

Relatório da Administração

A capacidade de adaptação: esse foi o ponto forte da Unimed Vale do Caí no ano de 2020. Ano que ficará marcado na história pelos grandes desafios, mas nos mantivemos alinhados ao nosso planejamento e conseguimos atingir nossas metas de formas diferentes e inovadoras. Isso só aconteceu porque estávamos organizados e com a cooperativa estruturada.

Foi uma grande prova para a empresa. Mesmo em situações delicadas, em nenhum momento abrimos mão de nossos valores e crenças. Ficamos mais unidos, como deve ser entre aqueles que enfrentam adversidades juntos. Fechamos este ano mais fortalecidos. Algumas mudanças que eram previstas para acontecer no decorrer de anos, tornaram-se realidade em poucos meses.

Nosso hospital teve revalidada sua Acreditação Hospitalar pela ONA (organização nacional de acreditação), focada na segurança do paciente. Nossa CTI conquistou o selo UTI eficiente, reforçando a qualificação da equipe nesse momento em que o atendimento intensivo é tão importante para bons resultados no tratamento da Covid-19. Passamos de Prata para Ouro nos Selo Unimed de Governança e Sustentabilidade e no Selo Hospital Unimed Sustentabilidade.

Nós evoluímos e melhoramos naquilo que nos propomos a fazer, que é cuidar da saúde das pessoas e o envolvimento de todos foi muito importante.

O ano de 2021 chegou, e com ele novos desafios. Acredito que estamos preparados e novamente vamos descobrir caminhos que nos conduzam na direção da excelência.

Além disso, completamos o relatório da administração com informações exigidas pela RN 322, são elas:

- Política de destinação de lucros / superávits / sobras;

A política de destinação deve observar a questão da capitalização a ser formada para solvência.

- **Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na “performance” da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício;**

Já relatado no texto acima.

- **Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto;**

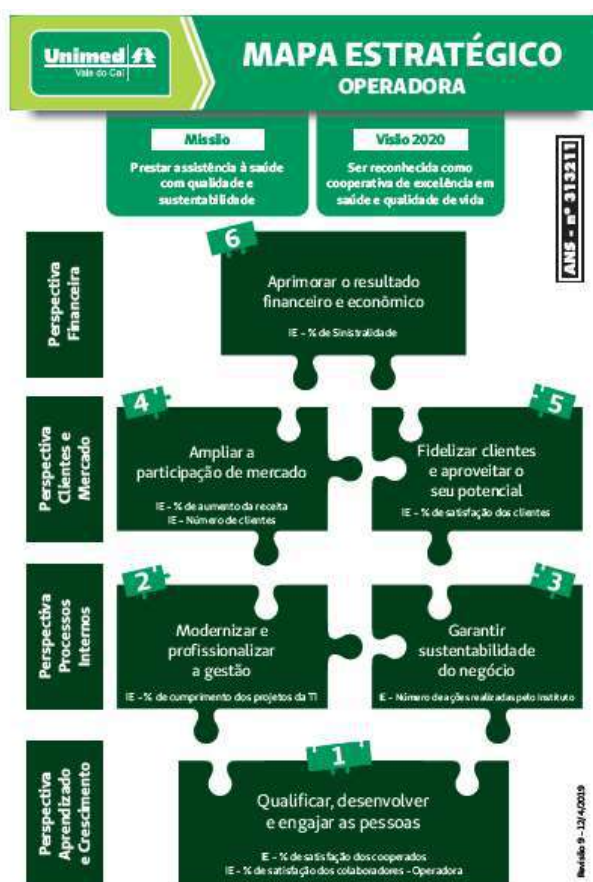
No exercício de 2020, ocorreu eleição da Diretoria na Assembleia Geral Ordinária de março/2020, ficando com a seguinte composição:

Dr. Everton Machado Bochi - Presidente
Dr. Paulo Cesar Sehn - Vice-Presidente
Dr. Ronaldo Carissimi - Diretor Superintendente

Diretores:

Dr. Henri Jacson Knierin de Quadros
Dr. Rodrigo Decusati
Dr. Waldir João Kleber

- **Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s);**



- **Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos locados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção de saúde;**

Investimentos	R\$
Edificações	1.647.699,97
Equipamentos Proc. Eletrônico	212.817,48
Máquinas e Equipamentos	812.633,15
Móveis e Utensílios	141.721,38
Veículos	233.520,01
Outras imobilizações	38.904,65

- **Resumo dos acordos de acionistas;**

A Cooperativa segue seu Estatuto Social e a Lei das Cooperativas 5764-71.

- **Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento;**

" A UNIMED VALE DO CAÍ/RS – COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA, declara que tem capacidade e intenção de manter os títulos e valores mobiliários, suficientes para manter suas obrigações. Dispõe dos valores aplicados nos fundos dedicados ao setor de saúde suplementar."

- **Emissão de debêntures;**

Não aplicável às Cooperativas Operadoras de Planos de Saúde.

- Investimento da Companhia em Sociedades coligadas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício;

PARTICIPAÇÕES	2019	AQUISIÇÕES	BAIXAS	2020
Unicred Vale do Caí	48.540,56	480,00	0,00	49.020,56
Unimed Central RS	92.457,80	0,00	0,00	92.457,80
Unimed Central RS- Videoconferência	6.000,00	0,00	0,00	6.000,00
Unimed Central RS - GED	16.151,09	0,00	0,00	16.151,09
Central Nacional Unimed	43.849,29	0,00	0,00	43.849,29
Unimed Federação RS	216.672,92	40.140,06	0,00	256.812,98
Unimed Operadora RS	6.701,22	0,00	0,00	6.701,22
Sicredi	9.936,91	0,00	0,00	9.936,91
Unicred Vale do Taquari e Rio Pardo	80.956,97	1.557,91	0,00	82.514,88
Unicred Corpo Clínico	14.725,24	564,02	0,00	15.289,26
Unicred Farmácia Externa	2.508,00	792,00	0,00	3.300,00
Total dos Investimentos	538.500,00	43.533,99	0,00	582.033,99

Muito Obrigado e saúde a todos!



Dr. Everton Machado Bochi
 Presidente da Unimed Vale do Caí



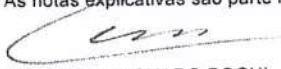
UNIMED VALE DO CAÍ/RS Coop de Assistência a Saúde Ltda
 CNPJ 87.306.361/0001-49 - Rua Osvaldo Aranha 1315 - Montenegro / RS
 NIRE (JCE) 434.000.050-13 - Inscrição na ANS 31321-1

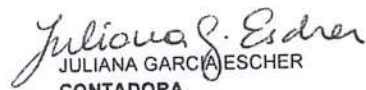
Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2020

I. Balanço Patrimonial - Ativo

ATIVO	NE	2020	2019
ATIVO CIRCULANTE		34.756.281,77	27.984.104,02
Disponível	Nota 4	2.624.179,04	2.179.565,40
Realizável		32.132.102,73	25.804.538,62
Aplicações Financeiras	Nota 5	16.109.222,39	8.389.593,14
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		5.633.700,58	6.237.321,79
Aplicações Livres		10.475.521,81	2.152.271,35
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	Nota 6	7.320.154,43	8.736.316,27
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		4.164.753,41	4.989.595,35
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.370.082,72	1.318.261,93
Outros Créditos de Operações com Planos Assist. à Saúde		1.785.318,30	2.428.458,99
Créditos Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos de Saúde da Op	Nota 6	5.320.923,61	5.033.578,02
Créditos Tributários e Previdenciários	Nota 7	146.257,97	871.100,73
Bens e Títulos a Receber	Nota 8	3.217.231,04	2.756.015,59
Despesas Antecipadas		18.313,29	17.934,87
		26.867.054,56	25.440.536,15
ATIVO NÃO CIRCULANTE			
Realizável a Longo Prazo	Nota 9	2.589.416,18	2.440.413,92
Créditos Tributários e Previdenciários		732.695,91	732.695,91
Depósitos Judiciais e Fiscais		1.452.496,45	1.151.410,06
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		404.223,82	556.307,95
Investimentos	Nota 10	582.033,99	538.500,00
Outros Investimentos		582.033,99	538.500,00
Imobilizado	Nota 11	21.465.318,66	20.397.752,59
Imóveis de Uso Próprio		11.484.395,00	10.165.827,94
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		7.908.186,25	8.065.989,54
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		3.576.208,75	2.099.838,40
Imobilizado de Uso Próprio		9.942.019,01	10.228.824,86
Hospitalares / Odontológicos		7.866.610,01	8.535.736,44
Não Hospitalares / Odontológicos		2.075.409,00	1.693.088,42
Outras Imobilizações		38.904,65	3.099,79
Intangível	Nota 12	2.230.285,73	2.063.869,64
TOTAL DO ATIVO		61.623.336,33	53.424.640,17

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


 EVERTON MACHADO BOCHI
 PRESIDENTE
 CPF 775.935.100-34


 JULIANA GARCIA ESCHER
 CONTADORA
 CRC -RS 73.881

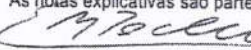
UNIMED VALE DO CAÍ/RS Coop de Assistência a Saúde Ltda
 CNPJ 87.306.361/0001-49 - Rua Osvaldo Aranha 1316 - Montenegro / RS
 NIRE (JCE) 434.000.050-13 - Inscrição na ANS 31321-1

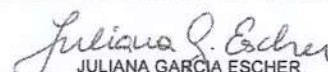
Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2020

I. Balanço Patrimonial - Passivo

PASSIVO	NE		
		2020	2019
PASSIVO CIRCULANTE		19.480.710,40	20.965.980,63
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	Notas 13,14	6.536.725,93	8.094.971,84
Provisões de Prêmios/Contraprestações		936.937,00	907.429,81
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG		936.937,00	907.429,81
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		672.435,17	1.396.280,66
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		530.187,35	531.931,34
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		4.397.166,41	5.259.330,03
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		-	273.746,42
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	273.746,42
Débitos Operações Assist. Saúde Não Relac. c/PI. Saúde da Operadora	Nota 15	365.802,02	394.702,33
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	Nota 16	2.064.446,15	2.525.794,68
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		1,02	-
Débitos Diversos	Nota 17	10.513.735,28	9.676.765,36
Conta-Corrente Cooperados		-	-
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		2.242.357,71	1.288.706,38
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	Notas 13,14	-	35.086,05
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		-	35.086,05
Provisões	Nota 18	2.242.357,71	804.883,66
Provisões para Ações Judiciais		2.242.357,71	804.883,66
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	Nota 18	-	443.368,60
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		-	443.368,60
Tributos e Contribuições		-	443.368,60
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		-	-
Débitos Diversos		-	5.368,07
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL		39.900.268,22	31.169.953,16
Capital/Patrimônio Social	Nota 19.1	20.799.872,42	19.213.909,70
Reservas	Nota 19.2	11.225.325,66	7.671.732,48
Reserva de Capital/Reservas Patrimoniais		21.719,95	21.719,95
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits		11.203.605,71	7.650.012,53
Lucros/Prejuízos - Superávits/Déficits Acumulados ou Resultado	Nota 21	7.875.070,14	4.284.310,98
TOTAL DO PASSIVO		61.623.336,33	53.424.640,17

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


 EVERTON MACHADO BOCHI
 PRESIDENTE
 CPF 775.935.100-34


 JULIANA GARCIA ESCHER
 CONTADORA
 CRC -RS 73.881

UNIMED VALE DO CAÍ/RS Coop de Assistência a Saúde Ltda
 CNPJ 87.306.361/0001-49 - Rua Osvaldo Aranha 1315 - Montenegro / RS
 NIRE (JCE) 434.000.050-13 - Inscrição na ANS 31321-1

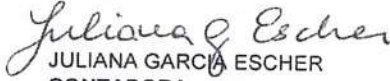
Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2020

II. Demonstração do Resultado

	2020	2019
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	103.728.141,74	90.832.384,71
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	104.178.183,70	91.277.834,41
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	104.178.183,70	91.277.834,41
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(450.041,96)	(445.449,70)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(67.294.727,25)	(64.072.787,55)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(68.156.890,87)	(64.677.695,94)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	862.163,62	604.908,39
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	36.433.414,49	26.759.597,16
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	99.161,65	92.408,16
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	29.051.928,84	37.847.105,27
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	27.107.991,81	35.623.544,66
Outras Receitas Operacionais	1.943.937,03	2.223.560,61
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(604.933,02)	(462.967,17)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(1.595.119,09)	(1.463.500,03)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.476.828,71)	(1.386.095,83)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(118.290,38)	(77.404,20)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(34.435.765,63)	(41.522.457,07)
RESULTADO BRUTO	28.948.687,24	21.250.186,32
Despesas de Comercialização	(478.436,60)	(395.471,56)
Despesas Administrativas	(11.747.900,46)	(11.017.353,38)
Resultado Financeiro Líquido	(5.875.455,16)	(3.234.810,20)
Receitas Financeiras	519.944,77	949.642,18
Despesas Financeiras	(6.395.399,93)	(4.184.452,38)
Resultado Patrimonial	55.517,86	7.197,77
Receitas Patrimoniais	201.758,39	147.516,47
Despesas Patrimoniais	(146.240,53)	(140.318,70)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.902.412,88	6.609.748,95
Imposto de Renda	-	-
Contribuição Social	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	10.902.412,88	6.609.748,95

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


 EVERTON MACHADO BOCHI
 PRESIDENTE
 CPF 775.935.100-34


 JULIANA GARCIA ESCHER
 CONTADORA
 CRC -RS 73.881

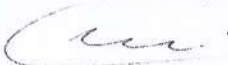
UNIMED VALE DO CÂ/RS Coop de Assistência a Saúde Ltda
 CNPJ 87.306.361/0001-49 - Rua Osvaldo Aranha 1315 - Montenegro / RS
 NIRE (JCE) 434.000.050-13 - Inscrição na ANS 31321-1

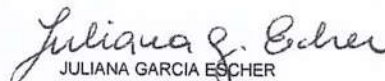
Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2020

III. Demonstração de Sobras ou Perdas

	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		TOTALS
	PRINCIPAL	AUXILIAR	
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	99.541.790,48	4.186.351,26	103.728.141,74
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	99.876.071,29	4.302.112,41	104.178.183,70
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	99.876.071,29	4.302.112,41	104.178.183,70
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(334.280,81)	(115.761,15)	(450.041,96)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(65.235.701,12)	(2.059.026,14)	(67.294.727,26)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(66.292.183,82)	(1.864.707,05)	(68.156.890,87)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.056.482,70	(194.319,09)	862.163,61
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	34.306.089,36	2.127.325,12	36.433.414,48
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	94.828,29	4.333,36	99.161,65
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	26.906.635,72	2.145.293,12	29.051.928,84
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	26.655.290,44	452.701,37	27.107.991,81
Outras Receitas Operacionais	251.345,28	1.692.591,75	1.943.937,03
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(604.933,02)	-	(604.933,02)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(1.525.412,39)	(69.706,70)	(1.595.119,09)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.412.291,30)	(64.537,41)	(1.476.828,71)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(113.121,09)	(5.169,29)	(118.290,38)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(29.941.565,79)	(4.494.199,84)	(34.435.765,63)
RESULTADO BRUTO	29.235.642,17	(286.954,94)	28.948.687,23
Despesas de Comercialização	(457.528,92)	(20.907,68)	(478.436,60)
Despesas Administrativas	(11.234.517,21)	(513.383,25)	(11.747.900,46)
Resultado Financeiro Líquido	(5.894.368,37)	18.913,21	(5.875.455,16)
Receitas Financeiras	221.552,58	298.392,19	519.944,77
Despesas Financeiras	(6.115.920,95)	(279.478,98)	(6.395.399,93)
Resultado Patrimonial	122.434,92	(66.917,05)	55.517,87
Receitas Patrimoniais	154.555,62	47.202,78	201.758,40
Despesas Patrimoniais	(32.120,70)	(114.119,83)	(146.240,53)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.771.662,59	(869.249,71)	10.902.412,88
Imposto de Renda	-	-	-
Contribuição Social	-	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	11.771.662,59	(869.249,71)	10.902.412,88

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


 EVERTON MACHADO BOCHI
 PRESIDENTE
 CPF 775.935.100-34


 JULIANA GARCIA ESCHER
 CONTADORA
 CRC -RS 73.881

UNIMED VALE DO CAI/RS Coop de Assistência a Saúde Ltda
CNPJ 87.306.361/0001-49 - Rua Osvaldo Aranha 1315 - Montenegro / RS
NIRE (JCE) 434.000.050-13 - Inscrição na ANS 31321-1

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2020

IV. Demonstração do Resultado Abrangente

	NE	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTAIS
		PRINCIPAL	AUXILIAR		
RESULTADO LÍQUIDO		11.771.662,59	(869.249,71)	-	10.902.412,88
RESULTADO ABRANGENTE		11.771.662,59	(869.249,71)	-	10.902.412,88

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.



EVERTON MACHADO BOCHI
PRESIDENTE
CPF 775.935.100-34



JULIANA GARCIA ESCHER
CONTADORA
CRC -RS 73.881

UNIMED VALE DO CAÍRS Coop de Assistência a Saúde Ltda
 CNPJ 87.306.361/0001-49 - Rua Osvaldo Aranha 1315 - Montenegro / RS
 NIRE (JCE) 434.000.050-13 - Inscrição na ANS 31321-1

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2020

V. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC

Método Direto

	2020	2019
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	104.057.190,00	100.682.071,53
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	7.628.550,62	21.128.439,75
(+) Outros Recebimentos Operacionais	35.744.292,31	37.386.905,02
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(72.239.157,97)	(75.550.133,88)
(-) Pagamento de Comissões	(230.820,02)	(162.998,53)
(-) Pagamento de Pessoal	(32.469.998,09)	(30.017.515,77)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(446.980,50)	(519.920,00)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(1.093.390,98)	(991.606,75)
(-) Pagamento de Tributos	(2.578.431,18)	(3.216.147,67)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(370.006,69)	(1.607.148,11)
(-) Pagamento de Aluguel	(174.194,78)	(171.347,66)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(255.605,70)	(296.430,87)
(-) Aplicações Financeiras	(15.088.236,52)	(16.689.699,27)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(12.777.347,94)	(16.041.073,66)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	9.705.862,56	13.933.394,13
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Dividendos	29.025,98	16.651,77
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	119.721,74
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(1.225.095,74)	(793.273,20)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(1.265.367,21)	(1.930.388,02)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(3.044,35)	(2.492,00)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	(4.292,48)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(2.464.481,32)	(2.594.072,19)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	1.465.451,13	1.651.476,42
(-) Pagamento de Juros – Capital Rotativo	(567.040,86)	-
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(520.355,55)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(5.337.629,35)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(1.363.326,21)	(1.080.170,16)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(6.331.851,66)	(4.794.250,74)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos	(6.796.767,60)	(10.080.929,38)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	444.613,64	1.258.392,56
CAIXA – Saldo Inicial	2.179.565,40	1.928.682,78
CAIXA - Saldo Final	2.624.179,04	2.179.565,40
Ativos Livres no Início do Período (*)	4.331.836,75	5.904.003,10
Ativos Livres no Final do Período (*)	13.099.700,85	4.331.836,75
AUMENTO/(DIMINIÇÃO) DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES	8.767.864,10	(1.572.166,35)

UNIMED VALE DO CAÍ/RS Coop de Assistência a Saúde Ltda
 CNPJ 87.306.361/0001-49 - Rua Osvaldo Aranha 1315 - Montenegro / RS
 NIRE (JCE) 434.000.050-13 - Inscrição na ANS 31321-1

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2020

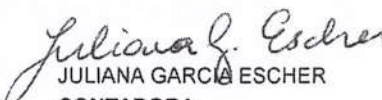
V. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC

Método Direto

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

	2020	2019
Resultado Líquido	10.902.412,88	6.601.490,52
Ajustes ao Resultado	6.837.107,19	4.605.599,13
(+) Depreciações	1.770.581,86	1.590.950,61
(+) Amortizações	616.242,86	499.196,88
(-) Utilização do Fates	(1.389.841,43)	(1.283.737,11)
(+) Ajuste do Fates	603.385,64	62.395,89
(+/-) Baixa de Investimentos	(5,56)	43.095,24
(-) Receita de Sobras Capitalizadas	(40.484,08)	-
(+) Despesas de Empréstimos e Financiamentos	-	520.355,55
(+) Despesas de Juros Capital Rotativo	5.135.149,68	3.171.547,06
(-) Receitas Patrimoniais	(29.025,98)	(124.015,30)
(+/-) Resultado Negativo na Baixa do Imobilizado	171.104,20	125.810,31
(=) Resultado Ajustado	17.739.520,07	11.207.089,65
Variação nas contas do Ativo e Passivo	(8.033.657,51)	2.726.304,48
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	(7.719.629,25)	3.984.074,53
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	1.416.161,84	(1.135.200,39)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionadas c/Planos	(287.345,59)	(69.946,11)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos Tributários e Previdenciários	724.842,76	(534.841,75)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	(461.215,45)	961.060,57
(-) Aumento (+) Redução das Despesas Antecipadas	(378,42)	(14.152,87)
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo	(149.002,26)	229.005,44
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Operações Assist. Saúde	(1.566.504,34)	(831.814,71)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Operações Assist. Saúde	(273.746,42)	(283.968,36)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos	(28.900,31)	(222.927,55)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(461.348,53)	512.520,86
(+) Aumento (-) Redução Empréstimos e Financiamentos a pagar	-	(1.823.652,89)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	836.970,94	776.614,92
(+) Aumento (-) Redução da Conta Corrente Cooperados	-	(155.019,36)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	(35.086,05)	(70.172,16)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	994.105,45	123.651,86
(+) Aumento (-) Redução Empréstimos e Financiamentos a pagar	-	(3.370.291,75)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	(5.368,07)	(8.000,64)
(+/-) Ajuste Variação na conta do imobilizado	(1.301.448,13)	102.641,53
(+/-) Ajuste na conta de Empréstimos e Financiamentos	-	5.337.629,35
(-) Ajuste Pgto de Sobras	-	(712.111,64)
(+/-) Ajuste de IR Fonte s/ Sobras	-	226.826,23
(+/-) Ajuste de IR Fonte s/ Antecipação de Sobras	(28.654,60)	(253.805,50)
(+/-) Ajuste Cota Capital a Devolver	310.015,88	(5.368,07)
(+/-) Outros Ajustes	2.873,04	(36.447,06)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	9.705.862,56	13.933.394,13


 EVERTON MACHADO BOCHI
 PRESIDENTE
 CPF 775.935.100-34


 JULIANA GARCIA ESCHER
 CONTADORA
 CRC -RS 73.881

VI. Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido/Patrimônio Social dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

	Capital/Patrimônio Social	Reservas de Capital/Patrimoniais	Reservas de Lucro/Sobras/Reservas de Marcas	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
SALDO FINAL EM 31/12/2018	17.385.200,83	21.719,95	7.382.233,79	2.809.442,55	27.598.597,12
Deliberações da AGO	-	-	2.809.442,55	(2.809.442,55)	-
Fundo para Investimentos	-	-	2.809.442,55	-	-
Aumento de Capital/Patrimônio Social com Lucros e Reservas em Espécie	1.651.476,42	-	-	-	1.651.476,42
Redução do Capital	(398.104,82)	-	-	-	(398.104,82)
IRRF s/ Remuneração do capital social 2018	(512.242,52)	-	-	-	(512.242,52)
Remuneração Capital Social	1.087.579,79	-	-	-	1.087.579,79
FATES Utilizado	-	-	(1.221.341,22)	-	(1.221.341,22)
Devolução do Fundo Rotativo	-	-	(2.311.784,93)	-	(2.311.784,93)
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	990.223,58	6.601.490,52	6.601.490,52
Destinação do Lucro/Superávit	-	-	660.149,05	(660.149,05)	-
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)	-	-	330.074,53	(330.074,53)	-
FATES (5% s/Sobras Líquidas)	-	-	-	(1.333.975,63)	(1.333.975,63)
Antecipação das Sobras 2019	-	-	-	-	-
SALDO FINAL EM 31/12/2019	18.213.909,70	21.719,95	7.648.773,77	4.277.291,31	31.161.694,73
Deliberações da AGO	-	-	4.277.291,31	(4.277.291,31)	-
Fundo para Margem de Solvência e Investimentos	-	-	4.277.291,31	-	-
Aumento de Capital/Patrimônio Social com Lucros e Reservas em Espécie	1.467.519,24	-	-	-	1.467.519,24
IRRF s/ remuneração capital social 2018	(299.084,44)	-	-	-	(299.084,44)
Redução do Capital	(657.477,34)	-	-	-	(657.477,34)
Remuneração Capital Social	1.075.005,26	-	-	-	1.075.005,26
FATES Utilizado	-	-	(1.331.576,43)	-	(1.331.576,43)
Devolução de Fundo Rotativo	-	-	(1.026.244,87)	-	(1.026.244,87)
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	1.635.361,83	10.902.412,88	10.902.412,88
Destinação do Lucro/Superávit	-	-	1.090.241,29	(1.090.241,29)	-
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)	-	-	545.120,64	(545.120,64)	-
FATES (5% s/Sobras Líquidas)	-	-	-	(1.391.980,81)	(1.391.980,81)
Antecipação das Sobras 2020	-	-	-	-	-
SALDO FINAL EM 31/12/2020	20.799.872,42	21.719,95	11.203.605,71	7.875.070,14	39.900.268,22

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

EVERTON MACHADO BOCHI
 PRESIDENTE
 CPF 775.935.100-34

Juliana Garcia Escher
 JULIANA GARCIA ESCHER
 CONTADORA
 CRC - RS 73.881

UNIMED VALE DO CAI/RS Coop de Assistência a Saúde Ltda
 CNPJ 87.306.361/0001-49 - Rua Osvaldo Aranha 1315 - Montenegro / RS
 NIRE (JCE) 434.000.050-13 - Inscrição na ANS 31321-1

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2020

VII - Demonstração do Valor Adicionado

	2020	%	2.019,00	%
(A) GERAÇÃO DA RIQUEZA				
a) Ingressos e receitas	151.135.300,33		148.223.346,15	
a1) Contraprestações emitidas líquidas	120.404.505,22		109.307.679,48	
a2) Outros ingressos e receitas operacionais	30.849.085,49		38.993.070,87	
a3) Provisão para perdas sobre créditos	(118.290,38)		(77.404,20)	
b) Variação das provisões técnicas	-		-	
b1) Provisão de remissão	-		-	
b2) Outras	-		-	
c) Receita Líquida Operacional (a-b)	151.135.300,33		148.223.346,15	
d) Eventos, dispêndios e despesas operacionais	(46.729.323,69)		(40.572.326,47)	
d1) Eventos indenizáveis líquidos	(21.921.727,98)		(9.872.394,14)	
d2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	862.163,62		604.908,39	
d3) Outros dispêndios / Despesas Operacionais	(25.669.759,33)		(31.304.840,72)	
e) Insumos adquiridos de terceiros	(22.545.065,01)		(18.897.633,19)	
e1) Despesas de comercialização	(148.583,01)		(168.479,90)	
e2) Variação das despesas de comercialização diferidas	-		-	
e3) Despesas com serviços de terceiros	(9.876.649,23)		(6.697.692,56)	
e4) Materiais, energia e outras despesas administrativas	(11.799.244,78)		(11.210.793,64)	
e5) Provisões de Contingências - Administrativas	-		-	
e6) Despesas Financeiras	(288.161,64)		(680.348,39)	
e7) Despesas patrimoniais	(146.240,53)		(140.318,70)	
e8) Perda / Recuperação de valores ativos	(286.185,82)		-	
F) VALOR ADICIONADO BRUTO (c-d-e)	81.860.911,63		88.753.386,49	
g) DEPRECIACÃO, AMORTIZACÃO	(2.382.021,29)		(2.086.282,06)	
H) VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (F-G)	79.478.890,34		86.667.104,43	
i) VALOR ADICIONADO RECEBIDO/CEDIDO EM TRANSFERÊNCIA	721.703,16		1.097.158,65	
i1) Receitas financeiras	519.944,77		949.642,18	
i2) Resultado de equivalência patrimonial	-		-	
i3) Outras	201.758,39		147.516,47	
I - VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR (H+I)	80.200.593,50		87.764.263,08	
(B) DISTRIBUIÇÃO DA RIQUEZA				
a) Remuneração do trabalho	56.418.218,31	70,35%	71.658.727,14	81,65%
a1) Cooperados	27.001.559,72	33,67%	43.966.345,64	50,10%
a1.1) Produção (consultas e honorários)	27.001.559,72	33,67%	43.966.345,64	50,10%
a1.2) Benefícios	-	0,00%	-	0,00%
a2) Diretores, Conselheiros e Empregados	29.416.658,59	36,68%	27.692.381,50	31,55%
a2.1) Remuneração Direta	22.452.711,35	28,00%	21.406.259,56	24,39%
a2.2) Benefícios	4.714.450,17	5,88%	4.477.295,08	5,10%
a2.3) F.G.T.S	2.249.497,07	2,80%	1.808.826,86	2,06%
a2.4) Bônus / Participação nos lucros e resultados	-	0,00%	-	0,00%
b) Remuneração governo-Impostos/Taxas/Contribuições	7.824.855,51	9,76%	7.072.003,91	8,06%
b1) Federais (PIS, COFINS, IRPJ,CSLL)	609.305,10	0,76%	478.691,80	0,55%
b1.1) Previdência Social	6.427.627,79	8,01%	5.898.477,59	6,72%
b2) Estaduais	24.170,63	0,03%	14.654,78	0,02%
b3) Municipais	763.751,99	0,95%	680.179,74	0,76%
c) Contribuição para Sociedade	-	0,00%	-	0,00%
d) Remuneração de capitais de terceiros	339.849,32	0,42%	747.722,95	0,85%
d1) Juros	-	0,00%	485.809,80	0,55%
d2) Aluguéis	339.849,32	0,42%	261.913,15	0,30%
d3) Outras (royalties, direitos autorais)	-	0,00%	-	0,00%
e) Remuneração de capitais próprios	15.617.670,36	19,47%	8.285.809,08	9,44%
e1) Juros sobre capital próprio	6.107.238,29	7,61%	3.018.294,19	3,44%
e2) Constituição de reservas e fundos	1.635.361,93	2,04%	990.223,58	1,13%
e3) Sobras / Perdas líquidas a disposição da AGO	7.875.070,14	9,82%	4.277.291,31	4,87%
(II) Total distribuído (a+b+c+d+e)	80.200.593,50	100,00%	87.764.263,08	100,00%

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

EVERTON MACHADO BOCHI
 PRESIDENTE
 CPF 775.935.100-34

Juliana Garcia Escher
 JULIANA GARCIA ESCHER
 CONTADORA
 CRC -RS 73.881

Unimed Vale do Caí / RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.
CNPJ 87.306.361/0001-49 – Rua Osvaldo Aranha, 1315
NIRE (JCE)–434.000.050-13
Inscrição na ANS 313211

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Exercícios Findos em
31 de dezembro de 2020 e 2019.**

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Vale do Caí/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda., é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País, regulada ainda pela lei 9.856/00 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, com registro sob número 313211. A sociedade conta com 166 médicos associados e uma estrutura própria assistencial com um moderno Hospital Geral, Pronto Atendimento de Urgência e emergência, Centro Cirúrgico e Obstétrico, Serviço de Remoção e Resgate Médico, Serviços de Quimioterapia, Laboratórios de Análises Clínicas, Radiologia, Tomografia, Ecografia, Ressonância Magnética e outros diagnósticos. Além do hospital próprio, conta com Serviço de Atendimento Domiciliar, Farmácia, Serviços Credenciados (Hospitais e Laboratórios fora da cidade sede), serviço de Medicina Preventiva, Serviço de Saúde Ocupacional e SOS, além de participar do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de São Sebastião do Caí, Alto Feliz, Barão, Bom Princípio, Brochier, Capela de Santana, Feliz, Harmonia, Linha Nova, Maratá, Pareci Novo, Salvador do Sul, São José do Sul, São José do Hortêncio, São Pedro da Serra, São Vendelino, Tupandi, Vale Real e Montenegro, onde está localizada sua sede administrativa.

A cooperativa atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de planos com preço preestabelecido e pós-estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados, rede própria, rede credenciada e no intercâmbio nacional.

2) DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e as normas emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), as quais abrangem a legislação societária (Lei 5.764/71 – Sociedades Cooperativas), os pronunciamentos Contábeis (CPC) e normas editadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, conforme plano de contas estabelecido pela RN 435/2018 e RN 446/19. A cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações financeiras.

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2020 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2019, de forma a permitir a comparabilidade.

Trata-se de Demonstrações Financeiras individuais e encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional – denominada de Real, tendo sido autorizado sua elaboração pelo presidente da cooperativa em 25/01/2021.



3) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime de Escrituração

A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

b) Reconhecimento de Receitas

As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado, nos termos da NBC TG 30, aprovada pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, e de conformidade com o que estabelece a RN 435/18 e RN 446/19, da ANS.

Em 2020 a Operadora atendeu ao que foi determinado pela ANS (Comunicado nº 85, de 31/08/2020), que estabeleceu a suspensão da aplicação das parcelas dos reajustes de planos de saúde por variação de custos (anual) e por mudança de faixa etária, no período de setembro a dezembro de 2020, as quais não foram aplicadas para fins de cobrança, mas emitidas em cumprimento ao regime de competência, sendo registrados tais valores de acordo com a orientação sobre a contabilização emitida pela ANS em 08/10/2020 e com previsão para serem cobrados somente em 2021 em 12 parcelas mensais (Comunicado nº 87 de 26 de novembro de 2020). Estes valores constantes da receita de contraprestações do exercício de 2020, em atenção ao regime de competência, estão compostos de acordo com os montantes do quadro a seguir:

Conta Contábil/Especificação	2020	2019
Valor Suspenso de Cobrança em 2020 (Saldo conta 123911088)	222.047,46	-
Valor Total da Receita de Contraprestação (preço preestabelecido)	89.881.865,99	85.962.398,08
% de Contraprestação que será cobrado em 2021	0,25	

c) Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte destas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados ou avisados na totalidade à Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

d) Ativos e Passivos Contingentes

Ativos contingentes: não são reconhecidos contabilmente.

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais, e é provável que uma saída de benefícios econômicos seja requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.

Obrigações legais: são registradas como exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Operadora questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

e) Estoques

Os estoques para consumo foram avaliados pelo custo médio até a data do balanço.

f) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares contabilizadas na forma de pró rata-dia nos termos da RN 435/18 e RN 446/19 da ANS e conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares.

g) Provisão para Perdas sobre Créditos

A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa, levando em consideração a totalidade dos créditos vencidos a mais de 60 dias para os planos familiares e a totalidade dos créditos vencidos a mais de 90 dias nos demais planos.

h) Despesas Antecipadas

As despesas e dispêndios antecipados foram registrados no Ativo Circulante, sendo apropriadas mensalmente, pelo regime de competência.

i) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição por não se tratar de investimentos em empresas coligadas ou controladas.

j) Depreciação e Amortizações

As depreciações foram calculadas pelo método linear sobre o valor depreciável dos bens, apurados com base em estimativa de vida útil limitado ao valor residual dos bens, de conformidade com a NBC TG 27, aprovado pela Resolução CFC 1.177/09, em relação aos principais bens e especialmente a imóveis e veículos.



As amortizações foram mensuradas com base na vida útil de uso tecnológico, considerando as manutenções e atualizações, de conformidade com a NBCTG 04, aprovada pela resolução CFC 1.177/09.

k) Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é formado pelo custo de aquisição mais a correção monetária até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96.

l) Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso.

m) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas até a data do fechamento do balanço de conformidade com a RN 392/15 e RN 393/15, da ANS.

n) Eventos a Liquidar com Operações de Assistência à Saúde

Foram registrados com base na data do conhecimento das faturas e notas fiscais dos prestadores de serviços efetivamente recebidas até 31/12/2020, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis líquidos, de conformidade com a RN 435/18 da ANS.

o) Direitos e Obrigações

Os direitos e obrigações são apresentados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos auferidos ou incorridos.

p) Provisões

As provisões constituídas foram baseadas no conceito estabelecido na NBC TG 25, aprovada pela resolução 1.180/09 e alterações da resolução 1.329/09 do CFC, que define provisão como sendo um passivo de prazo ou de valor incertos e que também passivo é uma obrigação presente da entidade, derivada de eventos já ocorridos, cuja liquidação se espera que resulte em saída de recursos da entidade capazes de gerar benefícios econômicos.

q) Provisão de Férias a Pagar

Os direitos adquiridos relativos a férias e seus encargos sociais foram provisionados entre as obrigações sociais e trabalhistas.

r) Valor Recuperável dos Ativos

Em consonância com a NBC TG 01 aprovada pela Resolução 1.292/11 do Conselho Federal de Contabilidade a Cooperativa não realizou trabalho para a identificação de possíveis ativos não recuperáveis no ano de 2019.



s) Informações Por Segmento

Em função da concentração de suas operações na atividade de planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada

t) Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros e da ICPC-10 do Imobilizado do qual não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

DETALHAMENTO DE SALDOS E OUTRAS INFORMAÇÕES

4) DISPONÍVEL

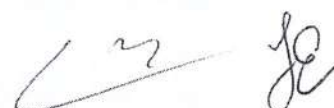
A Cooperativa possui registrada nas contas de Caixa e Bancos, conforme quadro abaixo:

CAIXA E BANCOS	2020	%	2019
Caixa	99.923,58	3,81	71.629,02
Banrisul	1.357.519,40	51,73	601.523,83
Unicred	426.340,37	16,25	1.256.478,52
Sicredi	613.225,01	23,37	220.432,16
Banco do Brasil	47.339,09	1,80	0,00
Demais Bancos	79.831,59	3,04	29.501,87
Total	2.624.179,04	100	2.179.565,40

5) APLICAÇÕES GARANTIDORAS E APLICAÇÕES LIVRES

A Cooperativa possui aplicações financeiras, conforme quadro abaixo:

APLICAÇÕES FINANCEIRAS	2020	%	2019
Aplicações Garantidoras	5.633.700,58	34,97	6.237.321,79
Aplicações Livres	10.475.521,81	65,03	2.152.271,35
Total	16.109.222,39	100	8.389.593,14



6) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos "Créditos de Operações de Assistência à Saúde" está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde	2020	2019
Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	7.834.395,69	9.236.319,52
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	(514.241,26)	(500.003,25)
Créditos Operações de Assistência Saúde Não Relac. Planos (c)	5.386.235,88	5.033.578,02
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (d)	(65.312,27)	0,00
Total	12.641.078,04	13.769.894,29

a) O saldo da conta "Contraprestação Pecuniária a Receber" refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde da Cooperativa e corresponsabilidade assumida.

b) O saldo da conta "Provisão para Perdas sobre Créditos" refere-se aos valores vencidos a mais de 60 dias para os planos familiares e a totalidade dos créditos vencidos a mais de 90 dias nos demais planos.

c) O saldo da conta "Créditos Operações de Assistência Não Relacionada a Planos" refere-se a valores a receber de créditos com Outras Unimed's (Intercâmbio a Receber) e Outros créditos de prestação de serviços.

d) O saldo da conta "Provisão para Perdas sobre Créditos" refere-se aos valores vencidos a mais de 90 dias no intercâmbio eventual.

31/12/2020	DISTRIBUIÇÃO DOS SALDOS DE CONTAS A RECEBER							
Vencimento Financeiro	Créditos de Operações com Planos de Saúde (123)						TOTAL	Outros Créditos Não Relacionados com Planos (124)
	Contraprestações Pecuniárias		Pós - estabelecido	Participação de Beneficiários	Crédito de Operadoras (1234+1239)			
	Mensalidades/Faturas a Receber							
	Planos Familiares	Planos Coletivos – Faturas						
	Pré-estabelecido	Pré-estabelecido						
A Vencer	-	3.240.958,49	354.533,81	491.819,95	2.663.581,07	6.750.893,32	4.217.993,99	
Vencidos Até 30 dias	288.085,24	194.899,57	-	-	-	482.984,81	339.963,39	
Vencidos de 31 a 60 dias	62.935,88	12.463,87	-	-	-	75.399,75	55.672,92	
Vencidos de 61 a 90 dias	25.399,18	15.348,76	-	-	-	40.747,94	772.605,58	
Vencidos acima de 90 dias	445.521,31	38.848,56	-	-	-	484.369,87	-	
Sub-Total	821.941,61	3.502.519,25	354.533,81	491.819,95	2.663.581,07	7.834.395,69	5.386.235,88	
(-) Títulos Descontados								
(-) PPSC	(475.392,81)	(38.848,46)	-	0,00	0,00	(514.241,26)	(65.312,27)	
Saldo	346.548,80	3.463.670,80	354.533,81	491.819,95	2.663.581,07	7.320.154,43	5.320.923,61	

7) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

TÍTULOS E CRÉDITOS	2020	2019
Créditos Tributários (a)	146.257,97	871.100,73
Total	146.257,97	871.100,73

a) Valores gerados com a retenção na fonte IRRF, antecipação do IRPJ e CSLL devidos no curso do ano-fiscal e saldo negativo de IRPJ e CSLL. E PIS, COFINS.

8) BENS E TÍTULOS A RECEBER

A conta Valores e Bens estão compostos conforme quadro abaixo:

RUBRICAS	2020	2019
Estoques (a)	2.671.518,66	1.688.160,83
Cheques e Ordens a Receber (b)	198.677,32	390.105,99
Adiantamentos (c)	345.912,49	86.940,26
Outros Créditos A Receber (d)	1.122,57	590.808,51
Total	3.217.231,04	2.756.015,59

- a) Esta conta é representada pelos estoques de materiais e medicamentos de consumo nos meios próprios e materiais de expediente pelos setores administrativo e meios próprios.
- b) Esta conta é representada pelos títulos a receber de cheques pré-datados ou devolvidos oriundos de negociações com clientes e saldos a receber de cartões e créditos.
- c) Valores adiantamentos para fornecedores para posterior acerto de contas.
- d) Valores referentes Aluguéis de salas a receber.

9) ATIVO REALIZÁVEL À LONGO PRAZO

Títulos e Créditos a Receber e Depósitos Judiciais:

CONTAS	2020	2019
Depósito Judicial PIS e COFINS (a)	1.452.496,45	1.151.410,06
Total dos Depósitos Judiciais (a)	1.452.496,45	1.151.410,06
Outros Créditos de Longo Prazo (b)	1.136.919,73	1.289.003,86
Total dos Créditos (b)	1.136.919,73	1.289.003,86
Total Geral	2.589.416,18	2.440.413,92

a) A Cooperativa efetuou depósito judicial para fazer frente a ações fiscais, trabalhistas e cíveis as quais foram efetuadas provisões no Passivo Circulante e Exigível em Longo Prazo.

b) A conta de Outros Créditos de Longo Prazo compõe-se basicamente por créditos a receber da União Federal – Sistema Único de Saúde SUS R\$ 95.710,96, Espólio de João Baptista Vigil no valor de R\$ 251.702,02, Crédito de Previdência Social no valor de R\$ 732.695,91, e outros no valor de R\$ 56.810,84.

10) INVESTIMENTOS

Quadro analítico

PARTICIPAÇÕES	2019	AQUISIÇÕES	BAIXAS	2020
Unicred Vale do Cai	48.540,56	480,00	0,00	49.020,56
Unimed Central RS	92.457,80	0,00	0,00	92.457,80
Unimed Central RS- Videoconferência	6.000,00	0,00	0,00	6.000,00
Unimed Central RS - GED	16.151,09	0,00	0,00	16.151,09
Central Nacional Unimed	43.849,29	0,00	0,00	43.849,29
Unimed Federação RS	216.672,92	40.140,06	0,00	256.812,98
Unimed Operadora RS	6.701,22	0,00	0,00	6.701,22
Sicredi	9.936,91	0,00	0,00	9.936,91
Unicred Vale do Taquari e Rio Pardo	80.956,97	1.557,91	0,00	82.514,88
Unicred Corpo Clínico	14.725,24	564,02	0,00	15.289,26
Unicred Farmácia Externa	2.508,00	792,00	0,00	3.300,00
Total dos Investimentos	538.500,00	2.721,58	0,00	582.033,99

11) IMOBILIZADO

O ativo imobilizado encontra-se reconhecido pelo custo atribuído na forma prevista na IT 10, aprovada pela resolução 1.263/09 do CFC. Em 2010 as taxas de depreciação foram adequadas com base na estimativa de vida útil e valor residual recuperável, de conformidade com o previsto na NBC TG 27, aprovada pela Resolução 1.177/09 do Conselho Federal de Contabilidade, calculadas pelo método linear.

a) Quadro resumo dos saldos

CONTAS CONTÁBEIS	TAXA MÉDIA DEPR.	2020				2019
		CUSTO CORRIGIDO	VALOR ATRIBUÍDO	DEPRECIÇÃO ACUMULADA	RESIDUAL	RESIDUAL
Edificações	2%	17.629.612,93	0,00	(7.273.998,79)	10.355.614,14	9.037.047,08
Terrenos		1.128.780,86	0,00	0,00	1.128.780,86	1.128.780,86
Máquinas e Equipos	10%	12.701.068,22	0,00	(6.248.979,40)	6.452.088,82	6.634.482,40
Equip.Proces Eletrônico	20%	2.724.613,56	0,00	(1.238.092,85)	1.486.520,71	1.671.908,80
Moveis e Utensílios	10%	2.806.361,42	0,00	(1.472.883,10)	1.333.478,32	1.395.849,04
Veículos	5%	1.037.559,63	0,00	(367.628,47)	669.931,16	526.584,62
Outras Imobilizações		38.904,65	0,00	0,00	38.904,65	3.099,79
Total Imobilizado		38.066.901,27	0,00	(16.601.582,61)	21.465.318,66	20.397.752,59



b) Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	2019	2020			
	RESIDUAL	AQUISIÇÕES	BAIXAS BENS	DEPRECIACÕES	RESIDUAL
Edificações	9.037.047,08	1.647.699,97	(6.676,46)	(322.456,45)	10.355.614,14
Terrenos	1.128.780,86	0,00	0,00	0,00	1.128.780,86
Equipts Proc.Eletrônico	1.671.908,80	212.817,48	(15.415,57)	(382.790,00)	1.486.520,71
Máquinas e Equipts	6.634.482,40	812.633,15	(128.632,42)	(866.394,31)	6.452.088,82
Moveis e Utensílios	1.395.849,04	141.721,38	(66.470,81)	(137.621,29)	1.333.478,32
Veículos	526.584,62	233.520,01	0,00	(90.173,47)	669.931,16
Outras Imobilizações	3.099,79	38.904,65	(3.099,79)	0,00	38.904,65
Total Imobilizado	20.397.752,59	3.087.296,64	(220.295,05)	(1.799.435,52)	21.465.318,66

12) INTANGÍVEL

A Unimed Vale do Caí investe em um Sistema de Gestão próprio onde a equipe interna desenvolve os módulos, tais como Cadastro, Faturamento, Medicina Preventiva, Consultórios Médicos, pagamento médico, entre outros, cujo valor investido até dezembro de 2020 é R\$ 2.230.285,73, sendo amortizado em 10 anos.

CONTAS CONTÁBEIS	2019	2020			
	RESIDUAL	AQUISIÇÕES	BAIXAS BENS	AMORTIZAÇÕES	RESIDUAL
Sistemas de Informática	2.063.869,64	782.658,95	0,00	(616.242,86)	2.230.285,73

13) PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTENCIA À SAÚDE

Segue abaixo a composição das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde:

Provisões Técnicas Operações Assistência à Saúde	2020	2019
Provisão de Prêmio/Contraprestação não ganha familiar e coletivos (a)	936.937,00	907.429,81
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar SUS (b)	672.435,17	1.439.625,14
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados- PEONA (c)	4.397.166,41	5.259.330,03
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar (d)	530.187,35	531.931,34
Total	6.536.725,93	8.138.316,32

- a) Se refere as contraprestações emitidas e ainda não ganhas;
- b) Os eventos a liquidar com o SUS se refere ao saldo extraído do SITE da ANS, contabilizado no curto e longo prazo;
- c) A PEONA está contabilizada de conformidade com o cálculo do atuário e representa a totalidade a ser constituída;

- d) São representadas pelas provisões a pagar dos eventos a liquidar com cooperados, credenciados e intercâmbio estadual e nacional.

14) PROVISÕES TÉCNICAS, ATIVOS GARANTIDORES E CAPITAL REGULATÓRIO

A – Provisões Técnicas: As Provisões Técnicas têm fundamentos atuariais e visam assegurar à Operadora de Planos de Saúde - OPS o devido registro dos compromissos futuros existentes na data de fechamento dos demonstrativos do exercício social. Estes compromissos decorrem de dois (2) tipos básicos: a) de Riscos; e b) de Eventos. Estas provisões estão reguladas pela RN nº 393/2015 e suas atualizações. A análise e respectivos cálculos foram conduzidos de acordo com as boas práticas atuariais, por meio de revisão, análise e testes de consistências, bem como com observância a regulamentação vigente, determinada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. As provisões de Eventos têm um maior rigor, inclusive segundo o perfil e porte da Operadora, cujas especificações são:

1 - A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA é uma provisão estimada atuarialmente, por Nota Técnica Atuarial da Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Operadora. O montante da PEONA na data-base de 31/12/2020 é de R\$ 4.171.017,41.

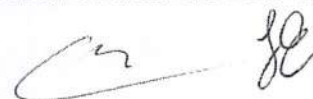
2 - A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS – PEONA SUS, referente à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à OPS, está regulamentada pela RN nº 393 de 9/12/2015 da ANS, acrescida pela RN nº 442, de 20/12/2018. Devido à operadora não possuir metodologia atuarial, foi observado para cálculo da PEONA SUS, o disposto no Anexo VIII da referida RN. O valor disponibilizado pela ANS para a data base de 31/12/2020 é de R\$ 226.149,00.

3 - A Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - PESL: corresponde aos eventos indenizáveis líquidos já ocorridos e avisados, mas ainda não indenizados aos prestadores. É facultativo, para esta Provisão, a vinculação dos ativos garantidores para a parcela referente aos eventos/sinistros que tenham sido avisados nos últimos 60 (sessenta) dias, por ser uma Operadora com menos de 100.000 (cem mil) beneficiários. O valor total da provisão é de R\$ 1.202.622,52, sendo deste montante, R\$ 672.435,17 relativo às contas com mais de 60 dias decorridos desde a data do respectivo aviso.

4 - Provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG) A provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG), regulamentada pela RN nº 393/2015 da ANS, compreende a apropriação das contraprestações e dos prêmios em preço preestabelecido pelo valor correspondente ao rateio diário — pro rata die — do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura. O cálculo da PPCNG deve apurar a parcela de prêmios não ganhos relativo ao período de cobertura do risco. O valor líquido da PPCNG na data-base de 31/12/2020 é de R\$ 936.937,00.

5 - Provisão para Insuficiência de Prêmios/Contraprestações – (PIC), referente à insuficiência de contraprestação/prêmio para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer, quando constatada, está regulamentada pela RN nº 393 de 9/12/2015 da ANS, acrescida pela RN nº 442, de 20/12/2018. O cálculo da PIC foi realizado conforme metodologia da ANS e não houve necessidade de constituição.

B - Ativos Garantidores: Os Ativos Garantidores são disponibilidades, títulos, valores mobiliários e/ou imóveis registrados no ativo (balanço patrimonial) da Operadora, com o objetivo de lastrear o total das provisões técnicas, ou seja, todas as Operadoras deverão ter ativos garantidores para lastrear as provisões técnicas exigidas. Nos termos da RN nº 392/2015 e suas atualizações da ANS, a Operadora constituiu garantias financeiras em aplicações garantidoras no montante de R\$ 5.633.700,58 na data do encerramento do balanço, sendo todo montante classificado como Ativo Garantidor Vinculado. A Operadora não possui registro de depósitos judiciais referentes a eventos/sinistros que, de acordo com a RN nº 392/2015 e suas atualizações, pode ser deduzido da necessidade de ativos garantidores. A Operadora ainda tem como índice de adimplência ao SUS o percentual de 79,22% que concede a Operadora a possibilidade de deduzir R\$ 240.477,04, da necessidade de ativos garantidores. A Operadora possui imóvel vinculado à ANS no valor de R\$ 7.775.870,25. Este imóvel está classificado como imóvel assistencial e poderá lastrear até 20% da



necessidade das provisões técnicas, totalizando R\$ 1.025.109,28. Constata-se que a Operadora tem ativos garantidores suficientes para lastrear todas as provisões técnicas exigidas, conforme acima elencadas.

C – Capital Regulatório: O Capital Regulatório consiste no patrimônio necessário para fazer frente às oscilações nos custos assistenciais dos negócios assumidos. Ele corresponde ao limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital regulamentadas na RN nº 451/2020. O Capital Regulatório a ser observado pelas operadoras até dezembro de 2022 será o maior entre os seguintes valores: I – o capital base, apurado conforme a Seção I do Capítulo II; ou II – a margem de solvência, apurada conforme a Seção II do Capítulo II da RN nº 451/2020. Contudo, devido à assinatura do Termo de Compromisso para Adoção Antecipada de Modelo Padrão de Capital Baseado em Riscos por parte da operadora, este percentual fica fixado em 75,00% da margem de solvência. Logo, neste encerramento de exercício, o parâmetro mínimo normativo é de 75% do valor da margem de solvência calculada em 31/12/2020, perfazendo o montante de R\$ 14.739.291,05, que frente ao Patrimônio Líquido Ajustado de R\$ 37.069.635,21, corresponde 251,50% estando plenamente suficiente, em relação ao exigido. Diante do exposto, constata-se que Operadora Unimed Vale do Cai atende aos requisitos técnicos e normativos relativos ao seu equilíbrio atuarial, que indica a capacidade de honrar seus compromissos atuais e futuros.

15) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE RELACIONADOS E NÃO RELACIONADOS COM PLANO DE SAÚDE

Os débitos não relacionados com plano de saúde referem-se à produção de cooperados e credenciados nos atendimentos em custo operacional e intercâmbio, cujos saldos a pagar em 2020.

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2020	2019
Provisão da Produção dos Cooperados	358.140,43	382.104,41
Provisão da Produção dos Serviços Credenciados	7.661,59	12.597,92
Total Geral	365.802,02	394.702,33

16) TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Valores das obrigações tributárias a recolher e obrigações geradas com a retenção na fonte.

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	2020	2019
Tributos e Contribuições (a)	1.020.987,58	1.000.027,18
Retenções de Impostos e Contribuições (b)	1.043.458,57	1.525.767,50
Total	2.064.446,15	2.525.794,68

(a) Valores a pagar relativos à COFINS e PIS sobre faturamento, ISSQN sobre faturamento, INSS e FGTS sobre folha de funcionários e INSS sobre contribuição individual dos cooperados.

(b) Valores a pagar relativos à retenção na fonte de IRRF sobre folha de funcionários, IRRF de terceiros (cooperados, prestadores, fornecedores, autônomos), retenção de COFINS/PIS/CSLL – Lei 10.833 e INSS cessão de mão-de-obra.

17) DÉBITOS DIVERSOS

FORNECEDORES	2020	2019
Fornecedores de Bens e Serviços	5.084.320,01	3.879.931,61
Despesas com pessoal a Pagar	4.447.629,95	4.082.685,19
Outras Contas a Pagar	981.785,32	1.714.148,56
Total Geral	10.513.735,28	9.676.765,36

Este grupo de contas representa as dívidas da entidade com terceiros, referente aquisição de materiais e de serviços registrados pelo custo original, além de salários a pagar e provisão de férias e encargos sociais.

18) PROVISÕES E CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

a) Provisões Tributárias- PIS

Ato Cooperativo Principal

A Unimed Vale do Caí, suportada em entendimentos da Assessoria Jurídica Estadual e Nacional optou por provisionar e lastrear via depósito judicial, os montantes que considera devido para PIS do Ato Cooperativo Principal.

b) Provisões Cíveis e Trabalhistas

A administração, com base na análise individual das contingências, mantém em 31 de dezembro de 2020 provisões registradas no Passivo Não Circulante, relativas às contingências de natureza cível e trabalhista classificadas como Perda Provável, as quais no momento e conforme opinião da Assessoria Jurídica são suficientes para fazer frente às contingências das ações em curso no montante de R\$ 924.810,50.

19) CAPITAL SOCIAL E RESERVAS

19.1) CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 166 cooperados, totalizando em 31 de dezembro de 2020 o montante de R\$ 20.799.872,42, dividido em quotas partes.

Conforme Ata da AGE de 13 de dezembro de 2012, foi criado o Capital Variável com constituição a partir do ano de 2013 tendo por objetivo a acumulação de recursos financeiros que vai, além de compensar a redução do saldo do fundo Rotativo até 2022, aumentar o patrimônio líquido da cooperativa para manter o nível adequado de Margem de Solvência exigidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

O Capital Variável está sendo constituído por contribuições de todos os cooperados, atuais e futuros, por valores a serem deduzidos de sua produção mensal. O valor estipulado pela AGE foi de oito (08) vezes a produção média mensal do cooperado do ano civil anterior e será constituído pelo desconto de 8% (oito por cento) da produção mensal.

As contribuições ao Capital Variável (CV) sofrerão atualização de no máximo 12% ao ano conforme decisão das AGO's futuras em havendo sobras. Os saldos do CV serão devolvidos ao cooperado a



partir do mês em que este completar sessenta e cinco (65) anos de idade, pelo prazo máximo de dez (10) anos ou pelo mesmo tempo em que a contribuição foi constituída, o que for menor.

Qualquer devolução de capital variável só ocorrerá se não afetar o Patrimônio Líquido necessário para manter a margem de solvência em níveis adequados. Também, nesse caso, a devolução depende das sobras ou de capitalização dos sócios ativos que não atingiram o seu nível de capitalização estipulado nas regras do regimento e estatuto.

Abaixo demonstramos a composição do capital social na data do balanço:

CONTAS	2020	2019
Capital Social Fixo Subscrito	7.413.691,65	7.032.331,74
(-) Capital Social Fixo a Integralizar	(1.027.233,91)	(868.386,62)
Capital Social Variável	14.413.414,68	13.049.964,58
Totais	20.799.872,42	19.213.909,70

19.2) RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa estão assim compostas na data do balanço:

CONTAS	2020	2019
Fundo de Reserva ou Reserva Legal (a)	3.219.533,59	2.129.292,30
FATES (b)	707.676,54	1.494.132,33
Reserva de Capital Social (c)	21.719,95	21.719,95
Fundo Rotativo (d)	119.334,58	1.145.579,45
Fundo para Investimentos(e)	7.157.061,00	2.879.769,69
Totais	11.225.325,66	7.670.493,72

a) FUNDO DE RESERVA

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual.

b) FATES

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados.

c) RESERVA DE CAPITAL SOCIAL

Esta reserva foi constituída com as sobras do ano de 2008 conforme ata da AGO de março de 2009.

d) FUNDO ROTATIVO

Durante o ano de 2020 a Diretoria decidiu quitar os valores de fundo rotativo antecipando o término que estava previsto para 2022, restando um saldo a pagar de R\$ 119.334,58 pertencente a ex-cooperados falecidos, aguardando inventário.



19.3) JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO

Conforme disposição estatutária e legal a cooperativa atribuiu juros sobre o capital social de 5,45%. Os valores foram capitalizados em 2020 conforme discriminado abaixo:

Descrição	Valor
Capital Variável integralizado	13.668.482,39
Capital Fixo integralizado	6.056.384,77
Juros sobre o Capital Variável e Fixo	1.075.005,26
IRRF incidentes	295.626,45
Juros Líquidos	779.378,81

20) PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

BASE PARA IRPJ	2020	2019
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	10.902.412,88	6.601.490,52
(+) Adições (Exclusões) permanentes	5.169,29	2.941,36
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (a) + Juros Fundo Rotativo	(14.988.924,12)	(8.526.013,89)
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	(4.081.341,95)	(1.921.582,01)
(-) Compensação dos prejuízos fiscais	0,00	0,00
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	(4.081.341,95)	(1.921.582,01)
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000 - 4% PAT)	0,00	0,00
BASE PARA CSLL	2020	2019
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	10.902.412,88	6.601.490,52
(+) Adições (Exclusões) permanentes	52.679,06	2.941,36
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (a)	(11.771.662,59)	(6.668.666,90)
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	(816.570,65)	(64.235,02)
(-) Compensação dos prejuízos fiscais	0,00	0,00
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	(816.570,65)	(64.235,02)
CSLL – 9%	0,00	0,00

a) Os critérios para apuração de atos cooperativos estão elencados no item (b) desta Nota Explicativa.

b) Apuração de Atos Cooperativos, Auxiliares e Não Cooperativos.

b.1) ATOS COOPERATIVOS

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado e os Atos Não Cooperativos referem-se às operações com médicos não cooperados.

A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos não cooperativos.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração, da Contribuição Social e Imposto de Renda.

b.2) CRITÉRIOS DE PROPORCIONALIDADE E SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS



Sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar.

Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a totalidade das Receitas da Cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos.

	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR	
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	99.541.790,48	4.186.351,26	103.728.141,74
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	99.876.071,29	4.302.112,41	104.178.183,70
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	99.876.071,29	4.302.112,41	104.178.183,70
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(334.280,81)	(115.761,15)	(450.041,96)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(65.235.701,12)	(2.059.026,14)	(67.294.727,26)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(66.292.183,82)	(1.864.707,05)	(68.156.890,87)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.056.482,70	(194.319,09)	862.163,61
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	34.306.089,36	2.127.325,12	36.433.414,48
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	94.828,29	4.333,36	99.161,65
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Oper	26.906.635,72	2.145.293,12	29.051.928,84
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	26.655.290,44	452.701,37	27.107.991,81
Outras Receitas Operacionais	251.345,28	1.692.591,75	1.943.937,03
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(604.933,02)	-	(604.933,02)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(1.525.412,39)	(69.706,70)	(1.595.119,09)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.412.291,30)	(64.537,41)	(1.476.828,71)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(113.121,09)	(5.169,29)	(118.290,38)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Op	(29.941.565,79)	(4.494.199,84)	(34.435.765,63)
RESULTADO BRUTO	29.235.642,17	(286.954,94)	28.948.687,23
Despesas de Comercialização	(457.528,92)	(20.907,68)	(478.436,60)
Despesas Administrativas	(11.234.517,21)	(513.383,25)	(11.747.900,46)
Resultado Financeiro Líquido	(5.894.368,37)	18.913,21	(5.875.455,16)
Receitas Financeiras	221.552,58	298.392,19	519.944,77
Despesas Financeiras	(6.115.920,95)	(279.478,98)	(6.395.399,93)
Resultado Patrimonial	122.434,92	(66.917,05)	55.517,87
Receitas Patrimoniais	154.555,62	47.202,78	201.758,40
Despesas Patrimoniais	(32.120,70)	(114.119,83)	(146.240,53)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.771.662,59	(869.249,71)	10.902.412,88
Imposto de Renda		-	-
Contribuição Social		-	-
RESULTADO LÍQUIDO	11.771.662,59	(869.249,71)	10.902.412,88

21) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

	2020	2019
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	10.902.412,88	6.601.490,52
- Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP	11.771.662,59	6.668.666,90
- Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares – ACA / ANC	(869.249,71)	(67.176,38)
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:	(1.635.361,93)	(990.223,58)
- (-) Reserva Legal (10%)	(1.090.241,29)	(660.149,05)

- (-) FATES (5%)	(545.120,64)	(330.074,53)
- (-) FATES (100%)	0,00	0,00
ANTECIPAÇÃO DAS SOBRAS	(1.391.980,81)	(1.333.975,63)
SOBRAS/PERDAS à DISPOSIÇÃO DA AGO	7.875.070,14	4.277.291,31

22) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO DOS CONTRATOS

DESCRIÇÃO	INDIVIDUAL/FAMILIAR		COLETIVO EMPRESARIAL		COLETIVO POR ADESÃO		TOTAL	
	Saldo em 31 de dezembro de		Saldo em 31 de dezembro de		Saldo em 31 de dezembro de		Saldo em 31 de dezembro de	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Contraprestações (311)	21.473.891,63	20.804.851,92	67.557.874,98	63.161.408,24	8.051.985,24	8.488.438,36	97.083.751,85	92.454.698,52
Tributos diretos (PIS/COFINS) (32)	- 142.425,17	- 162.746,13	- 264.406,77	- 193.949,84	- 43.210,02	- 38.775,58	- 450.041,96	- 395.471,55
RECEITA LÍQUIDA	21.331.466,46	20.642.105,79	67.293.468,21	62.967.458,40	8.008.775,22	8.449.662,78	96.633.709,89	92.059.226,97
Eventos indenizáveis (411)	-15.537.129,09	-19.682.399,32	-29.201.880,49	-26.471.484,39	-4.713.770,62	-5.017.280,40	-49.452.780,20	-51.171.164,11
Consultas médicas	-557.337,75	-815.153,70	-2.247.580,75	-3.842.369,19	-165.363,71	-284.882,01	-2.970.282,21	-4.942.404,90
Outros atendimentos ambulatoriais	-44.074,02	-457.778,08	-170.458,28	-1.383.176,76	-3.056,30	-167.356,99	-217.588,60	-2.008.311,83
Exames	-2.002.465,13	-2.536.382,86	-6.637.505,76	-5.197.310,86	-613.967,41	-898.458,09	-9.253.938,30	-8.632.151,81
Terapias	-1.334.987,40	-1.853.038,32	-3.723.594,05	-5.023.705,58	-383.176,25	-481.682,85	-5.441.757,70	-7.358.426,75
Internações	-10.000.825,51	-12.449.492,81	-12.740.794,01	-5.703.678,72	-2.935.081,11	-2.799.566,73	-25.676.700,63	-20.952.738,26
Demais despesas médico- hospitalar	-1.597.439,28	-1.570.553,55	-3.324.139,89	-3.945.468,13	-613.125,84	-385.333,73	-5.534.705,01	-5.901.355,41
Procedimentos odontológicos		0,00		0,00			0,00	0,00
Outras formas de Pagamento		0,00	-357.807,75	-1.375.775,15			-357.807,75	-1.375.775,15
LUCRO BRUTO	5.794.337,37	959.706,47	38.091.587,72	36.495.974,01	3.295.004,60	3.432.382,38	47.180.929,69	40.888.062,86
Despesas de comercialização	- 151.411,25	- 176.070,90	- 281.089,07	- 224.496,21	- 45.936,28	- 44.882,59	- 478.436,60	- 445.449,70
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	5.642.926,12	783.635,57	37.810.498,65	36.271.477,80	3.249.068,32	3.387.499,79	46.702.493,09	40.442.613,16

23) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Caracteriza-se como instrumento financeiro, qualquer contrato que dá origem a um ativo financeiro em uma entidade e a um passivo financeiro ou instrumento de patrimônio em outra entidade.

Valor de mercado dos instrumentos financeiros:

Tendo presente os conceitos e definições a administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõe o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, os saldos a receber de clientes e os passivos circulantes aproximam-se do saldo contábil, em razão do vencimento de parte significativa desses saldos ocorrerem em data próxima a do balanço.

Risco de Crédito ou de Concentração:

Os instrumentos financeiros que potencialmente poderiam sujeitar a cooperativa a risco de crédito ou de concentração referem-se a saldos de Aplicações Financeiras no Banco do Brasil e no Banco Santander, relativo à vinculação à Provisão Técnica exigida pela Agência Nacional de Saúde, no valor de R\$ 5.633.700,58. Também no que se refere à concentração de crédito com clientes temos as empresas Prefeitura Municipal de Montenegro, Sodexo do Brasil Comercial Ltda, Sodexo Facilities Services Ltda, PSV Serv. e Sol. Automatizadas Ltda e Prefeitura Municipal de Capela de Santana, no montante de R\$ 2.154.217,29.

24) COBERTURA DE SEGUROS

A Cooperativa adota uma política de seguros que consideram, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração.



levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2020, é assim demonstrada:

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Responsabilidade Civil	Cooperados, Administradores, Conselheiros de Diretores	R\$ 15.300.000,00
Prédio Operadora, Hospital, Máquinas e Equipamentos Hospital	Incêndio, Raio, Explosão, Implosão, Impacto de Veículos, quedas de aeronave, danos elétricos, vendaval	R\$ 12.585.000,00

25) PARTES RELACIONADAS

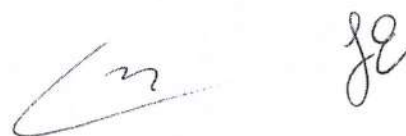
As partes relacionadas compreendem a Diretoria Executiva, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Operadora. Os diretores são os representantes legais, responsáveis, principalmente, pela sua administração no aspecto operacional e desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral, com mandato de 2 anos, sendo permitida a reeleição por mais 1 mandato.

As operações com partes relacionadas são realizadas no contexto normal das atividades operacionais e apresentaram as seguintes movimentações no decorrer do exercício de 2020:

Produção	1.069.537,07
Remuneração	390.127,00
Cédula de Presença	102.432,00
Cota Capital (Cooperado Pleno)	46.911,38
Cota Capital (Cooperado Interior)	23.455,70
Saldo contas pagar (Capital Social a Devolver)	310.015,88

26) Contabilização da Corresponsabilidade de acordo com a RN nº 430 no exercício de 2020 comparativamente ao exercício de 2019

A operadora manteve os registros da corresponsabilidade de acordo com a RN nº 430 no exercício de 2020 considerando os atendimentos realizados como atendimento habitual, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed. Neste sentido ao finalizar o exercício a Unimed contabilizou os seguintes valores constantes do quadro a seguir:



INFORMAÇÕES SOBRE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA E CORRESPONSABILIDADE ASSUMIDA EM 2019 E 2020				
CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITAL (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em Preço Prestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-estabelecido	
	2019	2020	2019	2020
	1 - Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido	14.422.678,65	13.503.744,89	-
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	470.951,04	594.787,84		
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	1.553.175,46	1.295.022,38		
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	62,52	-		
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	684.761,55	299.373,34		
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei				
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	11.713.728,08	11.314.561,33		
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	-	-	731.460,22	1.137.721,67
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei				-
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei			180.126,28	484.703,32
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei				
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei			551.333,94	653.018,35
Total	14.422.678,65	13.503.744,89	731.460,22	1.137.721,67

EVENTOS / SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MÉDICO HOSPITALAR (grupo 411X1)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2019	2020	2019	2020
	1 - Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido	45.365.168,75	44.810.520,94	-
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	3.555.936,03	3.390.402,21		
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	16.126.463,29	12.146.726,88		
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	34.718,56	35.505,23		
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	4.457.006,17	4.418.480,27		
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	252.312,93	270.101,66		
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	20.938.731,77	24.549.304,69		-
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	4.430.220,21	4.284.451,51	13.506.531,83	18.704.110,67
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei				
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	525.555,67	259.785,12	13.506.531,83	18.704.110,67
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei				
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	3.904.664,54	4.024.666,39		
Total	49.795.388,96	49.094.972,45	13.506.531,83	18.704.110,67

27) INFORMAÇÕES SOBRE OS FUNDOS DE ALTO CUSTO

A Unimed opera com fundos de alto custo de acordo com a RN nº 430/17, e apresentou movimentação no exercício de 2020.

Os valores dos saldos e suas movimentações contemplam recursos do Fundo específico junto a Unimed Central de Serviços Auxiliares no conjunto de valores de contribuições aprovadas em Assembleia Geral de suas participantes.

Em 2020 a Unimed Vale do Cai solicitou exclusão dos Fundos de Alto Custo – FAC HOSP, sendo realizado o encontro de contas com os saldos referentes a setembro/2020. Como resultado temos o saldo credor restante de R\$ 186.006,46, que terá devolução dos Fundos de Alto Custo – FAC HOSP à Unimed Vale do Cai/RS, em 18 parcelas fixas de R\$10.333,69. Até dezembro foram devolvidas 3 parcelas, restando um saldo de R\$ 155.005,40.

Administradora do Fundo	Cooperativa Central de Cooperativas Unimed do Rio Grande do Sul Ltda					
Nome do Fundo	Conta Contábil	Saldo 2019	Contribuições do Ano	Reembolso Ressarcimento no ano	Saldo em 2020	D/C
FAC HOSP – Preço prestabelecido	12391108211001	1.836.211,48	2.071.440,96	3.752.647,04	155.005,40	D
FAC ONCO – Preço prestabelecido	2138190820002	273.746,42	6.200.533,55	5.169.200,95	757.586,18	D
FAC MED – Preço prestabelecido	12391108211002	21.947,56	136.911,75	-	158.859,31	D

28) EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras (25/01/2020), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

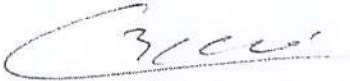
29) DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

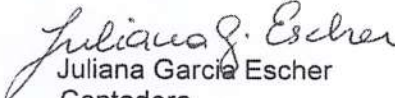
Na montagem da demonstração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos foram efetuados os ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa de conformidade com a NBC TG 03, aprovada pela resolução 1.125/08 do Conselho Federal de Contabilidade.

30) APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pela Diretoria Executiva da Operadora em 25 de janeiro de 2021.

Montenegro, 31 de dezembro de 2020.


 Dr. Everton Machado Bochi
 Presidente
 CPF 775.935.100-34


 Juliana Garcia Escher
 Contadora
 CRC/RS 73.881

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos

Membros do Conselho de Administração e Fiscal e Associados
UNIMED VALE DO CAI/RS Cooperativa de Assistência à Saúde.
Montenegro – RS

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **UNIMED VALE DO CAI/RS COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA**, que compreendem o Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas Demonstrações de Sobras ou Perdas, do Resultado Abrangente, das Mutações do Patrimônio Líquido e dos Fluxos de Caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED VALE CAI/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA**, em 31 de dezembro de 2020, 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”. Somos independentes em relação à Operadora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros Assuntos

Examinamos, também, a Demonstração do Valor Adicionado (DVA), apresentada para propiciar informações suplementares, requerida como parte integrante das Demonstrações Financeiras, apenas para as companhias de capital aberto, elaborada sob a responsabilidade da administração da Operadora e submetida aos procedimentos de auditoria no parágrafo que trata da responsabilidade dos auditores independentes e, em nossa opinião, está adequadamente apresentada em todos os seus aspectos relevantes, em relação às Demonstrações Financeiras tomadas em conjunto.

As demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2019, apresentadas para fins de comparabilidade, foram por nós auditadas e o relatório de opinião sobre as informações foi emitido em 05 de fevereiro de 2020, sem ressalvas.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

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

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com o 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.

Na análise do relatório da administração que nos foi apresentado pela diretoria, nos termos definidos pela RN 435/18 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, não identificamos qualquer inconsistência relevante nas demais informações divulgadas em relação as demonstrações financeiras ou com o conhecimento obtido na auditoria.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião.

Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, 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 Operadora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações 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 Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Porto Alegre/RS, 27 de janeiro de 2021.




SÉRGIO MAFFI - Responsável Técnico
Contador CRC/RS 033.274/O-9
DICKEL & MAFFI - Auditoria e Consultoria S.S.
Registro CRC/RS 3.025/O-0

À Diretoria Executiva da Unimed Vale do Caí

Ao Presidente Dr. Everton Machado Bochi

Em cumprimento às determinações estatutárias e ao mandato que nos foi conferido, declaramos que procedemos ao exame de Prestação de Contas da Administração composto do relatório da Diretoria Executiva e das peças contábeis, todas relativas à gestão, por meio dos quais tomamos ciência de todas as operações da Unimed Vale do Caí, referente ao exercício de 2020, tendo encontrado tudo em conformidade. Nós membros do Conselho Fiscal, após termos examinado o relatório da auditoria externa Dickel & Maffi Auditoria e Consultoria e o respectivo parecer, somos da opinião de que o Balanço Patrimonial, Demonstrações do Resultado do Exercício, Demonstrativo de Sobras e Perdas à Disposição, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstração das Origens e Aplicações dos Recursos, acompanhados das respectivas Notas Explicativas, bem como o Relatório da Gestão, sejam aprovados pela Assembleia Geral Ordinária, a realizar-se em 09 de março de 2021.

Montenegro, 11 de fevereiro de 2021.



Marcos Müller



Sérgio Pedro Siebel



Dagmar K. Kranz