
| Saldo Inicial de Caixa e Equivalente Caixa | 8.381.528,95 | 13.147.615,04 |
| Saldo Final de Caixa e Equivalente Caixa | 14.427.037,56 | 8.381.528,95 |
| Variação de Caixa e Equivalente Caixa | 6.045.508,61 | (4.766.086,09) |
| Ativos Livres no Início do Período | 427.570.983,84 | 411.673.950,94 |
| Ativos Livres no Final do Período | 359.071.280,04 | 427.570.983,84 |
| Aumento/(Diminuição) no Caixa, Bancos e Aplicações Livres | (68.499.703,80) | 15.897.032,90 |

B) Caixa Equivalente Caixa

O Caixa equivalente caixa se apresenta ao final do exercício conforme composição que segue:

| Caixa Equivalente Caixa | CONTROLADORA | | CONSOLIDADA | |
|--|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Fundo Fixo | 19.000,00 | 17.700,00 | 20.000,00 | 18.700,00 |
| Banco conta movimento e Aplicações de Liquidexz Imediata | 14.408.037,56 | 8.363.828,95 | 20.151.781,16 | 11.007.773,34 |
| Total | 14.427.037,56 | 8.381.528,95 | 20.171.781,16 | 11.026.473,34 |

NOTA 4 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Os créditos a receber de operações de Assistência à Saúde estão segregados conforme segue:

| Créditos com operações de assistência à saúde | | | |
|---|----------------------|-----------------------|--|
| | 2021 | 2020 | |
| Créditos de Operações com Assistência à Saúde | 69.551.268,72 | 99.988.658,64 | |
| Contraprestações a receber (I) | 30.542.685,70 | 25.095.956,82 | |
| Corresponsabilidade Assumida a receber (II) | 56.484.147,10 | 46.234.211,72 | |
| Outros Créditos de Operações de Assistência Médico Hospitalar (III) | 4.823.401,17 | 45.887.552,23 | |
| Provisão para Perdas sobre Créditos - PPSC (VI) | (22.298.965,25) | (17.229.062,13) | |
| Outros Créditos Operacionais | 1.190.683,99 | 277.626,64 | |
| Outros Créditos Operacionais (IV) | 1.996.792,59 | 945.241,84 | |
| Provisão para Perdas sobre Créditos - PPSC (VI) | (806.108,60) | (667.615,20) | |
| Intercâmbio a receber | 9.846.737,45 | 8.820.109,60 | |
| Intercâmbio a receber (V) | 17.253.846,74 | 15.430.008,36 | |
| Provisão para Perdas sobre Créditos - PPSC (VI) | (7.407.109,29) | (6.609.898,76) | |
| Total | 80.588.690,16 | 109.086.394,88 | |

I. Contraprestações a receber

Correspondem às vendas a receber de planos coletivos empresariais conforme contratos firmados com pessoa jurídica, de planos corporativos associativos, por adesão com cobrança individualizada e de planos individuais/familiares, conforme contratos firmados com pessoa física. Representam os valores contratados que se encontram pendentes de recebimento.

II. Corresponsabilidade Assumida a receber

Corresponde aos valores a receber relativos à cobrança do atendimento realizado pela rede credenciada e rede própria da UNIMED FORTALEZA aos beneficiários de outras operadoras, oriunda das operações de corresponsabilidade pela gestão de riscos assumida ou atendimentos de natureza continuada estabelecidos com as demais operadoras em consonância com a Resolução Normativa ANS nº 435/2018 ANS, Anexo I – Capítulo IV – Manual Contábil, item 6.2.

III. Outros Créditos de Operações de Assistência Médico Hospitalar

Ao final do exercício de 2021 restaram saldos no montante de R\$ 4.123.144,37 correspondentes aos reajustes suspensos das contraprestações no período de setembro a dezembro de 2020 e à recomposição do reajuste anual e por faixa etária

pela ANS conforme detalhado na NOTA 18.1 – SUPENSÃO E RECOMPOSIÇÃO DE REAJUSTES.

IV. Outros Créditos Operacionais

Corresponde à cobrança do atendimento realizado a clientes particulares nas unidades assistenciais da Rede própria da Unimed Fortaleza distribuídas entre o Hospital Regional da Unimed, Clínicas, Laboratórios, dentre outros.

V. Intercâmbio a receber

Corresponde a cobrança do atendimento realizado pela rede credenciada e rede própria da UNIMED FORTALEZA aos beneficiários de outras operadoras, oriunda de intercâmbios eventuais ou de atendimentos não continuados estabelecidos entre as cooperativas no Sistema Unimed ou com demais operadoras.

VI. Provisão para perdas sobre créditos – PPSC

A provisão para perdas sobre créditos foi apropriada para cobrir as perdas esperadas na cobrança dos valores a receber de serviços prestados pela UNIMED FORTALEZA. A Unimed Fortaleza utiliza os critérios de constituição da PPSC de acordo com as definições expostas no item 10.2.3 e subitens, do Anexo I, Capítulo I – Normas Gerais da Resolução Normativa ANS nº 435/2018 e alterações. A movimentação está demonstrada conforme segue:

| Movimentação da provisão para perdas sobre créditos – PPSC | | | | |
|--|---------------------|------------------------------|-------------------|----------------------|
| | Assistência à Saúde | Corresponsabilidade Assumida | Operacional | Intercâmbio Eventual |
| Saldo em 31 de dezembro de 2020 | 514.849,96 | 16.714.212,17 | 667.615,20 | 6.609.898,76 |
| Constituições/Adições | 1.119.934,44 | 5.998.553,69 | 515.026,75 | 800.656,25 |
| Reversões/Baixas | (899.063,69) | (1.149.521,32) | (376.533,35) | (3.445,72) |
| Saldo em 31 de dezembro de 2021 | 735.720,71 | 21.563.244,54 | 806.108,60 | 7.407.109,29 |

NOTA 5 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os Créditos tributários e previdenciários estão segregados da seguinte forma:

| Créditos tributários e previdenciários | | |
|--|----------------------|----------------------|
| | 2021 | 2020 |
| Circulante | 24.147.351,15 | 12.288.822,09 |
| Imposto de Renda Retido na Fonte | 4.184.655,07 | 2.186.702,94 |
| Contribuição Social s/Lucro Líquido Retida na Fonte | 593.041,27 | 368.713,31 |
| Base Negativa de Contribuição Social s/Lucro Líquido | 2.798.711,24 | 1.331.188,79 |
| Contribuição Social s/Lucro Líquido a Compensar Estimativa | 64.124,06 | 64.124,06 |
| Imposto de Renda Pessoa Jurídica a Compensar Estimativa | 1.895.964,18 | 1.258.758,86 |
| Base Negativa de Imposto de Renda Pessoa Jurídica | 10.166.828,76 | 4.411.767,76 |
| PIS Retido na Fonte | 666.804,54 | 353.225,32 |
| COFINS Retido na Fonte | 2.984.951,03 | 1.534.570,68 |
| ISS a Recuperar | 578.362,69 | 566.564,36 |
| Outros Créditos Tributários e Previdenciários | 213.908,31 | 213.206,01 |
| Não Circulante | 44.251,51 | 44.251,51 |
| Outros Créditos Tributários e Previdenciários | 44.251,51 | 44.251,51 |
| Total | 24.191.602,66 | 12.333.073,60 |

Os créditos oriundos de retenções efetuadas no ano corrente, são acompanhados pela equipe interna e compensados dentro do mesmo período.

+ + + + + + + + + + + + + + +
+ + + + + + + + + + + + + + +
+ + + + + + + + + + + + + + +



NOTA 6 – OUTROS BENS E TÍTULOS A RECEBER

| Outros bens e títulos a receber | | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 2021 | 2020 |
| Circulante | 91.069.938,43 | 87.869.034,55 |
| Estoques (I) | 39.139.807,19 | 31.706.473,99 |
| Despesas Antecipadas (II) | 1.004.317,81 | 1.490.162,71 |
| Conta Corrente Cooperados (III) | 15.185.500,21 | 19.634.045,00 |
| Adiantamento a Fornecedores (IV) | 7.653.800,49 | 2.003.743,35 |
| Adiantamento a Funcionários (V) | 1.536.462,97 | 1.236.939,05 |
| Adiantamento a Prestadores de Serviços (VI) | 7.910.754,07 | 13.230.142,09 |
| Despesas Diferidas (VII) | 11.233.389,81 | 10.420.954,29 |
| Outros Créditos ou Bens a Receber (VIII) | 7.405.905,88 | 8.146.574,07 |
| Não Circulante | 116.565.165,90 | 136.834.400,79 |
| Depósitos Judiciais e Fiscais (IX) | 37.958.840,00 | 40.289.267,39 |
| Conta Corrente Cooperados IN20 (X) | 74.200.112,65 | 96.426.336,53 |
| Outros Títulos a Receber (XI) | 4.406.213,25 | 118.796,87 |
| Total | 207.635.104,33 | 224.703.435,34 |

I. Estoques

Os estoques representam basicamente material médico hospitalar e medicamentos utilizados pela sua rede própria na prestação de serviço de assistência médica. A representatividade está associada ao aumento dos custos de aquisição dos referidos insumos no exercício, além do volume também necessário a garantir consumos inesperados.

II. Despesas Antecipadas

Representam pagamentos antecipados cujos benefícios ou prestação de serviço à empresa ocorrerão em momento posterior, entre eles, prêmios de seguros a apropriar, assinaturas e anuidades a apropriar, outros custos e despesas pagos antecipadamente.

III. Conta Corrente Cooperados

Compreendem valores adiantados ou débitos de produções médicas anteriores de cooperados para compensação quando das suas produções médicas futuras.

IV. Adiantamento a Fornecedores

Os valores representam basicamente antecipações

a fornecedores de bens e serviços.

V. Adiantamento a Funcionários

Os valores representam antecipações a funcionários, basicamente no que se referem a adiantamento de férias.

VI. Adiantamento a Prestadores de Serviços

Os valores representam antecipações a prestadores, basicamente no que se referem a adiantamento de produções.

VII. Despesas Diferidas

Os valores representam os saldos das despesas de comissões pagas, oriundas da venda de planos de saúde diferidas.

VIII. Outros Créditos ou Bens a Receber

Outros créditos a receber representados por renegociações de clientes da cooperativa e créditos em juízo referentes à antecipação de valores para cumprir liminares judiciais.

IX. Depósitos Judiciais e Fiscais

Compreendem valores depositados ou bloqueados judicialmente nas diversas esferas judiciais conforme segue:

| Depósitos judiciais e fiscais | | |
|--|----------------------|----------------------|
| | 2021 | 2020 |
| Depósitos Judiciais ANS | 20.771.902,34 | 24.964.711,90 |
| Depósitos Judiciais Cíveis | 8.470.339,94 | 6.543.027,43 |
| Depósitos Judiciais Tributários - Pis e Cofins atos cooperados | 4.253.834,40 | 4.253.834,40 |
| Outros depósitos Judiciais | 3.167.010,05 | 3.167.010,05 |
| Depósitos Judiciais - Trabalhistas | 724.927,18 | 1.106.170,62 |
| Bloqueios judiciais | 570.826,09 | 254.512,99 |
| Total | 37.958.840,00 | 40.289.267,39 |

X. Conta Corrente Cooperados – Instrução Normativa nº 20/2008

Conforme disposto na Instrução Normativa nº

20/2008 e no Ofício Circular 005/2008/DIOPE, ambos emitidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, os cooperados assumiram a

responsabilidade pelo pagamento das obrigações legais da cooperativa, dos débitos de tributos federais e municipais existentes até 31/12/2008. Os valores correspondentes são revisados periodicamente pela UNIMED FORTALEZA, em conexão com as obrigações legais que lhes deu origem, com o objetivo de se reconhecer os

efeitos decorrentes de atualizações monetárias e caducidades, dentre outros. Os saldos dos débitos tributários segregados por tributo e competência, estão apresentados abaixo conforme o item 9.1.1, do Anexo I, do Capítulo I – normas gerais da Resolução Normativa ANS nº 435/2018 e alterações.

| Tributos Instrução Normativa nº20/2008 | | |
|--|----------------------|----------------------|
| | 2021 | 2020 |
| COFINS | 42.789.119,26 | 56.208.166,56 |
| PIS | 13.004.873,18 | 16.023.406,60 |
| Imposto de Renda | 9.023.240,02 | 12.179.024,99 |
| Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido - CSLL | 2.554.817,13 | 3.448.337,99 |
| Taxa De Saúde Suplementar - TSS | 2.553.678,98 | 3.092.873,08 |
| Debitos Parcelados ANS - SUS | 1.833.021,11 | 2.408.611,18 |
| Contribuições Previdenciárias - INSS | 1.817.625,47 | 2.453.321,22 |
| Débitos Parcelados ANS - SUS | 623.503,43 | 612.279,01 |
| Contribuições Sociais Retidas Na Fonte - CSRF | 234,07 | 315,90 |
| Total | 74.200.112,65 | 96.426.336,53 |

XI. Outros Títulos a Receber

Refere-se principalmente aos depósitos judiciais de contratantes no tocante a contestação de

contraprestações pecuniárias, cujo montante total em 2021 foi de R\$ 4.287.416,38.

NOTA 7 – INVESTIMENTOS – PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS NO PAÍS

As participações societárias no país ao final do exercício de 2021 estão demonstradas como segue:

| Investimentos | | |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|
| | 2021 | 2020 |
| Controladas (I) | 5.708.162,46 | 2.794.083,44 |
| Unimed Fortaleza Corretora de seguros | 5.378.251,36 | 2.401.477,66 |
| Uniserv - Unimed Serviços s/c Ltda | 329.911,10 | 392.605,78 |
| Outros Investimentos (II) | 4.282.064,51 | 5.353.480,32 |
| Central Nacional Unimed | 3.585.124,27 | 3.411.155,35 |
| Unimed Participações | 381.410,11 | 370.288,92 |
| Sicred Ceará Centro Norte | 238.671,74 | 1.497.276,89 |
| Unimed Seguradora | 66.704,11 | 64.609,03 |
| Federação Equatorial | 10.000,00 | 10.000,00 |
| Sicoob Credicom | 154,28 | 150,13 |
| Total | 9.990.226,97 | 8.147.563,76 |

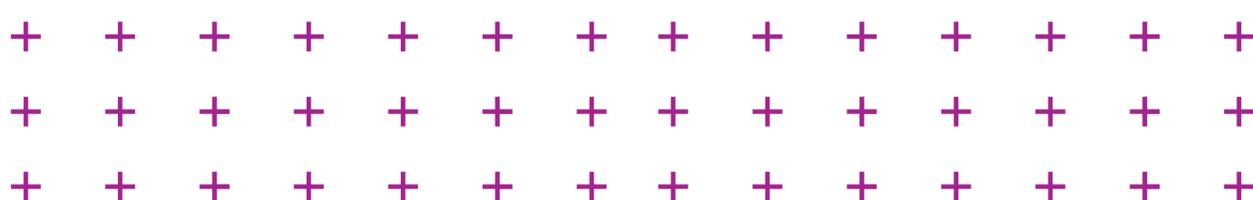
I. Resultado de Equivalência Patrimonial

Avaliadas pelo método de equivalência patrimonial e são reconhecidas de acordo com a Norma Brasileira de Contabilidade NBC TG 18 (R2) – Investimentos em Coligadas e Controladas. O patrimônio líquido e o resultado auferido pelas empresas controladas em 31 de dezembro de 2021, serviram de base para o cálculo da equivalência patrimonial.

II. Outros Investimentos

Os demais investimentos da UNIMED FORTALEZA estão diretamente vinculados a estratégia da

administração em promover uma verticalização associativa de suas operações cooperativistas. Os investimentos são representados ao valor de custo pelo fato da UNIMED FORTALEZA não possuir influência significativa sobre as empresas em questão, não existindo, portanto, o poder de participar nas decisões financeiras e operacionais. As participações mantidas pela UNIMED FORTALEZA nas empresas avaliadas ao custo não são superiores a 20% do capital social das mesmas.





NOTA 8 – IMOBILIZADO

A composição e movimentação do ativo imobilizado da UNIMED FORTALEZA, se apresenta da seguinte forma:

| Imobilizado | | | | | | | | |
|-------------------------------------|------------|-----------------|-----------------------------|-----------------------|---------------------|------------------------|---------------------|-----------------------------|
| | Taxa anual | Vida útil anual | Saldo líquido em 31/12/2021 | Adições | Baixas Líquidas | Depreciação | Transferências | Saldo líquido em 31/12/2020 |
| HOSPITALAR | | | 266.740.512,49 | 119.301.394,09 | - | (7.256.871,26) | 987.721,03 | 153.708.268,63 |
| Terrenos | - | - | 1.799.458,35 | - | - | - | - | 1.799.458,35 |
| Edificações | 1,7% | 60 | 85.600.496,37 | 8.192.419,29 | - | (1.298.164,02) | 786.727,66 | 77.919.513,44 |
| Instalações | 1,7% | 60 | 26.126.088,00 | 9.502.017,51 | - | (227.701,05) | (589.654,60) | 17.441.426,14 |
| Máquinas e Equipamentos | 10,0% | 10 | 38.396.829,66 | 12.048.761,12 | - | (4.020.547,24) | (44.792,47) | 30.413.408,25 |
| Móveis e Utensílios | 10,0% | 10 | 6.395.420,63 | 1.245.948,58 | - | (967.938,62) | 162.835,21 | 5.954.575,46 |
| Veículos | 20,0% | 5 | 1.124.781,57 | 470.484,00 | - | (316.325,94) | - | 970.623,51 |
| Equip. de Informática | 20,0% | 5 | 2.095.335,87 | 618.035,96 | - | (426.194,39) | 516.604,05 | 1.386.890,25 |
| Imobilizado em Andamento | - | - | 105.202.102,04 | 87.223.727,63 | - | - | 156.001,18 | 17.822.373,23 |
| NÃO HOSPITALAR | | | 70.496.111,32 | 5.955.768,78 | (133.577,91) | (7.784.610,88) | (987.721,03) | 73.446.252,36 |
| Terrenos | - | - | 16.267.096,47 | - | - | - | - | 16.267.096,47 |
| Edificações | 2,1% | 47 | 8.996.436,45 | - | - | (186.922,26) | (200.438,63) | 9.383.797,34 |
| Edificações de Terceiros | 10,0% | 10 | 11.585.410,83 | - | - | (1.769.307,58) | - | 13.354.718,41 |
| Benfeitoria em imóveis de terceiros | 10,0% | 10 | 14.772.155,36 | 1.325.245,78 | - | (2.632.707,37) | 25.402,99 | 16.054.213,96 |
| Instalações | 2,1% | 47 | 4.427.601,99 | 293.378,58 | - | (95.881,07) | (178.038,60) | 4.408.143,08 |
| Máquinas e Equipamentos | 10,0% | 10 | 4.218.422,62 | 595.794,97 | (85.548,35) | (735.982,15) | (1.641.663,73) | 6.085.821,88 |
| Móveis e Utensílios | 10,0% | 10 | 3.060.598,18 | 382.312,46 | (27.567,12) | (483.862,22) | 37.448,18 | 3.152.266,88 |
| Veículos | 20,0% | 5 | 149.952,79 | 28.800,00 | - | (95.816,83) | - | 216.969,62 |
| Equip. de Informática | 20,0% | 5 | 7.018.436,63 | 3.330.236,99 | (20.462,44) | (1.784.131,40) | 969.568,76 | 4.523.224,72 |
| Total | | | 337.236.623,81 | 125.257.162,87 | (133.577,91) | (15.041.482,14) | - | 227.154.520,99 |

NOTA 9 – INTANGÍVEL

A composição do ativo intangível da UNIMED FORTALEZA se apresenta da seguinte forma:

| Intangível | | | | | | | | |
|------------------------|------------|-----------------|-----------------------------|----------------------|-----------------|-----------------------|---------------------|-----------------------------|
| | Taxa anual | Vida útil anual | Saldo líquido em 31/12/2021 | Adições | Baixas Líquidas | Amortização | Transferências | Saldo líquido em 31/12/2020 |
| HOSPITALAR | | | 3.710.625,53 | 2.146.633,53 | - | (1.075.144,61) | (231.933,39) | 2.871.070,00 |
| Sistemas de Computação | 20,0% | 5 | 3.710.625,53 | 2.146.633,53 | - | (1.075.144,61) | (231.933,39) | 2.871.070,00 |
| NÃO HOSPITALAR | | | 40.940.777,31 | 10.476.666,40 | - | (6.726.047,61) | 231.933,39 | 36.958.225,13 |
| Sistemas de Computação | 5 a 20% | 5 a 20 | 40.940.777,31 | 10.476.666,40 | - | (6.726.047,61) | 231.933,39 | 36.958.225,13 |
| Total | | | 44.651.402,84 | 12.623.299,93 | - | (7.801.192,22) | - | 39.829.295,13 |

Compõe o intangível no exercício de 2021 a aquisição, implantação e evolução de sistemas tais como, o ERP (Enterprise Resource Planning), BI (business intelligence), Big Data, sistemas complementares para os controles da entidade, além do desenvolvimento de sistemas próprios assistenciais. O ambiente técnico de manutenção da cooperativa é encontrado em banco de dados Oracle. Os projetos informacionais da

UNIMED FORTALEZA, que ainda estão em fase de implantação somente serão amortizados a partir das fases de conclusão, considerados os prováveis benefícios econômicos futuros esperados, de acordo com a NBC TG 04 (R3) – Ativo Intangível.

A carteira de clientes da UNIMED ARACATI, aquisição feita pela UNIMED FORTALEZA, conforme a autorização ANS.

NOTA 10 – PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões constituídas pela UNIMED FORTALEZA apresentam as seguintes posições:

| Provisões técnicas | 2021 | 2020 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Circulante | 350.537.014,59 | 321.828.372,64 |
| Provisões Técnicas de Oper. de Assistência a Saúde | 131.745.781,19 | 115.284.789,99 |
| Provisão de Contraprestações não Ganhas (I) | 55.360.378,24 | 54.857.203,69 |
| Provisão de Benefícios Concedidos – Remissão (II) | 1.690.388,88 | 1.322.703,79 |
| Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA (III) | 71.577.079,19 | 59.104.882,51 |
| Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – SUS (IV) | 3.117.934,88 | - |
| Provisões de Eventos a Liquidar Rel. ao Plano de Saúde (V) | 218.791.233,40 | 206.543.582,65 |
| Produções Médicas | 205.028.520,96 | 191.548.673,82 |
| Intercâmbio a Pagar | 3.348.048,13 | 2.630.443,63 |
| Ressarcimento ao SUS | 4.317.187,77 | 5.448.265,30 |
| Ressarcimento ao SUS – Parcelamento IN04 | 6.097.476,54 | 6.916.199,90 |
| Não circulante | 12.093.359,91 | 14.315.799,64 |
| Provisões Técnicas de Oper. de Assistência a Saúde | 12.093.359,91 | 14.315.799,64 |
| Provisão de Benefícios Concedidos – Remissão (II) | 3.232.115,91 | 2.089.964,26 |
| Ressarcimento ao SUS – Parcelamento IN04 | 8.861.244,00 | 12.225.835,38 |
| Total | 362.630.374,50 | 336.144.172,28 |

I. Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganha

De acordo com a Resolução Normativa ANS nº 435/2018 e suas alterações, Anexo I – Capítulo I – Normas Gerais em seu Item 8.2.2.1, a Provisão para Prêmio ou Contraprestação Não Ganha caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito da Receita de Contraprestações, no último dia do mês da competência, pelo risco já decorrido.

No exercício de 2021 foram reconhecidos os valores residuais correspondentes aos reajustes suspensos das contraprestações no período de setembro a dezembro de 2020 e à recomposição do reajuste anual e por faixa etária pela ANS conforme detalhado na NOTA 18.1 – SUPENSÃO E RECOMPOSIÇÃO DE REAJUSTES.

II. Provisão de Benefícios Concedidos – Remissão

De acordo com a exigência da Resolução Normativa ANS nº 393/2015, esta provisão é calculada com base nos dados cadastrais dos beneficiários vinculados ao Planos de Extensão Assistencial (PEA), conforme cobertura da Remissão nas cláusulas contratuais. O início da Remissão se dá após o conhecimento do falecimento do titular do plano, deixando então os seus dependentes (cônjuges e filhos) cobertos pelo benefício por período determinado contratualmente. Assim, adquire-se o direito de continuar no plano de saúde

suplementar do qual está vinculado sem efetuar o pagamento das respectivas mensalidades. A metodologia de cálculo está descrita em Nota Técnica Atuarial aprovada em 29/09/2006, conforme o Ofício ANS nº 3353/2006/DIR.ADJ. (GEAOP)/DIOPE/ANS/MS. Na competência de dezembro de 2021 o saldo final desta provisão foi de R\$ 4.922.504,79.

III. Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA Outros Prestadores

De acordo com a exigência da Resolução Normativa ANS nº 393/2015, esta provisão é calculada com base nos dados de Eventos Indenizáveis Líquidos, na modalidade de preço preestabelecido, segmentados em datas de ocorrência e aviso avaliando os fatores de crescimento por triângulo de Run-Off, informado na metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial aprovada 22/10/2015, objeto do Ofício ANS nº 1859/2015/GGAME(COATU)/DIOPE/ANS. Na competência de dezembro de 2021 o saldo final desta provisão foi de R\$ 71.577.079,19.

IV. Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados no SUS – PEONA SUS

De acordo com a exigência Resolução Normativa ANS nº 442/2020, esta provisão é calculada com base nos montantes de eventos originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados. A ANS divulga mensalmente, por operadora, o Fator Individual de PEONA SUS e o montante de eventos

+ + + + + + + + + + + + + + +
 + + + + + + + + + + + + + + +
 + + + + + + + + + + + + + + +



avisados nos últimos 24 meses. A PEONA SUS poderá ser constituída gradualmente, de forma linear, ao longo de vinte quatro meses, a partir de janeiro de 2021. Na competência de dezembro de 2021 o saldo final desta provisão foi de R\$ 3.117.934,88.

V. Provisão de Eventos a Liquidar Relacionados ao Plano de Saúde

Os eventos a liquidar correspondentes aos atendimentos dos beneficiários da cooperativa,

são contabilizados com base no seu valor integral, cobrado pelo prestador no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, e no caso do ressarcimento ao SUS no momento do recebimento do ABI – Aviso de Beneficiário Identificado. Este último, para o caso dos débitos parcelados ou os saldos de ABIs a pagar aplicado o percentual de adimplência da operadora, são excluídos das exigências de vinculação e constituição de lastro financeiro.

| Débitos com operações de assistência a saúde | | |
|---|----------------------|----------------------|
| | 2021 | 2020 |
| Débitos com operações de assistência a saúde | 11.806.260,63 | 5.050.786,21 |
| Débitos com operações de assistência a saúde não Rel. com Plano | 8.048.692,90 | 7.928.741,08 |
| Total | 19.854.953,53 | 12.979.527,29 |

Os débitos com operações de assistência relacionados ou não relacionados com o plano de saúde, correspondem às despesas médicas contabilizadas com base no seu valor integral, cobradas pelo prestador no primeiro momento

da identificação da ocorrência da despesa médica, referente ao atendimento de beneficiários de outras operadoras por meio de intercâmbios eventuais e/ou habituais e nas operações de aluguel de rede entre demais operadoras de planos de saúde.

NOTA 12 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

O saldo de Tributos e Contribuições a Recolher está assim composto:

| Tributos e encargos sociais a recolher | | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 2021 | 2020 |
| Circulante | 58.540.699,93 | 57.501.069,77 |
| Imposto de Renda Retido na Fonte de Funcionários | 2.769.593,97 | 2.436.357,50 |
| Imposto de Renda Retido na Fonte de Terceiros | 27.824.492,27 | 27.532.702,73 |
| Cont. Retidas na Fonte Sobre Faturas LEI nº 10.833/03 | 7.504.706,67 | 7.084.891,95 |
| Imposto Sobre Serviço Retido na Fonte | 2.897.684,09 | 2.647.892,31 |
| Imposto de Renda Pessoa Jurídica | - | - |
| Contribuição Social sobre o Lucro Líquido | - | - |
| Cofins e PIS PASEP | 1.065.133,77 | 2.154.070,62 |
| Contribuições Previdenciárias | 6.824.888,04 | 6.268.782,50 |
| FGTS a Recolher | 1.481.121,66 | 1.356.347,40 |
| Imposto Sobre Serviços - ISS | 894.640,07 | 839.771,87 |
| Outros Impostos e Contribuições a Recolher | 147.406,13 | 225.613,85 |
| Ressarcimento ao SUS - Parcelamento Instrução Normativa n.º 20/08 | 6.588.525,35 | 6.436.090,44 |
| Outras Cont. Retidas na Fonte | 542.507,91 | 518.548,60 |
| Não Circulante | 76.402.496,40 | 103.963.828,44 |
| Cont. Fed. IR/CSLL/PIS/COFINS/INSS/TSS Instrução Normativa n.º 20/08 | 74.569.475,29 | 101.555.217,26 |
| Ressarcimento ao SUS - Parcelamento Instrução Normativa n.º 20/08 | 1.833.021,11 | 2.408.611,18 |
| Total | 134.943.196,33 | 161.464.898,21 |

As obrigações legais contempladas na Instrução Normativa n.º 20/2008, são revisadas pelo menos anualmente e os eventuais ajustes efetuados em contrapartida à conta de créditos a receber dos cooperados. Os saldos da conta corrente de cooperados – passivo tributário a receber de

cooperados no ativo realizável à longo prazo, segregados por tributo e competência estão apresentados conforme Resolução Normativa ANS nº 435/2018 e suas alterações, Anexo I – Capítulo I – Normas Gerais em seu Item 9.1.1 em quadro da Nota Explicativa n.º 6, item IX.

NOTA 13 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Os saldos de Empréstimos e Financiamentos estão compostos como segue:

| Empréstimos e financiamentos | | | | | |
|-----------------------------------|-----------------|------------|-------------------------------|----------------------|---------------------|
| Instituição | Modalidade | Vencimento | Encargos | 2021 | 2020 |
| Banco Nacional de Desenvolvimento | FINEM | 12/15/2028 | IPCA + 3,1544% a.a. | 75.482.447,62 | - |
| Banco Santander Brasil S.A. | Operacao 4131 | 8/12/2026 | 100% CDI + 2,48% a.a. | 7.383.650,95 | - |
| Banco Santander Brasil S.A. | Operacao 4131 | 12/3/2025 | 100% CDI + 3,18% a.a. | 4.548.376,65 | - |
| Banco Santander Brasil S.A. | Finame | 8/16/2021 | 100,00% TJLP + 5,00% base 365 | - | 27.401,97 |
| Caixa Econômica Federal | Capital de Giro | 9/21/2026 | 100% CDI + 0,18% a.m | 3.385.373,34 | - |
| Caixa Econômica Federal | Capital de Giro | 11/10/2023 | 100% CDI + 0,22% a.m | 1.265.075,39 | 1.982.532,58 |
| Passivo Circulante | | | | 4.548.441,86 | 751.323,41 |
| Passivo Não Circulante | | | | 87.516.482,11 | 1.258.611,12 |
| Total | | | | 92.064.923,97 | 2.009.934,53 |

O endividamento bancário da Unimed Fortaleza teve em 2021 um crescimento exponencial em função da captação de parte dos recursos necessários à construção do novo Hospital da Unimed Fortaleza, principalmente junto ao BNDES.

NOTA 14 – DÉBITOS DIVERSOS

A cooperativa possui diversas obrigações, conforme demonstrado a seguir:

| Débitos diversos | | |
|---|-----------------------|----------------------|
| | 2021 | 2020 |
| Circulante | 97.437.779,01 | 84.776.306,89 |
| Obrigações com Pessoal (I) | 30.712.104,59 | 25.990.919,15 |
| Fornecedores (II) | 56.243.898,17 | 47.471.999,56 |
| Recebimento Antecipado Conforme Vigência Contratual (III) | - | 3.290.173,34 |
| Outros Débitos (IV) | 10.208.442,73 | 7.003.214,84 |
| Receita Antecipada (V) | 273.333,52 | 1.020.000,00 |
| Não Circulante | 11.402.837,57 | 13.176.263,51 |
| Receita Antecipada (V) | - | 273.333,52 |
| Leasing Financeiro - Alugueis (VI) | 11.402.837,57 | 12.902.929,99 |
| Total | 108.840.616,58 | 97.952.570,40 |

I. Obrigações com Pessoal

Obrigações diversas para com seus colaboradores, entre elas: salários, férias, obrigações fiscais e trabalhistas entre outras.

II. Fornecedores

Obrigações com seus fornecedores de materiais médicos e hospitalares, bens imobilizados, serviços de terceiros entre eles, auditorias e consultorias.

III. Recebimento Antecipado Conforme Vigência Contratual

Valores referentes aos recebimentos de títulos de clientes antes da data do período de cobertura contratual.

IV. Outros Débitos

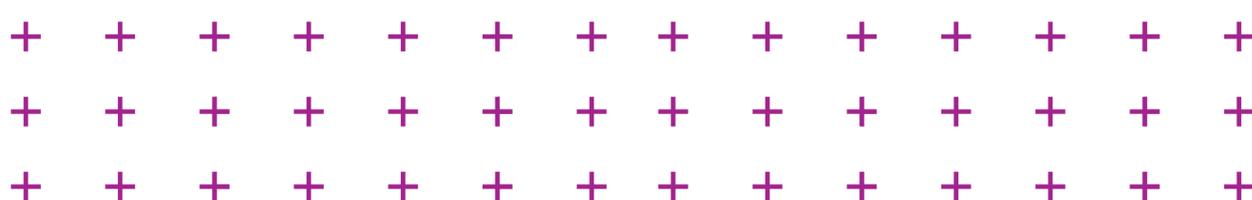
Demais obrigações da cooperativa, sendo que entre as mais relevantes encontram-se os repasses a associações cooperativistas e antecipações de clientes.

V. Receita Antecipada

Valores referentes a recebimentos receitas cujos contratos são vigentes por mais de um exercício. A receita correspondente é apropriada mensalmente na proporção da vigência do contrato.

VI. Leasing Financeiro - Alugueis

Valores referentes aos saldos passivos decorrentes dos contratos caracterizados como Arrendamento Mercantil.





NOTA 15 – PROVISÕES PARA TRIBUTOS DIFERIDOS

A UNIMED FORTALEZA possui provisões para tributos diferidos como segue:

| Provisões para tributos diferidos | | |
|--|---------------------|---------------------|
| | 2021 | 2020 |
| Imposto de Renda sobre Reserva de Reavaliação | 6.512.651,59 | 6.661.187,89 |
| Contribuição Social sobre Reserva de Reavaliação | 2.448.234,56 | 2.501.707,63 |
| Total | 8.960.886,15 | 9.162.895,52 |

O imposto de renda e a contribuição social diferidos representam os saldos dos impostos diferidos sobre as reavaliações patrimoniais ocorridas em 2000 e 2005. Mensalmente baixados na mesma proporção da realização das Reavaliações.

NOTA 16 – PROVISÕES E PASSIVOS CONTINGENTES

16.1 PROVISÕES

A UNIMED FORTALEZA é parte integrante em processos judiciais de natureza tributária, cível e trabalhista surgidos no curso normal dos seus negócios. A provisão para processos judiciais, registrada em relação a causas consideradas como

perdas prováveis, são periodicamente analisadas pelos advogados da cooperativa e assessores jurídicos no sentido de avaliar as condições de perda. Em 2021 foi possível gerar uma posição atualizada e consistente sobre os prognósticos das ações judiciais, permitindo o provisionamento acumulado conforme demonstrado como segue:

| Provisões judiciais | | |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| | 2021 | 2020 |
| Provisão Contingência Regulatória | 39.882.533,33 | 41.486.850,68 |
| Provisão para ações cíveis | 35.777.721,77 | 34.706.118,13 |
| Provisão para ações trabalhistas | 3.554.813,77 | 3.554.813,77 |
| Demais Provisões para ações | 4.253.834,40 | 4.253.834,40 |
| TOTAL | 83.468.903,27 | 84.001.616,98 |

16.2 PASSIVOS CONTINGENTES

Os passivos contingentes avaliados como perda possível sobre a posição atualizada e consistente dos prognósticos das ações judiciais, distribuídas em 2.584 processos de naturezas cíveis, trabalhistas, tributárias e regulatórias representam em 2021 R\$ 316.709.793,44 (Em 2020 R\$ 225.796.917,33).

NOTA 17 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

A cooperativa possui patrimônio líquido composto conforme demonstrado a seguir:

17.1 CAPITAL SOCIAL

O capital social está constituído por quotas partes no valor unitário de R\$ 1,00 (um real), indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral. A quantidade mínima de subscrição inicial de cada cooperado é de R\$ 90.000,00. Ao final do exercício de 2021 o saldo do capital social foi de R\$ 221.387.309,90 (Em 2020 R\$ 198.778.828,91) e as variações no exercício

compostas principalmente pelo ingresso e saída de cooperados no montante, pelas integrações de capital mensal de quotas e pela incorporação da remuneração de juros ao capital líquido.

17.2 RESERVAS

Estatutariamente e de acordo com a Lei Cooperativista nº 5.764/1971, são previstas destinações das sobras e constituições de reservas, compostas da seguinte forma:

| Reservas | | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 2021 | 2020 |
| Reservas de Reavaliação (I) | 18.241.720,20 | 18.633.856,03 |
| Fundo para Contingências Tributárias (II) | 24.515,52 | 13.885.408,08 |
| Fundo para Contingência COVID 19 (III) | - | 30.000.000,00 |
| Fundo de Reserva (IV) | 30.778.899,50 | 23.515.802,25 |
| FATES (V) | 200.404.652,94 | 232.989.217,11 |
| Total | 249.449.788,16 | 319.024.283,47 |

I. Reserva de Reavaliação

A cooperativa, suportada por laudo de avaliação de peritos independentes, procedeu à reavaliação dos bens do ativo imobilizado em 2000 e 2005, tendo como contrapartida a rubrica de “Reserva de reavaliação”, no patrimônio líquido. Os efeitos tributários foram registrados na rubrica de impostos diferidos sobre reavaliação. Os bens reavaliados são depreciados de acordo com a estimativa de vida útil econômica remanescente dos laudos de reavaliação.

II. Fundo para Contingências Tributárias

Constituído conforme o Art. 28 Inciso II § 1º da Lei nº 5.764/1971, o qual prevê que a Assembleia Geral poderá criar outros fundos, inclusive rotativos, com recursos destinados a fins específicos fixando o modo de formação, aplicação e liquidação. Dessa forma, este fundo foi criado para cobrir possíveis questionamentos tributários por parte das autoridades fiscais. No exercício de 2021 em função da segunda onda do COVID-19, visando a manutenção de seus associados entre o período de janeiro a julho/2021 os valores do REFIS foram abatidos do referido fundo para contingências tributárias, assim como no exercício anterior.

III. Fundo para Contingências COVID-19

Constituído no montante de R\$ 30.000.000,00 conforme aprovação em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 30 de novembro de 2020, para suportar possível aumento anormal dos custos advindo dos efeitos posteriores da Covid-19. Em 2021 foi revertido integralmente para os cooperados nas sobras brutas do exercício.

IV. Fundo de reserva

Obrigatório conforme Art. 28, Inciso I, da Lei nº. 5.764/1971 e conforme Art. 52, item (I) do Estatuto da UNIMED FORTALEZA, destinado a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades, constituída com 20% das sobras líquidas do exercício. Sua movimentação no exercício de 2021 se deu principalmente a partir da constituição da reserva sobre as sobras do exercício no montante de R\$ 7.237.946,32.

V. FATES

O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social, é obrigatório conforme Art. 82, Inciso II, da Lei nº. 5.764/1971 e conforme Art. 52

Item (II) do Estatuto da UNIMED FORTALEZA, destinado para a prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e aos empregados da cooperativa, constituído na ordem de 5% das sobras líquidas apuradas no exercício, assim como pela constituição mensal com base a apuração dos atos não cooperativos.

17.3 OUTRAS EXIGÊNCIAS ANS

17.3.1 PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO

De acordo com a Resolução Normativa ANS nº 451/2020 e alterações, o PLA da operadora deve ser apurado mensalmente a partir dos valores contabilizados como Patrimônio Líquido ou Social, ajustado pelos seguintes efeitos econômicos. O exercício de 2021 encerrou com saldo apurado de R\$ 421.818.376,05 (Em 2020 R\$ 489.256.973,09).

17.3.2 MARGEM DE SOLVÊNCIA

De acordo com a Resolução Normativa ANS nº 451/2020 e alterações, a MS deve ser apurada mensalmente e corresponde ao maior montante entre os seguintes valores: a) 0,20 vezes a soma dos últimos doze meses: de 100% das contraprestações em preestabelecido, e de 50% das contraprestações em pós-estabelecido; ou b) 0,33 vezes a média anual dos últimos 36 meses da soma de: 100% dos eventos em preestabelecido, e de 50% dos eventos em pós-estabelecido. A Margem de Solvência Exigida tem a aplicação do percentual de exigência congelado em 75% conforme adoção antecipada pela UNIMED FORTALEZA do modelo padrão de capital baseado em riscos na apuração do seu capital regulatório. Além disso a UNIMED FORTALEZA usufrui de desconto de 10% da MSE em função do total de despesas em registradas em programas para promoção da saúde e prevenção de riscos e doença em consonância com o Artigo 6º – Parágrafo único da Instrução Normativa Conjunta ANS DIOPE/DIPRO n.º 07/2012 e alterações. No exercício de 2021 o saldo final da Margem de Solvência Exigida encerrou com R\$ montante de R\$ 404.463.195,50 (Em 2020 R\$ 360.115.251,63). Dessa forma apresentou suficiência de R\$ 17.355.180,55 (Em 2020 de R\$ 129.141.721,46) do patrimônio líquido ajustado em relação à margem de solvência exigida.

| Patrimônio ajustado e margem de solvência | | | |
|--|----------------|-----------------------|-----------------------|
| | Percentual | 2021 | 2020 |
| Margem de Solvência Total | 100,00% | 599.204.734,07 | 533.504.076,49 |
| Margem de Solvência Exigida | 75,00% | 449.403.550,56 | 400.128.057,37 |
| Desconto na MSE – Gastos com Promoprev | 10% | (44.940.355,06) | (40.012.805,74) |
| Margem de solvência Exigida – MSE | | 404.463.195,50 | 360.115.251,63 |
| Patrimônio Líquido | | 482.979.396,74 | 546.340.715,41 |
| Deduções para efeito econômico | | (61.161.020,69) | (57.083.742,32) |
| Patrimônio Líquido Ajustado – PLA | | 421.818.376,05 | 489.256.973,09 |
| Suficiência do PLA em relação a MSE | | 17.355.180,55 | 129.141.721,46 |

+ + + + + + + + + + + + + + +
 + + + + + + + + + + + + + + +
 + + + + + + + + + + + + + + +



17.3.3 CAPITAL BASEADO EM RISCOS

De acordo com a Resolução Normativa ANS nº 451/2020 e alterações, a regra do Capital Baseado em Riscos define o montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco operacional e legal e o risco de mercado. A administração da operadora optou em 15 de maio de 2020 pela adoção antecipada do modelo padrão de capital baseado em riscos na apuração do seu capital regulatório, prevista no Art.14º da RN em

questão, iniciando pelo risco de subscrição. A partir da opção pela adoção antecipada, quanto a apuração do capital regulatório, a operadora deverá considerar o maior entre o capital base, da margem de solvência ou do capital baseado em riscos apurado. Quanto à exigência de margem de solvência de forma escalonada, poderão considerar o percentual fixo de 75% (setenta e cinco por cento). Estabelecidos os critérios de cálculo a partir do modelo padrão definido na referida RN e alterações foram apurados para o capital de subscrição, crédito (obrigatório a partir de março) e operacional e legal (obrigatório a partir de setembro) os valores para o exercício de 2021 conforme segue. O montante referente ao Risco de Mercado será regulamento no ano de 2022.

| Capital Baseado em Risco | | | | | | |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Agrupamento de Risco | 2021.01 | 2021.02 | 2021.03 | 2021.04 | 2021.05 | 2021.06 |
| Subscrição | 104.582.911,31 | 105.307.334,28 | 106.423.917,74 | 107.520.417,92 | 108.628.860,79 | 109.787.588,36 |
| Crédito | - | - | 60.203.749,93 | 60.424.046,03 | 61.179.000,38 | 59.512.086,06 |
| Operacional e Legal | - | - | - | - | - | - |
| Mercado | - | - | - | - | - | - |
| Capital Baseado em Risco | 104.582.911,31 | 105.307.334,28 | 146.142.604,00 | 147.338.129,11 | 148.959.405,88 | 148.757.155,63 |
| Agrupamento de Risco | 2021.07 | 2021.08 | 2021.09 | 2021.10 | 2021.11 | 2021.12 |
| Subscrição | 110.580.155,56 | 111.926.051,60 | 112.896.662,10 | 113.466.633,55 | 114.249.837,20 | 114.410.999,14 |
| Crédito | 60.038.368,40 | 59.548.062,29 | 58.007.168,35 | 61.180.098,93 | 59.911.311,17 | 54.475.983,27 |
| Operacional e Legal | - | - | 58.645.833,69 | 59.714.179,46 | 59.960.985,63 | 59.216.115,38 |
| Mercado | - | - | - | - | - | - |
| Capital Baseado em Risco | 149.905.398,84 | 150.792.547,04 | 209.175.909,02 | 213.205.486,38 | 213.216.484,90 | 208.515.014,08 |

NOTA 18 – RECEITAS OPERACIONAIS

As receitas líquidas de assistência à saúde no exercício de 2021 são compostas como segue:

| Receitas | CONTROLADORA | | CONSOLIDADA | |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Receitas de planos de assistência à saúde | 2.514.864.235,73 | 2.250.049.268,95 | 2.514.864.235,73 | 2.250.049.268,95 |
| Contraprestações Líquidas | 2.539.609.483,05 | 2.280.775.217,66 | 2.539.609.483,05 | 2.280.775.217,66 |
| Variações das Provisões Técnicas - Remissão | (1.509.836,74) | (136.546,67) | (1.509.836,74) | (136.546,67) |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde | (23.235.410,58) | (30.589.402,04) | (23.235.410,58) | (30.589.402,04) |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde | 2.278.874,82 | 789.410,16 | 2.278.874,82 | 789.410,16 |
| Receitas de oper.assistência à saúde não relac.planos de saúde da OPS | 64.601.576,99 | 52.893.542,81 | 64.601.576,99 | 52.893.542,81 |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar | 50.209.371,51 | 37.278.334,23 | 50.209.371,51 | 37.278.334,23 |
| Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual | 3.609.560,28 | 3.197.342,52 | 3.609.560,28 | 3.197.342,52 |
| Outras Receitas Operacionais | 12.062.087,08 | 13.410.631,26 | 18.900.960,20 | 18.276.494,20 |
| (-) Tributos Diretos de Outras Operações de Assistência à Saúde | (1.279.441,88) | (992.765,20) | (1.871.058,71) | (1.413.662,38) |
| Total | 2.581.744.687,54 | 2.303.732.221,92 | 2.581.744.687,54 | 2.303.732.221,92 |

A UNIMED FORTALEZA encerra o exercício de 2021 com R\$ 2.581.744.687,54 (Em 2020 R\$ 2.303.732.221,92) de receitas operacionais totais.

18.1 SUPENSÃO E RECOMPOSIÇÃO DE REAJUSTES

A Unimed Fortaleza reconheceu no exercício de 2021 os valores residuais da Provisão de

Prêmios/Contraprestações Não Ganha do exercício de 2020 decorrentes dos reajustes suspensos das contraprestações no período de setembro a dezembro de 2020 e da recomposição do reajuste anual e por faixa etária não cobrados. Com base nos levantamentos realizados para este registro, ao final do período restou saldo destes fatos no grupo contábil de receita de contraprestações

efetivas correspondente a modalidade do plano, atendendo a regra de cobertura contratual para prestação do serviço de saúde no montante de R\$ 4.987.514,42, conforme orientação da ANS para o tratamento contábil do reajuste suspenso das Contraprestações, publicado em 08 de outubro de 2020.

18.2 REAJUSTE NEGATIVO

A Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS aprovou no dia 08/07/2021 os reajustes

máximos que poderão ser cobrados para os planos individuais/familiares regulamentados (contratados a partir de 2/01/1999 ou adaptados à Lei nº 9.656/98) e para os planos anteriores à Lei nº 9.656 que têm o reajuste regulamentado por Termos de Compromisso, estabelecendo o percentual negativo de -8,19% sendo o mesmo válido para o período base dos contratos de maio de 2021 a abril de 2022. Tal medida gerou impacto econômico negativo no exercício de 2021 na ordem de R\$ 17.479.498,99.

NOTA 19 – CUSTOS ASSISTENCIAIS

Os Custos Assistenciais ou despesas de assistência à saúde no exercício de 2021 são compostas como segue:

| Custos Assistenciais | | |
|---|-------------------------|-------------------------|
| | 2021 | 2020 |
| Despesas com planos de assistência à saúde da operadora | 2.179.487.807,74 | 1.777.650.135,41 |
| Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados | 2.163.897.676,18 | 1.775.075.818,74 |
| Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados | 15.590.131,56 | 2.574.316,67 |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | 147.707.282,21 | 110.924.679,89 |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | 31.440.678,12 | 17.966.260,22 |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças (I) | 99.336.528,75 | 77.307.156,41 |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | 16.930.075,34 | 15.651.263,26 |
| Despesas de operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora | 41.136.944,58 | 49.306.065,79 |
| Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da OPS | 41.136.944,58 | 49.306.065,79 |
| TOTAL | 2.368.332.034,53 | 1.937.880.881,09 |

A UNIMED FORTALEZA encerra o exercício de 2021 com R\$ 2.368.332.034,53 (Em 2020 R\$ 1.937.880.881,09), de custos assistenciais ou despesas de assistência à saúde, dos quais também consistem as provisões técnicas, os investimentos em Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças, reconhecidos os efeitos da Corresponsabilidade pela gestão de riscos e os impactos gerados pelo COVID-19, os dois últimos conforme mencionado na NOTA 2 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS E PRINCIPAIS POLÍTICAS E DIRETRIZES Item “A”, subitens “IV” e “V”.

I. Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças

Com base na Instrução Normativa Conjunta ANS DIOPE/DIPRO nº 1/2008, a UNIMED FORTALEZA obteve, em junho de 2009, aprovação por parte da ANS dos programas nº 11.163 Medicina

Preventiva e nº 12.361 UNIMED LAR. Os gastos incorridos no exercício de 2021 na ordem de R\$ 99.336.528,75 foram registrados no resultado da cooperativa de acordo com a Resolução Normativa ANS nº 435/2018 e alterações, Anexo I – Capítulo I – Normas Gerais em seu Item 8.6.1.

Conforme exigido pela Instrução Normativa Conjunta ANS DIOPE/DIPRO nº 07/2012 alterada pela Instrução Normativa Conjunta ANS DIOPE/DIPRO nº 08/2018 foi emitido em 2021 relatório circunstanciado de asseguarção limitada pela PP&C AUDITORES INDEPENDENTES S/S, quanto à adequação e a fidedignidade das informações referentes aplicação nos programas aprovados. Referido relatório se refere aos saldos registrados no exercício de 2020, onde foi verificado o valor provável de recuperação dos investimentos realizados pela cooperativa nos referidos programas, sendo observadas as principais premissas adotadas e a razoabilidade dos cálculos efetuados e também verificado que não foi necessário o *Impairment*.

+ + + + + + + + + + + + + + +
+ + + + + + + + + + + + + + +
+ + + + + + + + + + + + + + +



NOTA 20 – DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS

As despesas administrativas no exercício de 2021 são compostas como segue:

| Despesas administrativas | CONTROLADORA | | CONSOLIDADA | |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Despesas com Pessoal Próprio | 91.571.223,27 | 97.560.003,13 | 92.951.863,20 | 98.840.906,18 |
| Honorários da Administração | 5.050.726,09 | 4.690.658,27 | 5.070.526,09 | 4.715.726,27 |
| Despesas com Empregados | 57.947.917,77 | 51.670.808,16 | 58.525.386,73 | 52.200.321,26 |
| Despesas com Encargos Sociais | 20.986.267,78 | 18.764.513,72 | 21.199.140,64 | 18.963.975,10 |
| Outras Despesas com Pessoal Próprio | 7.586.311,63 | 22.434.022,98 | 8.156.809,74 | 22.960.883,55 |
| Despesas com Serviços de Terceiros | 44.482.672,75 | 42.340.367,40 | 45.552.777,78 | 43.378.640,99 |
| Honorários Advocatícios | 5.671.825,23 | 4.422.292,37 | 5.671.825,23 | 4.422.292,37 |
| Honorários de Auditoria | 90.218,07 | 70.930,40 | 90.218,07 | 70.930,40 |
| Honorários de Consultoria | 4.925.109,07 | 5.122.444,43 | 4.925.109,07 | 5.122.444,43 |
| Honorários de Serviços Técnicos | 10.912.985,44 | 11.304.449,28 | 10.947.173,44 | 11.335.144,28 |
| Mão de Obra Terceirizada | 20.491.208,23 | 18.516.873,34 | 20.491.208,23 | 18.516.873,34 |
| Outras Despesas com Serviços de Terceiros | 2.391.326,71 | 2.903.377,58 | 3.427.243,74 | 3.910.956,17 |
| Despesas com Localização e funcionamento | 23.695.862,89 | 25.911.941,00 | 23.737.792,66 | 26.036.932,25 |
| Despesas com Localização e Manutenção | 2.190.381,06 | 2.246.183,90 | 2.219.349,68 | 2.356.932,44 |
| Despesas com Utilização de Equipamentos e Veículos | 5.497.495,11 | 3.357.931,58 | 5.497.495,11 | 3.357.931,58 |
| Depreciações e Amortizações | 9.478.566,69 | 13.742.521,86 | 9.491.527,84 | 13.756.764,57 |
| Outras despesas com localização e funcionamento | 6.529.420,03 | 6.565.303,66 | 6.529.420,03 | 6.565.303,66 |
| Despesas com Publicidade e Propaganda Institucional | 15.205.611,72 | 13.271.089,20 | 15.225.893,78 | 13.297.405,48 |
| Despesas com Tributos | 8.788.048,25 | 3.657.828,31 | 8.792.139,07 | 3.661.283,83 |
| Despesas Administrativas Diversas | 8.415.933,32 | 19.117.922,32 | 8.421.863,87 | 19.125.619,87 |
| Total | 192.159.352,20 | 201.859.151,36 | 194.682.330,36 | 204.340.788,60 |

NOTA 21 – RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

Os Resultados Financeiros se apresentaram em 2021 da seguinte forma:

| Resultados financeiros | CONTROLADORA | | CONSOLIDADA | |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Receitas Financeiras | 99.301.134,87 | 58.182.277,72 | 99.414.744,92 | 58.205.300,33 |
| Receitas com Títulos de Renda Fixa Privados | 12.697.933,42 | 10.447.660,95 | 12.697.933,42 | 10.447.660,95 |
| Receitas com Títulos De Renda Fixa Públicos | 10.579.393,75 | 10.161.273,68 | 10.579.393,75 | 10.161.273,68 |
| Receitas com Cotas de Fundos de Investimentos | 32.835.025,14 | 29.659.457,44 | 32.835.025,14 | 29.659.457,44 |
| Receitas por Recebimentos em Atraso | 6.028.631,12 | 6.237.067,78 | 6.028.631,12 | 6.237.067,78 |
| Descontos Obtidos | 3.926.700,21 | 258.156,00 | 3.926.745,21 | 258.294,83 |
| Receitas com Créditos Tributários | 32.985.925,61 | 307.913,58 | 32.985.925,61 | 307.913,58 |
| Outras Receitas Financeiras | 247.525,62 | 1.110.748,29 | 361.090,67 | 1.133.632,07 |
| Despesas Financeiras | 80.136.941,14 | 43.581.277,50 | 80.142.472,24 | 43.588.642,20 |
| Despesas com Cotas de Fundos de Investimentos | 16.497.252,69 | 19.172.838,05 | 16.497.252,69 | 19.172.838,05 |
| Despesas com Títulos de Renda Variável | 6.706.159,51 | 8.838.489,37 | 6.706.159,51 | 8.838.489,37 |
| Juros Sobre Capital Próprio | 18.542.554,16 | 10.682.214,84 | 18.542.554,16 | 10.682.214,84 |
| Despesas Bancárias | 2.213.025,36 | 1.979.969,45 | 2.215.192,97 | 1.984.506,99 |
| Descontos Concedidos | 856.989,44 | 891.308,57 | 860.352,93 | 894.135,73 |
| Despesa Financeira com Empréstimos e Financiamentos | 700.686,55 | 600.152,15 | 700.686,55 | 600.152,15 |
| Juros Sobre Impostos | 24.202.092,02 | 0,10 | 24.202.092,02 | 0,10 |
| Varição Monetária Passiva | 6.440.479,21 | 430.296,74 | 6.440.479,21 | 430.296,74 |
| Outras Despesas Financeiras | 3.977.702,20 | 986.008,23 | 3.977.702,20 | 986.008,23 |
| Total | 19.164.193,73 | 14.601.000,22 | 19.272.272,68 | 14.616.658,13 |

NOTA 22 – RESULTADO PATRIMONIAL LÍQUIDO

Os Resultados Patrimoniais se apresentaram em 2021 da seguinte forma:

| Resultados patrimoniais | CONTROLADORA | | CONSOLIDADA | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Receitas Patrimoniais | 7.947.638,80 | 6.309.806,84 | 4.979.657,72 | 4.897.488,34 |
| Receitas Patrimoniais não relacionadas com o plano de saúde | 4.653.413,31 | 4.376.409,15 | 4.653.413,31 | 4.376.409,15 |
| Resultado de Equivalência Patrimonial Positivo | 2.976.773,70 | 1.437.323,54 | - | 3.379,16 |
| Ganhos na Baixa ou Alienação de Bens Imobilizados | 51.500,00 | 58.500,00 | 51.500,00 | 59.616,00 |
| Outras Receitas Patrimoniais | 265.951,79 | 437.574,15 | 274.744,41 | 458.084,03 |
| Despesas Patrimoniais | 139.526,36 | 273.474,23 | 139.526,36 | 275.730,77 |
| Despesas com bens destinados a venda | - | 130,81 | - | 130,81 |
| Resultado de Equivalência Patrimonial Negativa | 62.694,68 | - | 62.694,68 | - |
| Perdas na Baixa ou Alienação de Bens Imobilizados | 76.286,50 | 273.343,42 | 76.286,50 | 275.599,96 |
| Despesa com Desvalorização de Investimentos | 545,18 | - | 545,18 | - |
| Total | 7.808.112,44 | 6.036.332,61 | 4.840.131,36 | 4.621.757,57 |



NOTA 25 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

As transações realizadas pela UNIMED FORTALEZA com partes relacionadas, estão representadas principalmente pelos eventos indenizáveis junto aos próprios cooperados. As transações são realizadas tomando por base os valores e condições praticadas nas tabelas da Associação Médica Brasileira – AMB, além também de não haver diferenças nos prazos de pagamento e processos internos. Devido à significativa pulverização das transações realizadas com cooperados, não existem em 31 de dezembro de 2021, cooperados que correspondam uma parcela significativa das operações realizadas pela UNIMED FORTALEZA como um todo. A remuneração paga aos administradores (diretoria)

da UNIMED FORTALEZA foram registrados na rubrica de despesas administrativas durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, no valor de R\$ 3.497.472,00 (Em 2020 de R\$ 3.193.344,00), a qual foi considerada como benefício de curto prazo. Não existem benefícios de longo prazo concedidos aos administradores da UNIMED FORTALEZA. São divulgados, como transações com partes relacionadas, os seguintes investimentos: Unimed Seguradora, Sicred Ceará Centro Norte, Central Nacional, Unimed participações, Sicoob Credicom, Federação Equatorial, Unimed Serviços e Unimed de Fortaleza Corretora de Seguros.

NOTA 26 – COBERTURA DE SEGUROS

A UNIMED FORTALEZA mantém política de efetuar a cobertura de seguros contra incêndios e riscos diversos, considerado suficiente, segundo a opinião

dos assessores especialistas em seguros, para assegurar, em caso de sinistros, a reposição dos bens e a sua respectiva continuidade, conforme quadro a seguir:

| Seguros bens móveis e imóveis | | | | | |
|-------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|--------------|---------------------------|-----------------------|
| Apólices | Vigência | Seguradora | Ramo | Unidade | Valor Segurado |
| 019702021010118000355 | 28/05/2021 - 28/05/2022 | UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A. | EMPRESARIAL | SEDE | 23.192.970,00 |
| 019702021010118000371 | 29/05/2021 - 29/05/2022 | UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A. | EMPRESARIAL | BS TOWER (CAC) | 2.000.000,00 |
| 019702021010118000371 | 29/05/2021 - 29/05/2022 | UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A. | EMPRESARIAL | BS TOWER (MED PREV) | 2.000.000,00 |
| 019702021010118000752 | 18/10/2021 - 18/10/2022 | UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A. | EMPRESARIAL | HRU | 135.000.000,00 |
| 019702021010118000020 | 20/12/2020 - 20/12/2021 | UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A. | EMPRESARIAL | LAB BEZERRA | 3.100.000,00 |
| 019702021010118000020 | 20/12/2020 - 20/12/2021 | UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A. | EMPRESARIAL | LAB PINTO MADEIRA | 1.500.000,00 |
| 019702021010118000020 | 20/12/2020 - 20/12/2021 | UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A. | EMPRESARIAL | LAB BEZERRA | 1.100.000,00 |
| 019702021010118000020 | 20/12/2020 - 20/12/2021 | UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A. | EMPRESARIAL | LAB OLIVEIRA PAIVA | 500.000,00 |
| 019702021010118000020 | 20/12/2020 - 20/12/2021 | UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A. | EMPRESARIAL | CLINICA OLIVEIRA PAIVA | 2.200.000,00 |
| 019702021010118000020 | 20/12/2020 - 20/12/2021 | UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A. | EMPRESARIAL | CLINICA GODOFREDO MACIEL | 1.450.000,00 |
| 019702021010118000020 | 20/12/2020 - 20/12/2021 | UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A. | EMPRESARIAL | LAB GOMES DE MATOS | 500.000,00 |
| 019702021010118000020 | 20/12/2020 - 20/12/2021 | UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A. | EMPRESARIAL | LAB TREZE DE MAIO | 1.500.000,00 |
| 019702021010118000020 | 20/12/2020 - 20/12/2021 | UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A. | EMPRESARIAL | LAB DOM LUIZ | 1.500.000,00 |
| 019702021010118000020 | 20/12/2020 - 20/12/2021 | UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A. | EMPRESARIAL | LAB HENRIQUETA GALENO | 700.000,00 |
| 019702021010118000020 | 20/12/2020 - 20/12/2021 | UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A. | EMPRESARIAL | CLINICA LAURO NOGUEIRA | 1.000.000,00 |
| 019702021010118000020 | 20/12/2020 - 20/12/2021 | UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A. | EMPRESARIAL | CLINICA SARGENTO HERMINIO | 1.000.000,00 |
| 019702021010118000020 | 20/12/2020 - 20/12/2021 | UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A. | EMPRESARIAL | CLINICA FREI CIRILO | 1.000.000,00 |
| 1800780312 | 04/09/2021 - 04/09/2022 | SOMPO SEGUROS S. A. | EMPRESARIAL | ESPAÇO SAÚDE | 15.000.000,00 |
| 019702021010118000387 | 03/06/2021 - 03/06/2022 | UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A. | EMPRESARIAL | CENTRO PEDIATRICO | 3.000.000,00 |
| 019702021010118000387 | 03/06/2021 - 03/06/2022 | UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A. | EMPRESARIAL | UNIPRONTA MARACANAU | 3.000.000,00 |
| DIVERSAS | 01/01/2021 - 31/12/2021 | DIVERSAS | COMPREENSIVA | VEÍCULOS | 1.391.378,00 |
| Total | | | | | 201.634.348,00 |

NOTA 27 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os valores constantes nas contas do ativo e passivo da UNIMED FORTALEZA, como instrumentos financeiros, encontram-se atualizados na forma contratada até 31 de dezembro de 2021 e correspondem, aproximadamente, ao seu valor de mercado. Os principais instrumentos financeiros estão representados por:

Disponível e valores equivalentes – Representados a valor de mercado, que equivale ao seu valor contábil;

Contas a receber – Classificados como ativos financeiros, “Empréstimos e Recebíveis” contabilizados pelos seus valores contratuais, os quais equivalem ao valor de mercado;

Empréstimos e financiamentos – Classificados como passivos financeiros “Empréstimos e Recebíveis” contabilizados pelos seus valores contratuais (custo amortizado). As taxas de juros dos empréstimos e financiamentos contratados

pela UNIMED FORTALEZA condizem com as taxas usuais de mercado, sendo as mesmas determinadas com base no CDI mais Spread.

Fornecedores – Reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, esses passivos financeiros são medidos pelo custo amortizado, por meio, do método dos juros efetivos (taxa de juros efetiva).

Em 2021, com a mudança do cenário de incertezas econômicas no mercado financeiro, a UNIMED FORTALEZA optou por encerrar as operações de swap realizadas em 2020 que visavam garantir a proteção contra inesperadas oscilações de preços por conta das variações diárias que os mercados e os ativos têm. Os resultados das operações finalizadas estão detalhados em quadro que segue:

| SWAP – Operações Finalizadas | | | | | | | | |
|------------------------------|----------------|-----------------------|-------------------|--------------|---------------------|----------------|-----------------|-------------------|
| Derivativo | | Valores Moeda Empresa | | | | | Resultado | |
| Data Competência | Data Pagamento | Valor da Operação | Saldo Ativo Total | Ajuste Ativo | Saldo Passivo Total | Ajuste Passivo | Lucro | Prejuízo |
| 8/10/2020 | 1/31/2021 | 5.085.258,76 | | | | | 9.008,95 | 169.320,02 |
| 8/10/2020 | 2/28/2021 | | | | | | | 243.212,66 |
| 8/10/2020 | 3/1/2021 | | | | | | | 129.055,55 |
| Total | | | | | | | 9.008,95 | 541.588,23 |

NOTA 28 – EVENTOS MÉDICO-HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR

De acordo com a Resolução Normativa ANS nº 344/2013 é apresentado o quadro auxiliar em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº

9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido. Os valores apresentam-se líquidos de Glosas, Recuperação por Coparticipação e Outras Recuperações.

| Cobertura assistencial com preço pré-estabelecido – carteira de planos individuais / familiares pós Lei 9.656./1998 | | | | | | | |
|---|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | Consulta médica | Exame | Terapia | Internações | Outros atendimentos | Demais despesas | Total |
| Rede Própria | 13.623.324,58 | 29.605.735,41 | 63.938,56 | 24.557.758,87 | 67.861.586,07 | 126.652.733,30 | 262.365.076,79 |
| Rede Contratada | 51.932.902,22 | 99.395.904,66 | 15.086.058,21 | 203.269.081,64 | 48.821.632,07 | 34.466.704,41 | 452.972.283,21 |
| Intercâmbio Eventual | | | | | | 7.447.089,18 | 7.447.089,18 |
| Total | 65.556.226,80 | 129.001.640,07 | 15.149.996,77 | 227.826.840,51 | 116.683.218,14 | 168.566.526,89 | 722.784.449,18 |

+ + + + + + + + + + + + + + +
 + + + + + + + + + + + + + + +
 + + + + + + + + + + + + + + +



NOTA 29 – TESTE DE ADEQUAÇÃO DOS PASSIVOS – TAP

O Teste de Adequação de Passivos (TAP) é elaborado utilizando métodos estatísticos e atuariais, com base em premissas realistas da Unimed Fortaleza Sociedade Cooperativa Médica Ltda., considerando uma projeção máxima de 8 anos do número de beneficiários, receitas, custos assistenciais, coparticipações e despesas. A projeção considera saídas dos beneficiários através do decremento morte com base na tábua biométrica BR-EM Ssb 2021 por sexo e idade, acrescido das taxas de cancelamento. Os valores

projetados foram descontados a valor presente com base nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA na competência de 31/12/2021. O resultado do TAP foi calculado conforme disposto no subitem 9.1.4, do Item 9 – Notas Explicativas Obrigatórias, do Capítulo I – Normas Gerais, dos Anexos da Resolução Normativa nº 435/2018, com estimativa de R\$ 553.865.687,67 detalhado conforme segue:

| Teste de Adequação do Passivo – TAP | | | | | | | | |
|---|---|--|---|--|--|--|--|---|
| Agregação de contratos utilizada no teste | Ajuste na tábua biométrica (sim ou não) | Taxa de cancelamento de contratos* (valor em percentual) | Inflação Médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual) | Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual) | Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual) | Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não) | Método de interpolação da ETTJ utilizado | Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$) |
| Carteira individual | Não | 9,00% | 5,73% | 7,27% | - | Não | Nenhum | -R\$ 278.092.705,13 |
| Coletivo por adesão | Não | 8,05% | 5,73% | - | 9,78% | Não | Nenhum | R\$ 678.224.618,32 |
| Coletivo empresarial | Não | 15,01% | 5,73% | - | 9,78% | Não | Nenhum | R\$ 153.733.774,48 |
| Corresponsabilidade assumida em pré-pagamento | - | - | - | - | - | - | - | - |

NOTA 30 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Não há evidência de eventos subsequentes relevantes até a data da autorização para a emissão das demonstrações financeiras individuais.

Fortaleza – Ceará, 31 de dezembro de 2021.

Dr. Elias Bezerra Leite

Presidente

Hudson Viana de Carvalho

Contador
CRC/CE nº- 012797/O-4

José Nazareno Maciel Júnior

Atuário MIBA 1286



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

**Aos
Diretores, Conselheiros e Cooperados da
Unimed Fortaleza Sociedade Cooperativa Médica Ltda.**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis individuais e consolidadas da Unimed Fortaleza Sociedade Cooperativa Médica Ltda (Entidade), identificadas como Controladora e Consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed Fortaleza Sociedade Cooperativa Médica Ltda em 31 de dezembro de 2021, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

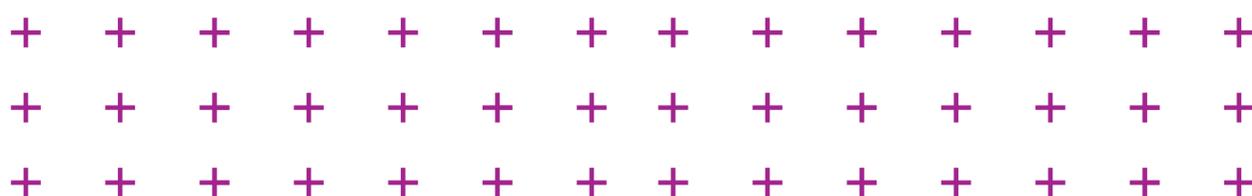
Base para opinião

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 contábeis individuais e consolidadas". Somos independentes em relação à entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos

Demonstração do valor adicionado

A demonstração do valor adicionado (DVA) referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, elaborada sob a responsabilidade da administração da Entidade, e apresentada como informação suplementar para fins de IFRS, foi submetida a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações contábeis da Entidade. Em nossa opinião, essa demonstração do valor adicionado foi adequadamente elaborada, em



todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e é consistente em relação às demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

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

A Administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis individuais e consolidadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis 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 contábeis individuais e consolidadas

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em



conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade e suas controladas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da entidade e suas controladas. 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 Entidade e suas controladas a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações contábeis 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 (SP), 28 de janeiro de 2022.



PP&C Auditores Independentes S/S

CNPJ:67.643.825/0001-03

CRC2SP16.839/O-0

CVM: 6092



Giacomo Walter Luiz de Paula
SÓCIO - RESPONSÁVEL TÉCNICO
CONTADOR CRC1SP243.045/O-0
CPF: 273.725.088-94

EXPEDIENTE

UNIMED FORTALEZA

Av. Santos Dumont, 949, Aldeota, Fortaleza-CE

www.unimedfortaleza.com.br

COMITÊ DE ELABORAÇÃO

Editorial

Gerência de Marketing e Comunicação:

Anne Louize

Larissa Freire

Mariana Matos

Talita Cavalcante

Diagramação e produção gráfica

Agência Acesso Comunicação

www.acessocomunicacao.com

Web design e programação

Atratis Comunicação Digital

www.atratis.com.br



RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2021