

# Unimed Seguros Saúde S.A.

**Demonstrações financeiras  
individuais em  
31 de dezembro de 2021**

Este documento foi assinado digitalmente por Helton Freitas e Vinicius Negrini De Oliveira. Este documento foi assinado eletronicamente por Erika Carvalho Ramos.  
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://apiconfirmations.kpmg.com.br> e utilize o código 41B7-3506-AF68-1C5D.

# Conteúdo

<b>Relatório da Administração</b>	<b>03</b>
<b>Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras individuais</b>	<b>05</b>
<b>Balanços patrimoniais</b>	<b>08</b>
<b>Demonstrações do resultado</b>	<b>09</b>
<b>Demonstrações do resultado abrangente</b>	<b>10</b>
<b>Demonstrações das mutações do patrimônio líquido</b>	<b>11</b>
<b>Demonstrações do fluxo de caixa - Método Direto</b>	<b>12</b>
<b>Notas explicativas às demonstrações financeiras</b>	<b>13</b>

## Relatório da Administração

É com satisfação que apresentamos as Demonstrações Financeiras de 31 de dezembro de 2021 e o relatório dos auditores independentes da Unimed Seguros Saúde S.A. (Seguradora).

### Desempenho Econômico-Financeiro

No exercício de 2021, os prêmios retidos totalizaram R\$2.431,5 milhões, um acréscimo de 6,5% em relação ao exercício de 2020. O aumento se deve principalmente a entrada de novos clientes na carteira da Seguradora e pela aplicação dos reajustes técnicos estabelecidos em contrato com os estipulantes.

Os sinistros retidos totalizaram R\$1.838,6 milhões em 2021 (R\$1.415,9 em 2020), com índice de sinistralidade de 76,5% (63,3% em 2020). O aumento se deve ao retorno dos atendimentos de exames, terapias e ao maior volume de consultas. Outro ponto é que o aumento dos casos de COVID-19 no primeiro trimestre de 2021, ocasionaram uma maior sinistralidade, no primeiro semestre de 2021.

As despesas administrativas totalizaram R\$251,5 milhões em 2021, uma redução de 0,6% em relação a 2020. A redução se deve a melhoria de processos e racionalização de custos previstas para 2021. O resultado financeiro líquido alcançou R\$81,3 milhões, um aumento de 52,7% em relação a 2020, decorrente do aumento da taxa de juros (Selic).

O lucro líquido da Seguradora foi de R\$143,7 milhões, uma redução de 42,6% em relação a 2020. A queda no lucro já era esperada, devido o aumento da sinistralidade para 2021, devido a retomada dos atendimentos médicos e pela situação pandêmica do país.

Os ativos totais totalizaram R\$1.760,8 milhões no exercício de 2021, o que representou um aumento de 0,7% em relação a 2020.

A Seguradora a cada ano, busca se consolidar com crescimento sustentável, desenvolvendo com seus parceiros de inovação, novas soluções tecnológicas para racionalização de custos, melhoria de processos e melhorar a experiência do cliente.

A Seguradora em continuidade a seus projetos de eficiência organizacional, busca o aprimoramento e a incorporação de novas ferramentas de *machine learning*, núcleo de prevenção a perdas, auditoria *in loco* e automação dos processos. Além de atuar em diversos programas com sua rede direta.

### Investimentos

A Administração da Seguradora declara que tem capacidade financeira e condições de manter os instrumentos financeiros mantidos até o vencimento, observando os prazos contratados para cada um dos investimentos, de acordo com as legislações vigentes.

### Capital Social

O patrimônio líquido alcançou R\$1.134,6 milhões em 2021, representado por 38.823.797 ações.

### Remuneração aos acionistas

Após as deduções relativas à reserva legal, é assegurado aos acionistas um dividendo mínimo de 10% do lucro líquido, conforme estabelecido no Estatuto Social da Seguradora.

### Atos societários

Sua Controlada, Unimed Saúde e Odonto S.A., em conjunto com a Central Nacional Unimed – Cooperativa Central, constituíram uma empresa de serviços denominada Integra Unimed Ltda., sendo 50% de cotas para cada Companhia. A Integra Unimed atua na prestação de serviços de apoio e gestão em saúde. A Integra tem como propósito aprimorar processos, agilizar os serviços de autorização e auditoria médica, automação dos processo de regulação de sinistros, eficiência nos pagamentos da rede direta e indireta, com excelência no atendimento dos beneficiários, além de ser mais uma braço do Sistema Cooperativo Unimed. A estrutura operacional para apoio e a regulação de sinistros da Seguradora foi transferida para a Integra Unimed, como parte dos objetivos de sinergia em conjunto com a Central Nacional Unimed.

### **Ações sociais e Programas de atenção a saúde**

A Seguradora utiliza a estrutura corporativa de sua Controladora, Unimed Seguradora, que faz a gestão e direciona as ações sociais para todo o grupo segurador.

As ações são coordenadas pela área de Sustentabilidade e Responsabilidade Social e contam com o apoio e a participação voluntária dos colaboradores de várias áreas da Seguradora. Tem como propósito, atender comunidades por meio de ações voltadas à área da saúde, a assistência a idosos, moradores de rua, crianças, jovens e seus familiares em situação de vulnerabilidade social, bem como ações relacionadas às questões de comportamento, qualidade de vida e meio ambiente.

### **Agradecimentos**

Agradecemos aos acionistas pela confiança nos negócios, aos segurados e corretores que nos honram pela sua preferência, aos nossos colaboradores pela dedicação e profissionalismo e as autoridades ligadas às nossas atividades, em especial à Agencia Nacional de Saúde Suplementar (ANS) pela renovada confiança em nós depositada.

São Paulo, 22 de fevereiro de 2022.

### **A Administração**



KPMG Auditores Independentes Ltda.  
Rua Verbo Divino, 1400, Conjuntos 101, 201, 301 e 401,  
Chácara Santo Antônio, CEP 04719-911, São Paulo - SP  
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo - SP - Brasil  
Telefone 55 (11) 3940-1500  
kpmg.com.br

# Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras individuais

**Aos Diretores da  
Unimed Seguros Saúde S.A.**  
São Paulo - SP

## Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais da Unimed Seguros Saúde S.A. ("Seguradora") que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, compreendendo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais acima referidas apresentam, adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed Seguros Saúde S.A. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho 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 financeiras individuais". Somos independentes em relação à Seguradora de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

## Ênfase

Conforme descrito na nota explicativa 3L, o não reconhecimento da insuficiência apurada no resultado do Teste de Adequação de Passivos segue o entendimento manifestado pela ANS na Resolução Normativa nº 472 de 29 de setembro de 2021. Nossa opinião não está ressalvada em relação a esses assuntos.

## Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e o relatório dos auditores

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

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras individuais, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

## Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras individuais

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

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

## Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras individuais

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, 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 Seguradora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Seguradora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 Seguradora a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras individuais, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com a Administração da Seguradora 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, 22 de fevereiro de 2022.

KPMG Auditores Independentes Ltda.  
CRC SP014428/O-6

Érika Carvalho Ramos  
Contadora CRC 1SP224130/O-0

## Unimed Seguros Saúde S.A.

### Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais)

	Notas	2021	2020		Notas	2021	2020
<b>Ativo</b>				<b>Passivo</b>			
<b>Circulante</b>		<b>1.436.901</b>	<b>1.390.550</b>	<b>Circulante</b>		<b>545.292</b>	<b>579.459</b>
Disponível		21.661	21.976	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	12	424.028	449.109
Realizável		1.415.240	1.368.574	Provisão de Prêmio Não Ganho (PPNG)	12	7.100	4.788
Aplicações Financeiras	5	1.313.282	1.298.719	Provisão para remissão	12	4.251	4.052
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		492.166	508.378	Provisão de sinistros a liquidar para o SUS	12	17.295	10.974
Aplicações Livres		821.116	790.341	Provisão de sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	12	150.563	148.977
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		37.691	32.436	Provisão para Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12	244.819	280.318
Prêmios a receber	6	33.586	28.848	Débitos de operações de assistência à saúde		76.680	65.669
Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizados		304	437	Comercialização sobre operações		19.666	16.296
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		3.801	3.151	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		54.134	46.526
Despesas diferidas	7	19.950	14.395	Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde		2.880	2.847
Créditos tributários e previdenciários	8	35.878	18.003	Tributos e encargos sociais a recolher	13	16.412	30.166
Bens e títulos a receber	9	7.019	3.797	Débitos diversos	14	28.172	34.515
Despesas antecipadas		1.420	1.224				
<b>Ativo não circulante</b>		<b>323.933</b>	<b>357.863</b>	<b>Passivo não circulante</b>		<b>80.897</b>	<b>96.478</b>
Realizável a longo prazo		212.724	270.648	<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>22.453</b>	<b>27.949</b>
Aplicações Financeiras	5	95.606	140.296	Provisão para remissão	12	4.880	4.293
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		89.334	103.699	Provisão de sinistros a liquidar para o SUS	12	15.293	20.832
Aplicações Livres		6.272	36.597	Provisão de sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	12	2.280	2.824
Créditos tributários e previdenciários	8	63.258	80.076	Provisões para ações judiciais	15	58.102	66.154
Depósitos judiciais e fiscais	15	53.860	50.276	Débitos Diversos	14	342	2.375
Investimentos	10	73.550	63.603				
Participações societárias avaliadas pelo método de equivalência patrimonial		73.550	63.603	<b>Patrimônio líquido</b>		<b>1.134.645</b>	<b>1.072.476</b>
Imobilizado	11	13.586	12.174	Capital social	16a	750.000	500.000
Imóveis de uso próprio		9.715	10.027	Reservas de lucros		384.520	573.108
Imóveis - não hospitalares/odontológicos		9.715	10.027	Ajustes de avaliação patrimonial		125	(632)
Imobilizado de uso próprio		3.864	2.128				
Imobilizado Não hospitalares/odontológicos		3.864	2.128				
Outras imobilizações		7	19				
Outras imobilizações - não hospitalares		7	19				
Intangível	11	24.073	11.438				
<b>Total do ativo</b>		<b>1.760.834</b>	<b>1.748.413</b>	<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>		<b>1.760.834</b>	<b>1.748.413</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais.



# Unimed Seguros Saúde S.A.

## Demonstrações do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais, exceto o lucro líquido por ação)

	Notas	2021	2020
<b>Prêmios ganhos de plano de assistência à saúde</b>		<b>2.402.070</b>	<b>2.236.797</b>
Receitas com operações de assistência à saúde		2.430.717	2.280.590
Prêmios retidos	18.a	2.431.503	2.283.290
Varição das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		(786)	(2.700)
(-) Tributos diretos de operações com plano de assistência à saúde da Seguradora	18.b	(28.647)	(43.793)
<b>Sinistros retidos</b>		<b>(1.838.616)</b>	<b>(1.445.858)</b>
Sinistros avisados	18.c/18.d	(1.874.115)	(1.382.872)
Varição da provisão de sinistros ocorridos e não avisados		35.499	(2.986)
<b>Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>		<b>563.454</b>	<b>820.939</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18.e	4.180	3.685
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Seguradora	18.e	294	274
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18.e	(4.168)	(38.528)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(14.047)	(17.260)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(3.571)	(2.890)
Provisão para perdas sobre créditos		13.450	(8.378)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da seguradora	18.e	(422)	(1.441)
<b>Resultado bruto</b>		<b>563.338</b>	<b>74.929</b>
Despesas de Comercialização	18.f	(176.202)	(188.234)
Despesas Administrativas	18.g	(251.466)	(252.923)
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>18.h</b>	<b>81.296</b>	<b>53.252</b>
Receitas Financeiras		112.591	133.970
Despesas Financeiras		(31.295)	(80.718)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>18.i</b>	<b>12.348</b>	<b>10.085</b>
Receitas Patrimoniais		12.348	10.449
Despesas Patrimoniais		-	(364)
<b>Resultado antes dos impostos e participações</b>		<b>229.314</b>	<b>417.109</b>
Imposto de Renda	19	(41.666)	(36.396)
Contribuição Social	19	(28.225)	(26.844)
Impostos Diferidos	19	(11.257)	3.940
Participações sobre o Lucro		(4.454)	(7.100)
<b>Resultado líquido</b>		<b>143.712</b>	<b>250.099</b>
Quantidade de ações	16.a	38.823.797	38.233.997
Lucro por ação		3,70	6,45

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais.

Este documento foi assinado digitalmente por Helton Freitas e Vinicius Negrini De Oliveira. Este documento foi assinado eletronicamente por Erika Carvalho Ramos. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://apiconfirmations.kpmg.com.br> e utilize o código 41B7-3506-AF68-1C5D.

## Unimed Seguros Saúde S.A.

### Demonstrações do resultado abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais)

	2021	2020
<b>Lucro líquido do exercício</b>	<b>143.712</b>	<b>250.499</b>
Outros resultados abrangentes	757	(655)
Varição do valor justo de ativos financeiros disponíveis para venda	1.115	(1.010)
Varição do valor justo de ativos financeiros disponíveis para venda - Controladas	88	(49)
Imposto de renda e contribuição social sobre os resultados abrangentes	(446)	404
<b>Resultado abrangente do exercício, líquido de impostos</b>	<b>144.469</b>	<b>249.844</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais.

Este documento foi assinado digitalmente por Helton Freitas e Vinicius Negrini De Oliveira. Este documento foi assinado eletronicamente por Erika Carvalho Ramos. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://apiconfirmations.kpmg.com.br> e utilize o código 41B7-3506-AF68-1C5D.

**Unimed Seguros Saúde S.A.****Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

*(Em milhares de Reais)*

	<b>Reservas de lucros</b>					<b>Total</b>
	<b>Capital social</b>	<b>Legal</b>	<b>Investimento e capital de giro</b>	<b>Ajustes de avaliação patrimonial</b>	<b>Lucros acumulados</b>	
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>500.000</b>	<b>33.577</b>	<b>320.232</b>	<b>24</b>	<b>0</b>	<b>853.833</b>
Ajuste avaliação patrimonial	-	-	-	(656)	-	(656)
Lucro Líquido do exercício	-	-	-	-	250.499	250.499
Proposta de destinação do lucro:						
Reserva legal	-	12.525	-	-	(12.525)	-
Reserva Estatutária	-	-	206.774	-	(206.774)	-
Dividendos	-	-	-	-	(31.200)	(31.200)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>500.000</b>	<b>46.102</b>	<b>527.006</b>	<b>(632)</b>	<b>0</b>	<b>1.072.476</b>
Aumento de capital social aprovado em AGO/AGE de 29/04/2021	250.000	-	(250.000)	-	-	-
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	-	757	-	757
Lucro Líquido do exercício	-	-	-	-	143.712	143.712
Proposta de destinação do lucro:						
Reserva legal	-	7.186	-	-	(7.186)	-
Reserva Estatutária	-	-	104.226	-	(104.226)	-
Dividendos pagos	-	-	(50.000)	-	-	(50.000)
Juros sobre capital próprio pagos	-	-	-	-	(32.300)	(32.300)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>750.000</b>	<b>53.288</b>	<b>331.232</b>	<b>125</b>	<b>-</b>	<b>1.134.645</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais.

Este documento foi assinado digitalmente por Helton Freitas e Vinicius Negrini De Oliveira. Este documento foi assinado eletronicamente por Erika Carvalho Ramos. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://apiconfirmations.kpmg.com.br> e utilize o código 41B7-3506-AF68-1C5D.

# Unimed Seguros Saúde S.A.

## Demonstrações do fluxo de caixa - Método Direto

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais)

	2021	2020
<b>Atividades operacionais</b>		
(+) Recebimentos de planos de saúde	3.281.668	3.056.483
(+) Outros recebimentos operacionais	107.319	65.085
(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviço de saúde	(2.781.660)	(2.213.629)
(-) Pagamento de comissões	(172.916)	(159.116)
(-) Pagamento de pessoal	(101.146)	(91.235)
(-) Pagamento de pró-labore	(3)	(8)
(-) Pagamento de serviços de terceiros	(51.944)	(48.420)
(-) Pagamento de tributos	(148.060)	(233.989)
(-) Pagamento de processos judiciais (cíveis/trabalhistas/tributárias)	(4.995)	(6.543)
(-) Pagamento de promoção/publicidade	(1.974)	(4.830)
(+) Resgate de aplicações financeiras	1.620.933	1.929.579
(-) Aplicações financeiras	(1.513.475)	(2.116.982)
(-) Outros pagamentos operacionais	(137.811)	(129.631)
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>	<b>95.936</b>	<b>46.764</b>
<b>Atividades de investimentos</b>		
(+) Recebimento de dividendos	-	1.133
(+) Outras atividades de investimento	-	3
(+) Recebimento de Juros sobre capital próprio	2.486	-
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado/intangível - outros	(16.437)	(7.689)
<b>Caixa líquido das atividades de investimentos</b>	<b>(13.951)</b>	<b>(6.553)</b>
<b>Atividades de financiamentos</b>		
(-) Pagamento de dividendos	(50.000)	(44.134)
(-) Pagamento de Juros sobre capital próprio	(32.300)	-
<b>Caixa líquido das atividades de financiamento</b>	<b>(82.300)</b>	<b>(44.134)</b>
<b>Variação de caixa e equivalente de caixa</b>	<b>(315)</b>	<b>(3.923)</b>
<b>Caixa - no início do exercício</b>	<b>21.976</b>	<b>25.899</b>
<b>Caixa - no final do exercício</b>	<b>21.661</b>	<b>21.976</b>
Ativos livres no início do exercício	826.938	662.444
Ativos livres no final do exercício	827.388	826.938
Diminuição nas Aplicações Financeiras - Recursos Livres	(450)	(164.494)

A conciliação entre o lucro líquido e as atividades operacionais está apresentada na Nota 20.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais.

Este documento foi assinado digitalmente por Helton Freitas e Vinicius Negrini De Oliveira. Este documento foi assinado eletronicamente por Erika Carvalho Ramos. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://apiconfirmations.kpmg.com.br> e utilize o código 41B7-3506-AF68-1C5D.

## Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

(Em milhares de Reais)

### 1 Contexto Operacional

A Unimed Seguros Saúde S.A. (doravante denominada por “Seguradora”), registrada sob o nº 00070-1 na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), é uma entidade domiciliada no Brasil, situada na Alameda Ministro Rocha Azevedo, 366 - São Paulo, que faz parte do Sistema Cooperativo Unimed, que é formado pelas cooperativas médicas que atuam sob a denominação Unimed, pelas suas federações, pela confederação nacional e por empresas associadas. A Seguradora atua de forma integrada com esse conjunto de organizações e mantém com elas diversas operações.

A Seguradora compartilha com sua controladora, Unimed Seguradora S.A., certos componentes da estrutura operacional e administrativa, sendo o custo correspondente atribuído a cada uma das empresas segundo critérios estabelecidos pela Administração. A Seguradora e sua controladora são controladas indireta e direta, respectivamente, pela Unimed Participações S.A..

A Seguradora é uma sociedade por ações e está subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das Operadoras e Seguradoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis.

A Unimed Seguros Saúde S.A. é controladora da Unimed Saúde e Odonto S.A. com 80,2%, uma operadora de planos odontológicos, que tem como missão tornar acessível à sociedade soluções em saúde bucal, baseada no modelo de atenção integral da saúde, com excelência no atendimento e valorização do profissional, e que faz parte do Sistema Cooperativo Unimed.

Conforme item 4 do CPC 36 (R3) fica facultada a preparação das demonstrações financeiras consolidadas, conforme estabelecido pelo pronunciamento contábil, devido a Seguradora fazer parte de um conglomerado de empresas, onde a consolidação das demonstrações financeiras é realizada pela  *Holding*, Unimed Participações S.A..

### 2 Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

#### a. Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram elaboradas conforme os dispositivos da Resolução Normativa ANS nº 435, de 23 de novembro de 2018 e alterações posteriores, e os pronunciamentos técnicos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) quando referendados pela ANS.

Essas demonstrações financeiras foram aprovadas pelo Conselho de Administração em 22 de fevereiro de 2022.

#### b. Controladas e coligadas

A Unimed Seguros Saúde S.A. detém investimentos nas seguintes empresas:

	<u>Participação acionária</u>	
	2021	2020
<b>Controladas</b>		
Unimed Saúde e Odonto S.A.	80,20%	80,20%
<b>Fundos de investimentos</b>		
JGP Unimed Seguros Saúde Fundo de Investimento RF Crédito Privado LP	100%	100%

**c. Base para preparação**

Na elaboração das presentes demonstrações financeiras foi observado o modelo de publicação contido na Resolução Normativa ANS nº 435, de 23 de novembro de 2018 e alterações posteriores, sendo apresentadas segundo os critérios de comparabilidade estabelecidos pelo Pronunciamento CPC 26 (R1) - Apresentação das Demonstrações Contábeis.

**d. Continuidade**

A Administração considera que a Seguradora possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem o conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a capacidade de continuar operando, portanto, as demonstrações financeiras foram preparadas com base nesse princípio.

**e. Base de mensuração**

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com o custo histórico, com exceção dos seguintes itens no balanço patrimonial:

- Ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado;
- Ativos financeiros disponíveis para venda; e
- Provisões técnicas, mensuradas de acordo com nota técnica atuarial.

**f. Moedas funcional e de apresentação**

As demonstrações financeiras estão apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional da Seguradora. Todas as informações financeiras apresentadas foram arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

**g. Utilização de estimativas e julgamento**

As demonstrações financeiras individuais foram preparadas de acordo com as normas referendadas pela ANS, e de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, os quais

exigem que a Administração registre determinados valores de ativos, passivos, receitas e despesas com base em estimativa, as quais são estabelecidas a partir de julgamentos e premissas quanto a eventos futuros. Os valores reais de liquidação das operações podem divergir dessas estimativas em função da subjetividade inerente ao processo de sua determinação.

As estimativas e premissas são revistas periodicamente. Ajustes ou efeitos das revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no período em que as estimativas são revisadas e em quaisquer períodos futuros afetados.

As notas explicativas: 5 - Aplicações financeiras; 6 d - Provisão para perdas sobre créditos; 7 - Despesas diferidas; 8 - Créditos tributários e previdenciários; 12 - Provisões técnicas e 15 - Provisões para ações judiciais, incluem: (i) informações sobre julgamentos críticos referentes às políticas contábeis adotadas que tem efeitos significativos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras; (ii) informações sobre incertezas, sobre premissas e estimativas que possuam um risco significativo de resultar em um ajuste material dentro do próximo período contábil.

#### **h. Segregação entre circulante e não circulante**

A Seguradora efetuou a segregação de itens patrimoniais em circulante quando estes atendem às seguintes premissas:

Espera-se que seja realizado ou liquidado, ou pretende-se que seja comercializado ou consumido no decurso normal do ciclo operacional (12 meses) da Seguradora. O que não se caracteriza dentro do ciclo operacional de 12 meses é classificado como não circulante.

#### **i. Normas, alterações e interpretações de normas existentes que ainda não estão em vigor e não foram adotadas antecipadamente pela Seguradora**

Novas normas ou alterações de normas e interpretações são efetivas para exercícios iniciados em e após 1º de janeiro de 2019 ou quando referendadas pela ANS. Entre aquelas que podem ser relevantes para a Seguradora, encontram-se:

##### **(i) CPC 48 - Instrumentos Financeiros**

O CPC 48 (IFRS 9) - Instrumentos Financeiros introduz um novo requerimento para a classificação e mensuração de ativos financeiros, incluindo um novo modelo de perda esperada de crédito para o cálculo da redução ao valor recuperável de ativos financeiros, e novos requisitos sobre a contabilização de *hedge*. A norma mantém as orientações existentes sobre o reconhecimento e desreconhecimento de instrumentos financeiros da IAS 39 (CPC 38). O CPC 48 será aplicável quando referendado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

##### **(ii) CPC 6 (R2) - Operações com arrendamento mercantil**

A IFRS 16 introduz um modelo único de contabilização de arrendamentos no balanço patrimonial das companhias arrendatárias, reconhecendo um ativo de direito de uso, que representa o seu direito de utilizar o ativo arrendado, e um passivo de arrendamento, que representa a sua obrigação de efetuar pagamentos do arrendamento. Isenções opcionais estão disponíveis para arrendamentos de curto prazo e itens de baixo valor.

A IFRS 16 substitui as normas de arrendamento existentes, incluindo o CPC 06 (IAS 17) - Operações de Arrendamento Mercantil e o ICPC 03 (IFRIC 4, SIC 15 e SIC 27) - Aspectos Complementares das Operações de Arrendamento Mercantil. A norma é efetiva para períodos anuais com início em ou após 1º de janeiro de 2019.

O CPC 6 (R2) será aplicável quando referendado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). Os estudos relacionados ao IFRS 16/CPC 06, inicialmente elaborados pela Seguradora, não apontaram ajustes, portanto, não haverá impacto nas demonstrações financeiras.

### **(iii) IFRS 17 - Contratos de Seguros**

A IFRS 17 - Contratos de Seguros, divulgada em 2017, veio para substituir a IFRS 4 apresentada em 2004 como norma interina. A IFRS 17 é mais abrangente e contempla o reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação. A norma combina uma mensuração do balanço patrimonial dos passivos de contratos de seguro com o reconhecimento do lucro pelo período em que ocorrer a vigência do contrato. A ANS ainda está em processo de avaliação à aplicação da norma, sem a divulgação de datas para adoção. A norma é efetiva para períodos anuais com início em ou após 1º de janeiro de 2023.

O IFRS 17 será aplicável quando referendado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

#### ***RN 472, de 29 de setembro de 2021***

Com a publicação da Resolução Normativa nº 472, de 29 de setembro de 2021 que dispõe sobre o Plano de Contas Padrão da ANS para as Operadoras de planos de Assistência à Saúde, teremos impacto na contabilização da corresponsabilidade cedida. A Seguradora passará a reconhecer esta operação no mesmo grupo de sinistros retidos, contabilizando no grupo de contraprestações de corresponsabilidade cedida de assistência à saúde apenas a taxa de administração.

Com relação a receita de assistência à saúde, na modalidade preço pós estabelecido, o valor cobrado correspondente ao custo dos atendimentos médicos hospitalares passará a ser registrado como recuperação de despesa em sinistros retidos.

O impacto destas alterações tanto da corresponsabilidade cedida como da receita em preço pós estabelecido, com base acumulada em 31 de dezembro de 2021 é de 34% de aumento na receita e de 48% de aumento no sinistro.

Os valores notificados de SUS, sem emissão de GRU, passarão a ser contabilizados como provisão para contingências. O impacto apurado é de 11% sobre o total da provisão de eventos e sinistros a liquidar do SUS no montante de R\$ 3.486.

## **3 Principais práticas contábeis**

As políticas contábeis utilizadas na preparação das demonstrações financeiras estão demonstradas a seguir. Essas políticas foram aplicadas consistentemente para todos os períodos apresentados.



**a. Caixa e equivalentes de caixa**

Representam numerário disponível em caixa e em contas bancárias. Esses ativos apresentam risco insignificante de mudança do valor justo e são monitorados pela Seguradora para o gerenciamento de seus compromissos no curto prazo.

**b. Ativos financeiros**

A Seguradora classifica seus ativos financeiros nas seguintes categorias: (i) ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado, (ii) ativos financeiros mantidos até o vencimento, (iii) ativos financeiros disponíveis para venda e (iv) empréstimos e recebíveis. A classificação entre as categorias é definida pela Administração no momento inicial e depende da estratégia pela qual o ativo foi adquirido.

**(i) Ativos financeiros registrados pelo valor justo por meio do resultado**

Um ativo financeiro é classificado pelo valor justo por meio do resultado quando a Seguradora gerencia tais investimentos e toma decisões de compra e venda baseadas em seus valores justos de acordo com a gestão de riscos e estratégia de investimentos. Esses ativos são mensurados pelo valor justo, e mudanças no valor justo desses ativos são reconhecidas no resultado do período.

**(ii) Ativos financeiros mantidos até o vencimento**

São classificados nessa categoria caso a Administração tenha intenção e a capacidade de manter esses ativos financeiros até o vencimento. Os investimentos mantidos até o vencimento são registrados pelo custo amortizado deduzidos de qualquer perda por redução ao valor recuperável.

**(iii) Ativos financeiros disponíveis para venda**

Ativos financeiros disponíveis para venda são ativos não derivativos que não são classificados em nenhuma das categorias anteriores. Após o reconhecimento inicial, eles são mensurados pelo valor justo, e as mudanças, que não sejam perdas por redução ao valor recuperável, são reconhecidas nos resultados abrangentes e registradas no patrimônio líquido pelo valor líquido dos respectivos efeitos tributários sobre os ganhos (perdas) não realizados. Quando um investimento é realizado, o saldo acumulado e os juros são transferidos para o resultado.

**(iv) Empréstimos e recebíveis**

São ativos financeiros não derivativos com pagamentos determináveis, que não são cotados em mercados ativos. Estes ativos são deduzidos de qualquer perda por redução ao valor recuperável e compreendem substancialmente os “Prêmios a receber”.

**c. Determinação do valor justo**

O valor das aplicações em fundos de investimentos foi obtido a partir dos valores das quotas divulgadas pelas instituições financeiras administradoras desses fundos. Os títulos de renda fixa públicos tiveram seu valor justo obtido a partir das tabelas de referência divulgadas pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais (ANBIMA). Para os títulos de renda fixa privados, no caso dos CDB's e letras financeiras, utiliza-se a metodologia própria do custodiante, que pode utilizar o *spread* médio calculado a partir dos

preços médios das operações realizadas; já para as Debêntures utiliza-se os preços divulgado pela ANBIMA. Os títulos de renda variável tiveram seu valor justo obtido a partir da última cotação publicada pela B3 - Brasil, Bolsa, Balcão.

As aplicações financeiras são custodiadas, registradas e negociadas na B3-Brasil, Bolsa, Balcão, Sistema Especial de Liquidação e Custódia (SELIC), e Câmara de Custódia e Liquidação (CETIP).

**d. Redução ao valor recuperável de ativos financeiros**

Um ativo tem perda no seu valor recuperável se uma evidência objetiva indica que um evento de perda ocorreu após o reconhecimento inicial do ativo financeiro. A evidência objetiva de que os ativos financeiros (incluindo títulos patrimoniais) perderam valor pode incluir o não pagamento ou atraso no pagamento por parte do devedor, indicações de que o devedor ou emissor entrará em processo de falência, ou o desaparecimento de um mercado ativo para o título.

As perdas de valor (redução ao valor recuperável) dos ativos financeiros disponíveis para venda são reconhecidas pela reclassificação da perda cumulativa que foi reconhecida no patrimônio líquido para o resultado. As perdas dos demais ativos são reconhecidas no resultado e refletidas em conta redutora do ativo correspondente; quando um evento subsequente indica reversão da perda de valor, a diminuição na perda de valor é revertida e registrada no resultado.

**e. Provisão para perdas sobre créditos – Prêmios a receber**

A Seguradora reconhece uma provisão para perdas sobre créditos com base em estudo efetuada dos valores emitidos e não recebidos de toda a carteira histórica da Seguradora, com exceção do último mês vigente. A Seguradora possui uma política de recuperação de recebíveis, que foi atualizada, incorporando um item exclusivo sobre o reajuste suspenso de planos de saúde para o ano de 2020.

**f. Investimentos - participações societárias**

O investimento em controlada é avaliado pelo método de equivalência patrimonial.

**g. Ativo imobilizado de uso próprio**

O ativo imobilizado de uso próprio compreende imóveis de uso próprio, equipamentos, móveis, máquinas e utensílios, veículos ambos não hospitalares mas utilizados na condução dos negócios da Seguradora, sendo demonstrado pelo custo histórico menos a depreciação acumulada e perdas por redução ao valor recuperável, quando aplicável.

O *software* comprado que seja parte integrante da funcionalidade de um equipamento é capitalizado como parte daquele equipamento.

A depreciação é reconhecida no resultado pelo método linear considerando a vida útil econômica estimada de cada parte de um bem do imobilizado, sendo depreciados conforme se segue:

- Bens móveis: 5 a 10 anos;
- Imóveis em uso: 50 anos; e
- Outros: 5 a 10 anos.

**h. Ativos intangíveis**

Os custos de desenvolvimento que são diretamente atribuíveis ao projeto e aos testes de produtos de *software* identificáveis e exclusivos, controlados pela Seguradora, são reconhecidos como ativos intangíveis quando é possível demonstrar a intenção e capacidade de concluir o desenvolvimento e que benefícios econômicos futuros serão gerados. Os custos diretamente atribuíveis, que são capitalizados como parte do produto de *software*, incluem os custos com terceiros e equipes internas alocadas no desenvolvimento de *software*. Outros gastos com desenvolvimento que não atendam a esses critérios são reconhecidos como despesa, conforme incorridos.

As licenças de *software* adquiridas são capitalizadas com base nos custos incorridos para adquiri-los e fazer com que eles estejam prontos para ser utilizados. Esses custos são amortizados durante sua vida útil estimada.

A Seguradora revisou a vida útil estimada de seus ativos intangíveis e os prazos não sofreram alterações.

Os ativos intangíveis são amortizados pela vida útil estimada, que é de, aproximadamente, cinco anos, a partir da data em que o sistema entre em operação, e são avaliados para *impairment*, caso haja indicativo de perda.

Os custos associados à manutenção de *softwares* são reconhecidos como despesa, conforme incorridos.

**i. Despesas diferidas**

Compreendem as comissões relativas ao custo de aquisição de contratos de saúde, sendo a apropriação ao resultado realizada de acordo com o período decorrido de vigência do risco coberto. Todos os demais custos de aquisição são reconhecidos como despesa, quando incorridos.

**j. Contratos de arrendamento mercantil (*leasing*)**

A classificação dos contratos de arrendamento mercantil é realizada no momento da sua contratação. Os arrendamentos nos quais a Seguradora detém, substancialmente, todos os riscos e os benefícios da propriedade são classificados como arrendamentos financeiros. Estes itens são capitalizados no balanço patrimonial no início do arrendamento pelo menor valor entre o valor justo do bem arrendado e o valor presente dos pagamentos mínimos do arrendamento, sendo parte alocada ao passivo e parte aos encargos financeiros, para que, dessa forma, seja obtida uma taxa de juros efetiva constante sobre o saldo da dívida em aberto.

**k. Provisões técnicas**

As provisões técnicas são constituídas em consonância com as notas técnicas atuariais e determinações contidas nas normas da ANS:

- A provisão para prêmios não ganhos é constituída com base nos prêmios apropriados pelo valor correspondente ao rateio diário “*pro rata die*” do período de cobertura individual de cada contrato em pré-pagamento, a partir do primeiro dia de cobertura e as contraprestações emitidas antecipadamente ficam pendentes nas contas de compensação até o início de cobertura;

- A provisão para remissão de benefícios concedidos é constituída para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão dos prêmios referentes à cobertura de assistência à saúde e foi calculada com base em nota técnica atuarial devidamente aprovada pela ANS;
- A provisão de sinistros a liquidar é constituída pelo valor a pagar cobrado pelo prestador ou beneficiário, com base nos documentos recebidos até a data do balanço. O valor contabilizado na rubrica “Recuperação de sinistros” corresponde as glosas e as recuperações de coparticipação; e
- A provisão para sinistros ocorridos e não avisados (PEONA), é baseada na construção dos triângulos de “run-off” de 36 meses, observando o desenvolvimento dos eventos avisados, calculada utilizando a metodologia *Bornhuetter-Ferguson*.
- A Provisão para Sinistros Ocorridos e Não Avisados no SUS (PEONA-SUS) é baseada na metodologia padrão definida pela ANS na Resolução Normativa nº 442/2018. O montante para a referida provisão é contabilizado em conformidade com o montante total divulgado mensalmente pela ANS.

Além disso, a Seguradora realiza o acompanhamento da necessidade de constituição da Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio (PIC), baseado na metodologia padrão atualizada pela ANS na Resolução Normativa nº 476/2021. Em 31 de dezembro de 2021, não houve constituição para a referida provisão.

#### **I. Teste de adequação dos passivos (TAP)**

De acordo com Resolução Normativa nº 435 de 23 de novembro de 2018, as operadoras de planos de assistência à saúde com mais de 100.000 (cem mil) beneficiários na data-base do encerramento do exercício social, deverão elaborar o TAP utilizando métodos estatísticos e atuariais com base em considerações realistas para estimar o valor presente esperado dos fluxos de caixa que decorram do cumprimento dos contratos de planos de saúde na modalidade de pré-pagamento, não sendo obrigatório o reconhecimento de eventuais deficiências apuradas nos resultados, em consonância com o artigo 10.12.2 da referida Resolução.

Esse teste levou em consideração o fluxo de caixa futuro estimado, contemplando os pagamentos de sinistros futuros, de sinistros já ocorridos e ainda não pagos ou a ocorrer, prêmios futuros que não estejam contidos na PPNG, despesas administrativas relacionadas a riscos cujas vigências tenham se iniciado até a data-base do teste, despesas alocáveis e não alocáveis relacionadas a sinistros e despesas de comercialização.

Nos termos da RN 435/2018, foram utilizadas premissas técnicas realistas de sinistralidade média (planos coletivos 81% e planos individuais 128%), cancelamentos, reajustes por faixa etária, percentual de sexo feminino/masculino e Probabilidade de Sobrevivência (BREMS-F e BREMS-M), especificadas em estudo técnico atuarial, que melhor refletissem a experiência atual observada para cada segregação. Para o desconto dos fluxos de caixa projetados foi utilizada estrutura a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA.

Os testes foram realizados por segmentação considerando as modalidades individual, coletivo

empresarial e coletivo por adesão.

Na projeção para os Planos Individuais foi feito para o período de 8 anos e nos Planos Coletivos, foi feita a projeção de 12 meses a partir do início de vigência do contrato, não foi considerado renovação de contrato.

Em 31 de dezembro de 2021, o resultado do teste de adequação do Passivo Total não apresentou insuficiência. Para a modalidade individual, o teste resultou em uma insuficiência de R\$ 36,5 milhões (R\$ 21,9 milhões líquido de impostos), que não foi reconhecida contabilmente em consonância com a determinação do parágrafo 10.12.2 da RN 435/18. (R\$ 24,5 milhões em 31 de dezembro de 2020).

**m. Benefícios aos empregados**

**(i) Obrigações de curto prazo a empregados**

As obrigações de benefícios de curto prazo para empregados são reconhecidas pelo valor esperado a ser pago e lançadas como despesa à medida que o serviço respectivo é prestado.

**(ii) Planos de contribuição definida**

A Seguradora oferece aos seus diretores complementação de aposentadoria sob a forma de renda mensal temporária pelo prazo de 12 meses na modalidade de contribuição definida.

A Seguradora também é patrocinadora de plano de previdência complementar administrado pela Unimed Seguradora S.A. para seus funcionários, na modalidade Plano Gerador de Benefícios Livres (PGBL). O PGBL é um plano de previdência do tipo de contribuição definida, que permite acumular recursos financeiros ao longo da carreira profissional do participante mediante contribuições pagas pela empresa patrocinadora. A idade mínima para o recebimento dos benefícios é de 60 anos, respeitado o período mínimo de cinco anos de contribuição ao plano. As obrigações atuariais do PGBL estão integralmente cobertas pelo FIE correspondente.

Outros benefícios de curto prazo, tais como Seguro Saúde, Assistência Odontológica, Seguro de Vida e de Acidentes Pessoais, Convênio Farmácia, Previdência Privada Voluntária, Auxílio Creche e Babá, Vale Transporte, Convênio Estacionamento, Vale Refeição e Vale Alimentação são oferecidos aos funcionários e são reconhecidos no resultado do exercício à medida que são incorridos.

**n. Provisões judiciais, ativos e passivos contingentes:**

A Seguradora reconhece uma provisão somente quando existe uma obrigação presente, que possa ser estimada de maneira confiável, como resultado de um evento passado, e é provável ou possível que o pagamento de recursos seja requerido para liquidação dessa obrigação. A Seguradora possui estudo próprio e utiliza como critério efetuar a reserva sempre que a avaliação do prognóstico de perda realizada pelos assessores jurídicos for determinada como "possível" (provisão 50% do risco) ou "provável" (provisão 100% do risco).

Os valores provisionados são apurados por estimativa dos pagamentos que a Seguradora possa ser obrigada a realizar em função do desfecho desfavorável de ações judiciais em curso de natureza cível não relacionada a sinistro, fiscal e trabalhista.

As obrigações legais objeto de ações judiciais são provisionadas independentemente da perspectiva de êxito em relação ao desfecho final dos processos.

Passivos contingentes são divulgados se existir uma possível obrigação futura resultante de eventos passados ou se existir uma obrigação presente resultante de um evento passado, mas seu pagamento não for provável ou seu montante não puder ser estimado de forma confiável.

Ativos contingentes são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis definitivas, sobre as quais não caibam mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável são apenas divulgados nas demonstrações financeiras.

**o. Política de reconhecimento de receita**

**(i) Reconhecimento de prêmio emitido de contratos de seguro saúde**

As receitas de prêmio dos contratos de seguro saúde são reconhecidas proporcionalmente e ao longo do período de cobertura do risco dos respectivos contratos.

**(ii) Receita de juros**

As receitas de juros de instrumentos financeiros (incluindo as receitas de juros de instrumentos avaliados ao valor justo por meio do resultado) são reconhecidas no resultado do exercício, segundo o método do custo amortizado e pela taxa efetiva de retorno. Quando um ativo financeiro é reduzido, como resultado de perda por *impairment*, a Seguradora reduz o valor contábil do ativo ao seu valor recuperável, correspondente ao valor estimado dos fluxos de caixa futuro, descontado pela taxa efetiva de juros e continua reconhecendo juros sobre estes ativos financeiros como receita de juros no resultado do exercício.

**p. Distribuição de dividendos e juros sobre capital próprio**

A distribuição de dividendos e juros sobre capital próprio para os acionistas é reconhecida como um passivo nas demonstrações financeiras no final do exercício, o percentual mínimo é de 10% com base no estatuto social da Seguradora. Qualquer valor acima do mínimo obrigatório somente é reconhecido no passivo na data em que são aprovados na Assembleia Geral Ordinária.

**q. Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido**

A provisão para impostos de renda do exercício e diferido foi calculada à alíquota de 15% acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável anual que exceder R\$ 240 no exercício.

A contribuição social sobre o lucro foi calculada à alíquota de 15% sobre o lucro ajustado até o mês de junho de 2021 e em decorrência da Medida Provisória 1.034/2021, convertida na Lei nº 14.183, em 14 de julho de 2021, que elevou a alíquota da CSLL das pessoas jurídicas de

seguros privados para 20%, durante o período de 1º de julho de 2021 a 31 de dezembro de 2021, a contribuição social referente ao lucro ajustado desse período foi calculada considerando a alíquota de CSLL majorada.

A despesa com imposto de renda e contribuição social compreende os impostos de renda correntes e diferidos. O imposto corrente e o imposto diferido são reconhecidos no resultado, a menos que estejam relacionados a itens diretamente reconhecidos no patrimônio líquido ou em outros resultados abrangentes.

O imposto corrente é o imposto a pagar ou a compensar esperado sobre o lucro ou prejuízo tributável do exercício, a taxas de impostos decretadas ou substantivamente decretadas na data de apresentação das demonstrações financeiras individuais e qualquer ajuste aos impostos a pagar com relação aos exercícios anteriores.

O imposto diferido é reconhecido com relação às diferenças temporárias entre os valores contábeis de ativos e passivos para fins contábeis e os correspondentes valores usados para fins de tributação. O imposto diferido é mensurado pelas alíquotas vigentes às diferenças temporárias quando elas revertem, até a data de apresentação das demonstrações financeiras individuais.

Os ativos e passivos fiscais diferidos são compensados caso haja um direito legal de compensar passivos e ativos fiscais correntes e sejam referentes a impostos cobrados pela mesma autoridade tributária e sobre a mesma entidade sujeita à tributação, ou sobre entidades tributáveis distintas, mas que exista a intenção de liquidar os impostos correntes passivos e ativos em uma base líquida ou os ativos e passivos fiscais serão realizados simultaneamente.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são reconhecidos em sua totalidade sobre as diferenças entre os ativos e passivos reconhecidos para fins fiscais e correspondentes valores reconhecidos nas demonstrações financeiras. O imposto de renda e a contribuição social diferidos são determinados considerando-se as alíquotas e leis vigentes na data das demonstrações financeiras.

Um ativo de imposto de renda e contribuição social diferido é reconhecido por perdas fiscais, créditos fiscais e diferenças temporárias dedutíveis não utilizadas. Os créditos por perdas fiscais ou base negativa somente serão registradas quando é provável que lucros futuros sujeitos à tributação estejam disponíveis e contra os quais serão utilizados.

Ativos de imposto de renda e contribuição social diferido são revisados a cada data de relatório e serão reduzidos na medida em que sua realização não seja mais provável no prazo regulamentar.

**r. Lucro líquido por ação**

O lucro líquido por ação é calculado dividindo-se o lucro pelo número de ações nominativas em poder dos acionistas nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

## 4 Gerenciamento de riscos

O processo de gerenciamento de riscos é conduzido pelo Conselho de Administração, Diretoria e demais colaboradores, sendo aplicado no estabelecimento de estratégias, formuladas para identificar, em toda a Seguradora, eventos em potencial, os quais são capazes de afetá-la, possibilitando que a Administração os conheça de modo a mantê-los compatíveis com o apetite ao risco desejado. Esse processo habilita os colaboradores, em todos os níveis, a entender melhor os riscos aos quais seus processos estão expostos e em ações relacionadas ao processo de gerenciamento de riscos, especialmente no tratamento das exposições mais relevantes para o negócio.

Adicionalmente, o processo de gestão de riscos é composto por princípios, políticas, procedimentos e ações, abrangendo os riscos de subscrição, mercado, liquidez, crédito e operacional. Para fazer frente aos eventos de risco aos quais estamos expostos, essa estrutura é compatível com a natureza e complexidade dos produtos, serviços e processos da Seguradora.

O Conselho de Administração e a Diretoria Executiva da Unimed Seguros Saúde S.A., no desempenho de suas atribuições como agentes de governança, contam com o suporte de Comitês de Assessoramento, abaixo mencionados, compostos por membros da Diretoria Executiva, corpo técnico de colaboradores da Seguradora e eventuais convidados de áreas específicas, possibilitando uma análise aprofundada das matérias de competência de cada Comitê.

### **Comitê de Governança, Riscos e *Compliance***

O Comitê de Governança, Riscos e *Compliance* tem por objetivo garantir a transparência e a ética na Seguradora, zelando pela efetiva adoção das melhores práticas de Governança, assim como avaliar os riscos inerentes aos seus negócios, incluindo avaliação qualitativa e quantitativa, de forma a assegurar a boa gestão dos recursos, a proteção e a valorização do seu patrimônio e aderência ao ambiente regulatório.

### **Comitê de Investimentos**

O Comitê de Investimentos tem por objetivo analisar e aprovar as propostas de aplicações dos recursos financeiros a ser realizada pela Seguradora, observadas: segurança, rentabilidade, solvência e liquidez dos investimentos, de acordo com a legislação vigente, a Política de Investimentos e outras diretrizes que venham a ser adotadas pela Administração da Seguradora.

### **Comitê de Produtos e Clientes**

O Comitê de Produtos e Clientes tem por objetivo definir a criação e o lançamento de produtos, bem como gerir seu desempenho e introdução no mercado, estabelecer políticas e práticas de atendimento e de prestação de serviço diferenciada, além de identificar oportunidades de melhoria e definir planos de ações, frente aos índices e motivos de reclamações.

### **Comitê de Conduta Ética**

Órgão de natureza multidisciplinar e independente, cuja finalidade é promover a legitimação, o respeito, o cumprimento e o aprimoramento constante dos valores corporativos e do Código de Conduta Ética da Seguradora.

### **Comissão de Gestão de Crises**



Órgão de natureza multidisciplinar, que tem como objetivo atuar em situações de crises institucionais, que possam afetar a reputação da Seguradora e a sustentabilidade do negócio.

Com o advento da pandemia da COVID-19, nossa Comissão de Gestão de Crises instituiu frentes de trabalho voltadas para atender todos os nossos *stakeholders*, com o objetivo de garantir nossa missão, que é “Cuidar das pessoas e das instituições, protegendo a vida, o patrimônio e o futuro”. Quando deflagrada a situação de crise, houve o acionamento do nosso Plano de Continuidade dos Negócios, com o objetivo de garantir a segurança de nossos colaboradores e pleno funcionamento da operação, por meio do trabalho remoto, bem como a formulação de cenários de stress e acompanhamento de aspectos operacionais e financeiros, fornecendo subsídios para a estratégia de enfrentamento da crise.

### **Gestão de Capital**

A Unimed Seguros Saúde S.A. segue a estrutura de gerenciamento de capital da sua controladora, Unimed Seguradora S.A., a qual é suportada por Política específica, aprovada pela Diretoria Executiva e Conselho de Administração. Esta Política estabelece papéis e responsabilidades, limites de suficiência, mecanismos de monitoramento e planos para reequadramento, quando constatadas irregularidades. A Diretoria Financeira, Técnica e Atuária são responsáveis pela gestão e apuração dos resultados.

De maneira independente, a área de Governança, Riscos e *Compliance* monitora a aderência da alocação de capital em relação aos critérios regulatórios, emitidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. O Capital necessário para suportar riscos está demonstrado na Nota Explicativa nº 16c (iv).

#### **a. Risco de mercado**

Possibilidade de perda ocasionada por um movimento adverso nos valores dos ativos e passivos, causada por mudanças nas taxas de juros e em outros indicadores, individualmente ou em conjunto e se subdivide da seguinte maneira:

##### *Risco de oscilação de preços*

Possibilidade de perda no valor da carteira em função de mudanças adversas nos preços, taxas de juros, índices e derivativos.

#### **(i) Gerenciamento do risco de mercado**

As seguintes técnicas são utilizadas para controlar e mitigar o risco de mercado:

Para o controle de risco de mercado a Seguradora utiliza o conjunto de métricas mais adequado para cada carteira, fundo ou portfólio. Para acompanhamento do risco de mercado seguimos o modelo de *Value-at-Risk (VaR)*.

Neste sentido, parte das aplicações financeiras são alocadas em fundos de investimentos abertos e, para estes casos, são realizadas análises através do acompanhamento constante junto aos gestores, os quais utilizam modelos como o *VaR* e ferramentas de avaliação de risco das carteiras destes fundos. Não obstante, contamos com o suporte de consultoria externa para avaliação de risco de mercado.

A política de aplicações financeiras tem como objetivo limitar o risco associado à manutenção de exposições em renda fixa (risco não sistemático), e requisitos de diversificação e outras

práticas de gestão de risco são adotadas, por exemplo: limite máximo de exposição relativa em títulos privados e diversificação por faixa de risco de crédito.

**(ii) Risco de taxa de juros**

O risco de taxa de juros é a perda resultante de mudanças da taxa de juros, inclusive mudanças no aspecto das curvas de rendimentos. As exposições da Seguradora ao risco da taxa de juros incluem, entre outras, o risco de taxa de juros para contratos de seguros e ativos financeiros constantes na carteira de investimentos (títulos privados e públicos).

**(iii) Resultados do teste de sensibilidade**

Na análise do teste de sensibilidade, a definição dos parâmetros quantitativos utilizados (100 pontos base para taxa de juros), teve por base o cálculo do DV1, que estima o impacto no preço do título, em unidades monetárias, pela variação na taxa de juros.

Para os ativos financeiros classificados na categoria "Ativos mantidos até o vencimento" e os investimentos pós-fixados (LFT, CDB), as oscilações de taxas de juros no mercado não têm nenhum efeito sobre o valor contábil dos títulos, uma vez que estes são corrigidos unicamente pelos juros pactuados.

Com base nessas premissas, o teste de sensibilidade apresenta para os ativos classificados na categoria "Ativos disponíveis para venda" e "Valor justo por meio do resultado", qual seria o impacto contábil e financeiro imediato caso as curvas de juros usadas na precificação desses títulos apresentassem uma oscilação de 1 (um) ponto percentual para mais ou para menos (de acordo com a duração de cada papel). O teste de sensibilidade oferece uma medida, portanto, do risco de mercado atrelado aos ativos financeiros "Disponíveis para venda" e "Valor justo por meio do resultado" integrantes da carteira de investimentos da Companhia.

No caso dos fundos de investimentos, o teste de sensibilidade considerou qual seria o impacto contábil, num horizonte de 12 meses, decorrente do aumento ou redução de 100 bps na taxa de juros projetada para esse horizonte de tempo. Dessa forma, considerou-se o impacto que variações nas taxas de juros correntes teriam na rentabilidade do fundo ao longo dos próximos 12 meses.

O impacto no Patrimônio Líquido é a somatória do resultado do teste de sensibilidade dos títulos classificados como "disponíveis para venda". Já o impacto no resultado é a somatória do resultado do teste de sensibilidade dos títulos classificados como "valor justo por meio do resultado".

**Impacto sobre lucro e patrimônio líquido, líquido dos impostos e contribuições:**

**Taxa de Juros**

Classe de ativos sensibilizados	Indexador	Alocação	+1%	-1%
<b>Disponível para venda</b>				
Debêntures	CDI	26.085	(634)	634
	IPCA	6.363	(95)	95
LF	CDI	25.661	(207)	207
Quotas de fundos de investimentos		129.967	1.300	(1.300)
<b>Valor justo por meio do resultado</b>				
Quotas de fundos de investimentos		1.114.538	11.145	(11.145)
<b>Classe de ativos não sensibilizados</b>				
<b>Até o vencimento</b>		<b>73.644</b>	-	-
<b>Disponível para venda</b>				
CDB		13.047	-	-
<b>Valor justo por meio do resultado</b>				
LFT		19.583	-	-
<b>Impacto no Patrimônio Líquido</b>			<b>364</b>	<b>364</b>
<b>Impacto no Resultado</b>			<b>11.145</b>	<b>(11.145)</b>
<b>Impacto Líquido de Impostos PL</b>			<b>218</b>	<b>(218)</b>
<b>Impacto Líquido de Impostos Resultado</b>			<b>6.687</b>	<b>(6.687)</b>
<b>Total</b>		<b><u>1.408.888</u></b>		

**(iv) Limitações da análise de sensibilidade**

O quadro acima demonstra o efeito de uma mudança em uma premissa importante enquanto as outras premissas permanecem inalteradas. Na realidade, existe uma correlação entre as premissas e outros fatores. Deve-se também observar que essas sensibilidades não são lineares, impactos maiores ou menores não devem ser interpolados ou extrapolados a partir desses resultados.

Adicionalmente, a posição financeira poderá variar na ocasião em que qualquer movimentação no mercado ocorra.

Outras limitações nas análises de sensibilidade acima incluem o uso de movimentações hipotéticas no mercado para demonstrar o risco potencial que somente representa a visão da Administração de possíveis mudanças no mercado no futuro próximo, que não podem ser previstas com qualquer certeza, além de considerar como premissa que todas as taxas de juros se movimentam de forma idêntica.

Os demais ativos financeiros não classificados como aplicações não foram considerados no teste de sensibilidade apresentado em virtude da sua natureza e de terem realização em curto prazo.

**b. Risco de liquidez**

**(i) Gerenciamento do risco de liquidez**

O risco de liquidez consiste na possibilidade da ocorrência de perdas decorrentes da inexistência de recursos suficientes para o cumprimento, nas datas previstas, dos compromissos assumidos.

Para mitigar este risco, frequentemente são realizados estudos do fluxo de caixa, tendo como finalidade estabelecer o controle de possíveis descasamentos entre os ativos negociáveis e

passivos exigíveis (prazos de liquidação de direitos e obrigações, bem como da liquidez dos instrumentos financeiros utilizados na gestão das posições financeiras).

Adicionalmente, é mantida uma “Carteira de Liquidez”, com uma parcela das aplicações financeiras alocadas em ativos de liquidez imediata e com vencimentos de 1 a 30 dias, com o objetivo de manter a liquidez em níveis mínimos necessários de maneira a honrar os seus compromissos de curto prazo.

### Ativos Financeiros

	2021		2020	
	Valor	%	Valor	%
<b>Liquidez</b>				
Imediata	453.396	30%	422.450	29%
1 a 30 dias	655.458	44%	601.832	40%
31 a 60 dias	162.740	11%	137.117	9%
61 a 90 dias	80	-	9.256	1%
91 a 120 dias	7.538	1%	15	-
121 a 150 dias	8.504	1%	19.843	1%
151 a 180 dias	16.778	1%	6.019	-
181 a 365 dias	71.585	5%	139.907	9%
Mais de 365 dias	99.180	7%	160.785	11%
<b>Total</b>	<b>1.475.259</b>	<b>100%</b>	<b>1.497.224</b>	<b>100%</b>

(ii) *Conciliação dos ativos e passivos*

A nota a seguir demonstra o *aging* das operações de todas as classes de ativos e passivos financeiros e contratos de Seguros detidos pela Seguradora.

	Sem vencimento	Vencidos até um ano	Vencidos	A vencer em até um ano	A vencer entre um e cinco anos	A vencer acima de cinco anos	Total
			acima de um ano				
<b>Ativos financeiros Disponível</b>	<b>21.661</b>	-	-	-	-	-	<b>21.661</b>
<b>Ativos financeiros a valor justo por meio do resultado</b>	<b>1.063.568</b>	-	-	<b>21.562</b>	<b>37.226</b>	<b>11.765</b>	<b>1.134.121</b>
Títulos públicos	-	-	-	17.742	1.841	-	19.583
Quotas de fundos de investimento abertos	1.059.625	-	-	-	-	-	1.059.625
Quotas de fundos de investimentos exclusivos	3.943	-	-	3.820	35.385	11.765	54.913
<b>Ativos financeiros disponíveis para a venda</b>	<b>129.967</b>	-	-	<b>32.436</b>	<b>38.720</b>	-	<b>201.123</b>
Títulos privados	-	-	-	32.436	38.720	-	71.156
Quotas de fundos de investimentos abertos	129.967	-	-	-	-	-	129.967
<b>Ativos financeiros mantidos até o vencimento</b>	-	-	-	<b>16.758</b>	<b>56.886</b>	-	<b>73.644</b>
Títulos privados	-	-	-	16.758	56.886	-	73.644
<b>Créditos de operações com assistência à saúde</b>	-	<b>3.569</b>	<b>7</b>	<b>34.115</b>	-	-	<b>37.691</b>
Prêmios a receber	-	3.380	7	30.199	-	-	33.586
Outros créditos operacionais	-	189	-	3.916	-	-	4.105
<b>Bens e títulos a receber</b>	-	<b>819</b>	<b>5.390</b>	<b>810</b>	-	-	<b>7.019</b>
<b>Total dos ativos financeiros e ativos de seguros</b>	<b>1.215.196</b>	<b>4.388</b>	<b>5.397</b>	<b>105.681</b>	<b>132.832</b>	<b>11.765</b>	<b>1.475.259</b>

	<u>Sem vencimento</u>	<u>Vencidos até um ano</u>	<u>Vencidos acima de um ano</u>	<u>A vencer em até um ano</u>	<u>A vencer entre um e cinco anos</u>	<u>A vencer acima de cinco anos</u>	<u>Total</u>
<b>Passivos financeiros</b>							
Provisões técnicas - assistência à saúde	244.819	-	-	179.209	22.453	-	446.481
Débitos com operações - assistência à saúde	-	-	-	76.680	-	-	76.680
Tributos e contribuições a recolher	-	-	-	16.412	-	-	16.412
Débitos diversos	-	4.103	675	23.394	-	-	28.172
Obrigações com pessoal	-	-	-	12.464	-	-	12.464
Fornecedores	-	3.524	270	-	-	-	3.794
Depósitos de terceiros	-	567	402	14	-	-	983
Outros débitos a pagar	-	12	3	10.916	-	-	10.931
<b>Total dos passivos financeiros e passivos de seguros</b>	<u>244.819</u>	<u>4.103</u>	<u>675</u>	<u>295.695</u>	<u>22.453</u>	<u>-</u>	<u>567.745</u>

**c. Risco de crédito**

O risco de crédito refere-se ao risco de uma contraparte não cumprir com suas obrigações contratuais, levando a Seguradora a incorrer em perdas financeiras. Os critérios para a escolha dos emissores dos ativos de crédito passam por uma avaliação interna onde os investimentos (ou reinvestimentos) são realizados somente com contrapartes com alta qualidade de *rating* de crédito, e têm seus *ratings* avaliados por agências renomadas atuantes no mercado (*Fitch Ratings, Moody's e Standard & Poor's*). A exposição da Seguradora e as avaliações de crédito de suas contrapartes são continuamente monitoradas, revisadas e aprovadas pelo Comitê de Investimentos.

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a carteira de aplicações da Seguradora está alocada nas instituições com as seguintes classificações de risco:

*Rating dos ativos financeiros*

<b>Rating</b>	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
	<u>Valor</u>	<u>%</u>	<u>Valor</u>	<u>%</u>
Soberano	378.952	26%	53.620	4%
AAA	435.268	30%	17.599	1%
AA	470.601	32%	287.012	19%
A	86.181	6%	13.641	1%
BBB	5.957	-	-	-
BB	1.181	-	-	-
<b>Sub-total</b>	<u>1.378.140</u>	<u>94%</u>	<u>371.872</u>	<u>25%</u>
Sem Classificação (*)	<u>97.119</u>	<u>6%</u>	<u>1.125.352</u>	<u>75%</u>
<b>Total</b>	<u>1.475.259</u>	<u>100%</u>	<u>1.497.224</u>	<u>100%</u>

(\*) Prêmios a receber, títulos e créditos a receber e outros valores e bens.

O principal risco de crédito está vinculado às instituições depositárias das aplicações financeiras da Seguradora.

**Risco de concentração de investimentos**

Possibilidade de agravamento das perdas no valor da carteira, causado pela não diversificação dos investimentos.

**d. Risco operacional**

Risco operacional é a possibilidade de perda decorrente de processos internos inadequados ou deficientes, erros, fraudes ou falhas nas operações ou eventos externos que causem prejuízos às suas atividades normais ou danos aos seus ativos físicos.

*Controle do risco operacional*

A metodologia de Gestão de Riscos da Unimed Seguros Saúde S.A. baseia-se nos componentes e princípios do *framework* do COSO ERM e ISO 31000:2018, que têm como objetivo propiciar uma gestão integrada e eficaz, em linha com as melhores práticas utilizadas nos mercados nacional e internacional, para proposição e implementação do modelo corporativo de gestão de riscos, controles e *compliance*.

O processo de gestão de riscos da Unimed Seguros Saúde S.A. é conduzido pela área de Governança, Riscos e *Compliance* e está estruturado da seguinte forma:

**(i) Identificação dos riscos**

O objetivo desta etapa consiste na identificação, mapeamento e associação dos riscos aos subprocessos da cadeia de valor da Seguradora. Podemos separar a etapa de identificação em cinco atividades principais:

- Mapeamento dos processos;
- Identificação dos riscos e fatores de riscos associados aos processos;
- Identificação dos controles e associação dos mesmos aos riscos;
- Identificação de normas e regulamentações que impactam cada processo; e
- Identificação de deficiências.

**(ii) Mensuração e avaliação**

O objetivo desta etapa consiste na mensuração e avaliação dos riscos da Seguradora. Destacamos as principais atividades desta etapa:

- Classificação do impacto e frequência da ocorrência dos eventos de perda identificados;
- Realização da auto avaliação do ambiente de controles internos;
- Realização do *walkthrough* e testes de aderência dos controles;

- Avaliação da aderência aos normativos; e
- Avaliação dos riscos residuais.

**(iii) Resposta ao risco (mitigação e controle)**

Para os riscos identificados sem controles associados e/ou controles testados e considerados inefetivos, sejam por falha no desenho do controle ou falta de eficiência do controle, a área de Governança, Riscos e *Compliance* apoia os gestores das áreas de negócio na definição da resposta aos riscos. Para orientar a tomada de decisão, deve ser definida a resposta aos riscos, conforme as categorias descritas abaixo:

- Evitar: não correr o risco e descontinuar as atividades que geram riscos. Evitar o risco pode implicar a descontinuação de uma linha de produtos, divisão de negócios, processos ou subprocessos;
- Mitigar: ações são tomadas para reduzir a probabilidade de materialização e/ou severidade do risco. Essa resposta envolve o aprimoramento ou criação de controles e melhorias em processos ou subprocessos;
- Compartilhar: atividades que visam a reduzir a probabilidade de ocorrência e/ou severidade do risco, por meio da transferência ou compartilhamento de uma parte do risco, por exemplo: compromisso de corresponsabilidade cedida ou *outsourcing*; e
- Aceitar: nenhuma ação é tomada para influenciar a probabilidade de ocorrência e/ou severidade do risco.

Para os riscos que a Administração da Unimed Seguros Saúde S.A. não optar por “Evitar” ou “Aceitar”, deverão ser definidos planos de ação para correção/melhoria do ambiente de controles internos, visando à mitigação do risco.

**(iv) Monitoramento**

Tendo como base os riscos avaliados na etapa “Mensuração e Avaliação”, a área de Governança, Riscos e *Compliance* define indicadores, com foco nos riscos priorizados (riscos considerados com impacto “alto”). Os resultados dos indicadores são acompanhados periodicamente.

**(v) Reporte**

A etapa de reporte contempla a responsabilidade da área de Governança, Riscos e *Compliance* no apoio às áreas gestoras de seus processos de negócios, assegurando o reporte do processo de Gestão de Riscos à Alta Administração da Seguradora.

Com o objetivo de evitar qualquer tipo de ruptura brusca em nossos processos considerados essenciais ao negócio, em situações de crise, possuímos um estruturado plano de continuidade de negócios, composto por um conjunto de medidas e procedimentos que visam minimizar perdas financeiras para a Unimed Seguros Saúde S.A. e seus clientes.

**e. Risco de subscrição**

O risco de subscrição é gerenciado por meio de políticas de aceitação, dos processos de gestão de riscos dos contratos de seguros e das definições de premissas e acompanhamento das provisões técnicas. A teoria da probabilidade é aplicada para a precificação, e o principal risco é o de frequência e/ou severidade de sinistros ser maior do que o estimado.

Além dos critérios definidos em legislação, as metodologias aplicadas para a constituição das provisões nas operações de seguros são, na sua grande maioria, baseadas em métodos usualmente adotados pela comunidade atuarial internacional, adaptadas para refletirem a realidade das controladas que operam com seguros.

Para a gestão e mitigação do risco das provisões, a Seguradora possui os seguintes procedimentos:

- **Testes de consistência das metodologias de constituição das provisões** - neste procedimento é avaliada a adequação das metodologias utilizadas para a constituição das provisões técnicas. Este procedimento é realizado no mínimo anualmente; e
- **Acompanhamento mensal da variação das provisões técnicas** - mensalmente são analisadas as variações observadas nas provisões técnicas para acompanhamento da sua adequação.

Os procedimentos acima indicados são utilizados para definir, se necessário, mudanças na metodologia de cálculo das provisões, revisão dos procedimentos de cálculo e na tomada de decisão.

**f. Concentração de riscos**

A concentração apresentada é baseada no faturamento líquido obtido no exercício, porém, a distribuição de beneficiários é bem menos concentrada devido aos participantes dos planos de saúde empresarial, não estarem situados na mesma localização de seus estipulantes.

**Distribuição de prêmios de assistência à saúde - por região geográfica**

	Centro-Oeste		Nordeste		Sudeste		Sul		Total geral	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
2021	406.126	17%	169.539	7%	1.738.400	71%	117.438	5%	2.431.503	100%

**g. Principais ramos de atuação**

Aproximadamente 99,7% da carteira está concentrada em Planos Coletivos, sendo em sua maioria, Planos Coletivos Empresariais, cujos riscos são minimizados através das revisões anuais dos contratos, visando o equilíbrio atuarial. A concentração de Planos Individuais ou Familiares, é de apenas 0,3%, sendo esta carteira reajustada anualmente pelo índice autorizado e divulgado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.



## 5 Aplicações

### a. Resumo da classificação

Títulos	Níveis	Vencimentos				Ativos				Total			
		Até 1 ano	De 1 a 5 anos	Acima de 5 anos	Sem vencimento	Valor Contábil	Valor Custo Atualizado	Valor justo	Ajuste a valor justo	2021	%	2020	%
<b>Valor justo por meio do resultado</b>		<b>21.562</b>	<b>37.226</b>	<b>11.765</b>	<b>1.063.568</b>	<b>1.134.121</b>	<b>1.133.508</b>	<b>1.134.121</b>	<b>613</b>	<b>1.134.121</b>	<b>76,61%</b>	<b>1.068.860</b>	<b>70,70%</b>
Quotas de Fundos de Renda Variável	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.496	5,04%
Quotas de Fundos de Renda Fixa	2	-	-	-	1.059.625	1.059.625	1.059.625	1.059.625	-	1.059.635	75,22%	923.985	64,21%
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	1	17.742	1.841	-	-	19.583	19.583	19.583	-	19.583	1,39%	20.869	1,45%
<b>Quotas de Fundos de Investimentos Exclusivos</b>		<b>3.820</b>	<b>35.385</b>	<b>11.765</b>	<b>3.943</b>	<b>54.913</b>	<b>54.300</b>	<b>54.913</b>	<b>613</b>	<b>54.913</b>	<b>3,90%</b>	<b>51.510</b>	<b>3,58%</b>
Letra Financeira (LF)	2	-	1.379	6.224	-	7.603	7.487	7.603	116	7.603	0,54%	2.271	0,16%
Debêntures	2	1.858	30.722	5.541	-	38.121	37.624	38.121	497	38.121	2,71%	33.283	2,31%
Operações Compromissadas	2	-	3.284	-	-	3.284	3.284	3.284	-	3.284	0,23%	3.042	0,21%
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	1	2.246	-	-	-	2.246	2.246	2.246	-	2.246	0,16%	2.149	0,15%
Letras Tesouro Nacional (LTN)	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.907	0,34%
FI em Direitos Creditórios (FIDC)	2	-	-	-	3.943	3.943	3.943	3.943	-	3.943	0,28%	5.880	0,41%
Outras Contas a Pagar	2	(284)	-	-	-	(284)	(284)	(284)	-	(284)	(0,02%)	(22)	-
<b>Disponível para venda</b>		<b>32.436</b>	<b>38.720</b>	<b>-</b>	<b>129.967</b>	<b>201.123</b>	<b>211.379</b>	<b>201.123</b>	<b>(10.256)</b>	<b>201.123</b>	<b>14,27%</b>	<b>275.657</b>	<b>19,16%</b>
Depósito bancário a prazo (CDB)	2	12.937	110	-	-	13.047	12.437	13.047	610	13.047	0,93%	12.371	0,86%
Debêntures	2	-	32.448	-	-	32.448	32.582	32.448	(134)	32.448	2,30%	45.147	3,14%
Letra Financeira (LF)	2	19.499	6.162	-	-	25.661	36.393	25.661	(10.732)	25.661	1,82%	128.114	8,90%
Quotas de Fundos de Renda Fixa	1	-	-	-	129.967	129.967	129.967	129.967	-	129.967	9,22%	85.263	5,93%
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.495	0,17%
Nota do Tesouro Nacional (NTN-F)	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.267	0,16%
<b>Mantidos até o vencimento</b>		<b>16.758</b>	<b>56.886</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>73.644</b>	<b>73.644</b>	<b>62.137</b>	<b>(11.507)</b>	<b>73.644</b>	<b>5,22%</b>	<b>94.498</b>	<b>6,56%</b>
Debêntures	2	-	31.316	-	-	31.316	31.316	30.476	(840)	31.316	2,22%	28.355	1,97%
Letra Financeira (LF)	2	16.758	25.570	-	-	42.328	42.328	31.661	(10.667)	42.328	3,00%	48.251	3,35%
Nota do Tesouro Nacional (NTN-B)	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.892	1,24%
<b>Total das Aplicações Financeiras</b>		<b>70.756</b>	<b>132.832</b>	<b>11.765</b>	<b>1.193.535</b>	<b>1.408.888</b>	<b>1.418.531</b>	<b>1.397.381</b>	<b>(21.150)</b>	<b>1.408.888</b>	<b>100,00%</b>	<b>1.439.015</b>	<b>100,00%</b>

**b. Hierarquia do valor justo**

Os valores de referência foram definidos como se segue:

- **Nível 1:** títulos com cotação em mercado ativo;
- **Nível 2:** títulos não cotados nos mercados abrangidos no “Nível 1”, mas que cuja precificação é direta ou indiretamente observável; e
- **Nível 3:** títulos que não possuem seu valor justo determinado com base em um mercado observável.

Durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a Seguradora não efetuou reclassificações entre categorias, bem como não houve transferências entre níveis hierárquicos.

**c. Taxa de juros contratada**

<u>Títulos</u>	<u>Classe</u>	<u>Taxa de Juros Contratada</u>		<u>2021</u>
<b>Quotas de Fundos de Investimentos Exclusivos</b>				<b>54.913</b>
Quotas de Fundos de Renda Fixa	Fundos de Renda Fixa			3.943
Operações Compromissadas	Títulos Privados Renda Fixa	100,00%	CDI	3.284
Debêntures	Títulos Privados Renda Fixa	109,95%	CDI	4.660
			CDI + 2,36%	33.420
			IPCA + 3,58%	41
Letra Financeira (LF)	Títulos Privados Renda Fixa	108,75%	CDI	1.379
			CDI + 2,45%	5.654
			100,00% SELIC	570
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	Títulos Públicos pós-fixados	100,00%	SELIC	2.246
Outras Contas a Pagar	Outras Contas a Pagar			(284)
<b>Carteira Própria</b>				<b>1.353.975</b>
Quotas de Fundos de Renda Fixa	Fundos de Renda Fixa			1.189.592
Depósito bancário a prazo (CDB)	Títulos Privados Renda Fixa	104,16%	CDI	13.047
Debêntures	Títulos Privados Renda Fixa	110,70%	CDI	26.086
			IPCA + 5,99%	37.678
Letra Financeira (LF)	Títulos Privados Renda Fixa	106,67%	CDI	9.218
			CDI + 0,40%	16.443
			IPCA + 6,25%	39.084
			PRE 12,42%	3.244
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	Títulos Públicos pós-fixados	100,00%	SELIC	19.583
<b>Total</b>				<b>1.408.888</b>

**d. Movimentação das aplicações financeiras**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Saldo Inicial do Exercício</b>	<b>1.439.015</b>	<b>1.196.882</b>
Aplicação	1.513.475	2.116.982
Resgate	(1.620.933)	(1.929.579)
IOF	(417)	(24)
Receita Financeira	76.633	55.764
Ajuste a valor de mercado	1.115	(1.010)
<b>Saldo Final do Exercício</b>	<b>1.408.888</b>	<b>1.439.015</b>

**e. Garantia das provisões técnicas**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Provisões técnicas	446.481	477.058
(-) Depósitos judiciais (nota explicativa 15)	(14.323)	(15.888)
<b>Total a ser coberto</b>	<b>432.158</b>	<b>461.170</b>
Quotas de fundos de investimentos (não exclusivos)	458.965	430.693
Títulos de renda fixa - públicos	-	17.892
Títulos de renda fixa - privados	122.535	163.492
<b>Total de ativos em garantia</b>	<b>581.500</b>	<b>612.077</b>
<b>Suficiência de cobertura</b>	<b>149.342</b>	<b>150.907</b>

**6 Prêmios a receber**

**a. Prêmios a receber**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Prêmios a receber - pessoa física e jurídica	83.715	72.990
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(50.129)	(44.142)
<b>Total</b>	<b>33.586</b>	<b>28.848</b>

**b. Movimentação de Prêmio a receber (bruto da provisão para perdas sobre créditos)**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Prêmios a receber no início do exercício</b>	<b>72.990</b>	<b>80.745</b>
Prêmios emitidos líquidos (*)	3.293.407	3.051.215
IOF sobre prêmios emitidos líquidos	78.350	72.642
Recebimentos	(3.281.668)	(3.056.483)
IOF sobre Prêmios recebidos	(78.326)	(74.415)
Baixa de Prêmios incobráveis	(1.014)	(698)
IOF sobre baixa de Prêmios incobráveis	(24)	(16)
<b>Prêmios a receber no final do exercício</b>	<b>83.715</b>	<b>72.990</b>

(\*) Não contempla as operações de risco compartilhado, por se tratar de atendimentos assistenciais. Com relação à DRE exclui os totais de (R\$ 858.193) referente ao risco compartilhado, (R\$ 1.419) prêmio restituído, (R\$ 2.312) variação da PPNG e inclui o total de R\$ 20 que corresponde ao valor líquido provisionado do reajuste suspenso contabilizado na rubrica 123911088 (outros créditos de operações de assistência médico-hospitalar).

**c. Prêmios a receber por idade**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Prêmios a vencer</b>		
1 a 30 dias	30.130	23.625
31 a 120 dias	70	78
<b>Prêmios vencidos</b>		

**Unimed Seguros Saúde S.A.**  
Demonstrações financeiras em  
31 de dezembro de 2021

1 a 30 dias	3.379	5.136
31 a 120 dias	2.796	2.542
121 a 365 dias	5.305	9.221
Superior a 365 dias	<u>42.035</u>	<u>32.388</u>
<b>Total</b>	<b><u>83.715</u></b>	<b><u>72.990</u></b>

**d. Provisão para perdas sobre créditos**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b><u>44.142</u></b>	<b><u>38.922</u></b>
Provisões constituídas	7.069	10.724
Reversões	(68)	(4.806)
Baixa de Prêmios incobráveis	<u>(1.014)</u>	<u>(698)</u>
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b><u>50.129</u></b>	<b><u>44.142</u></b>

**7 Despesas diferidas**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b><u>14.395</u></b>	<b><u>19.830</u></b>
Constituição	37.371	30.682
Reversão	<u>(31.816)</u>	<u>(36.117)</u>
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b><u>19.950</u></b>	<b><u>14.395</u></b>

Este documento foi assinado digitalmente por Helton Freitas e Vinicius Negrini De Oliveira. Este documento foi assinado eletronicamente por Erika Carvalho Ramos. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://apiconfirmations.kpmg.com.br> e utilize o código 41B7-3506-AF68-1C5D.

## 8 Créditos tributários e previdenciários

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Impostos e contribuições a compensar:</b>		
Imposto de renda e contribuição social	21.396	10.607
Outros créditos tributários	<u>14.482</u>	<u>7.396</u>
<b>Total circulante</b>	<b><u>35.878</u></b>	<b><u>18.003</u></b>
<b>Diferenças temporárias:</b>		
Imposto de Renda (*1) (*2)	29.516	36.830
Contribuição Social (*1) (*2)	17.709	22.098
<b>Impostos e contribuições a compensar:</b>		
Imposto de Renda	3.367	8.110
Contribuição Social	3.147	3.969
<b>Tributos Diferidos sobre PSL</b>		
COFINS	8.188	7.801
PIS	<u>1.331</u>	<u>1.268</u>
<b>Total não circulante</b>	<b><u>63.258</u></b>	<b><u>80.076</u></b>

O diferimento de Imposto de Renda e a Contribuição Social decorre de ajustes temporais e o prazo para sua utilização está condicionado a realização das provisões.

### 8.1 Tributos diferidos (\*1)

	<u>2020</u>	<u>Constituição</u>	<u>Realização</u>	<u>2021</u>
Provisões para contingências fiscais	12.536	2.011	(803)	13.744
Provisões para contingências cíveis	9.326	1.422	(2.727)	8.021
Provisões para contingências trabalhistas	1.074	45	(220)	899
Provisão para desvalorização de títulos	532	5.307	(5.753)	86
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	31.298	729	(6.801)	25.226
Outros	4.162	3.405	(8.318)	(751)
<b>Total dos créditos tributários</b>	<b><u>58.928</u></b>	<b><u>12.919</u></b>	<b><u>(24.622)</u></b>	<b><u>47.225</u></b>

**8.2 Estimativa de Realização Ativo Diferido (\*2):** A estimativa de realização dos créditos tributários diferidos de diferenças temporárias de acordo com a expectativa de geração de lucros tributários futuros, com base no histórico de rentabilidade e em estudo técnico de viabilidade, é:

2022.....	5.950
2023.....	27.053
2024.....	9.909
2025.....	249
2026.....	3.238
Após 2026.....	826
<b>Total .....</b>	<b>47.225</b>

## 9 Bens e títulos a receber

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Adiantamentos a funcionários	232	350
Adiantamento de corretores	4.484	5.357
Outros créditos a receber	12.760	8.990
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(10.457)	(10.900)
<b>Total</b>	<b>7.019</b>	<b>3.797</b>

## 10 Investimentos - participações societárias

<b>Unimed Saúde e Odonto S.A.</b>		
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Informações sobre o investimento</b>		
Participação %	80,2%	80,2%
Quantidade de ações	100.000.000	100.000.000
Ativo circulante	91.430	80.000
Ativo não circulante	23.812	20.835
Passivo circulante	18.444	16.817
Passivo não circulante	5.090	4.714
Patrimônio líquido	91.708	79.304
Resultado do exercício	15.394	12.575
Total de Receitas	132.953	117.077
Total de Despesas	(115.213)	(104.502)
<b>Saldos do investimento no início do exercício</b>	<b>63.603</b>	<b>54.690</b>
Ajuste a mercado de títulos e valores mobiliários	88	(50)
Dividendos	-	(1.122)
Juros sobre capital próprio	(2.486)	-
Resultado de equivalência patrimonial	12.345	10.085
<b>Saldos do investimento no final do exercício</b>	<b>73.550</b>	<b>63.603</b>

## 11 Imobilizado e intangível

### a. Imobilizado

	<u>Movimentação</u>					<u>2021</u>				
	<u>Saldo em 2020</u>	<u>Aquisições</u>	<u>Baixas</u>	<u>Depreciação</u>	<u>Transferência</u>	<u>Saldo em 2021</u>	<u>Custo de aquisição</u>	<u>Depreciação acumulada</u>	<u>Valor líquido</u>	<u>Taxas anuais de depreciação (%)</u>
<b>Imóveis</b>	10.027	-	-	(312)	-	9.715	15.901	(6.186)	9.715	2%
<b>Hardware</b>	355	103	-	(345)	-	113	7.046	(6.933)	113	20%
<b>Móveis, máquinas e utensílios</b>	1.018	16	(4)	(157)	-	873	2.261	(1.388)	873	10%
<b>Equipamentos</b>	411	24	(1)	(72)	-	362	1.523	(1.161)	362	10%
<b>Sistema aplicativo</b>	192	54	-	(646)	2.284	1.884	16.453	(14.569)	1.884	20%
<b>Instalações</b>	152	513	-	(33)	-	632	935	(303)	632	10%
<b>Outras imobilizações</b>	19	-	-	(12)	-	7	318	(311)	7	20%
<b>Total</b>	<b>12.174</b>	<b>710</b>	<b>(5)</b>	<b>(1.577)</b>	<b>2.284</b>	<b>13.586</b>	<b>44.437</b>	<b>(30.851)</b>	<b>13.586</b>	

	<b>Movimentação</b>				<b>2020</b>				
	<b>Saldo em 2019</b>	<b>Aquisições</b>	<b>Baixas</b>	<b>Depreciação</b>	<b>Saldo em 2020</b>	<b>Custo de aquisição</b>	<b>Depreciação acumulada</b>	<b>Valor líquido</b>	<b>Taxas anuais de depreciação (%)</b>
<b>Imóveis</b>	10.339	-	-	(312)	10.027	15.901	(5.874)	10.027	2%
<b>Hardware</b>	864	-	-	(509)	355	6.943	(6.588)	355	20%
<b>Móveis, máquinas e utensílios</b>	858	295	-	(135)	1.018	2.260	(1.242)	1.018	10%
<b>Equipamentos</b>	148	310	-	(47)	411	1.501	(1.090)	411	10%
<b>Sistema aplicativo</b>	478	-	-	(286)	192	14.115	(13.923)	192	20%
<b>Instalações</b>	177	-	-	(25)	152	422	(270)	152	10%
<b>Outras imobilizações</b>	30	1	-	(12)	19	318	(299)	19	20%
<b>Total</b>	<b>12.894</b>	<b>606</b>	<b>-</b>	<b>(1.326)</b>	<b>12.174</b>	<b>41.460</b>	<b>(29.286)</b>	<b>12.174</b>	



**b. Intangível**

	Movimentação					2021				
	Saldo em 2020	Aquisições	Baixas	Amortização	Transferência	Saldo em 2021	Custo de aquisição	Amortização acumulada	Valor líquido	Taxas anuais de amortização (%)
<i>Software</i>	1.053	-	(22)	(808)	307	530	45.655	(45.125)	530	20%
<i>Software em desenvolvimento</i>	10.385	16.138	(2.980)	-	-	23.543	23.543	-	23.543	0%
<b>Total</b>	<b>11.438</b>	<b>16.138</b>	<b>(3.002)</b>	<b>(808)</b>	<b>307</b>	<b>24.073</b>	<b>69.198</b>	<b>(45.125)</b>	<b>24.073</b>	

	Movimentação					2020				
	Saldo em 2019	Aquisições	Baixas	Amortização	Saldo em 2020	Custo de aquisição	Amortização acumulada	Valor líquido	Taxas anuais de amortização (%)	
<i>Software</i>	1.975	-	-	(922)	1.053	45.370	(44.317)	1.053	20%	
<i>Software em desenvolvimento</i>	3.302	7.083	-	-	10.385	10.385	-	10.385	0%	
<b>Total</b>	<b>5.277</b>	<b>7.083</b>	<b>-</b>	<b>(922)</b>	<b>11.438</b>	<b>55.755</b>	<b>(44.317)</b>	<b>11.438</b>		

## 12 Movimentação das provisões técnicas

	Provisão de Prêmio Não Ganho (PPNG)	Provisão de Remissão	Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL)	PEONA	Total
<b>Saldo em 2020</b>	<b>4.788</b>	<b>8.345</b>	<b>183.607</b>	<b>280.318</b>	<b>477.058</b>
Constituição	3.548.602	2.379	2.107.657	9.054	5.667.692
Glosa	-	-	(165.900)	-	(165.900)
Pagamentos/reversão	(3.546.290)	(1.593)	(1.939.933)	(44.553)	(5.532.369)
<b>Saldo em 2021</b>	<b>7.100</b>	<b>9.131</b>	<b>185.431</b>	<b>244.819</b>	<b>446.481</b>

	Provisão de Prêmio Não Ganho (PPNG)	Provisão de Remissão	Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL)	PEONA	Total
<b>Saldo em 2019</b>	<b>3.907</b>	<b>5.644</b>	<b>176.623</b>	<b>247.332</b>	<b>433.506</b>
Constituição	3.267.237	3.166	1.579.390	59.693	4.909.486
Glosa	-	-	(137.208)	-	(137.208)
Pagamentos/reversão	(3.266.356)	(465)	(1.435.198)	(26.707)	(4.728.726)
<b>Saldo em 2020</b>	<b>4.788</b>	<b>8.345</b>	<b>183.607</b>	<b>280.318</b>	<b>477.058</b>

## 13 Tributos e encargos sociais a recolher

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Imposto de renda	38.164	106.597
(-) Antecipação de IRPJ	(38.164)	(97.544)
Contribuição social	28.200	66.044
(-) Antecipação de CSLL	(26.226)	(58.987)
<b>Subtotal</b>	<b><u>1.974</u></b>	<b><u>16.110</u></b>
COFINS	2.270	2.922
PIS	369	475
Imposto sobre operações financeiras	5.890	5.165
Impostos e contribuições retidos	4.283	3.790
Outros impostos e contribuições	1.626	1.704
<b>Subtotal</b>	<b><u>14.438</u></b>	<b><u>14.056</u></b>
<b>Total</b>	<b><u>16.412</u></b>	<b><u>30.166</u></b>

Os valores antecipados de Imposto de Renda e Contribuição Social, referente ano calendário 2021, serão compensados após conclusão dos trabalhos de entrega da Escrituração Contábil Fiscal (ECF) em julho de 2022.

## 14 Débitos diversos

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Passivo circulante</b>		
Participação nos lucros	4.160	7.481
Férias e encargos a pagar	8.304	8.128
Fornecedores	14.725	15.681
Depósitos de terceiros	983	3.225
<b>Total</b>	<u>28.172</u>	<u>34.515</u>
<b>Passivo não circulante</b>		
<b>Fornecedores</b>	<u>342</u>	<u>2.375</u>
<b>Total</b>	<u>28.514</u>	<u>36.890</u>

Este documento foi assinado digitalmente por Helton Freitas e Vinicius Negrini De Oliveira. Este documento foi assinado eletronicamente por Erika Carvalho Ramos.  
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://apiconfirmations.kpmg.com.br> e utilize o código 41B7-3506-AF68-1C5D.

## 15 Provisões para ações judiciais

Natureza	Provisão para ações judiciais							Depósitos judiciais		
	Saldo em 2020	Principal	Reversão principal	Atualizações	Reversão de atualizações	Honorários de sucumbência	Pagamentos	Saldo em 2021	2021	2020
<b>1 - Fiscal</b>	<b>41.822</b>	<b>6.046</b>	<b>(11.549)</b>	<b>971</b>	<b>(1.525)</b>	-	-	<b>35.765</b>	<b>26.256</b>	<b>22.970</b>
1.1 - COFINS alargamento da base	8.632	-	-	186	-	-	-	8.818	9.831	9.631
1.2 - INSS	1.848	6	(7)	41	-	-	-	1.888	1.888	1.801
1.3 - PIS alargamento da base	1.455	-	-	31	-	-	-	1.486	-	-
1.4 - ISS	839	78	-	79	-	-	-	996	915	922
1.5 - COFINS	5.321	-	-	63	-	-	-	5.384	-	-
1.6- IRPJ Lei do Bem	754	-	(547)	17	(224)	-	-	-	-	-
1.7 - CS Lei do Bem	486	-	(355)	11	(142)	-	-	-	-	-
1.8 - IRRF Lei do Bem	509	-	(387)	12	(134)	-	-	-	-	-
1.9 -PIS Lei do Bem	132	-	(100)	3	(35)	-	-	-	-	-
1.10 -COFINS Lei do Bem	70	-	(53)	2	(19)	-	-	-	-	-
1.11 - INSS Liminar Judicial	9.560	2.490	-	386	(23)	-	-	12.413	12.413	9.448
1.12 -Taxa de Saúde Suplementar (ANS)	10.482	220	(9.790)	32	(944)	-	-	-	-	1.168
1.13 - ISS Distrito Federal	1.167	-	-	42	-	-	-	1.209	1.209	-
1.14 – Liminar Terc.Teto 20 Sal.	567	1.538	-	66	(4)	-	-	2.167	-	-
1.15 – Outros	-	1.714	(310)	-	-	-	-	1.404	-	-
<b>2 - Trabalhista</b>	<b>2.685</b>	<b>286</b>	<b>(482)</b>	<b>263</b>	<b>(257)</b>	-	<b>(246)</b>	<b>2.249</b>	<b>1.190</b>	<b>1.373</b>
<b>3 - Contingências cíveis</b>	<b>21.647</b>	<b>10.977</b>	<b>(8.237)</b>	<b>4.673</b>	<b>(3.572)</b>	<b>279</b>	<b>(5.679)</b>	<b>20.088</b>	<b>12.091</b>	<b>10.045</b>
<b>4 - Sinistros (*)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14.323</b>	<b>15.888</b>
<b>Total</b>	<b>66.154</b>	<b>17.309</b>	<b>(20.268)</b>	<b>5.907</b>	<b>(5.354)</b>	<b>279</b>	<b>(5.925)</b>	<b>58.102</b>	<b>53.860</b>	<b>50.276</b>

(\*) Refere-se a depósitos judiciais de ações relacionadas a sinistros.

## **1. Fiscais**

### **1.1 Alargamento da base de cálculo da COFINS**

A Seguradora questiona o alargamento da base de cálculo prevista nos artigos 2º e 3º, § 1º da Lei nº 9.718/1998, tendo obtido liminar e, a partir de maio de 2007, entretanto, a decisão foi reformada pelo Tribunal, julgando improcedente a ação, a parcela correspondente à discussão está provisionada. O processo tramita na 6ª Turma do Tribunal Regional Federal da Terceira Região. A Seguradora avalia a probabilidade de perda receitas de prêmios como provável, investimentos compulsórios como possível, investimentos livres como remoto. R\$8.818.

### **1.2 INSS**

Contribuição previdenciária pela alíquota de 22,5% sobre remunerações pagas ou creditadas a corretores de seguros. Este processo está em tramitação na 1ª Turma do Tribunal Regional Federal da Terceira Região e STF reconheceu a legalidade da majoração. Para fazer face à eventual perda na solução final desse processo, foi constituída provisão. Os valores em discussão estão depositados judicialmente. A Seguradora avalia a probabilidade de perda provável para esta ação. Informamos ainda que a ação está sobrestada até o julgamento definitivo do RE nº 598.572, em que foi reconhecida a repercussão geral da matéria. R\$1.888.

### **1.3 Alargamento da base de cálculo do PIS**

A Seguradora questiona o alargamento da base de cálculo prevista no artigo 3º, § 1º da Lei nº 9.718/1998, tendo obtido liminar e a partir de maio de 2007, entretanto, a decisão foi reformada pelo Tribunal, julgando improcedente a ação, a parcela correspondente à discussão está provisionada. O processo tramita na 6ª Turma do Tribunal Regional Federal da Terceira Região. A Seguradora avalia a probabilidade de perda receitas de prêmios – como provável, investimentos compulsórios – como possível, investimentos livres – como remota. R\$ 1.486.

### **1.4 ISS Salvador**

A Prefeitura Municipal de Salvador questiona a Seguradora sobre a incidência de ISS sobre os pagamentos das faturas de reembolso em seguro-saúde. Em novembro de 2009, a Seguradora apresentou impugnação. O processo foi remetido ao Conselho Municipal de Contribuintes e o julgamento foi convertido em diligência para realização de perícia. A Seguradora avalia a probabilidade de perda provável para esta ação. R\$ 996.

### **1.5 COFINS**

A Seguradora pede a anulação do crédito da COFINS a que se refere a carta de cobrança nº 183/2008 em 29 de julho de 2008. Foi concedida liminar em 12 de julho de 2011, julgando improcedentes os pedidos. Este processo tramita na 6ª Turma do Tribunal Regional Federal da 3ª Região. A Seguradora avalia a probabilidade de perda como provável para esta ação. Interposto Recurso Extraordinário, aguarda julgamento do RE 609.096. RS. R\$ 5.384.

### **1.6 Imposto de Renda de Pessoa Jurídica - Lei do Bem**

Em decorrência do incentivo fiscal - Lei do Bem, ano de 2014 aprovado parcialmente, ano de 2015 reprovado, e interposto recurso administrativo pela Seguradora ao MCTI - Ministério da Ciência, Tecnologia e Inovação, ano 2016 aguarda retorno do MCTI. Foi realizada provisão referente aos períodos de 2014 e 2016, e os valores estão sendo atualizados. Em 2021 foi realizada a reversão das provisões dos anos de 2014 e 2016 em virtude da prescrição da obrigação acessória.

#### **1.7 Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido - Lei do Bem**

Em decorrência do incentivo fiscal - Lei do Bem, ano de 2014 aprovado parcialmente, ano de 2015 reprovado, e interposto recurso administrativo pela Seguradora ao MCTI - Ministério da Ciência, Tecnologia e Inovação, ano de 2016 aguarda retorno do MCTI. Foi realizada provisão referente aos períodos de 2014 e 2016, e os valores estão sendo atualizados. Em 2021 foi realizada a reversão das provisões dos anos de 2014 e 2016 em virtude da prescrição da obrigação acessória.

#### **1.8 IRRF - Lei do Bem**

Em decorrência do incentivo fiscal - Lei do Bem, no ano 2014 houve crédito tributário de saldo de base negativa IRPJ, o qual foi utilizado com débito futuro de Imposto de Renda Retido na Fonte de novembro/2015, através da declaração de compensação Perdcomp. Em 2021 foi realizada a reversão das provisões em virtude da homologação da compensação.

#### **1.9 PIS - Lei do Bem**

Em decorrência do incentivo fiscal - Lei do Bem, ano 2014 houve crédito tributário de saldo de base negativa IRPJ, o qual foi utilizado com débito futuro de PIS - Programa de Integração Social de novembro/2015, através da declaração de compensação Perdcomp. Em 2021 foi realizada a reversão das provisões em virtude da homologação da compensação.

#### **1.10 COFINS - Lei do Bem**

Em decorrência do incentivo fiscal - Lei do Bem, ano 2014 houve crédito tributário de saldo de base negativa IRPJ, o qual foi utilizado com débito futuro de COFINS - Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social de novembro/2015, através da declaração de compensação Perdcomp. Em 2021 foi realizada a reversão das provisões em virtude da homologação da compensação.

#### **1.11 INSS**

Recolhimento da contribuição previdenciária, sobre verbas trabalhistas. A Seguradora, através de parecer de seus assessores jurídicos considera como perda possível as seguintes verbas, adicionais de hora-extra e noturno, férias usufruídas, descanso semanal remunerado, e considera como perda provável, salário-maternidade, salário-paternidade e gratificação natalina/13º salário, sendo certo que para estas verbas a Seguradora vem realizando os depósitos judiciais dos valores e consequentemente constituindo a provisão destes valores. R\$ 12.413.

#### **1.12 Taxa de Saúde Suplementar (TSS)**

Discute a legalidade da cobrança da referida taxa. Os assessores jurídicos consideram a probabilidade de perda remota, uma vez que transitou em julgado decisão favorável à Companhia, restando o início da fase de execução de sentença.

### **1.13 ISS Lei Complementar 157/16**

A Seguradora discute com o Distrito Federal a incidência de ISS sobre as operações de seguros. A Seguradora através de seus assessores jurídicos considera a probabilidade de perda como possível, e para fazer frente a eventual perda financeira, a Seguradora vem provisionando e depositando judicialmente os valores relativos a esta parte do tributo. R\$ 1.209.

### **1.14 Contribuição de Terceiros – Sistema S – Limitação da base de cálculo em 20 salários mínimos**

Discute a restrição da base de cálculo da cobrança da contribuição de terceiros para o sistema S em 20 salários mínimos, nossos assessores jurídicos consideram a probabilidade de perda como possível, e para fazer frente a eventual perda financeira ao fim da ação, a Seguradora vem provisionando os valores relativos ao tributo. R\$ 2.167.

## **2. Trabalhista**

A Seguradora responde a processos de natureza trabalhista, tramitando em diversas fases. Conforme avaliação dos assessores jurídicos os processos classificados como perda provável e possível estão provisionados. Cabe esclarecer que conforme nota técnica, a Seguradora constitui provisão para os casos classificados com prognóstico de perda possível e provável. R\$ 2.249.

## **3. Contingências cíveis**

A Seguradora responde a processos de natureza cível, tramitando em diversas fases. De acordo com a avaliação dos assessores jurídicos os processos classificados como perda provável e possível estão provisionados. Cabe esclarecer que conforme nota técnica a Seguradora constitui provisão para os casos classificados com prognóstico de perda possível e provável. R\$ 20.088.

## **4. Depósitos Judiciais Sinistros**

A Seguradora responde a processos de natureza cível, tramitando em diversas fases. Deste modo, em alguns destes processos foi necessário a realização de depósitos judiciais em garantia nos processos judiciais. R\$14.323.

## **16 Patrimônio líquido**

### **a. Capital social**

O capital social subscrito e integralizado é de R\$ 750.000 em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 500.000 em 2020), representado por 38.823.797 (38.823.797 em 2020) ações ordinárias,

todas nominativas e sem valor nominal. O aumento de capital realizado em 29/04/2021 foi realizado sem emissão de novas ações.

**(i) Reserva legal**

Constituída ao final de cada exercício, na forma prevista na legislação societária brasileira, pela parcela de 5% do lucro líquido, não podendo exceder a 20% do capital social.

**b. Reserva de investimento e capital de giro**

O saldo do lucro líquido, após destinações de reserva legal e dividendos se houver, será destinado à Reserva de Investimento e Capital de Giro, a qual não poderá exceder o valor do capital social. Esta reserva que terá por finalidade absorver prejuízos, assegurar investimentos em participações em outras sociedades, no imobilizado, nas operações da Seguradora, no intangível e acréscimo do capital de giro.

A constituição da Reserva de Investimento e Capital de Giro pode ser dispensada ou diminuída por deliberação da Assembleia Geral, na hipótese desta vir a decidir pela destinação de lucros para pagamento de dividendos adicionais ao dividendo obrigatório.

**c. Dividendos**

De acordo com o Artigo 30, § 1º, inciso II do Estatuto Social da Unimed Seguros Saúde S.A., o pagamento mínimo de dividendos ou juros sobre capital próprio deve considerar:

- Lucro líquido do exercício;
- (-) Destinação de reserva legal de 5%; e
- Sobre a base de cálculo, distribuir no mínimo 10%.
- O valor relacionado ao pagamento de juros sobre capital próprio foi pago antecipadamente no valor de R\$ 32.300 em dezembro de 2021. (R\$ 31.200 em 2020 referente a pagamento de dividendos).
- Conforme prevê o estatuto Social e *ad referendum* à reunião da Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária dos Acionistas, foi realizada a transferência da reserva de lucros para aumento do capital social no montante de R\$ 250.000.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Lucro líquido do exercício</b>	<b>143.712</b>	<b>250.499</b>
Reserva legal	(7.186)	(12.525)
<b>Base de cálculo dos dividendos</b>	<b>136.526</b>	<b>237.974</b>
Dividendos Pagos	50.000	31.200
Pagamento de Juros sobre capital próprio	32.300	-
<b>Percentual sobre o lucro líquido ajustado</b>	<b>24%</b>	<b>13%</b>



**d. Patrimônio mínimo ajustado e margem de solvência**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>1.134.645</b>	<b>1.072.476</b>
<b>Adições:</b>	<b>89</b>	<b>355</b>
(+) Obrigações legais (*)	89	355
<b>Deduções:</b>	<b>(118.993)</b>	<b>(90.660)</b>
(-) Participação societária	(73.550)	(63.603)
(-) Despesa diferida	(19.950)	(14.395)
(-) Intangível	(24.073)	(11.438)
(-) Despesas antecipadas	(1.420)	(1.224)
<b>Patrimônio mínimo ajustado (PMA)</b>	<b>1.015.741</b>	<b>982.171</b>
<b>Margem de Solvência</b>		
<b>(A) maior valor entre 0,20 vezes a média dos prêmios retidos dos últimos 36 meses e 0,33 vezes a média dos sinistros retidos dos últimos 60 meses</b>	<b>508.884</b>	<b>497.185</b>
I - 0,20 média dos prêmios retidos dos últimos 36 meses	440.082	401.516
II - 0,33 média dos sinistros retidos dos últimos 60 meses	508.884	497.185
<b>(B) maior valor entre 0,20 vezes a soma dos prêmios retidos dos últimos 12 meses e 0,33 vezes a média dos sinistros retidos dos últimos 36 meses</b>	<b>503.194</b>	<b>455.167</b>
I - 0,20 média dos prêmios retidos dos últimos 12 meses	484.317	455.167
II - 0,33 média dos sinistros retidos dos últimos 36 meses	503.194	451.198
<b>(X) Parcela mínima a ser observada apenas para as Seguradoras Especializadas em Saúde, que iniciaram suas atividades antes de 22 de dezembro de 2009 (**)</b>	<b>92,66%</b>	<b>85,28%</b>
<b>Maior entre (A+50%*(B-A)) e (X*B)</b>	<b>506.039</b>	<b>476.176</b>
<b>Suficiência de capital</b>	<b>509.702</b>	<b>505.995</b>
<b>Suficiência de capital (%)</b>	<b>50,18%</b>	<b>51,52%</b>

(\*) De acordo com a Instrução Normativa ANS nº 50/12, o montante de obrigações legais refere-se ao saldo contábil de provisões judiciais fiscais e tributárias em 31 de dezembro de 2012.

(\*\*) O percentual aplicado para o fator X em 31 de dezembro de 2021 é calculado de acordo com a RN 373 de 07 de Abril de 2015.

**e. Quadro de Informações Adicionais para o Modelo padrão de Capital baseado em Riscos**

**O quadro abaixo, demonstra os valores de remissão e compõe o cálculo do risco de subscrição.**

Data-Base	31/12/2021
Descrição da informação requerida	Valores apurados
Soma das contraprestações dos últimos doze meses dos beneficiários da remissão, não remidos, em contratos com remissão temporária	10.201
Soma das contraprestações dos últimos doze meses dos beneficiários da remissão, não remidos, em contratos com remissão vitalícia	-
Número de beneficiários remidos de contratos com remissão temporária	1
Número de beneficiários remidos de contratos com remissão vitalícia	-
Soma dos valores das expectativas de despesa de assistência à saúde de beneficiários remidos, em contratos de remissão temporária, nos doze meses subsequentes	5.044
Soma dos valores das expectativas de despesa de assistência à saúde de beneficiários remidos, em contratos de remissão vitalícia, nos doze meses subsequentes	-

**A Resolução Normativa nº 451/2020 e suas atualizações estabelecem os critérios para a determinação do capital regulatório das operadoras de assistência à saúde. Conforme previsto no referido normativo, a Seguradora optou pela adoção antecipada do capital baseado em riscos.**

**Capital Regulatório**

	<u>2021</u>
<b>(A) MS (Margem de Solvência)</b>	<b>506.039</b>
75% (Percentual Aplicado)	<u>379.529</u>
<b>(B) Capital Baseado no Risco de Subscrição, Risco de Crédito e Risco Operacional</b>	<u><b>490.768</b></u>
<b>Apuração do Capital Regulatório (maior entre (A) e (B))</b>	<u><u><b>490.768</b></u></u>

## 17 Transações e saldos com partes relacionadas

### Remuneração do pessoal-chave da Administração

É contabilizada na rubrica “Despesas administrativas” a remuneração paga aos Administradores, que compreende benefícios de curto prazo. Não é concedido qualquer tipo de benefício pós-emprego e não tem como política pagar a empregados e administradores remuneração baseada em ações.

As principais transações e saldos com partes relacionadas, estão detalhadas a seguir:

- (a) Remuneração pela estipulação de contratos de pró-labore com as empresas cooperativas singulares pertencentes ao Sistema Cooperativo Unimed;
- (b) Despesas administrativas com sua controlada Unimed Saúde e Odonto S.A. e com sua controladora Unimed Seguradora S.A., respectivamente;
- (c) Despesas com publicidade e propaganda com a empresa relacionada do Sistema Cooperativo Unimed (Unimed do Brasil);
- (d) Receita com assistência médica com a controlada Unimed Saúde e Odonto S.A., suas controladoras Unimed Participações S.A., Unimed Seguradora S.A., e Unimed Seguros Patrimoniais S.A. e empresa relacionada do Sistema Cooperativo Unimed (Unimed do Brasil). Mantém também despesas com planos previdenciários, seguros de vida e assistência odontológica;
- (e) Recuperação de custos pela utilização da estrutura administrativa compartilhada com as empresas do grupo Seguros Unimed;
- (f) Dividendos a pagar para controladora Unimed Seguradora S.A.;
- (g) Despesas com honorários de administração de carteira de investimentos;
- (h) Operação de intercâmbio com singulares; e
- (i) Prêmios a receber.

Ativo	2021	2020	Passivo	2021	2020
<b>Títulos e créditos a receber:</b>			<b>Débitos de operações com assistência à saúde:</b>		
Unimed Saúde e Odonto S.A.(c)	469	466	Cooperativas Unimed (a)	903	705
Unimed Seguros Patrimoniais S.A. (e)	100	96	Intercâmbio eventual (h)	23.006	17.314
			Intercâmbio habitual (h)	54.134	46.526
<b>Prêmios a receber (i)</b>			Investcoop Asset Management Ltda. (g)	265	115
Unimed Seguros Patrimoniais S.A.	26	24			

**Unimed Seguros Saúde S.A.**  
Demonstrações financeiras em  
31 de dezembro de 2021

<b>Total</b>	<u>595</u>	<u>586</u>	<b>Total</b>	<u>89.224</u>	<u>74.455</u>
	<u>2021</u>	<u>2020</u>		<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Receita: (d)</b>			<b>Despesa</b>		
<b>Prêmios emitidos:</b>			<b>Despesas de comercialização: (a)</b>		
Unimed Seguradora S.A.	8.357	7.434	Cooperativas Unimed	5.790	4.016
Unimed Saúde e Odonto S.A.	898	805	<b>Despesas com sinistro: (h)</b>		
Unimed Seguros Patrimoniais S.A.	283	302	Intercâmbio eventual	503.823	210.924
Unimed Participações S.A.	359	128	Intercâmbio habitual	858.193	788.670
Unimed do Brasil Ltda.	6.851	6.986	<b>Despesas administrativas:</b>		
			Unimed Seguradora S.A. (b)	1.276	2.726
			Unimed Saúde e Odonto S.A. (b)	166	149
			Demais administradores (b)	4	6
			Investcoop Asset Management Ltda. (g)	3.029	2.728
<b>Recuperação das despesas administrativas: (e)</b>			<b>Despesas com publicidade e propaganda: (c)</b>		
Unimed Saúde e Odonto S.A.	5.085	4.694	Unimed do Brasil Ltda.	3.294	3.090
Unimed Seguros Patrimoniais S.A.	1.095	1.029	<b>Despesas administrativas compartilhadas: (b)</b>		
			Unimed Seguradora S.A.	102.224	92.880
<b>Total</b>	<u>22.928</u>	<u>21.378</u>	<b>Total</b>	<u>1.477.799</u>	<u>1.105.189</u>

## 18 Detalhamento das contas de resultado

### a. Prêmios retidos

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Prêmios emitidos	3.413.044	3.158.790
Prêmio de corresponsabilidade cedida	(858.193)	(788.670)
Prêmios cancelados	(119.617)	(84.381)
Prêmios restituídos	(1.419)	(1.569)
Varição da provisão de prêmios não ganhos - PPNG	(2.312)	(880)
<b>Total</b>	<u>2.431.503</u>	<u>2.283.290</u>

**b. Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
COFINS	(24.708)	(37.671)
PIS	<u>(3.939)</u>	<u>(6.122)</u>
<b>Total</b>	<b><u>(28.647)</u></b>	<b><u>(43.793)</u></b>

**c. Sinistros avisados**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Indenizações avisadas	(2.099.289)	(1.570.154)
Despesas com sinistros	(1.607)	(2.559)
Indenizações avisadas - SUS	(7.872)	(6.670)
Glosa	165.900	137.208
Recuperação de sinistros	1.068	1.614
Co-participação	<u>67.685</u>	<u>57.689</u>
<b>Total</b>	<b><u>(1.874.115)</u></b>	<b><u>(1.382.872)</u></b>

**d. Eventos médicos hospitalares**

2021										
Rede contratada										
Preço pré-estabelecido					Preço pós-estabelecido					
	Planos individuais familiares antes da lei	Planos individuais familiares pós-lei	Planos coletivos por adesão antes da lei	Planos coletivos por adesão pós-lei	Planos coletivos antes da lei	Planos coletivos pós-lei	Planos coletivos por adesão pós lei	Planos coletivos antes da lei	Planos coletivos pós-lei	Total
Consulta médica	7	678	-	8.427	108	18.046	-	-	266	27.532
Exames	93	1.152	-	27.288	538	129.776	-	-	729	159.576
Terapias	13	519	-	11.461	120	52.581	-	-	399	65.093
Outros atendimentos	634	21.949	1	155.043	5.377	760.951	-	-	2.595	946.550
<b>Total (*)</b>	<b>747</b>	<b>24.298</b>	<b>1</b>	<b>202.219</b>	<b>6.143</b>	<b>961.354</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.989</b>	<b>1.198.751</b>

2021										
Reembolso										
Preço pré-estabelecido					Preço pós-estabelecido					
	Planos individuais familiares antes da lei	Planos individuais familiares pós-lei	Planos coletivos por adesão antes da lei	Planos coletivos por adesão pós-lei	Planos coletivos antes da lei	Planos coletivos pós-lei	Planos coletivos por adesão pós-lei	Planos coletivos antes da lei	Planos coletivos pós-lei	Total
Consulta médica	4	4	-	-	-	1.992	-	-	182	2.182
Exames	1	-	-	-	3	-	-	-	6	10
Terapias	6	3	-	-	-	-	-	-	68	77
Outros atendimentos	674	76	-	15.006	489	144.151	-	-	2.041	162.437
Demais despesas	-	-	-	87	-	2	-	-	-	89
<b>Total (*)</b>	<b>685</b>	<b>83</b>	<b>-</b>	<b>15.093</b>	<b>492</b>	<b>146.145</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.297</b>	<b>164.795</b>

2021									
Intercâmbio Eventual									

**Unimed Seguros Saúde S.A.**  
Demonstrações financeiras em  
31 de dezembro de 2021

	Preço pré-estabelecido						Preço pós-estabelecido			Total
	Planos individuais familiares antes da lei	Planos individuais familiares pós-lei	Planos coletivos por adesão antes da lei	Planos coletivos por adesão pós-lei	Planos coletivos antes da lei	Planos coletivos pós-lei	Planos coletivos por adesão pós-lei	Planos coletivos antes da lei	Planos coletivos pós-lei	
Consulta Médica	11	15	-	3.422	51	90.291	-	-	676	94.466
Exames	11	16	-	3.955	74	80.785	-	-	504	85.345
Terapias	4	16	-	2.438	61	46.582	-	-	299	49.400
Outros atendimentos	52	105	-	16.289	332	256.690	-	-	1.143	274.611
<b>Total (*)</b>	<b>78</b>	<b>152</b>	<b>-</b>	<b>26.104</b>	<b>518</b>	<b>474.348</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.622</b>	<b>503.822</b>

(\*) Os totais de Rede Contratada, Reembolso e Intercâmbio Eventual não contemplam os valores relacionados ao SUS (Sistema Único de Saúde) no total de R\$ 6.747.

2021										
Intercâmbio Habitual										
	Preço pré-estabelecido						Preço pós-estabelecido			Total
	Planos individuais familiares antes da lei	Planos individuais familiares pós-lei	Planos coletivos por adesão antes da lei	Planos coletivos por adesão pós-lei	Planos coletivos antes da lei	Planos coletivos pós-lei	Planos coletivos por adesão pós-lei	Planos coletivos antes da lei	Planos coletivos pós-lei	
Consulta médica	67	83	4	7.855	801	139.650	-	-	2.506	150.966
Exames	116	114	13	9.790	1.025	130.589	-	-	1.830	143.477
Terapias	37	34	5	5.270	506	79.638	-	-	979	86.469
Outros atendimentos	580	488	11	39.197	4.350	422.892	-	-	4.358	471.876
Demais despesas	-	-	-	-	-	5.405	-	-	-	5.405
<b>Total</b>	<b>800</b>	<b>719</b>	<b>33</b>	<b>62.112</b>	<b>6.682</b>	<b>778.174</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.673</b>	<b>858.193</b>

2020										
Rede contratada										
	Preço pré-estabelecido						Preço pós-estabelecido			Total
	Planos individuais familiares antes da lei	Planos individuais familiares pós-lei	Planos coletivos por adesão antes da lei	Planos coletivos por adesão pós-lei	Planos coletivos antes da lei	Planos coletivos pós-lei	Planos coletivos por adesão pós-lei	Planos coletivos antes da lei	Planos coletivos pós-lei	

**Unimed Seguros Saúde S.A.**  
Demonstrações financeiras em  
31 de dezembro de 2021

	Planos individuais familiares antes da lei	Planos individuais familiares pós-lei	Planos coletivos por adesão antes da lei	Planos coletivos por adesão pós-lei	Planos coletivos antes da lei	Planos coletivos pós-lei	Planos coletivos por adesão pós-lei	Planos coletivos antes da lei	Planos coletivos pós-lei	Total
Consulta médica	4	995	-	7.167	96	14.645	-	-	147	23.054
Exames	82	1.673	2	23.927	607	120.442	-	-	441	147.174
Terapias	1	581	-	7.189	140	40.610	-	-	194	48.715
Outros atendimentos	1.002	23.395	34	117.786	2.343	617.960	-	-	2.592	765.112
Demais despesas	959	161	-	252	844	-	-	-	-	2.216
<b>Total (*)</b>	<b>2.048</b>	<b>26.805</b>	<b>36</b>	<b>156.321</b>	<b>4.030</b>	<b>793.657</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.374</b>	<b>986.271</b>

2020

**Reembolso**

	Preço pré-estabelecido					Preço pós-estabelecido				Total
	Planos individuais familiares antes da lei	Planos individuais familiares pós-lei	Planos coletivos por adesão antes da lei	Planos coletivos por adesão pós-lei	Planos coletivos antes da lei	Planos coletivos pós-lei	Planos coletivos por adesão pós-lei	Planos coletivos antes da lei	Planos coletivos pós-lei	
Consulta médica	-	-	-	-	31	-	-	-	-	31
Outros atendimentos	51	92	-	5.731	606	95.630	-	-	502	102.612
Demais despesas	-	-	-	337	-	-	-	-	-	337
<b>Total (*)</b>	<b>51</b>	<b>92</b>	<b>-</b>	<b>6.068</b>	<b>637</b>	<b>95.630</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>502</b>	<b>102.980</b>

2020

**Intercâmbio Eventual**

Preço pré-estabelecido					Preço pós-estabelecido			
------------------------	--	--	--	--	------------------------	--	--	--



**Unimed Seguros Saúde S.A.**  
Demonstrações financeiras em  
31 de dezembro de 2021

	Planos individuais familiares antes da lei	Planos individuais familiares pós-lei	Planos coletivos por adesão antes da lei	Planos coletivos por adesão pós-lei	Planos coletivos antes da lei	Planos coletivos pós-lei	Planos coletivos por adesão pós-lei	Planos coletivos antes da lei	Planos coletivos pós-lei	Total
Consulta médica	1	9	1	2.228	13	54.453	-	-	269	56.974
Exames	2	22	2	2.600	34	48.154	-	-	163	50.977
Terapias	5	11	7	1.672	-	26.433	-	-	140	28.268
Outros atendimentos	27	115	6	9.392	-	141.978	-	-	478	151.996
Demais despesas	-	-	-	3	-	30	-	-	-	33
<b>Total (*)</b>	<b>35</b>	<b>157</b>	<b>16</b>	<b>15.895</b>	<b>47</b>	<b>271.048</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.050</b>	<b>288.248</b>

(\*) Os totais de Rede Contratada, Reembolso e Intercâmbio Eventual não contemplam os valores relacionados ao SUS (Sistema Único de Saúde) no total de R\$ 5.373.

2020										
Intercâmbio Habitual										
Preço pré-estabelecido						Preço pós-estabelecido				
	Planos individuais familiares antes da lei	Planos individuais familiares pós-lei	Planos coletivos por adesão antes da lei	Planos coletivos por adesão pós-lei	Planos coletivos antes da lei	Planos coletivos pós-lei	Planos coletivos por adesão pós-lei	Planos coletivos antes da lei	Planos coletivos pós-lei	Total
Consulta médica	58	67	6	6.744	720	134.083	-	-	2.058	143.736
Exames	75	112	10	8.406	964	119.384	-	-	1.440	130.391
Terapias	20	46	7	4.590	451	81.078	-	-	793	86.985
Outros atendimentos	165	344	20	28.365	3.281	381.342	-	-	3.939	417.456
Demais despesas	-	-	-	31	-	10.071	-	-	-	10.102
<b>Total</b>	<b>318</b>	<b>569</b>	<b>43</b>	<b>48.136</b>	<b>5.416</b>	<b>725.958</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.230</b>	<b>788.670</b>

**e. Outras receitas e despesas operacionais**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.180	3.685
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Seguradora	294	274
Despesas com apólices e contrato	(1.961)	(2.135)
Provisão para contingências	(4.988)	(6.582)
Outras	(7.098)	(8.543)
<b>Subtotal</b>	<b>(14.047)</b>	<b>(17.260)</b>
Provisão para perdas sobre créditos - prêmios	13.872	(28.117)
Provisão para perdas sobre outros créditos	(422)	(261)
<b>Subtotal</b>	<b>13.450</b>	<b>(28.378)</b>
Programa de promoção da Saúde e Prevenção de riscos de doenças	(3.571)	(2.890)
<b>Total outras despesas operacionais</b>	<b>(4.168)</b>	<b>(48.528)</b>
Outras despesas não relacionadas à assistência à Saúde	(422)	(1.441)

**f. Despesas de comercialização**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Comissões sobre prêmios emitidos	(130.723)	(123.836)
Comissões de agenciamento	(40.533)	(30.116)
Comissões de pró-labore	(9.544)	(8.394)
Variação das despesas de comercialização diferidas	5.503	(5.429)
Comissão/Agenciamento	(905)	(459)
<b>Total</b>	<b>(176.202)</b>	<b>(168.234)</b>

**g. Despesas administrativas**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Despesas com pessoal	(147.404)	(134.752)
Serviços de terceiros	(80.446)	(74.801)
Localização e funcionamento	(19.851)	(20.156)
Despesa com publicidade e propaganda	(10.169)	(12.912)
Outras	(1.960)	(7.302)
<b>Subtotal</b>	<b>(259.830)</b>	<b>(249.923)</b>
<b>Despesas com tributos</b>		
Taxas de saúde suplementar	9.352	(2.418)
Contribuição Sindical	(63)	(112)
Outros Impostos	(925)	(470)
<b>Subtotal</b>	<b>8.364</b>	<b>(3.000)</b>
<b>Total</b>	<b>(251.466)</b>	<b>(252.923)</b>

## h. Receitas e despesas financeiras

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Receitas</b>		
<b>Receitas com títulos privados</b>	<b>18.406</b>	<b>14.078</b>
Valor justo por meio do resultado	-	59
Disponível para venda	7.049	6.637
Mantidos até o vencimento	11.357	7.382
<b>Receitas com títulos públicos</b>	<b>1.897</b>	<b>3.606</b>
Valor justo por meio do resultado	861	806
Disponível para venda	53	332
Mantidos até o vencimento	983	2.468
<b>Receitas com fundos de investimento</b>	<b>83.303</b>	<b>81.218</b>
Valor justo por meio do resultado	83.303	77.674
Disponível para venda	-	3.544
Receitas financeiras com operações de assistência à saúde	433	872
Receitas com créditos tributários	451	698
Receitas financeiras com depósitos judiciais	1.495	1.504
Outras receitas financeiras	6.606	1.994
<b>Subtotal</b>	<b>112.591</b>	<b>103.970</b>
<b>Despesas</b>		
<b>Despesas com títulos de renda fixa e variável</b>	<b>-</b>	<b>(10)</b>
Valor justo por meio do resultado	-	(10)
<b>Despesas com fundos de investimentos</b>	<b>(26.986)</b>	<b>(43.128)</b>
Valor justo por meio do resultado	(26.986)	(42.911)
Disponível para venda	-	(217)
Despesa financeira com operações de assistência à saúde	(716)	(1.072)
Encargos para provisão para contingência	(566)	(3.796)
Despesas financeiras de encargos sobre tributos	3	(1)
Outras despesas financeiras	(3.030)	(2.711)
<b>Subtotal</b>	<b>(31.295)</b>	<b>(50.718)</b>
<b>Total</b>	<b>81.296</b>	<b>53.252</b>

## i. Resultado patrimonial

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Receitas patrimoniais</b>		
Resultado positivo de equivalência patrimonial	12.345	10.849
Lucro de alienação de bens ativos	3	-
	<u>12.348</u>	<u>10.849</u>
<b>Subtotal</b>		
<b>Despesas patrimoniais</b>		
Resultado de equivalência patrimonial	-	(764)
<b>Subtotal</b>	<u>-</u>	<u>(764)</u>
<b>Total</b>	<u>12.348</u>	<u>10.085</u>

## 19 Imposto de renda e contribuição social

	<u>Imposto de Renda</u>		<u>Contribuição Social</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Lucro antes dos impostos e após participações sobre o resultado</b>	<b>224.860</b>	<b>409.199</b>	<b>224.860</b>	<b>409.199</b>
<b>Adições:</b>				
Donativos	843	80	843	80
Outras	2.215	4.812	2.215	4.812
JCP	2.486	-	2.486	-
<b>Exclusões:</b>				
Provisão para contingências	(7.770)	7.943	(7.770)	7.943
Provisão para devedores duvidosos	(15.180)	28.059	(15.180)	28.059
Receitas com depósitos judiciais	(1.075)	(731)	(1.075)	(731)
Outras	(12.346)	(10.848)	(12.346)	(10.848)
Programa de participação no resultado	(3.321)	1.783	(3.321)	1.783
JCP	(32.300)	-	(32.300)	-
<b>Base de cálculo</b>	<b>158.412</b>	<b>440.297</b>	<b>158.412</b>	<b>440.297</b>
<b>Alíquotas:</b>				
Imposto de renda e contribuição social	(23.762)	(66.044)	(28.200)	(66.044)
Imposto de renda alíquota adicional 10%	(15.817)	(44.006)	-	-
Programa de alimentação ao trabalhador-PAT	182	814	-	-
Patrocínios	1.234	2.640	-	-
<b>Tributos correntes</b>	<b>(38.163)</b>	<b>(106.596)</b>	<b>(28.200)</b>	<b>(66.044)</b>
<b>Tributos de exercícios anteriores</b>	<b>(3.503)</b>	<b>-</b>	<b>(25)</b>	<b>-</b>
<b>Total:</b>	<b>(41.666)</b>	<b>(106.596)</b>	<b>(28.225)</b>	<b>(66.044)</b>
Tributos diferidos	(7.036)	8.712	(4.221)	5.227
<b>Despesa de imposto de renda e contribuição social</b>	<b>(48.702)</b>	<b>(97.884)</b>	<b>(32.446)</b>	<b>(60.817)</b>
<b>Alíquota efetiva</b>	<b>21,66%</b>	<b>22,92%</b>	<b>14,43%</b>	<b>14,86%</b>

## 20 Conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Lucro líquido do exercício</b>	<b><u>143.712</u></b>	<b><u>250.499</u></b>
Ajustes para:		
Resultado de equivalência patrimonial	(12.345)	(10.085)
Redução do valor recuperável de ativos	(14.166)	28.757
Depreciação e amortização	2.385	2.248
Créditos tributários e previdenciários	(1.056)	(18.886)
Despesas antecipadas	(196)	109
Outros – baixas de imobilizado	5	-
Despesas diferidas	(5.556)	5.435
Diferimento das provisões técnicas	(41.813)	30.898
Outros ajustes	(2)	(12)
Aplicações financeiras	30.796	(242.740)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	8.616	(18.131)
Outros valores e bens	(2.926)	(1.155)
Depósitos judiciais e fiscais	(3.584)	41.531
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	11.236	12.653
Débitos de operações de assistência à saúde	11.012	2.448
Impostos e contribuições	(78.144)	(144.875)
Débitos diversos	(8.376)	(11.640)
Provisões judiciais	(8.052)	(36.820)
<b>Caixa consumido nas atividades operacionais</b>	<b><u>31.546</u></b>	<b><u>(109.766)</u></b>
Impostos pagos sobre o lucro	<u>64.390</u>	<u>156.530</u>
<b>Caixa gerado nas atividades operacionais</b>	<b><u>95.936</u></b>	<b><u>46.764</u></b>

## 21 Outras informações

Diversas ações foram realizadas para o combate a COVID-19. No início do ano de 2021 o Brasil sentiu a crescente de casos e mortes, devido a vacinação estar em ritmo lento. Com o avanço da vacinação, os casos foram diminuindo e o país sentiu a melhora da economia e as pessoas começaram a retomar suas atividades de forma híbrida em seus trabalhos e também houve uma maior aproximação das pessoas, sejam familiares ou não.

A Seguradora retomou suas atividades de forma híbrida, entendendo a necessidade do convívio social das pessoas, impulsionado pelas campanhas de vacinação em todo o país.

O início do ano de 2021 foi marcado pela alta das internações no país, após as festas de final de ano. Os impactos tributários pelo aumento do ICMS nos medicamentos fez com que os custos assistências aumentassem, ocasionando maior sinistralidade para o exercício. Os impactos foram rapidamente sentidos na Seguradora, mas dentro do planejado para o exercício.

A Seguradora continua com seus esforços e demonstra toda a confiança e robustez na força de sua marca, em seu modelo de negócio e na solidez de suas finanças. Faz parte do Sistema Unimed, Sistema Cooperativo de Saúde, com características e modelos de negócio que entregam produtos e serviços de qualidade e confiança a seus clientes.

A Seguradora continua com suas ações no enfrentamento da pandemia, entregando bons resultados a seus acionistas, com inovação e qualidade.

\* \* \*

### **Diretoria**

Helton Freitas  
Diretor-Presidente

Agenor Ferreira da Silva Filho  
Diretor

Antonio Abrao Nohra Neto  
Diretor

Elias Bezerra Leite  
Diretor

Marcio de Oliveira Almeida  
Diretor

### **Atuária**

Lara Cristina da Silva Facchini  
Atuária - MIBA - 1118

### **Contador**

Vinicius Negrini de Oliveira  
CRC: 1SP242483/O-8

## PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma Portal de Assinaturas KPMG. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://apiconfirmations.kpmg.com.br/Verificar/41B7-3506-AF68-1C5D>.

Por motivo de segurança e sigilo das informações, não é permitido o download do documento pela tela de validação de assinatura.

**Código para verificação: 41B7-3506-AF68-1C5D**



### Hash do Documento

90695CFA9511091B6B679D3A59FC5BCEACE600EEA52382C6F3AEE8466300C9BD

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 08/03/2022 é(são) :

- Erika Carvalho Ramos - 276.586.348-24 em 08/03/2022 17:18 UTC-03:00

**Tipo:** Assinatura Eletrônica

**Identificação:** Por email: [ecramos@kpmg.com.br](mailto:ecramos@kpmg.com.br); Código de acesso: 978549

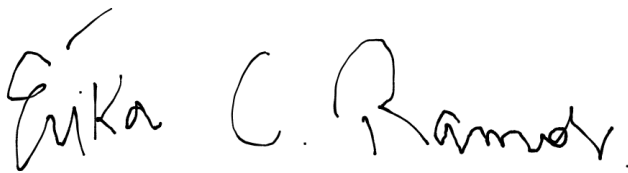
### Evidências

**Client Timestamp** Tue Mar 08 2022 17:18:51 GMT-0300 (Brasilia Standard Time)

**Geolocation** Latitude: -23.5684 Longitude: -46.6427 Accuracy: 70144

**IP** 10.201.36.216

**Assinatura:**



### Hash Evidências:

57A816FE7B042B726F81982EA27C6FE0D87CBF1B652BFAAC3CA7026E0FCD49D5

- Helton Freitas - 554.912.006-20 em 08/03/2022 10:18 UTC-03:00

**Tipo:** Certificado Digital

- Vinicius Negrini - 265.004.538-83 em 08/03/2022 09:23 UTC-03:00

**Nome no certificado:** Vinicius Negrini De Oliveira

**Tipo:** Certificado Digital