



[www.unimedvaledocai.com.br](http://www.unimedvaledocai.com.br)  
Operadora: Osvaldo Aranha, 1315  
92510-295 - Centro - Montenegro - RS  
T. (51) 3649-8900



## Relatório da Administração

Iniciamos 2021 sabendo que seria um ano complexo. Nosso planejamento foi construído neste cenário e conseguir executá-lo é um ponto a ser destacado. O ano nos exigiu agilidade nas decisões e capacidade para lidar com incertezas. A solidez na cooperativa e o esforço de todos foram fundamentais para superar os piores momentos da pandemia e suas consequências.

Foram grandes os desafios na área de Gestão de Pessoas e na melhoria da qualidade, mesmo em um ambiente incerto. Nos preparamos para a implantação da Lei Geral de Proteção de Dados, que já faz parte do nosso dia a dia. Passamos por momentos de lotação de leitos e do Pronto Atendimento, mas ampliamos a capacidade ao máximo, sempre proporcionando aos clientes o tratamento adequado.

Nesta última meia década, a Unimed Vale do Caí ampliou sua eficiência, incluiu cooperados e colaboradores na participação dos resultados, ainda assim dobrando o valor reinvestido na cooperativa. A região teve o impacto da pandemia amortecido pela nossa presença, no atendimento às pessoas e às empresas clientes. Aumentamos a geração de empregos e a rede de fornecedores, com especial atenção aos parceiros da Unimed Vale do Caí.

Os resultados são frutos de esforços conjuntos de cooperados, colaboradores, sociedade e todos os que se relacionam com a cooperativa. Se a Unimed Vale do Caí se fortalece, todo esse complexo sistema se desenvolve da mesma forma.

A evolução da Unimed Vale do Caí foi constante nos últimos anos. Mas, se fôssemos dividir em fases, a primeira foi a organização econômica, seguida por uma fase de melhoria de processos e qualificação, e então, o desenvolvimento de nossas lideranças e demais colaboradores. O passo seguinte é fazer com que essa base nos permita estar cada vez mais próximos dos clientes, entendendo e entregando o que eles precisam, sempre com algum diferencial. Esse é nosso foco para 2022.

O aumento de demanda e de custos, associado à retração econômica, desenham um ano de 2022 tão complexo quanto o anterior. O setor de saúde segue com o processo de concentração das operadoras de saúde e hospitais, fusões e aquisições. Essas forças fizeram com que o sistema Unimed se modernizasse para competir nesse ambiente, processo que segue de forma cada vez mais intensa.

Chegamos ao final desse ciclo investindo ainda mais no hospital (tanto em estrutura



[www.unimedvaledocai.com.br](http://www.unimedvaledocai.com.br)  
Operadora: Osvaldo Aranha, 1315  
92510-295 - Centro - Montenegro - RS  
T. (51) 3649-8900



quanto em equipamentos) e serviços próprios, reforçamos as Unidades Regionais e seguimos na constante busca por capacitação das pessoas e melhoria da experiência do cliente.

Queremos lhe convidar a conhecer um pouco mais sobre as nossas iniciativas e práticas desenvolvidas na cooperativa. 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:**

<b>Dr. Everton Machado Bochi</b>	<b>- Presidente</b>
<b>Dr. Paulo Cesar Sehn</b>	<b>- Vice-Presidente</b>
<b>Dr. Ronaldo Carissimi</b>	<b>- Diretor Superintendente</b>

**Diretores:**

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



Membro da Aliança  
Cooperativa Internacional

“Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz.”  
Roberto Rodrigues

**ANS - nº 313211**

- 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	4.529.874,05
Equipamentos Proc. Eletrônico	100.713,61
Máquinas e Equipamentos	2.285.725,74
Móveis e Utensílios	253.249,69
Veículos	155.847,70
Benfeitorias Prédio Terceiros	119.525,00

- 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."

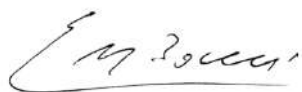
- Emissão de debêntures;

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	2020	AQUISIÇÕES	BAIXAS	2021
Unicred Vale do Caí	49.020,26	2.047,39	0,00	51.067,95
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	110.256,51	0,00	154.105,80
Unimed Federação RS	256.812,98	0,00	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	82.514,88	0,00	82.514,88	0,00
Unicred Corpo Clínico	15.289,26	143,00	0,00	15.432,26
Unicred Farmácia Externa	3.300,00	1.045,08	0,00	4.345,08
<b>Total dos Investimentos</b>	<b>582.033,99</b>	<b>113,491,98</b>	<b>82.514,88</b>	<b>613.011,09</b>

Muito Obrigado e saúde a todos!



Dr. Everton Machado Bochi  
 Presidente da Unimed Vale do Caí



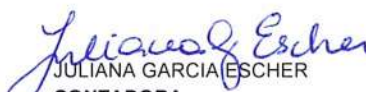
Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2021

I. Balanço Patrimonial - Ativo

ATIVO	NE	2021	2020
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>36.401.200,83</b>	<b>34.756.281,77</b>
<b>Disponível</b>	Nota 4	<b>1.790.310,03</b>	<b>2.624.179,04</b>
<b>Realizável</b>		<b>34.610.890,80</b>	<b>32.132.102,73</b>
Aplicações Financeiras	Nota 5	10.843.714,43	16.109.222,39
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		5.872.775,27	5.633.700,58
Aplicações Livres		4.970.939,16	10.475.521,81
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	Nota 6	9.855.450,61	7.320.154,43
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		4.359.947,42	4.164.753,41
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		345.630,88	491.819,95
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.258.782,22	1.370.082,72
Outros Créditos de Operações com Planos Assist. à Saúde		3.891.090,09	1.293.498,35
Créditos Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos de Saúde da Op	Nota 6	7.861.756,96	5.320.923,61
Créditos Tributários e Previdenciários	Nota 7	569.170,17	146.257,97
Bens e Títulos a Receber	Nota 8	5.475.296,30	3.217.231,04
Despesas Antecipadas		5.502,33	18.313,29
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>33.398.094,41</b>	<b>26.867.054,56</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	Nota 9	<b>3.737.736,26</b>	<b>2.589.416,18</b>
Créditos Tributários e Previdenciários		974.405,99	732.695,91
Depósitos Judiciais e Fiscais		2.359.106,45	1.452.496,45
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		404.223,82	404.223,82
<b>Investimentos</b>	Nota 10	<b>613.011,09</b>	<b>582.033,99</b>
Participações Societárias pelo Método de Custo		613.011,09	582.033,99
<b>Imobilizado</b>	Nota 11	<b>26.272.248,09</b>	<b>21.465.318,66</b>
Imóveis de Uso Próprio		15.664.489,35	11.484.395,00
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		12.021.589,43	7.908.186,25
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		3.642.899,92	3.576.208,75
Imobilizado de Uso Próprio		10.488.432,95	9.942.019,01
Hospitalares / Odontológicos		8.372.136,29	7.866.610,01
Não Hospitalares / Odontológicos		2.116.296,66	2.075.409,00
Outras Imobilizações		119.325,79	38.904,65
<b>Intangível</b>	Nota 12	<b>2.775.098,97</b>	<b>2.230.285,73</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>69.799.295,24</b>	<b>61.623.336,33</b>

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

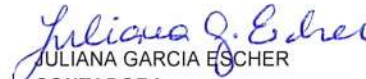
Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2021

I. Balanço Patrimonial - Passivo

PASSIVO	NE	2021	2020
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>18.869.215,47</b>	<b>19.480.710,40</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	Notas 13,14	5.226.109,08	6.536.725,93
Provisões de Prêmios/Contraprestações		-	936.937,00
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG		-	936.937,00
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		460.925,11	672.435,17
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		547.158,87	530.187,35
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		4.218.025,10	4.397.166,41
Débitos Operações Assist. Saúde Não Relac. c/PI. Saúde da Operadora	Nota 15	442.794,78	365.802,02
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	Nota 16	2.647.869,85	2.064.446,15
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		1,02	1,02
Débitos Diversos	Nota 17	10.552.440,74	10.513.735,28
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>3.836.983,98</b>	<b>2.242.357,71</b>
Provisões	Nota 18	3.109.608,34	2.242.357,71
Provisões para Ações Judiciais		3.109.608,34	2.242.357,71
Débitos Diversos		727.375,64	-
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL</b>		<b>47.093.095,79</b>	<b>39.900.268,22</b>
Capital/Patrimônio Social	Nota 19.1	21.251.848,75	20.799.872,42
Reservas	Nota 19.2	20.158.707,27	11.225.325,66
Reserva de Capital/Reservas Patrimoniais		21.719,95	21.719,95
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits		20.136.987,32	11.203.605,71
Lucros/Prejuízos - Superávits/Déficits Acumulados ou Resultado	Nota 21	5.682.539,77	7.875.070,14
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>69.799.295,24</b>	<b>61.623.336,33</b>

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

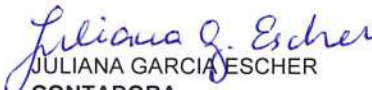
Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2021

II. Demonstração do Resultado

	2021	2020
<b>Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>113.335.484,52</b>	<b>103.728.141,74</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	113.597.054,38	104.178.183,70
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	113.597.054,38	104.178.183,70
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(261.569,86)	(450.041,96)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos</b>	<b>(87.546.082,20)</b>	<b>(67.294.727,25)</b>
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(87.725.223,51)	(68.156.890,87)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	179.141,31	862.163,62
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>25.789.402,32</b>	<b>36.433.414,49</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	112.457,97	99.161,65
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	42.836.083,91	29.051.928,84
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	39.622.289,50	27.107.991,81
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	734.539,14	-
Outras Receitas Operacionais	2.479.255,27	1.943.937,03
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(1.086.794,20)	(604.933,02)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(1.923.782,59)	(1.595.119,09)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.667.789,74)	(1.476.828,71)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(255.992,85)	(118.290,38)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(42.160.305,34)	(34.435.765,63)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>23.567.062,07</b>	<b>28.948.687,24</b>
Despesas de Comercialização	(54.713,14)	(478.436,60)
Despesas Administrativas	(12.719.275,42)	(11.747.900,46)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>(983.729,62)</b>	<b>(5.875.455,16)</b>
Receitas Financeiras	1.841.256,92	519.944,77
Despesas Financeiras	(2.824.986,54)	(6.395.399,93)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>(359.047,94)</b>	<b>55.517,86</b>
Receitas Patrimoniais	110.256,51	201.758,39
Despesas Patrimoniais	(469.304,45)	(146.240,53)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>9.450.295,95</b>	<b>10.902.412,88</b>
Imposto de Renda	(39.826,89)	-
Contribuição Social	(28.100,69)	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>9.382.368,37</b>	<b>10.902.412,88</b>

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 31/12/2021

III. Demonstração de Sobras ou Perdas

	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR	
<b>Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>109.841.905,52</b>	<b>3.493.579,00</b>	<b>113.335.484,52</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	110.055.618,28	3.541.436,10	113.597.054,38
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	110.055.618,28	3.541.436,10	113.597.054,38
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(213.712,76)	(47.857,10)	(261.569,86)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos</b>	<b>(84.506.719,30)</b>	<b>(3.039.362,90)</b>	<b>(87.546.082,20)</b>
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(85.045.924,46)	(2.679.299,05)	(87.725.223,51)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	539.205,16	(360.063,85)	179.141,31
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>25.335.186,22</b>	<b>454.216,10</b>	<b>25.789.402,32</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	108.623,15	3.834,82	112.457,97
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	40.496.076,62	2.340.007,29	42.836.083,91
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	39.182.874,26	439.415,24	39.622.289,50
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	734.539,14	-	734.539,14
Outras Receitas Operacionais	578.663,22	1.900.592,05	2.479.255,27
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(1.086.794,20)	-	(1.086.794,20)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(1.858.181,60)	(65.600,99)	(1.923.782,59)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.610.918,11)	(56.871,63)	(1.667.789,74)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(247.263,49)	(8.729,36)	(255.992,85)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(39.897.355,95)	(2.262.949,39)	(42.160.305,34)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>23.097.554,24</b>	<b>469.507,83</b>	<b>23.567.062,07</b>
Despesas de Comercialização	(52.847,42)	(1.865,72)	(54.713,14)
Despesas Administrativas	(12.285.548,13)	(433.727,29)	(12.719.275,42)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>(1.673.827,11)</b>	<b>690.097,49</b>	<b>(983.729,62)</b>
Receitas Financeiras	1.054.827,39	786.429,53	1.841.256,92
Despesas Financeiras	(2.728.654,50)	(96.332,04)	(2.824.986,54)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>-</b>	<b>(359.047,94)</b>	<b>(359.047,94)</b>
Receitas Patrimoniais	-	110.256,51	110.256,51
Despesas Patrimoniais	-	(469.304,45)	(469.304,45)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>9.085.331,58</b>	<b>364.964,37</b>	<b>9.450.295,95</b>
Imposto de Renda	-	(39.826,89)	(39.826,89)
Contribuição Social	-	(28.100,69)	(28.100,69)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>9.085.331,58</b>	<b>297.036,79</b>	<b>9.382.368,37</b>

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 31/12/2021

IV. Demonstração do Resultado Abrangente

NE	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTAIS	Ano 2020
	PRINCIPAL	AUXILIAR			
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>9.085.331,58</b>	<b>297.036,79</b>	-	<b>9.382.368,37</b>	<b>10.902.412,88</b>
(+)- OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	707.676,54	-	-	707.676,54	-
(+) Reversão do FATES	707.676,54	-	-	707.676,54	-
<b>RESULTADO ABRANGENTE</b>	<b>9.793.008,12</b>	<b>297.036,79</b>	-	<b>10.090.044,91</b>	<b>10.902.412,88</b>

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 31/12/2021

**V. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC**  
**Método Direto**

	2021	2020
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	110.880.126,72	104.057.190,00
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	9.284.181,82	7.628.550,62
(+) Outros Recebimentos Operacionais	30.747.894,98	35.744.292,31
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(89.058.559,89)	(72.239.157,97)
(-) Pagamento de Comissões	(238.259,60)	(230.820,02)
(-) Pagamento de Pessoal	(35.646.789,45)	(32.469.998,09)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(517.712,50)	(446.980,50)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(1.212.915,85)	(1.093.390,98)
(-) Pagamento de Tributos	(2.904.931,41)	(2.578.431,18)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(553.825,49)	(370.006,69)
(-) Pagamento de Aluguel	(141.389,37)	(174.194,78)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(337.721,30)	(255.605,70)
(-) Aplicações Financeiras	(3.000.000,00)	(15.088.236,52)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(6.465.397,53)	(12.777.347,94)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>10.834.701,13</b>	<b>9.705.862,56</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
(+) Recebimento de Dividendos	32.381,60	29.025,98
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	84.764,48	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(4.514.738,32)	(1.225.095,74)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(2.560.229,64)	(1.265.367,21)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(976.448,37)	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(1.352,00)	(3.044,35)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	-
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>(7.935.622,25)</b>	<b>(2.464.481,32)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	1.238.110,13	1.465.451,13
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	1.155.964,64	-
(-) Pagamento de Juros – Capital Rotativo	-	(567.040,86)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.332.524,62)	-
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(2.641.517,13)	(1.363.326,21)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(2.152.980,91)	(6.331.851,66)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos</b>	<b>(3.732.947,89)</b>	<b>(6.796.767,60)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>(833.869,01)</b>	<b>444.613,64</b>
<b>CAIXA – Saldo Inicial</b>	<b>2.624.179,04</b>	<b>2.179.565,40</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>1.790.310,03</b>	<b>2.624.179,04</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período (*)</b>	<b>13.099.700,85</b>	<b>4.331.836,75</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período (*)</b>	<b>6.761.249,19</b>	<b>13.099.700,85</b>
<b>AUMENTO/(DIMINIÇÃO) DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES</b>	<b>(6.338.451,66)</b>	<b>8.767.864,10</b>

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 31/12/2021

V. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC

Método Direto

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

	2021	2020
<b>Resultado Líquido</b>	<b>9.382.368,37</b>	<b>10.902.412,88</b>
<b>Ajustes ao Resultado</b>	<b>5.062.198,51</b>	<b>6.837.107,19</b>
(+) Depreciações	2.014.020,34	1.770.581,86
(+) Amortizações	431.635,13	616.242,86
(-) Utilização do Fates	-	(1.389.841,43)
(+) Ajuste do Fates	-	603.385,64
(+/-) Baixa de Investimentos	465.084,80	(5,56)
(+) Despesas de Empréstimos e Financiamentos	176.559,98	-
(+) Despesas de Juros Capital Rotativo	2.121.669,44	5.135.149,68
(-) Receitas Patrimoniais	(110.256,51)	(69.510,06)
(-) Receitas patrimoniais registradas no 33218	(36.514,67)	171.104,20
<b>(=) Resultado Ajustado</b>	<b>14.444.566,88</b>	<b>17.739.520,07</b>
<b>Variação nas contas do Ativo e Passivo</b>	<b>(3.609.865,75)</b>	<b>(8.033.657,51)</b>
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	5.265.507,96	(7.719.629,25)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	(2.535.296,18)	1.416.161,84
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionadas c/Planos	(2.540.833,35)	(287.345,59)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos Tributários e Previdenciários	(422.912,20)	724.842,76
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	(2.258.065,26)	(461.215,45)
(-) Aumento (+) Redução das Despesas Antecipadas	12.810,96	(378,42)
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo	(1.148.320,08)	(149.002,26)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Operações Assit. Saúde	(1.310.616,85)	(1.566.504,34)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Operações Assist. Saúde	-	(273.746,42)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos	76.992,76	(28.900,31)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	583.423,70	(461.348,53)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	38.705,46	836.970,94
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	-	(35.086,05)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	867.250,63	994.105,45
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	727.375,64	(5.368,07)
(+/-) Ajuste Variação na conta do imobilizado	(211.066,61)	(1.301.448,13)
(+/-) Ajuste de IR Fonte s/ Antecipação de Sobras	-	(28.654,60)
(+/-) Ajuste Cota Capital a Devolver	(754.822,33)	310.015,88
(+/-) Outros Ajustes	-	2.873,04
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>10.834.701,13</b>	<b>9.705.862,56</b>



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 31/12/2021

VII - Demonstração do Valor Adicionado

(A) GERAÇÃO DA RIQUEZA	2021	%	2020	%
<b>a) Ingressos e receitas</b>	<b>174.172.159,65</b>		<b>151.135.300,33</b>	
a1) Contraprestações emitidas líquidas	130.067.138,98		120.404.505,22	
a2) Outros ingressos e receitas operacionais	44.361.013,52		30.849.085,49	
a3) Provisão para perdas sobre créditos	(255.992,85)		(118.290,38)	
<b>c) Receita Líquida Operacional (a-b)</b>	<b>174.172.159,65</b>		<b>151.135.300,33</b>	
<b>d) Eventos, dispêndios e despesas operacionais</b>	<b>(62.757.144,42)</b>		<b>(46.729.323,69)</b>	
d1) Eventos indenizáveis líquidos	(34.210.874,80)		(21.921.727,98)	
d2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	179.141,31		862.163,62	
d3) Outros dispêndios / Despesas Operacionais	(28.725.410,93)		(25.669.759,33)	
<b>e) Insumos adquiridos de terceiros</b>	<b>(21.676.675,35)</b>		<b>(22.545.065,01)</b>	
e1) Despesas de comercialização	(54.713,14)		(148.583,01)	
e3) Despesas com serviços de terceiros	(9.727.037,43)		(9.876.649,23)	
e4) Materiais, energia e outras despesas administrativas	(10.898.863,21)		(11.799.244,78)	
e6) Despesas Financeiras	(526.757,12)		(288.161,64)	
e7) Despesas patrimoniais	(465.084,80)		(146.240,53)	
e8) Perda / Recuperação de valores ativos	(4.219,65)		(286.185,82)	
<b>F) VALOR ADICIONADO BRUTO (c-d-e)</b>	<b>89.738.339,88</b>		<b>81.860.911,63</b>	
<b>g) DEPRECIAÇÃO, AMORTIZAÇÃO</b>	<b>(2.445.655,47)</b>		<b>(2.382.021,29)</b>	
<b>H) VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (F-G)</b>	<b>87.292.684,41</b>		<b>79.478.890,34</b>	
<b>i) VALOR ADICIONADO RECEBIDO/CEDIDO EM TRANSFERÊNCIA</b>	<b>1.951.513,43</b>		<b>721.703,16</b>	
i1) Receitas financeiras	1.841.256,92		519.944,77	
i2) Resultado de equivalência patrimonial	-		-	
i3) Outras	110.256,51		201.758,39	
<b>I - VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR (H+I)</b>	<b>89.244.197,84</b>		<b>80.200.593,50</b>	
<b>(B) DISTRIBUIÇÃO DA RIQUEZA</b>				
<b>a) Remuneração do trabalho</b>	<b>71.081.053,84</b>	<b>79,65%</b>	<b>56.418.218,31</b>	<b>70,35%</b>
<b>a1) Cooperados</b>	<b>37.833.002,28</b>	<b>42,39%</b>	<b>27.001.559,72</b>	<b>33,67%</b>
a1.1) Produção (consultas e honorários)	36.489.647,68	40,89%	27.001.559,72	33,67%
a1.2) Benefícios	1.343.354,60	1,51%	-	0,00%
<b>a2) Diretores, Conselheiros e Empregados</b>	<b>33.248.051,56</b>	<b>37,26%</b>	<b>29.416.658,59</b>	<b>36,68%</b>
a2.1) Remuneração Direta	24.636.477,60	27,61%	22.452.711,35	28,00%
a2.2) Benefícios	6.228.503,71	6,98%	4.714.450,17	5,88%
a2.3) F.G.T.S	2.383.070,25	2,67%	2.249.497,07	2,80%
a2.4) Bônus / Participação nos lucros e resultados	-	0,00%	-	0,00%
<b>b) Remuneração governo-Impostos/Taxas/Contribuições</b>	<b>8.620.957,09</b>	<b>9,66%</b>	<b>7.824.855,51</b>	<b>9,76%</b>
b1) Federais (PIS, COFINS, IRPJ,CSLL)	683.562,90	0,77%	609.305,10	0,76%
b1.1) Previdência Social	6.776.477,68	7,59%	6.427.627,79	8,01%
b2) Estaduais	84.463,05	0,09%	24.170,63	0,03%
b3) Municipais	1.076.453,46	1,21%	763.751,99	0,95%
<b>d) Remuneração de capitais de terceiros</b>	<b>679.666,23</b>	<b>0,76%</b>	<b>339.849,32</b>	<b>0,42%</b>
d1) Juros	176.559,98	0,20%	-	0,00%
d2) Aluguéis	503.106,25	0,56%	339.849,32	0,42%
d3) Outras (royalties, direitos autorais)	-	0,00%	-	0,00%
<b>e) Remuneração de capitais próprios</b>	<b>8.862.520,68</b>	<b>9,93%</b>	<b>15.617.670,36</b>	<b>19,47%</b>
e1) Juros sobre capital próprio	2.121.669,44	2,38%	6.107.238,29	7,61%
e2) Constituição de reservas e fundos	1.058.311,47	1,19%	1.635.361,93	2,04%
e3) Sobras / Perdas líquidas a disposição da AGO	5.682.539,77	6,37%	7.875.070,14	9,82%
<b>(II) Total distribuído (a+b+c+d+e)</b>	<b>89.244.197,84</b>	<b>100,00%</b>	<b>80.200.593,50</b>	<b>100,00%</b>

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 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 2021 e 2020.**

## **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 175 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 2021 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2020, 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 **31/01/2022**.





### 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.

#### 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 31/12/2021, 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.





#### u) Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social - RATES

Os gastos com assistência técnica, educacional e social realizados no exercício, no montante de R\$ 707.676,54, foram registrados como custos e dispêndios do exercício, revertidos para cobertura ao final do exercício, igual montante do fundo de assistência técnica educacional e social para a conta sobras ou perdas do exercício.

### DETALHAMENTO DE SALDOS E OUTRAS INFORMAÇÕES

#### 4) DISPONÍVEL

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

CAIXA E BANCOS	2021	%	2020
Caixa	39.715,84	2,22	99.923,58
Banrisul	314.258,96	17,55	1.357.519,40
Unicred	1.013.989,00	56,64	426.340,37
Sicredi	155.516,10	8,69	613.225,01
Banco do Brasil	80.111,62	4,47	47.339,09
Bradesco	160.739,09	8,98	29.156,71
Demais Bancos	25.979,42	1,45	50.674,88
<b>Total</b>	<b>1.790.310,03</b>	<b>100</b>	<b>2.624.179,04</b>

#### 5) APLICAÇÕES GARANTIDORAS E APLICAÇÕES LIVRES


A Cooperativa possui aplicações financeiras, conforme quadro abaixo:

APLICAÇÕES FINANCEIRAS	2021	%	2020
Aplicações Garantidoras	5.872.775,27	54,16	5.633.700,58
Aplicações Livres	4.970.939,16	45,84	10.475.521,81
<b>Total</b>	<b>10.843.714,43</b>	<b>100</b>	<b>16.109.222,39</b>

#### 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	2021	2020
Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	10.551.035,31	7.834.395,69
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	(695.584,70)	(514.241,26)
Créditos Operações de Assistência Saúde Não Relac.Planos(c)	7.995.988,68	5.386.235,88
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (d)	(134.231,72)	(65.312,27)
<b>Total</b>	<b>17.717.207,57</b>	<b>12.641.078,04</b>



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.

31/12/2021	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							
	Mensalidades/Faturas a Receber							
	Planos Familiares	Planos Coletivos – Faturas						
	Pré-estabelecido	Pré-estabelecido	Pós - estabelecido	Participação de Beneficiários	Crédito de Operadoras (1234+1239)			
A Vencer	-	3.179.411,38	447.757,71	345.630,88	5.149.872,31	9.122.672,28	4.566.831,64	
Vencidos Até 30 dias	64.436,72	493.137,76	-	-	-	557.574,48	901.917,99	
Vencidos de 31 a 60 dias	108.906,76	42.727,03	-	-	-	151.633,79	1.376.862,24	
Vencidos de 61 a 90 dias	39.603,91	23.570,05	-	-	-	63.173,96	574.196,63	
Vencidos acima de 90 dias	580.741,88	75.238,92	-	-	-	655.980,80	576.180,18	
<b>Sub-Total</b>	<b>793.689,27</b>	<b>3.814.085,14</b>	<b>447.757,71</b>	<b>345.630,88</b>	<b>5.149.872,31</b>	<b>10.551.035,31</b>	<b>7.995.988,68</b>	
(-) PPSC	(620.345,78)	(75.238,92)	-	-	-	(695.584,70)	(134.231,72)	
<b>Saldo</b>	<b>173.343,49</b>	<b>3.738.846,22</b>	<b>447.757,71</b>	<b>345.630,88</b>	<b>5.149.872,31</b>	<b>9.855.450,61</b>	<b>7.861.756,96</b>	

## 7) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

TÍTULOS E CRÉDITOS	2021	2020
Créditos Tributários (a)	569.170,17	146.257,97
<b>Total</b>	<b>569.170,17</b>	<b>146.257,97</b>

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	2021	2020



Estoques (a)	4.391.745,83	2.671.518,66
Cheques e Ordens a Receber (b)	543.282,19	198.677,32
Adiantamentos (c)	487.731,42	345.912,49
Outros Créditos A Receber (d)	52.536,86	1.122,57
<b>Total</b>	<b>5.475.296,30</b>	<b>3.217.231,04</b>

- 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	2021	2020
Depósito Judicial PIS e COFINS (a)	2.359.106,45	1.452.496,45
<b>Total dos Depósitos Judiciais (a)</b>	<b>2.359.106,45</b>	<b>1.452.496,45</b>
Outros Créditos de Longo Prazo (b)	1.378.629,81	1.136.919,73
<b>Total dos Créditos (b)</b>	<b>1.378.629,81</b>	<b>1.136.919,73</b>
<b>Total Geral</b>	<b>3.737.736,26</b>	<b>2.589.416,18</b>

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\$ 974.405,99, e outros no valor de R\$ 56.810,84.

## 10) INVESTIMENTOS

Quadro analítico



PARTICIPAÇÕES	2020	AQUISIÇÕES	BAIXAS	2021
Unicred Vale do Cai	49.020,56	2.047,39	0,00	51.067,95
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	110.256,51	0,00	154.105,80
Unimed Federação RS	256.812,98	0,00	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	82.514,88	0,00	82.514,88	0,00
Unicred Corpo Clínico	15.289,26	143,00	0,00	15.432,26
Unicred Farmácia Externa	3.300,00	1.045,08	0,00	4.345,08
<b>Total dos Investimentos</b>	<b>582.033,99</b>	<b>113.491,98</b>	<b>82.514,88</b>	<b>613.011,09</b>

## 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.	2021				2020
		CUSTO CORRIGIDO	VALOR ATRIBUÍDO	DEPRECIÇÃO ACUMULADA	RESIDUAL	RESIDUAL
Edificações	2%	22.159.486,98	0,00	(7.623.778,49)	14.535.708,49	10.355.614,14
Terrenos		1.128.780,86	0,00	0,00	1.128.780,86	1.128.780,86
Máquinas e Equipts	10%	13.822.938,51	0,00	(6.505.486,60)	7.317.451,91	6.452.088,82
Equip.Proces Eletrônico	20%	2.762.134,85	0,00	(1.622.062,62)	1.140.072,23	1.486.520,71
Moveis e Utensílios	10%	2.931.996,87	0,00	(1.586.881,72)	1.345.115,15	1.333.478,32
Veiculos	5%	1.193.407,33	0,00	(507.613,67)	685.793,66	669.931,16
Benfeitorias Prédio Terceiros	2%	119.525,00	0,00	(199,21)	119.325,79	0,00
Outras Imobilizações		0,00	0,00	0,00	0,00	38.904,65
<b>Total Imobilizado</b>		<b>44.118.270,40</b>	<b>0,00</b>	<b>(17.846.022,61)</b>	<b>26.272.248,09</b>	<b>21.465.318,66</b>

### b) Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	2020	2021			
	RESIDUAL	AQUISIÇÕES	BAIXAS BENS	DEPRECIÇÕES	RESIDUAL
Edificações	10.355.614,14	4.529.874,05		(349.779,70)	14.535.708,49
Terrenos	1.128.780,86				1.128.780,86

Equipos Proc.Eletrônico	1.486.520,71	100.713,61	(63.192,32)	(383.969,77)	1.140.072,23
Máquinas e Equipos	6.452.088,82	2.285.725,74	(1.163.855,45)	(256.507,20)	7.317.451,91
Móveis e Utensílios	1.333.478,32	253.249,69	(127.614,24)	(113.998,62)	1.345.115,15
Veículos	669.931,16	155.847,70		(139.985,20)	685.793,66
Benfeitorias Prédio Terceiros	0,00	119.525,00		(199,21)	119.325,79
Outras Imobilizações	38.904,65		(38.904,65)		0,00
<b>Total Imobilizado</b>	<b>21.465.318,66</b>	<b>7.444.935,79</b>	<b>(1.393.566,66)</b>	<b>(1.244.439,70)</b>	<b>26.272.248,09</b>

## 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 2021 é R\$ 2.775.098,97, sendo amortizado em 10 anos.

CONTAS CONTÁBEIS	2020	2021			
	RESIDUAL	AQUISIÇÕES	BAIXAS BENS	AMORTIZAÇÕES	RESIDUAL
Sistemas de Informática	2.230.285,73	976.448,37	0,00	(431.635,13)	2.775.098,97

## 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	2021	2020
Provisão de Prêmio/Contraprestação não ganha familiar e coletivos (a)	0,00	936.937,00
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar SUS (b)	460.925,11	672.435,17
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados- PEONA (c)	4.218.025,10	4.397.166,41
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar (d)	547.158,87	530.187,35
<b>Total</b>	<b>5.226.109,08</b>	<b>6.536.725,93</b>

- Se refere as contraprestações emitidas e ainda não ganhas;
- Os eventos a liquidar com o SUS se refere ao saldo extraído do SITE da ANS, contabilizado no curto e longo prazo;
- A PEONA está contabilizada de conformidade com o cálculo do atuário e representa a totalidade a ser constituída;
- 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:** tem como objetivo calcular a estimativa do montante de eventos/sinistros que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora.

A PEONA foi calculada atuarialmente, por metodologia própria constante em Nota Técnica Atuarial de Provisão. O valor líquido da PEONA na data-base de **31/12/2021** é de **R\$3.612.845,90**.

**2 - Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS - PEONA-SUS:** é a estimativa do montante de eventos/sinistros originados por atendimentos a beneficiários da OPS, que utilizaram a rede de atendimento do Sistema Único de Saúde (SUS), ocorridos e que não tenham sido avisados à OPS. Está regulamentada pela RN nº 393/2015 da ANS e suas alterações.

Devido à operadora não possuir metodologia atuarial, foi observado para cálculo da PEONA SUS, o disposto no Anexo VIII da referida norma. O valor disponibilizado pela ANS para a data base de **31/12/2021** é de **R\$605.179,20**.

**3 - Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - PESL:** corresponde aos eventos indenizáveis líquidos já ocorridos e avisados, mas ainda não pagos 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 dias, por ser uma Operadora de Médio Porte. O valor total da provisão é de **R\$1.008.083,98**, sendo deste montante, **R\$460.925,11** 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 em preço preestabelecido pelo valor correspondente ao rateio diário — *pro rata die* — do período de cobertura futura individual de cada contrato, posterior ao mês de registro. O cálculo da PPCNG deve apurar a parcela de prêmios não ganhos relativo ao período de cobertura do risco. No exercício de 2021 a Operadora procedeu revisão da prática utilizada e alterou conforme mudança no sistema de acordo com o prazo dos contratos, apresentando no final do exercício PPCNG zerada, uma vez que não tem prórata para o próximo mês.

O valor líquido da PPCNG na data-base de **31/12/2021** é de **R\$0,00**.

**5 - Provisão de Remissão:** A Operadora não assume a responsabilidade pela cobertura dos riscos dos beneficiários remidos, não sendo necessária a constituição da Provisão de Remissão.

**6 - Provisão de Insuficiência de Contraprestações – PIC:** Calculada para fazer frente à eventual oscilação desfavorável nos riscos assumidos pela Operadora na operação de seus planos. Por não possuir metodologia atuarial própria, utiliza como referência para a determinação do montante a ser provisionado, o fator de insuficiência de contraprestações/prêmios (FIC), constante do Anexo VII da RN 393/2015.

Em **31/12/2021** o valor calculado para o FIC foi **0** (zero) ou seja, não foi necessária a constituição da Provisão.

#### **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 da ANS e suas atualizações, a Operadora constituiu garantias financeiras em aplicações garantidoras no montante de **R\$5.872.775,27** na data do encerramento do balanço, sendo **R\$5.872.775,27** classificado como Ativo Garantidor Vinculado.

Conforme os critérios de cálculo de lastro e de vínculo previstos no Art. 2º e Art. 3º da RN 392/2015 e suas alterações, a Necessidade de Lastro e a Necessidade de Vínculo em **31/12/2021** montam o valor de **R\$ 4.914.300,48**, o que significa um Índice de Suficiência de Lastro de **119,50%**.

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 nas obrigações dos negócios assumidos e retidos. Ele corresponde ao limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital, regulamentadas na RN nº 451/2020 e suas alterações.

Devido à Adoção Antecipada de Modelo Padrão de Capital Baseado em Riscos, o capital regulatório considerou o maior valor entre: I – o capital base; II – a Margem de Solvência; ou III – o capital baseado em riscos. Também foi considerado o percentual fixo de 75% da margem de solvência, apurada conforme Seção II do Capítulo II.

Considerando os parâmetros supracitados, o Capital Regulatório em **31/12/2021** perfaz o montante de **R\$17.306.165,17**. Por sua vez, o Patrimônio Líquido Ajustado encontra-se no patamar de **R\$44.070.905,27**, correspondendo a **253,65%** do necessário e estando suficiente, em relação ao exigido.

**D – Teste de Adequação de Passivos:**

A RN nº 435/2018, revogada pela RN472/2021, trata sobre o Teste de Adequação de Passivos (TAP), versando que, a partir das demonstrações financeiras do exercício de 2020, as operadoras de Grande Porte deverão informar em notas explicativas a realização do cálculo, de acordo com as regras e parâmetros definidos na referida norma.

Portanto, por se tratar de Operadora de Médio Porte, não há necessidade de cálculo do TAP.

Diante do exposto, constata-se que a **UNIMED VALE DO CAÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.** atende aos requisitos técnicos e normativos relativos ao seu equilíbrio atuarial, o 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 2021.

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2021	2020
Provisão da Produção dos Cooperados	424.545,37	358.140,43
Provisão da Produção dos Serviços Credenciados	18.249,41	7.661,59
Total Geral	442.794,78	365.802,02

**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	2021	2020
Tributos e Contribuições (a)	1.140.638,10	1.020.987,58
Retenções de Impostos e Contribuições (b)	1.507.231,75	1.043.458,57
<b>Total</b>	<b>2.647.869,85</b>	<b>2.064.446,15</b>

(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	2021	2020
Fornecedores de Bens e Serviços	5.378.288,63	5.084.320,01
Despesas com pessoal a Pagar	4.667.576,49	4.447.629,95
Outras Contas a Pagar	506.575,62	981.785,32
<b>Total Geral</b>	<b>10.552.440,74</b>	<b>10.513.735,28</b>

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 e COFINS

#### Ato Cooperativo Principal - PIS

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, cujo saldo em 31/12/2021 é de R\$ 1.560.879,82.

### b) Provisões Tributárias- PIS e COFINS

#### Ato Cooperativo Principal - COFINS

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 COFINS do Ato Cooperativo Principal, cujo saldo em 31/12/2021 é de R\$ 453.962,31.

### c) Provisões Cíveis e Trabalhistas

A administração, com base na análise individual das contingências, mantém em 31 de dezembro de 2021 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 175 cooperados, totalizando em 31 de dezembro de 2021 o montante de R\$ 21.251.848,75, dividido em quotas partes.

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	2021	2020
Capital Social Fixo Subscrito	7.681.005,12	7.413.691,65
(-) Capital Social Fixo a Integralizar	(1.037.134,66)	(1.027.233,91)
Capital Social Variável	14.607.978,29	14.413.414,68
<b>Totais</b>	<b>21.251.848,75</b>	<b>20.799.872,42</b>

### 19.2) RESERVAS

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

CONTAS	2021	2020
Fundo de Reserva ou Reserva Legal (a)	4.198.834,40	3.219.533,59
RATES (b)	786.687,20	707.676,54
Reserva de Capital Social (c)	21.719,95	21.719,95
Fundo Rotativo (d)	119.334,58	119.334,58
Fundo para Investimentos(e)	15.032.131,14	7.157.061,00
<b>Totais</b>	<b>20.158.707,27</b>	<b>11.225.325,66</b>





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) RATES

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.

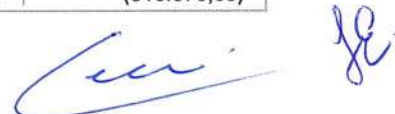
### 19.3) JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO

Conforme disposição estatutária e legal a cooperativa atribuiu juros sobre o capital social de 10,06%, sendo que 6% foi pago e 4,06% capitalizado. Os valores foram capitalizados em 2021 conforme discriminado abaixo:

Descrição	Valor
Capital Variável integralizado	14.607.978,29
Capital Fixo integralizado	6.643.870,46
Juros sobre o Capital Variável e Fixo pago	1.226.658,60
Juros sobre o Capital Variável e Fixo capitalizado	898.456,35
IRRF incidentes	365.308,62
Juros Líquidos	1.759.806,33

### 20) PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

BASE PARA IRPJ	2021	2020
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	10.157.972,49	10.902.412,88
(+) Adições (Exclusões) permanentes	8.729,36	5.169,29
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (a)	(9.793.008,12)	(14.988.924,12)
<b>Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal</b>	<b>373.693,73</b>	<b>(4.081.341,95)</b>
(-) Compensação dos prejuízos fiscais	(112.108,12)	0,00
<b>Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal</b>	<b>261.585,61</b>	<b>(4.081.341,95)</b>
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000 - 4% PAT)	39.826,89	0,00
<b>BASE PARA CSLL</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	10.157.972,49	10.902.412,88
(+) Adições (Exclusões) permanentes	81.078,28	52.679,06
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (a)	(9.793.008,12)	(11.771.662,59)
<b>Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal</b>	<b>446.042,65</b>	<b>(816.570,65)</b>



(-) Compensação dos prejuízos fiscais	(133.812,80)	0,00
<b>Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal</b>	<b>312.229,86</b>	<b>(816.570,65)</b>
CSLL – 9%	28.100,69	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 RATES, 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.

### 21) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

	2021	2020
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>9.382.368,37</b>	<b>10.902.412,88</b>
- Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP	9.085.331,58	11.771.662,59
- Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares – ACA / ANC	297.036,79	(869.249,71)
Reversão do RATES	707.676,54	0,00
<b>DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:</b>	<b>(1.765.988,01)</b>	<b>(1.635.361,93)</b>
- (-) Reserva Legal (10%)	(979.300,81)	(1.090.241,29)
- (-) RATES (5%)	(489.650,41)	(545.120,64)
- (-) RATES – Resultado Do Ato Cooperativo Auxiliar (100%)	(297.036,79)	0,00
<b>ANTECIPAÇÃO DAS SOBRAS</b>	<b>(2.641.517,13)</b>	<b>(1.391.980,81)</b>
<b>SOBRAS/PERDAS à DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b>5.682.539,77</b>	<b>7.875.070,14</b>



## 22) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO DOS CONTRATOS

DESCRIÇÃO	INDIVIDUAL/FAMILIAR		COLETIVO EMPRESARIAL		COLETIVO POR ADESAO		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	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Contraprestações (311)	22.358.742,61	21.473.891,63	76.488.105,25	67.601.685,71	7.616.142,65	8.051.985,24	106.462.990,51	97.127.562,58
Tributos diretos (PIS/COFINS) (32)	(54.933,39)	(142.425,17)	(187.924,30)	(264.406,77)	(18.712,17)	(43.210,02)	(261.569,86)	(450.041,96)
<b>RECEITA LÍQUIDA</b>	<b>22.303.809,22</b>	<b>21.331.466,46</b>	<b>76.300.180,95</b>	<b>67.337.278,94</b>	<b>7.597.430,48</b>	<b>8.008.775,22</b>	<b>106.201.420,65</b>	<b>96.677.520,62</b>
Eventos indenizáveis (411)	(25.017.292,90)	(15.537.129,09)	(38.067.858,27)	(29.201.880,49)	(5.419.341,47)	(4.713.770,62)	(68.504.492,64)	(49.452.780,20)
Consultas médicas	(770.043,34)	(557.337,75)	(3.139.999,42)	(2.247.580,75)	(175.204,82)	(165.363,71)	(4.085.247,58)	(2.970.282,21)
Outros atendimentos ambulatoriais:	(583.543,68)	(44.074,02)	(2.392.107,50)	(170.458,28)	(286.500,05)	(3.056,30)	(3.262.151,23)	(217.588,60)
Exames	(3.158.573,26)	(2.002.465,13)	(10.251.872,80)	(6.637.505,76)	(774.367,38)	(613.967,41)	(14.184.813,44)	(9.253.938,30)
Terapias	(1.500.465,97)	(1.334.987,40)	(4.707.964,17)	(3.723.594,05)	(449.604,15)	(383.176,25)	(6.658.034,29)	(5.441.757,70)
Internações	(16.979.485,75)	(10.000.825,51)	(11.731.769,96)	(12.740.794,01)	(3.209.994,09)	(2.935.081,11)	(31.921.249,80)	(25.676.700,63)
Demais despesas médico- hospital:	(2.025.180,90)	(1.597.439,28)	(5.844.144,42)	(3.324.139,89)	(523.670,98)	(613.125,84)	(8.392.996,30)	(5.534.705,01)
Procedimentos odontológicos	-	-	-	-	-	-	-	-
Outras formas de Pagamento	-	-	-	(357.807,75)	-	-	-	(357.807,75)
<b>LUCRO BRUTO</b>	<b>(2.713.483,68)</b>	<b>5.794.337,37</b>	<b>38.232.322,68</b>	<b>38.135.398,45</b>	<b>2.178.089,01</b>	<b>3.295.004,60</b>	<b>37.696.928,01</b>	<b>47.224.740,42</b>
Despesas de comercialização	(21.596,21)	(151.411,25)	(27.047,03)	(281.089,07)	-	(45.936,28)	(48.643,24)	(478.436,60)
<b>MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO</b>	<b>(2.735.079,89)</b>	<b>5.642.926,12</b>	<b>38.205.275,65</b>	<b>37.854.309,38</b>	<b>2.178.089,01</b>	<b>3.249.068,32</b>	<b>37.648.284,77</b>	<b>46.746.303,82</b>

## 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\$ 5.872.775,27. Também no que se refere à concentração de crédito com clientes temos as empresas PREFEITURA MUNICIPAL DE MONTENEGRO - FAS, SODEXO DO BRASIL COMERCIAL LTDA, PREFEITURA MUNICIPAL DE CAPELA DE SANTANA, VIBRA AGROINDUSTRIAL S.A e SODEXO FACILITIES SERVICES LTDA, no montante de R\$ 2.139.215,63.

## 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 2021, 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 2021:

Produção	2.042.025,81
Remuneração	410.488,50
Cédula de Presença	103.567,66
Cota Capital (Cooperado Pleno)	48.764,97
Cota Capital (Cooperado Interior)	24.382,49
Saldo contas pagar (Capital Social a Devolver)	1.068.494,55

## 26) 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 2021.

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 Caí solicitou exclusão do Fundo de Alto Custo – FAC HOSP, sendo realizado o encontro de contas com os saldos referentes a setembro/2020, cujas parcelas estão sendo devolvidos em 18 vezes, restando um saldo credor de R\$ 41.334,81.

Em 2021 a Unimed Vale do Caí solicitou exclusão do Fundo de Alto Custo Quimioterapia sendo realizado encontro de contas com o saldo final de outubro/2021, cujas parcelas estão sendo devolvidos em 27 vezes, restando um saldo credor de R\$ 3.465.448,42.

A Unimed Vale do Caí segue no Fundo de Regulação de Alto Custo de Medicamentos, cujo saldo credor em 2021 é de R\$ 336.981,69.

Administradora do Fundo	Cooperativa Central de Cooperativas Unimed do Rio Grande do Sul Ltda						
	Nome do Fundo	Conta Contábil	Saldo 2020	Contribuições do Ano	Reembolso Ressarcimento no ano	Devoluções	Saldo em 2021
FAC HOSP – Preço prestabelecido	12391108211001	155.005	0	0	113.671	41.335	D
FAC ONCO – Preço prestabelecido	2138190820002	757.586	4.126.224	1.148.652	269.709	3.465.448	D
FAC MED – Preço prestabelecido	12391108211002	158.859	178.122	0	0	336.982	D

## 27) 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.

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

	2021	2020
<b>Resultado Líquido</b>	<b>9.382.368,37</b>	<b>10.902.412,88</b>
<b>Ajustes ao Resultado</b>	<b>5.062.198,51</b>	<b>6.837.107,19</b>
(+) Depreciações	2.014.020,34	1.770.581,86
(+) Amortizações	431.635,13	616.242,86
(-) Utilização do Fates	-	(1.389.841,43)
(+) Ajuste do Fates	-	603.385,64
(+/-) Baixa de Investimentos	465.084,80	(5,56)
(+) Despesas de Empréstimos e Financiamentos	176.559,98	-
(+) Despesas de Juros Capital Rotativo	2.121.669,44	5.135.149,68
(-) Receitas Patrimoniais	(110.256,51)	(69.510,06)
(-) Receitas patrimoniais registradas no 33218	(36.514,67)	171.104,20
<b>(=) Resultado Ajustado</b>	<b>14.444.566,88</b>	<b>17.739.520,07</b>
<b>Variação nas contas do Ativo e Passivo</b>	<b>(3.609.865,75)</b>	<b>(8.033.657,51)</b>
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	5.265.507,96	(7.719.629,25)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	(2.535.296,18)	1.416.161,84
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionadas c/Planos	(2.540.833,35)	(287.345,59)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos Tributários e Previdenciários	(422.912,20)	724.842,76
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	(2.258.065,26)	(461.215,45)
(-) Aumento (+) Redução das Despesas Antecipadas	12.810,96	(378,42)
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo	(1.148.320,08)	(149.002,26)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Operações Assist. Saúde	(1.310.616,85)	(1.566.504,34)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Operações Assist. Saúde	-	(273.746,42)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos	76.992,76	(28.900,31)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	583.423,70	(461.348,53)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	38.705,46	836.970,94
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	-	(35.086,05)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	867.250,63	994.105,45
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	727.375,64	(5.368,07)
(+/-) Ajuste Variação na conta do imobilizado	(211.066,61)	(1.301.448,13)
(+/-) Ajuste de IR Fonte s/ Antecipação de Sobras	-	(28.654,60)
(+/-) Ajuste Cota Capital a Devolver	(754.822,33)	310.015,88
(+/-) Outros Ajustes	-	2.873,04
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>10.834.701,13</b>	<b>9.705.862,56</b>

## 28) RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

O resultado financeiro líquido da cooperativa esta segregado no quadro abaixo:

	2021	2020
<b>RECEITAS FINANCEIRAS</b>	<b>1.841.256,92</b>	<b>519.944,77</b>
Receitas Com aplicações Financeiras	749.190,05	288.267,91
Receitas Por Recebimentos em Atraso	242.153,15	230.590,65
Receitas Com Créditos Tributários	241.710,08	-
Receitas com Depósitos Judiciais e Fiscais	508.969,38	-
Receitas Financeiras Diversas	99.234,26	1.086,21
<b>DESPESAS FINANCEIRAS</b>	<b>2.824.986,54</b>	<b>6.395.399,93</b>
Despesas com Aplicações Financeiras	10.623,98	8.435,96
Descontos Concedidos	-	-
Despesas com Empréstimos e Financiamentos	176.559,98	5.270.738,58
Demais Despesas Financeiras	2.637.802,58	1.116.225,39
<b>RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO</b>	<b>(983.729,62)</b>	<b>(5.875.455,16)</b>



## 29) DESPESAS ADMINISTRATIVAS

As despesas administrativas da Cooperativa estão segregadas no quadro a seguir:

	2021	2020
Despesas Com pessoal Próprio	4.941.441,83	4.163.071,06
Despesas com Serviços de Terceiros	648.790,89	569.988,91
Despesas com localização e funcionamento	1.461.813,61	1.571.973,47
Despesas com Publicidade e Propaganda	419.298,42	298.923,08
Despesas com Tributos	61.532,17	83.755,23
Despesas Administrativas Diversas	5.186.398,50	5.060.188,71
<b>TOTAL</b>	<b>12.719.275,42</b>	<b>11.747.900,46</b>

## 30) BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

a) Educação continuada: são realizadas capacitações de acordo com os temas levantados junto aos gestores. Abrange todos os colaboradores.

b) Alimentação - As refeições fornecidas têm subsídio de 100% do valor. São oferecidas de acordo com cada horário de trabalho no refeitório próprio do hospital, sendo elas, almoço, jantar e lanche noturno. Na operadora e escritórios regionais são fornecidos lanches à tarde. Para todos os colaboradores é fornecido vale alimentação através de crédito mensal em cartão com subsídio de 90% após o período de experiência de 90 dias.

c) Gratificação Mensal Por Assiduidade Através De Vale Alimentação: mediante cumprimento de critérios de assiduidade, os colaboradores recebem crédito em cartão de vale alimentação

d) Uniformes: é fornecido uniforme no momento em que o funcionário ingressa na cooperativa. O uniforme é fornecido aos colaboradores de acordo a função que exerce.

e) Vale transporte: é concedido ao colaborador que utiliza o sistema de transporte coletivo para deslocamento da residência ao trabalho e vice-versa. O valor descontado em folha de pagamento é de no máximo 6% do salário base.

f) Plano de saúde: é oferecido o plano de saúde aos colaboradores e dependentes (filhos e cônjuges) a partir da efetivação do contrato de experiência. O plano de saúde é regulamentado com coparticipação em consultas para dependentes, exames e procedimentos ambulatoriais. Possui uma mensalidade descontada em folha de pagamento.

g) Plano odontológico: é oferecido o plano odontológico aos colaboradores e dependentes a partir da inclusão do plano de saúde. Possui uma mensalidade descontada em folha de pgto.

h) Auxílio creche: A empresa tem convênio, mediante contribuição mensal, com uma rede de creches públicas que disponibiliza vagas aos colaboradores.

i) Anuênio: por meio do Acordo Coletivo, a cada ano na cooperativa o colaborador recebe um adicional de 1% no seu salário.

j) Farmácia: A empresa possui farmácia própria onde os colaboradores podem efetuar compras com desconto em folha de pgto tendo um valor subsidiado de 50% do valor teto estipulado.



k) Participação de resultados: A Diretoria, disponibiliza anualmente aos colaboradores, segundo critérios de elegibilidade, até 10% da antecipação das sobras distribuídas a seus cooperados (resultado) no final do exercício.

### **31) EVENTOS SUBSEQUENTES**

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras (31/01/2022), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

### **32) APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pela Diretoria Executiva da Operadora em 01 de fevereiro de 2022.

Montenegro, 31 de dezembro de 2021.



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 2021 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 nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED VALE CAI/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA**, 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”. 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 2020, apresentadas para fins de comparabilidade, foram por nós auditadas e o relatório de opinião sobre as informações foi emitido em 27 de janeiro de 2021, 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. Nada temos a relatar sobre isso.

### **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, 02 de fevereiro de 2022.

DICKEL & MAFFI – Auditoria e Consultoria S.S.  
Registro CRC/RS 3.025/O-0



Assinado de forma digital por  
José Adair Platen Ourives  
Dados: 2022.02.11 14:55:37  
-03'00'

**JOSÉ ADAIR PLATEN OURIVES**  
Sócio Responsável Técnico  
Contador CRC/RS 039.195/O-0



À Diretoria Executiva da Unimed Vale do Cai

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 Cai, referente ao exercício de 2021, 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 10 de março de 2022.

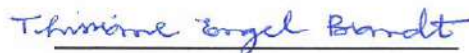
Montenegro, 24 de fevereiro de 2022.



Luciano Land



Sérgio Pedro Siebel



Thissiane Engel Brandt