

Relatório da Administração - Exercício Social encerrado em 31 de dezembro 2020

O Relatório de Gestão e as Demonstrações Financeiras da Unimed Vales do Taquari e Rio Pardo (Unimed VTRP) serão avaliados em Assembleia Geral Ordinária (AGO) a ser realizada em 20/03/2021. Os mesmos reúnem as principais informações sobre a Administração da Cooperativa e resultados obtidos relativos ao ano de 2020.

Os reflexos da pandemia do Corona Vírus foram sentidos em todos os setores da economia em 2020, desafiando a gestão da Cooperativa a implementar estratégias que minimizassem esse cenário. Internamente a cooperativa adequou seus processos a essa nova realidade, extinguindo algumas atividades, adotando o home office como medida de segurança e transformando os programas de promoção e atenção à saúde aos clientes, que eram presenciais, em on-line. Além disso, a Cooperativa inseriu-se nas mais diversas ações propostas pelas iniciativas privada e pública, buscando assegurar o atendimento assistencial para seus clientes e comunidade em geral.

A Cooperativa segue seu Estatuto Social e a Lei das Cooperativas, nº 5.764-71, e no último ano não houve nenhuma alteração em seu quadro direutivo, bem como não teve nenhuma alteração societária. A Unimed VTRP encerrou o ano com uma estrutura composta por 783 médicos cooperados e 448 colaboradores efetivos. As sobras obtidas no exercício são submetidas à deliberação da Assembleia Geral Ordinária, de acordo com o que determina o Estatuto Social.

A Cooperativa declara que possui títulos e valores mobiliários suficientes para cumprir com suas obrigações, bem como possui aplicados nos fundos dedicados à saúde, os valores determinados pelas normas da ANS. O controle destes montantes é realizado pelo acompanhamento do fluxo de caixa e plano orçamentário, que estima os valores de ingressos, os custos assistenciais, as despesas e os novos investimentos, bem como vários indicadores estabelecidos a partir do planejamento estratégico, sendo estes monitorados sistematicamente. A Unimed VTRP não possui investimentos que sejam considerados como sociedades controladas e coligadas e não realizou emissão de debêntures.

Em 2020, a Cooperativa continuou com o programa de incentivo à qualificação da rede de prestadores. Neste contexto, o Hospital Bruno Born obteve acreditação ONA de excelência (nível 3), e o Hospital de Estrela acreditação plena (nível 2). Também neste ano, foram investidos em torno de 2 milhões de reais, destinados ao aprimoramento e manutenção das estruturas físicas e de tecnologia. Em função da pandemia, a Cooperativa teve gastos adicionais com testes para detecção do covid 19, equipamentos de proteção individual e apoio para estruturação de leitos de uti covid nos hospitais.

Em continuidade às ações de inovação, 2020 também foi o ano que a Cooperativa lançou o seu hub de inovação, o Vibee Unimed. Além de fomentar o ecossistema de inovação da região, o Vibee surgiu para identificar novas oportunidades na área da saúde, por meio de um processo estruturado de aceleração de startups. Durante o ano de 2020 tivemos 12 startups sendo aceleradas no Vibee Unimed.

Os investimentos em Prevenção e Promoção à Saúde na Unimed VTRP são pensados e planejados para que possamos a cada ano abranger mais clientes. Afinal, cuidar das pessoas é a nossa essência! Desenvolvemos programas com foco no gerenciamento de doenças crônicas por meio do cuidado integral e com equipe multiprofissional, conforme necessidades específicas dos clientes dentro das categorias: Casos Complexos, Cuidados Oncológicos e Oxigenoterapia.

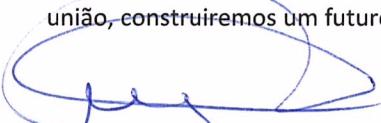
Também atuamos com ações em saúde no intuito de inspirar os clientes a cuidarem da sua saúde em todas as fases da vida e adotar bons hábitos, por meio da participação em grupos, oficinas e cursos gratuitos para clientes e comunidade.

Atualmente, dois dos nossos programas estão cadastrados na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS): o Programa Meu Bebê e o Programa de Atividade Física. Como conquista importante da Cooperativa em 2020, fomos selecionados pela ANS para participar do Projeto Nacional de Cuidado Integral à Saúde.

Em 2020 tivemos diversas ações voltadas à comunidade, dentre elas destacam-se: o Programa Cuidar e Viver, que disponibiliza consultas gratuitas com médicos especialistas a entidades sociais. O Programa Viver Bem na Escola, que apoia escolas públicas e privadas, envolvendo adolescentes, pais e educadores. A campanha Eu ajudo na Lata, que arrecada laches de alumínio e cujo valor é revertido em cadeiras de rodas para entidades sociais. Outra iniciativa de destaque é a campanha Doador Fiel que incentiva cooperados, colaboradores e a comunidade em geral a doarem sangue. Tivemos também as campanhas Prato Cheio e Movimento Saúde & Ação: ambas com o objetivo de arrecadar alimentos que foram revertidos a entidades locais.

Para 2021, a cooperativa já trabalha em projetos que buscam melhorar a experiência dos clientes e processos. Alguns desses projetos são: criação do serviço de atendimento para crianças autistas, a ampliação das ações de transformação digital, a continuidade das ações de inovação com o Vibee e o Innovation, além do aprimoramento da gestão de riscos e compliance.

Ainda existem incertezas sobre como será a retomada da atividade econômica no mundo, e, no âmbito da saúde suplementar, os desafios não serão menores. Estamos convictos que, com muito trabalho e união, construiremos um futuro com grandes conquistas e realizações.


Aldo Pricladnitzki

Presidente

CPF: 157.586.130-53

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos
Membros do Conselho de Administração e Fiscal e Associados
UNIMED VALES DO TAQUARI E RIO PARDO
Lajeado - RS

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **UNIMED Cooperativa de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo 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 Cooperativa de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda.**, 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 mesmas foi emitido em 07 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, 08 de fevereiro de 2021.

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

UNIMED Coop. de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda
CNPJ 87.300.448/0001-09 - Av. Piraí, nº 155 - Lajeado/RS
NIRE (JCE) 4340001395 - Inscrição na ANS 30639-8

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2020

I. Balanço Patrimonial - Ativo

ATIVO CIRCULANTE	NE		
		2020	2019
Disponível		172.874.699,77	147.223.695,15
Realizável			
Aplicações Financeiras	4	1.254.177,36	781.271,42
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5	105.617.726,31	87.389.761,49
Aplicações Livres	15b	55.098.163,63	49.772.703,35
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	34.874.447,04	27.599.704,84
Contraprestação Pecuniária a Receber		25.768.700,26	25.082.215,63
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		702.567,77	338.923,58
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.600.636,63	2.178.565,63
Outros Créditos de Operações com Planos Assistência à Saúde		5.802.542,38	-
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde	7	7.227.264,23	8.609.421,08
Créditos Tributários e Previdenciários	8	3.563.812,01	3.352.300,67
Bens e Títulos a Receber	9	20.012.849,33	19.146.272,40
Despesas Antecipadas		324.423,49	344.963,25
ATIVO NÃO CIRCULANTE		120.725.787,52	122.249.319,47
Realizável a Longo Prazo			
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	24.243.832,63	23.743.492,26
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	10	18.793.363,24	17.547.314,94
Investimentos	10	5.450.469,39	6.196.177,32
Participações Societárias Pelo Método de Custo			
Imobilizado	11	10.019.104,44	9.221.675,89
Imóveis de Uso Próprio		10.019.104,44	9.221.675,89
Imóveis - Não Hospitalares		65.900.698,45	66.577.522,14
Imobilizado de Uso Próprio		65.900.698,45	66.577.522,14
Imobilizado Hospitalares		9.805.981,30	9.582.089,69
Imobilizado Não Hospitalares		632.728,16	681.132,08
Imobilizações em Curso		9.173.253,14	8.900.957,61
Outras imobilizações		23.190,00	637.549,72
Intangível	13	10.588.325,71	12.094.522,54
TOTAL DO ATIVO		293.600.487,29	269.473.014,62

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

UNIMED Coop. de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda
CNPJ 87.300.448/0001-09 - Av. Piraí, nº 155 - Lajeado/RS
NIRE (JCE) 4340001395 - Inscrição na ANS 30639-8

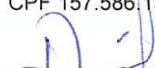
Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2020

I. Balanço Patrimonial - Passivo

PASSIVO CIRCULANTE	NE	2020	2019
		102.052.443,60	95.804.528,49
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		69.723.600,65	64.034.217,29
Provisão de Contraprestações		18.352.628,00	17.034.219,99
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG	16	16.703.153,35	15.442.589,89
Provisão para Remissão	16	1.649.474,65	1.591.630,10
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	16	4.675.021,95	4.110.117,59
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16	22.867.885,73	21.795.515,37
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16	23.828.064,97	21.094.364,34
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		2.468.098,03	1.397.496,52
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.468.098,03	1.397.496,52
Débitos Operações Assistência Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde Operadora	16	1.569.826,55	2.706.704,07
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	6.613.835,63	6.889.772,74
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	5.103.998,53	3.979.926,52
Débitos Diversos	19	15.250.019,04	16.109.318,39
Conta-Corrente de Cooperados		1.323.065,17	687.092,96
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		40.787.410,07	42.528.687,51
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		2.650.591,71	2.460.350,71
Provisão Para Remissão	15a	2.650.591,71	2.460.350,71
Provisões		24.455.970,38	22.695.993,23
Provisão Para Ações Judiciais	20	24.455.970,38	22.695.993,23
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	13.680.847,98	17.372.343,57
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		150.760.633,62	131.139.798,62
Capital Social	21.1	88.614.009,05	84.646.908,33
Reservas	21.2	57.141.641,96	41.825.048,21
Reserva de Reavaliação		1.645.137,76	1.680.252,52
Reservas de Sobras		55.496.504,20	40.144.795,69
Sobras ou Perdas Acumuladas	23	5.004.982,61	4.667.842,08
TOTAL DO PASSIVO		293.600.487,29	269.473.014,62

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


Aldo Prichadnitzki
Presidente
CPF 157.586.130-53


Jose Antonio Lumertz
Atuário / MIBA nº 448
CPF 236.840.380-91


Marcia Giongo
Contador(a) / CRC nº 51696/O-6
CPF 506.761.300-97

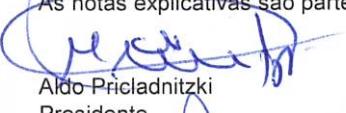
UNIMED Coop. de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda
CNPJ 87.300.448/0001-09 - Av. Pirai, nº 155 - Lajeado/RS
NIRE (JCE) 4340001395 - Inscrição na ANS 30639-8

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2020

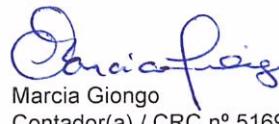
II. Demonstração do Resultado

Contas	2020	2019
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		
Receitas Com Operações de Assistência à Saúde	455.387.078,38	428.077.556,94
Contraprestações Líquidas	459.667.495,55	431.699.648,31
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	459.915.581,10	432.065.402,73
(-)Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(248.085,55)	(365.754,42)
(-)Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(4.280.417,17)	(3.622.091,37)
Eventos Indenizáveis Líquidos		
Eventos Indenizáveis	(341.197.426,28)	(333.439.941,34)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(338.463.725,65)	(331.517.853,83)
(2.733.700,63)	(1.922.087,51)	
RESULTADO OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE	114.189.652,10	94.637.615,60
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.272.480,23	1.936.432,73
Receitas de Assistência à Saúde Não Rel. C/Planos de Saúde da Operadora	28.894.816,36	29.014.583,15
Receitas com Operações Assistência Médico-Hospitalar	28.175.497,67	28.110.888,78
Receitas C/Adm. De Intercâmbio Eventual Assist.Médico Hosp.	305.636,12	462.591,16
Outras Receitas Operacionais	413.682,57	441.103,21
(-)Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(720.687,32)	(689.608,11)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(7.443.727,80)	(6.351.540,66)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(7.528.410,00)	(4.912.918,87)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção Riscos e Doenças	(1.664.057,50)	(1.246.482,00)
(-) Recuperação de Outras Desp. Operacionais de Assist. à Saúde	-	64.031,69
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.748.739,70	(256.171,48)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionados Com Planos de Saúde da Operadora	(38.864.718,22)	(37.891.591,55)
RESULTADO BRUTO	97.327.815,35	80.655.891,16
Despesas de Comercialização	(2.799.528,95)	(2.676.391,34)
Despesas Administrativas	(74.109.403,83)	(66.487.692,53)
Resultado Financeiro Líquido	(3.226.658,45)	(3.846.738,47)
Receitas Financeiras	4.573.788,58	7.448.705,06
Despesas Financeiras	(7.800.447,03)	(11.295.443,53)
Resultado Patrimonial	2.892.902,66	2.350.996,01
Receitas Patrimoniais	2.894.347,93	2.367.438,57
Despesas Patrimoniais	(1.445,27)	(16.442,56)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20.085.126,78	9.996.064,83
Imposto de Renda	(2.032.957,49)	(1.960.367,94)
Contribuição Social	(758.834,07)	(734.292,46)
Participações Sobre o Resultado	(1.639.600,94)	(1.546.033,94)
RESULTADO LÍQUIDO	15.653.734,28	5.755.370,49

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


Aldo Prichadnitzki
Presidente
CPF 157.586.130-53


José Antonio Lumertz
Atuário / MIBA nº 448
CPF 236.840.380-91


Marcia Giongo
Contador(a) / CRC nº 51696/O-6
CPF 506.761.300-97

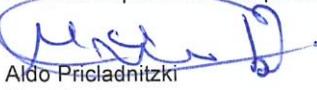
UNIMED Coop. de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda
CNPJ 87.300.448/0001-09 - Av. Piraí, nº 155 - Lajeado/RS
NIRE (JCE) 4340001395 - Inscrição na ANS 30639-8

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2020

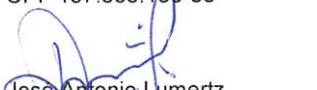
III. Demonstração de Sobras ou Perdas

	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR	
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	249.652.457,34	205.734.621,04	455.387.078,38
Receitas Com Operações de Assistência à Saúde	250.083.960,06	209.583.535,49	459.667.495,55
Contraprestações Líquidas	250.209.764,24	209.705.816,86	459.915.581,10
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(125.804,18)	(122.281,37)	(248.085,55)
(-)Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da	(431.502,72)	(3.848.914,45)	(4.280.417,17)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(185.755.424,49)	(155.442.001,79)	(341.197.426,28)
Eventos Indenizáveis	(186.391.590,76)	(152.072.134,89)	(338.463.725,65)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	636.166,27	(3.369.866,90)	(2.733.700,63)
RESULTADO OPERAÇÕES COM PLANOS ASSIST. À SAÚDE	63.897.032,85	50.292.619,25	114.189.652,10
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	-	1.272.480,23	1.272.480,23
Receitas de Assistência à Saúde Não Rel. C/Planos de Saúde da Operadora	19.100.997,80	9.793.818,56	28.894.816,36
Receitas com Operações Assistência Médico-Hospitalar	18.849.683,59	9.325.814,08	28.175.497,67
Receitas C/Adm. De Intercâmbio Eventual Assist.Médico Hosp.	-	305.636,12	305.636,12
Outras Receitas Operacionais	251.314,21	162.368,36	413.682,57
(-)Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(110.296,63)	(610.390,69)	(720.687,32)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(3.872.633,89)	(3.571.093,91)	(7.443.727,80)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(3.915.576,23)	(3.612.833,77)	(7.528.410,00)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção Riscos e Doenças	(843.843,56)	(820.213,94)	(1.664.057,50)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	886.785,90	861.953,80	1.748.739,70
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas	(30.784.185,04)	(8.080.533,18)	(38.864.718,22)
RESULTADO BRUTO	48.230.915,09	49.096.900,26	97.327.815,35
Despesas de Comercialização	(1.419.641,12)	(1.379.887,83)	(2.799.528,95)
Despesas Administrativas	(37.591.973,97)	(36.517.429,86)	(74.109.403,83)
Resultado Financeiro Líquido	(2.866.556,42)	(360.102,03)	(3.226.658,45)
Receitas Financeiras	1.008.604,48	3.565.184,10	4.573.788,58
Despesas Financeiras	(3.875.160,90)	(3.925.286,13)	(7.800.447,03)
Resultado Patrimonial	1.496.754,50	1.396.148,16	2.892.902,66
Receitas Patrimoniais	1.497.487,40	1.396.860,53	2.894.347,93
Despesas Patrimoniais	(732,90)	(712,37)	(1.445,27)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.849.498,08	12.235.628,70	20.085.126,78
Imposto de Renda	-	(2.032.957,49)	(2.032.957,49)
Contribuição Social	-	(758.834,07)	(758.834,07)
Participações Sobre o Resultado	(831.441,64)	(808.159,30)	(1.639.600,94)
RESULTADO LÍQUIDO	7.018.056,44	8.635.677,84	15.653.734,28

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


Aldo Pricladnitzki
Presidente
CPF 157.586.130-53


Marcia Giongo
Contador(a) / CRC nº 51696/O-6
CPF 506.761.300-97


José Antonio Lumertz
Atuário /MIBA nº 448
CPF 236.840.380-91

UNIMED Coop. de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda
CNPJ 87.300.448/0001-09 - Av. Piraí, nº 155 - Lajeado/RS
NIRE (JCE) 4340001395 - Inscrição na ANS 30639-8

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2020

IV. Demonstração do Resultado Abrangente

	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		ATO NAO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTAIS	2019
	PRINCIPAL	AUXILIAR			
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	7.018.056,44	8.635.677,84	-	15.653.734,28	5.755.370,49
(+/-) RESULTADOS ABRANGENTES	9.458.393,69	9.193.536,07	-	18.651.929,76	15.776.483,87
(+) Realização Reserva Reavaliação	17.806,69	17.308,07	-	35.114,76	35.114,76
(+) Reversão do FATES	9.440.587,00	9.176.228,00	-	18.616.815,00	15.741.369,11
RESULTADO AJUSTADO	16.476.450,13	17.829.213,91	-	34.305.664,04	21.531.854,36

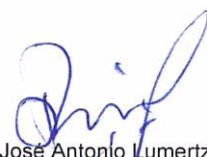
As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.



Aldo Pricladnitzki
Presidente
CPF 157.586.130-53



Marcia Giongo
Contador(a) / CRC nº 51696/O-6
CPF 506.761.300-97



José Antonio Lumertz
Atuário / MIBA nº 448
CPF 236.840.380-91

UNIMED Coop. de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda
 CNPJ 87.300.448/0001-09 - Av. Piraí, nº 155 - Lajeado/RS
 NIRE (JCE) 4340001395 - Inscrição na ANS 30639-8

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2020

V. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC
 Método Direto

	2020	2019
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	458.628.912,93	459.579.113,95
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	333.741.634,12	339.827.361,91
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	2.399.240,75	4.779.103,35
(+) Outros Recebimentos Operacionais	49.533.482,65	76.211.375,01
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(346.043.076,17)	(391.546.471,22)
(-) Pagamento de Comissões	(897.267,07)	(930.968,37)
(-) Pagamento de Pessoal	(20.542.708,62)	(20.136.040,42)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(2.484.270,89)	(1.950.575,01)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(9.457.418,86)	(6.824.025,84)
(-) Pagamento de Tributos	(19.893.187,79)	(18.884.681,23)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(127.409,62)	(178.352,58)
(-) Pagamento de Aluguel	(806.357,87)	(848.456,96)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.516.675,84)	(1.448.117,59)
(-) Aplicações Financeiras	(349.987.491,37)	(350.421.412,38)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(86.589.425,19)	(81.140.292,61)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	5.957.981,16	6.087.560,01
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	124.000,00
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	302.520,00	43.000,00
(+) Recebimento de Dividendos	340.460,12	257.896,34
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	189.847,07	311.721,54
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	(560.107,61)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(1.699.238,27)	(2.967.986,05)
(-) Pagamento Relativo ao Ativo Intangível	(302.533,44)	(2.818.430,68)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	(868.005,52)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(1.168.944,52)	(6.477.911,98)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital	1.518.484,00	4.993.837,98
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	13.700.000,00	-
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos	(3.009.432,30)	(1.725.375,31)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos	(13.785.040,78)	(2.953.796,67)
(-) Participação nos Resultados	(1.527.107,97)	(1.517.940,19)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(1.213.033,65)	(559.206,40)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(4.316.130,70)	(1.762.480,59)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	472.905,94	(2.152.832,56)
CAIXA – Saldo Inicial	781.271,42	2.934.103,98
CAIXA - Saldo Final	1.254.177,36	781.271,42
Ativos Livres no Início do Período (a)	37.617.058,14	24.258.144,88
Ativos Livres no Final do Período (a)	50.519.562,68	37.617.058,14
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) DAS APlicações FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES	12.902.504,54	13.358.913,26



UNIMED Coop. de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda
 CNPJ 87.300.448/0001-09 - Av. Piraí, nº 155 - Lajeado/RS
 NIRE (JCE) 4340001395 - Inscrição na ANS 30639-8

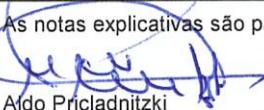
Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2020

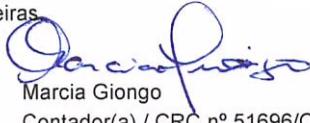
V. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC
 Método Direto

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

	2020	2019
Resultado Líquido	15.653.734,28	5.755.370,49
(+) Depreciações	2.596.614,89	2.512.394,05
(+) Amortizações	2.056.542,51	1.948.435,87
(+) Juros Sobre Capital	5.011.644,90	7.596.083,70
(+) Despesas de Empréstimos e Financiamentos	3.009.432,30	1.725.375,31
(-) Receitas Patrimoniais	(797.428,55)	(558.200,13)
(+/-) Resultado na Alienação Imobilizado	(132.604,82)	134.817,78
(+/-) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	(189.847,07)	(311.721,54)
(+/-) Ajustes na Devolução de Capital	(22.509,69)	-
(-) Ajustes no Recebimento de Dividendos	(340.460,12)	(257.896,34)
(=) Resultado Ajustado	26.845.118,63	18.544.659,19
Variação nas contas do Ativo e Passivo	(20.887.137,47)	(12.457.099,18)
(+/-) Variações nas Aplicações Financeiras	(18.227.964,82)	(14.413.257,69)
(+/-) Variações Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(7.274.742,20)	(530.233,64)
(+/-) Variações Créditos de Operações Prestação de Serviços	1.382.156,85	4.491.530,30
(+/-) Variações Créditos Tributários	(211.511,34)	(576.569,86)
(+/-) Variações Títulos a Receber	(866.576,93)	(7.535.638,81)
(+/-) Variações Despesas Antecipadas	20.539,76	(243.575,80)
(+/-) Variações Créditos a Longo Prazo	(500.340,37)	(1.151.995,08)
(+/-) Variações das Provisões de Remissões	57.844,55	29.420,02
(+/-) Variações de Eventos a Liquidar SUS	564.904,36	151.589,28
(+/-) Variações Provisões de Contraprestações não ganhas	1.260.563,46	980.319,99
(+/-) Variações Eventos a Liquidar	1.072.370,36	1.569.674,06
(+/-) Variações Provisões Técnicas - PEONA	2.733.700,63	1.922.087,51
(+/-) Variações Débito Operações Assistência à Saúde	1.070.601,51	1.394.083,79
(+/-) Variações Outros Débitos Assistência Saúde Não Relac. c/ Planos	(1.136.877,52)	(2.643.028,25)
(+/-) Variações Impostos e Contribuições a Recolher	(275.937,11)	526.830,14
(+/-) Variações Empréstimos e Financiamentos	1.124.072,01	997.636,17
(+/-) Variações Débitos Diversos	(859.299,35)	607.819,98
(+/-) Variações Conta Corrente Cooperados	635.972,21	2.553,83
(+/-) Variações das Provisões Técnicas	190.241,00	336.334,40
(+/-) Variações das Provisões de Contingências	1.759.977,15	2.613.767,95
(+/-) Variação nos Financiamentos e Empréstimos	(3.691.495,59)	(4.081.867,17)
(+/-) Ajuste no Capital Devolvido	(491.261,53)	140.308,01
(+/-) Ajuste Empréstimos e Financiamentos	85.040,78	2.953.796,67
(-) IR Fonte s/ juros ao Capital	(836.223,31)	(1.516.625,17)
(+/-) Ajuste Participação Resultados	1.527.107,97	1.517.940,19
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	5.957.981,16	6.087.560,01

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras


 Aldo Prichadnitzki
 Presidente
 CPF 157.586.130-53


 Marcia Giongo
 Contador(a) / CRC nº 51696/O-6
 CPF 506.761.300-97


 José Antonio Lumertz
 Atuário / MIBA nº 448
 CPF 236.840.380-91

UNIMED Coop. de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda
CNPJ 87.300.448/0001-09 - Av. Pirai, nº 155 - Lajeado/RS
NIRE (JCE) 4340001395 - Inscrição na ANS 30639-8

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2020

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 Lucros/ Sobras/Retenções	Reservas de Reavaliação	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
SALDO FINAL EM 31/12/2018	73.992.510,21	32.120.849,39	1.715.367,28	6.901.303,13	114.730.030,01
Deliberações da AGO	-	6.901.303,13	-	(6.901.303,13)	-
Sobras Incorporadas no FATES		3.500.000,00		(3.500.000,00)	-
Sobras Incorporadas Reserva Margem Solvência		3.401.303,13		(3.401.303,13)	-
Aumento de Capital	11.073.296,51				11.073.296,51
Redução do Capital	(418.898,39)				(418.898,39)
Reversão de Reservas		(15.741.369,11)		15.741.369,11	-
Reversão do FATES		(15.741.369,11)		15.741.369,11	-
Reserva de Reavaliação		-	(35.114,76)	35.114,76	-
Realização Reserva de Reavaliação			(35.114,76)	35.114,76	-
Resultado Líquido do Exercício				5.755.370,49	5.755.370,49
Destinação do Resultado	-	16.864.012,28	-	(16.864.012,28)	-
Reserva Legal (10% sobre Sobras Líquidas)		549.157,89		(549.157,89)	-
FATES (5% sobre Sobras Líquidas)		274.578,95		(274.578,95)	-
FATES (Resultado Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos)		16.040.275,44		(16.040.275,44)	-
SALDO FINAL EM 31/12/2019	84.646.908,33	40.144.795,69	1.680.252,52	4.667.842,08	131.139.798,62
Deliberações da AGO	-	4.667.842,08	-	(4.667.842,08)	-
Sobras Incorporadas no FATES		2.333.921,04		(2.333.921,04)	-
Sobras Incorporadas Reserva Medicamentos de Alto Custo		2.333.921,04		(2.333.921,04)	-
Aumento de Capital	5.693.905,59				5.693.905,59
Redução do Capital	(1.726.804,87)				(1.726.804,87)
Reversão de Reservas		(18.616.815,00)		18.616.815,00	-
Reversão do FATES		(18.616.815,00)		18.616.815,00	-
Reserva de Reavaliação			(35.114,76)	35.114,76	0,00
Realização Reserva de Reavaliação			(35.114,76)	35.114,76	0,00
Resultado Líquido do Exercício				15.653.734,28	15.653.734,28
Destinação do Resultado		29.300.681,43	-	(29.300.681,43)	-
Reserva Legal (10% sobre Sobras Líquidas)		1.647.645,01		(1.647.645,01)	-
FATES (5% sobre Sobras Líquidas)		823.822,51		(823.822,51)	-
Fundo Covid AGE 21 dezembro 2020 (Sobras ACP)		9.000.000,00		(9.000.000,00)	-
FATES (Resultado Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos)		17.829.213,91		(17.829.213,91)	-
SALDO FINAL EM 31/12/2020	88.614.009,05	55.496.504,20	1.645.137,76	5.004.982,61	150.760.633,62

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


Aldo Prichadnitzki
Presidente
CPF 157.586.130-53


Marcia Giongo
Contador(a) / CRC nº 51696/O-6
CPF 506.761.300-97


José Antonio Lumertz
Atuário / MIBA nº 448
CPF 236.840.380-91

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2020

VII - Demonstração do Valor Adicionado

(A) Geração da Riqueza	2020	%	2019	%
a- Ingressos e Receitas	580.900.478,80		565.453.852,57	
a.1) Contraprestações emitidas líquidas	548.984.442,51		534.759.008,17	
a.2) Outros ingressos e receitas operacionais	30.167.296,59		30.951.015,88	
a.3) Provisão para créditos de liquidação duvidosa - Reversão/Constituição	1.748.739,70		(256.171,48)	
b- Variação das Provisões Técnicas	(248.085,55)		(365.754,42)	
b.1) Provisão de remissão	(248.085,55)		(365.754,42)	
b.2) Outras	0,00		0,00	
c- Receita Líquida Operacional	580.652.393,25		565.088.098,15	
d- Eventos, Dispêndios e Despesas Operacionais	(315.663.383,76)		(323.120.645,76)	
d.1) Eventos indenizáveis líquidos	(282.917.859,50)		(292.503.572,62)	
d.2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	(2.733.700,63)		(1.922.087,51)	
d.3) Outros dispendios/Despesas operacionais	(30.011.823,63)		(28.694.985,63)	
e- Insumos Adquiridos de Terceiros	(26.104.705,81)		(24.037.760,83)	
e.1) Despesas de comercialização	0,00		0,00	
e.2) Variação das despesas de comercialização diferidas	0,00		0,00	
e.3) Despesas com serviços de terceiros	(14.636.666,27)		(9.703.377,32)	
e.4) Materiais, energia e outras despesas administrativas	(10.058.937,96)		(12.858.866,93)	
e.5) Provisão para Contingências Administrativas	-		-	
e.6) Despesas financeiras	(1.407.656,31)		(1.459.074,02)	
e.7) Despesas patrimoniais	(1.445,27)		(16.442,56)	
e.8) Perda/Recuperação de valores ativos	-		-	
f- Valor Adicionado Bruto	238.884.303,68		217.929.691,56	
g- Depreciação, Amortização	(4.653.157,40)		(4.460.829,92)	
h. Valor Adicionado Líquido Produzido Pela Entidade	234.231.146,28		213.468.861,64	
i- Valor Adicionado Recebido/Cedido em Transferência	7.468.136,51		9.816.143,63	
i.1) Receitas financeiras	4.573.788,58		7.448.705,06	
i.2) Resultado de equivalência patrimonial	0,00		0,00	
i.3) Outras	2.894.347,93		2.367.438,57	
(I) Valor Adicionado Total a Distribuir (h + i)	241.699.282,79		223.285.005,27	
(B) Distribuição da Riqueza	2020		2019	
a- Remuneração do Trabalho	201.480.070,54	83,36%	191.131.934,04	85,60%
a.1) Cooperados	153.718.246,45	63,60%	147.500.888,85	66,06%
a.1.1) Produção (consultas e honorários)	139.334.007,18	57,65%	135.293.475,40	60,59%
a.1.2) Benefícios	14.384.239,27	5,95%	12.207.413,45	5,47%
a.2) Dirigentes, Conselheiros e Empregados	47.761.824,09	19,76%	43.631.045,19	19,54%
a.2.1) Salários, 13º, Férias, etc.	33.573.117,98	13,89%	31.271.612,75	14,01%
a.2.2) Benefícios	9.784.647,00	4,05%	8.591.860,72	3,85%
a.2.3) F.G.T.S.	2.764.458,17	1,14%	2.221.537,78	0,99%
a.2.4) Bônus/Participação nos lucros e resultados	1.639.600,94	0,68%	1.546.033,94	0,69%
b- Remuneração Governo - Impostos/Taxas/Contribuições	16.709.381,78	6,91%	15.606.752,67	6,99%
b.1) Federais (PIS, COFINS, IRPJ, CSLL)	6.370.710,82	2,64%	6.024.528,67	2,70%
b.1.1) Previdência Social	8.361.982,70	3,46%	7.937.690,08	3,55%
b.2) Estaduais	16.925,73	0,01%	143.866,66	0,06%
b.3) Municipais	1.959.762,53	0,81%	1.500.667,26	0,67%
c- Contribuição para Sociedade	669.583,06	0,28%	172.325,37	0,08%
d- Remuneração de Capitais de Terceiros	2.174.868,23	0,90%	3.022.539,00	1,35%
d.1) Juros	1.381.145,82	0,57%	2.240.285,81	1,00%
d.2) Aluguéis	793.722,41	0,33%	782.253,19	0,35%
d.3) Outras (royalties, direitos autorais)	0,00	0,00%	0,00	0,00%
e- Remuneração de capitais próprios	20.665.379,18	8,55%	13.351.454,19	5,98%
e.1) Juros sobre Capital Próprio	5.011.644,90	2,07%	7.596.083,70	3,40%
e.2) Constituição de Reservas e Fundos	10.648.751,67	4,41%	1.087.528,41	0,49%
e.3) Sobras/Perdas Líquidas a Disposição da AGO	5.004.982,61	2,07%	4.667.842,08	2,09%
(III) Total Distribuído (a+b+c+d+e)	241.699.282,79	100,00%	223.285.005,27	100,00%

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Aldo Prichadnitzki
 Presidente
 CPF 157.586.130-53

José Antonio Lümetz
 Atuário /MIBA nº 448
 CPF 236.840.380-91

Marcia Giango
 Contador(a) / CRC nº 51696/O-6
 CPF 506.761.300-97

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

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED VALES DO TAQUARI E RIO PARDO 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 30.639-8. A sociedade conta com 783 médicos associados, 309 serviços credenciados (Hospitais, Laboratórios, Clínicas e outros), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Anta Gorda, Arroio do Meio, Arroio dos Ratos, Arvorezinha, Barão do Triunfo, Barros Cassal, Bom Retiro do Sul, Boqueirão do Leão, Butiá, Candelária, Capitão, Canudos do Vale, Charqueadas, Colinas, Coqueiro Baixo, Cruzeiro do Sul, Doutor Ricardo, Encantado, Estrela, Fazenda Vilanova, Forquetinha, General Câmara, Gramado Xavier, Herveiras, Ilópolis, Imigrante, Itapuca, Marques de Souza, Mato Leitão, Minas do Leão, Muçum, Nova Bréscia, Pantano Grande, Passo do Sobrado, Paverama, Poço das Antas, Pouso Novo, Progresso, Putinga, Relvado, Rio Pardo, Roca Sales, Santa Cruz do Sul, Santa Clara do Sul, São Jerônimo, Sério, Sinimbu, Tabaí, Taquari, Teutônia, Travesseiro, Triunfo, Vale do Sol, Vale Verde, Venâncio Aires, Vera Cruz, Vespasiano Correa, Westfália e Lajeado, onde está localizada sua sede administrativa, todos do estado do Rio Grande do Sul.

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 de Preço Preestabelecido e Pós-estabelecido a serem atendidos pelos médicos cooperados, rede própria, rede credenciada e no intercâmbio.

A Cooperativa atua também na comercialização de outros serviços, tais como: Saúde Ocupacional, Prestação de Serviço e Serviços de Remoção terrestre.

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. 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 08/02/2021.

3) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime de Escrituração

A Cooperativa adota o regime de competência para o 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, considerando também que as mensalidades dos Planos foram reconhecidas na forma de pró-rata dia.



b) Ativos e Passivos Contingentes

Ativos contingentes: são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

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 sucesso, de processos em que a Operadora questionou a constitucionalidade 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.

c) Reconhecimento das Receitas

As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar 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 nº 30, aprovada pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, e de conformidade com o que estabelece a RN nº 435/18 e 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 / Descrição	2020	2019
Valor Suspenso de Cobrança em 2020 (conta 123911088)	6.182.813,97	0,00
Plano Familiar Antes da Lei	257.943,04	0,00
Plano Familiar Depois da Lei	3.637.800,29	0,00
Planos Coletivos Por Adesao Depois da Lei	858.958,24	0,00
Planos Coletivos Empresariais Antes da Lei	6.183,97	0,00
Planos Coletivos Empresariais Depois Lei	1.421.928,43	0,00
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos (123911089)	(380.271,59)	0,00
(-) Planos Familiares	(311.659,47)	0,00
(-) Planos Coletivos	(68.612,12)	0,00
Valor Total da Receita de Contraprestação Preestabelecido	397.794.795,59	371.490.520,56
% de Contraprestação que será cobrado em 2021	1,55%	0%

d) 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 Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados PEONA.

e) 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 nº 435/18 e 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 a outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares.

f) Provisão para Perdas sobre Créditos

Com base nas normas da ANS e em conformidade com RN nº 435/18 e 446/19 da ANS, foram calculadas provisões para perdas sobre créditos, considerando a totalidade do crédito por contrato nos casos de uma parcela vencida a mais de 60 dias de Planos Familiares e mais de 90 dias nos demais planos e outros créditos não relacionados com Planos.

g) Estoques

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

h) Despesas Antecipadas

As despesas e dispêndios antecipados foram registrados no Ativo Circulante e Não 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.

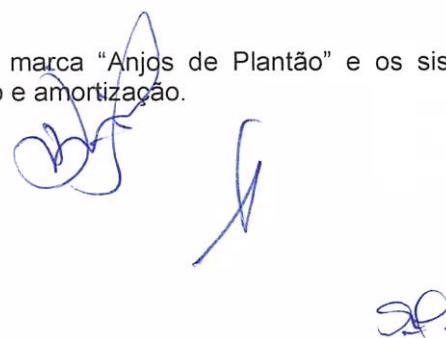
j) Depreciações e Amortizações

As depreciações foram calculadas pelo método linear sobre o valor depreciável dos bens, apuradas com base e estimativa de vida útil limitado ao valor residual dos bens, de conformidade com a NBC TG nº 27, aprovada pela resolução CFC nº 1.177/09, em relação aos bens de valor relevante que haja recuperabilidade.

As amortizações foram mensuradas com base na vida útil de uso tecnológico, considerando as manutenções e atualizações, de conformidade com a NBC TG nº 04, aprovada pela resolução CFC nº 1.177/09, não superior a dez anos.

k) Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os direitos de uso da marca “Anjos de Plantão” e os sistemas corporativos e aplicativos, contabilizados pelo custo de aquisição e amortização.



UNIMED - Cooperativa de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda

CNPJ/MF nº 87.300.448/0001-09 Av. Piraí, nº 155 – Lajeado/RS
Registro ANS/OPS nº 30639-8 NIRE nº 43400001395

I) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas até a data do fechamento do balanço em conformidade com a RN nº 393/15 e suas atualizações, da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

m) 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 RN nº 435/18 e 446/19 da ANS.

n) Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de Atos Cooperativos Auxiliares e Atos Não Cooperativos, conforme mencionado na nota explicativa nº 22.

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 Conselho Federal de Contabilidade, que define provisão como sendo um passivo de prazo ou de valor incertos e que passivo é uma obrigação presente da entidade, derivada de eventos já ocorridos, cuja liquidação se espera que resulte em saída de recursos da entidade capazes de gerar benefícios econômicos.

q) Férias a Pagar

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

r) Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social - FATES

Os gastos com assistência técnica, educacional e social realizados no exercício 2020, no montante de R\$ 18.616.815,00, foram registrados como custos e dispêndios, sendo ao final do exercício revertido o mesmo montante do fundo de assistência técnica, educacional e social para a conta Sobras ou Perdas do exercício, de acordo com a ITG 2004 do Conselho Federal de Contabilidade.

s) Valor Recuperável dos Ativos

Em consonância com a NBC TG 01 aprovada pela Resolução nº 1.292/10 do Conselho Federal de Contabilidade a Cooperativa não realizou trabalho para identificação de possíveis ativos recuperáveis, de modo que não efetuou qualquer ajuste para reconhecimento de perdas. No que se refere ao ativo imobilizado, destaca-se que em períodos anteriores foram realizadas reavaliações dos imóveis próprios, sendo depreciados pelas taxas permitidas pela Receita Federal do Brasil até dezembro de 2009 e a partir de janeiro de 2010 apuradas com base na estimativa de vida útil.

t) 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.

u) Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC nº 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) Caixa e Bancos**

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

CAIXA E BANCOS	2020	%	2019
Caixa Sede	6.677,97	0,52	8.617,96
Caixas Escritórios Regionais	722,04	0,06	921,69
Banrisul	106.601,32	8,50	125.240,76
Banco do Brasil	45.841,93	3,66	0,00
Banco Itaú	391,62	0,03	8.308,76
Unicredi	52.528,45	4,19	486,20
Caixa Econômica Federal	560,06	0,04	475,69
Sicredi	1.027.144,51	81,89	625.671,73
Bancoob	13.709,46	1,09	11.548,63
TOTAL	1.254.177,36	100,00	781.271,42

5) APLICAÇÕES GARANTIDORAS E APLICAÇÕES LIVRES

A Cooperativa possui aplicações financeiras vinculadas às provisões técnicas e aplicações financeiras não vinculadas, distribuídas conforme quadro abaixo:

Aplicações Financeiras			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2020	%	2019
Banco Sicredi (Soberano Saúde)	44.718.419,01	100,00	36.616.887,02
Banco Pactual SA (BTG Fundo ANS)	0,00	0,00	3.050.105,35
Total Aplicações Vinculadas Bloqueadas	44.718.419,01	100,00	39.666.992,37
Unicred x Bancoob (Cetip) Desbloqueado	10.379.744,62	100,00	10.105.710,98
Total Aplicações Vinculadas Não Bloqueadas	10.379.744,62	100,00	10.105.710,98
TOTAL APlicações GARANTidoras	55.098.163,63		49.772.703,35
Aplicações Livres			
Banco do Brasil	2.449,48	0,00	9.406,76
Banrisul	22.315.870,90	44,17	15.233.097,29
Sicredi Evolutivo	17.900.050,00	35,43	14.609.043,50
Unicred	10.301.192,30	20,39	7.765.510,59
TOTAL APlicações LIVRES	50.519.562,68	99,99	37.617.058,14

6) 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 preço preestabelecido para os Planos Médico-Hospitalares contabilizadas na forma de pró-rata-dia nos termos da RN nº 435/18 e 446/19 da ANS e alterações posteriores da ANS e à conta de resultado de contraprestações preço pós-estabelecido relativas ao compartilhamento da gestão de risco.

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

Créditos de Operações Com Planos de Assistência à Saúde	2020	2019
Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	37.937.422,48	32.093.451,92
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	(3.062.975,44)	(4.493.747,08)
Total	34.874.447,04	27.599.704,84

a) O saldo da conta "Contraprestação Pecuniária a Receber" refere-se a valores a receber de créditos com Planos de Saúde da Operadora, nas modalidades de preestabelecido e pós-estabelecidos, bem como os valores do intercâmbio habitual pós-estabelecidos, estando em consonância com as normas da ANS.

b) O saldo da conta "Provisão para Perdas sobre Créditos" refere-se aos valores calculados de acordo com RN 435/18 e 446/19 da ANS. Considerando a totalidade do crédito por contrato no caso de existir títulos vencidos a mais de 60 dias de Planos Familiares e mais de 90 dias nos demais planos.

Distribuição dos saldos das contas a receber acima descritas:

Vencimento Financeiro	Créditos de Operações com Planos de Saúde (123)						
	Mensalidades/Faturas a Receber			Participação de Beneficiários	Crédito de Operadoras - Intercâmbio Habitual	Outros Créditos	Total
	Planos Familiares Preestabelecidos	Planos Coletivos Preestabelecidos	Planos Coletivos Pós-Estabelecidos				
A Vencer	16.334.107,66	763.565,24	5.335.092,95	597.700,30	2.586.444,72	6.182.813,97	31.799.724,84
Vencidos até 30 dias	1.396.801,75	826.369,62	7.300,52	60.402,84	13.268,03	0,00	2.304.142,76
Vencidos de 31 a 60 dias	743.668,08	621.307,73	3.463,56	34.877,22	950,00	0,00	1.404.266,59
Vencidos de 61 a 90 dias	184.294,51	50.611,02	0,00	9.587,41	0,00	0,00	244.492,94
Vencidos acima de 90 dia	1.997.063,34	127.727,01	24.256,96	35.513,32	234,72	0,00	2.184.795,35
Sub-Total	20.655.935,34	2.389.580,62	5.370.113,99	738.081,09	2.600.897,47	6.182.813,97	37.937.422,48
(-) PPSC	(2.460.166,79)	(162.492,09)	(24.270,81)	(35.513,32)	(260,84)	(380.271,59)	-3.062.975,44
Saldo	18.195.768,55	2.227.088,53	5.345.843,18	702.567,77	2.600.636,63	5.802.542,38	34.874.447,04

7) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal os títulos oriundos de operações de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Operadora no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a clientes e os relativos ao atendimento de beneficiários de outras Operadoras de Planos de Saúde.

A composição dos "Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora" está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados Com Planos	2020	2019
Créditos a Receber de Prest. Serv. de Assistência à Saúde (a)	1.326.829,18	1.481.221,15
Outros Créditos Não Relacionados Com Planos (b)	5.901.011,09	7.226.053,02
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (c)	(576,04)	(97.853,09)
Total	7.227.264,23	8.609.421,08

a) O saldo da conta "Créditos a Receber de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde" refere-se a valores de Intercâmbio Eventual e demais contratos de Prestação de Serviços pessoa jurídica a receber.

b) O saldo da conta "Outros Créditos Não Relacionados Com Planos" refere-se a valores a faturar referente custo de intercâmbio eventual e custo dos demais contratos de prestação de serviços não relacionados com Planos de Saúde da Cooperativa.

UNIMED - Cooperativa de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda

CNPJ/MF nº 87.300.448/0001-09 Av. Piraí, nº 155 – Lajeado/RS
Registro ANS/OPS nº 30639-8 NIRE nº 43400001395

c) O saldo da conta "Provisão para Perdas sobre Créditos" refere-se aos valores calculados de acordo com a RN 435/18 e 446/19 da ANS. Considerando a totalidade do crédito por contrato no caso de existir títulos vencidos há mais de 90 dias.

Distribuição dos saldos das contas a receber acima descritas:

Outros Créditos de Operações de Assist. à Saúde não
Relacionados a Planos (124)

Vencimento Financeiro	Valores
A Vencer	7.194.981,56
Vencidos até 30 dias	11.470,64
Vencidos de 31 a 60 dias	10.882,95
Vencidos de 61 a 90 dias	10.205,12
Vencidos acima de 90 dias	300,00
Sub-Total	7.227.840,27
(-) PPSC	(576,04)
Saldo	7.227.264,23

8) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os Créditos Tributários e Previdenciários, no montante de R\$ 3.563.812,01 são os valores gerados com a retenção na fonte do Imposto de Renda, PIS, COFINS e ISS retidos sobre faturas, IRRF de aplicações financeiras, saldo negativo de Imposto de Renda, CSLL e créditos previdenciários.

9) BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os Bens e Títulos a Receber estão compostos conforme quadro abaixo:

Bens e Títulos a Receber	2020	2019
Adiantamentos (a)	6.630.719,16	10.247.290,09
Outros Créditos a Receber (b)	3.367.821,29	3.001.783,09
Estoques/Almoxarifado (c)	11.178.037,80	7.281.619,15
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (d)	(1.163.728,92)	(1.384.419,93)
Total Bens e Títulos a Receber	20.012.849,33	19.146.272,40

a) Valores adiantados para funcionários e fornecedores de serviços credenciados para posterior acerto de contas.

b) Valores referente saldo a receber de títulos de contratos de Saúde Ocupacional, remoções, UNIAR e outros créditos, conforme contratos.

c) Esta conta é representada pelos estoques de materiais e medicamentos de consumo nos meios próprios e almoxarifado.

d) O saldo da conta "Provisão para Perdas sobre Créditos" refere-se aos valores calculados de acordo com a RN 435/18 e 446/19 da ANS. Considerando a totalidade do crédito por contrato no caso de existir títulos vencidos mais de 90 dias.

10) ATIVO REALIZÁVEL À LONGO PRAZO

Depósitos Judiciais, conforme demonstrado abaixo:

Depósitos Judiciais e Fiscais (a)	2020	2019
Cofins Processo 920010800-8 (Unimed RS)	3.617.172,22	3.617.172,22
INSS Lei 84/96 Processo 199.71.00.011980-5	759.294,06	759.294,06
Cofins Processo 2001.71.11000509	315.902,28	315.902,28
Pis Processo 2001.71.00010800-2	5.224.373,82	4.706.107,01
Depósitos ISS Diversos Municípios	2.110.923,68	1.757.178,78
Demais Processos	369.252,22	239.870,63
Impostos Incorporação Unimed Jacuí	35.395,30	35.395,30
Depósitos Judiciais - Cíveis	3.680.157,04	3.708.193,83
Processos Trabalhistas	35.701,79	73.663,10
GRUs Ressarcimento SUS ANS	855.099,53	550.692,80
Taxas e Multas ANS	1.790.091,30	1.783.844,93
Total dos Depósitos Judiciais	18.793.363,24	17.547.314,94

a) Os depósitos judiciais divulgados correspondem aos valores que estão registrados entre as obrigações de longo prazo no Passivo Não Circulante.

Títulos e Créditos a Receber, conforme demonstrado abaixo:

Créditos a Receber de Longo Prazo (b)	2020	2019
Créditos a Receber de Longo Prazo	0,00	0,00
Outros Créditos de Longo Prazo	5.450.469,39	6.196.177,32
Total dos Créditos	5.450.469,39	6.196.177,32

b) Os créditos a receber estão representados por valores pagos relativos a créditos renegociados, adiantamento para compra de serviços.

11) INVESTIMENTOS

Quadro analítico dos investimentos:

Participações	2019	Acréscimos	Baixas Amortização	2020
Ações CRT	41.092,56	0,00	0,00	41.092,56
Unimed RS Operadora	981.252,07	0,00	(942.538,40)	38.713,67
Unimed Participações	5.876.961,28	178.493,25	0,00	6.055.454,53
UNICRED	837.141,10	45.217,65	0,00	882.358,75
Sicredi	217.517,74	15.965,92	0,00	233.483,66
Unimed Central de Serviços Auxiliares	183.246,98	0,00	0,00	183.246,98
Central Operadora Nacional	1.080.547,54	110.215,84	0,00	1.190.763,38
Investimentos Incorporação Unimed Jacuí	3.612,15	0,00	0,00	3.612,15
Unimed RS Federação	0,00	1.390.074,29	0,00	1.390.074,29
Outros investimentos	304,47	0,00	0,00	304,47
Total dos Investimentos	9.221.675,89	1.739.966,95	(942.538,40)	10.019.104,44

12) IMOBILIZADO

O ativo imobilizado encontra-se reconhecido pelo custo corrigido até 31/12/1995, deduzido das depreciações calculadas pelo método linear. 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 nº 1.177/09 do Conselho Federal de Contabilidade.

UNIMED - Cooperativa de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda

CNPJ/MF nº 87.300.448/0001-09 Av. Piraí, nº 155 – Lajeado/RS
Registro ANS/OPS nº 30639-8 NIRE nº 43400001395

a) Composição do Imobilizado

B E N S	VALOR DO IMOBILIZADO	DEPRECIAÇÃO ACUMULADA	VALOR RESIDUAL 2020	VALOR RESIDUAL 2019
Terrenos	10.546.965,78	-	10.546.965,78	10.577.333,78
Prédios Próprios Administrativos	58.247.822,81	(4.539.227,90)	53.708.594,91	54.319.935,84
Reavaliação Patrimonial de Imóveis	2.418.367,99	(773.230,23)	1.645.137,76	1.680.252,52
Instalações	3.680.746,44	(1.541.287,13)	2.139.459,31	1.949.742,63
Equipamentos de Informática	9.396.702,59	(6.787.763,49)	2.608.939,10	2.696.218,68
Móveis e Equipamentos Hospitalares	48.420,00	(21.428,83)	26.991,17	31.128,65
Móveis e Equipamentos	8.000.923,97	(4.061.680,85)	3.939.243,12	3.763.278,38
Veículos Ambulâncias	832.497,63	(226.760,64)	605.736,99	650.003,43
Veículos	668.447,72	(182.836,11)	485.611,61	491.717,92
Outras Imobilizações	870.123,30	(702.278,31)	167.844,99	1.030.016,95
T O T A I S	94.711.018,23	(18.836.493,49)	75.874.524,74	77.189.628,78

b) Movimentações do Imobilizado

B E N S	Saldo em 31/12/2019	Aquisições	Baixas	Reclassificação	Saldo em 31/12/2020
Terrenos	10.577.333,78	-	-	-	10.577.333,78
Prédios Próprios Administrativos	58.124.117,71	-	(30.368,00)	288.988,86	58.382.738,57
Reavaliação Patrimonial de Imóveis	2.418.367,99	-	(165.283,76)	-	2.253.084,23
Instalações	3.167.203,18	54.917,36	(30.989,94)	489.615,84	3.680.746,44
Equipamentos de Informática	8.710.477,72	690.972,30	(6.374,71)	1.627,28	9.396.702,59
Móveis e Equipamentos Hospitalares	48.420,00	-	-	-	48.420,00
Móveis e Equipamentos	7.387.432,65	672.952,49	(126.156,38)	66.695,21	8.000.923,97
Veículos Ambulâncias	832.497,63	-	-	-	832.497,63
Veículos	620.799,65	47.648,07	-	-	668.447,72
Outras Imobilizações	1.484.483,02	232.748,05	(180,58)	(846.927,19)	870.123,30
T O T A I S	93.371.133,33	1.699.238,27	(359.353,37)	-	94.711.018,23

c) Depreciações e amortizações do Imobilizado

B E N S	Saldo em 31/12/2019	Depreciações	Baixas	Reclassificação	Saldo em 31/12/2020
Prédios Próprios Administrativos	(3.804.181,87)	(786.818,23)	51.772,20	-	(4.539.227,90)
Reavaliação Patrimonial de Imóveis	(738.115,47)	(35.114,76)	-	-	(773.230,23)
Instalações	(1.217.460,55)	(340.726,13)	16.899,55	-	(1.541.287,13)
Equipamentos de Informática	(6.014.259,04)	(778.432,71)	6.374,71	(1.446,45)	(6.787.763,49)
Móveis e Equipamentos Hospitalares	(17.291,35)	(4.137,48)	-	-	(21.428,83)
Móveis e Equipamentos	(3.624.154,27)	(553.364,76)	114.391,73	1.446,45	(4.061.680,85)
Veículos Ambulâncias	(182.494,20)	(44.266,44)	-	-	(226.760,64)
Veículos	(129.081,73)	(53.754,38)	-	-	(182.836,11)
Outras Imobilizações	(454.466,07)	(247.812,24)	0,00	-	(702.278,31)
T O T A I S	(16.181.504,55)	(2.844.427,13)	189.438,19	0,00	(18.836.493,49)

13) INTANGÍVEL

Informações do Intangível:

Composição do Intangível	VALOR DO INTANGÍVEL	AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	VALOR RESIDUAL 2020	VALOR RESIDUAL 2019
Marca Anjos de Plantão	286.000,00	(286.000,00)	-	-
Sistemas de Informática	18.555.305,75	(7.966.980,04)	10.588.325,71	12.094.522,54
TOTAIS	18.841.305,75	(8.252.980,04)	10.588.325,71	12.094.522,54

Movimentações do Intangível	Saldo em 31/12/2019	Aquisições	Baixas	Reclassificação	Saldo em 31/12/2020
Marca Anjos de Plantão	286.000,00	-	-	-	286.000,00
Sistemas de Informática	18.252.772,31	302.533,44	-	-	18.555.305,75
TOTAIS	18.538.772,31	302.533,44	-	0,00	18.841.305,75

Amortizações do Intangível	Saldo em 31/12/2019	Amortizações	Baixas	Reclassificação	Saldo em 31/12/2020
Marca Anjos de Plantão	(286.000,00)	-	-	-	(286.000,00)
Sistemas de Informática	(6.158.249,77)	(1.808.730,27)	-	-	(7.966.980,04)
TOTAIS	(6.444.249,77)	(1.808.730,27)	-	0,00	(8.252.980,04)

As amortizações dos gastos com Sistemas de Informática foram definidas com base no laudo técnico com estimativa de vida útil de uso tecnológico, considerando as manutenções e atualizações.

14) REAVALIAÇÃO DO ATIVO IMOBILIZADO

No ano de 2005 foi realizada a reavaliação dos bens imóveis da Cooperativa totalizando R\$ 3.080.551,30. No exercício de 2020 a depreciação foi realizada de acordo com as taxas usuais incidentes sobre os valores reavaliados totalizando o valor de R\$ 35.114,76, sendo que o saldo atual da Reserva de Reavaliação é de R\$ 1.645.137,76.

15) PROVISÕES TÉCNICAS, ATIVOS GARANTIDORES E MARGEM DE SOLVÊNCIA**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 valor líquido da PEONA na data-base de 31/12/20 é de R\$ 19.839.845,97.

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\$ 3.988.219,00.

3 - A 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 30 (trinta) dias, por ser uma Operadora com mais de 100.000 (cem mil) beneficiários. O valor total da provisão é de R\$ 27.542.907,68, sendo deste montante, R\$ 4.675.021,95 relativo às contas com mais de 30 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 do registro. O cálculo da PPCNG deve apurar a parcela de prêmios não ganhos relativos ao período de cobertura do risco. O valor líquido da PPCNG na data-base de 31/12/2020 é de R\$ 16.703.153,35.

5 – A Provisão de Remissão – PREM: tem por objetivo registrar a estimativa dos custos assistenciais mensais futuros, segundo o prazo remanescente de cobertura a decorrer, para cada Beneficiário-Dependente do respectivo Beneficiário titular falecido, conforme as características do Plano vigente. A estimativa atuarial dos custos assistenciais atinge o montante de R\$ 4.300.066,36, sendo a parcela de R\$ 2.650.591,71 classificada no Passivo Não Circulante (longo prazo).

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

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.

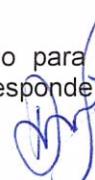
Nos termos da RN nº 392/2015 da ANS e suas atualizações, a Operadora constituiu garantias financeiras em aplicações garantidoras no montante de R\$ 55.098.163,63 na data do encerramento do balanço, sendo R\$ 44.718.419,01 classificado como Ativo Garantidor Vinculado e R\$ 10.379.744,62 classificado como Ativo Garantidor Não Bloqueado.

A Operadora tem registrado como depósitos judiciais referentes a eventos/sinistros o montante de R\$ 855.099,53 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 94,39% que concede a Operadora a possibilidade de deduzir R\$ 3.238.242,80, da necessidade de ativos garantidores. Constatase 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 e retidos. Ele corresponde ao limite mínimo de Patrimônio Líquido

Ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital, regulamentadas na RN nº 451/2020.

O valor a ser observado para o Capital Regulatório pelas operadoras até dezembro de 2022 será o maior entre: 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.

Neste encerramento de exercício, devido a Operadora não ter optado pela adoção antecipada do capital baseado em riscos, o parâmetro mínimo normativo é de 85,28% do valor da margem de solvência calculada em 31/12/2020, perfazendo o montante de R\$ 74.491.826,53, que frente ao Patrimônio Líquido Ajustado de R\$ 137.498.648,34, corresponde 184,58%, estando plenamente suficiente, em relação ao exigido.

Assim, diante do exposto, constata-se que Operadora Unimed Vales do Taquari e Rio Pardo atende aos requisitos técnicos e normativos relativos ao seu equilíbrio atuarial, que indica a capacidade de honrar seus compromissos atuais e futuros

Esta nota (nº15) foi emitida pelo atuário José Antonio Lumertz – MIBA nº 448.

16) PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTENCIA À SAÚDE, DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE

Composição das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde e Débitos de Operações de Assistência à Saúde Relacionados Com Planos de Saúde e Não Relacionados Com Planos de Saúde:

CONTAS	2020	2019
Provisões Técnicas ANS		
Provisão Prêmio/Contraprestação não Ganhas (a)	16.703.153,35	15.442.589,89
Provisão Remissão	1.649.474,65	1.591.630,10
Provisão Para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA	23.828.064,97	21.094.364,34
Provisão de Eventos a Liquidar SUS (b)	4.675.021,95	4.110.117,59
SubTotal	46.855.714,92	42.238.701,92
Eventos a Liquidar de Operações de Assistência à Saúde (c)		
Honorários de Médicos Cooperados	11.524.092,84	10.057.611,66
Hospitais, Laboratórios e Clínicas - Credenciados	11.343.792,89	11.737.903,71
SubTotal	22.867.885,73	21.795.515,37
Total Provisões Técnicas	69.723.600,65	64.034.217,29
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.468.098,03	1.397.496,52
Débitos Com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados Com Planos (d)	590.376,86	877.166,61
Outros Débitos Com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados Com Planos (d)	979.449,69	1.829.537,46
Total das Provisões e Débitos de Assistência à Saúde do passivo Circulante	73.761.525,23	68.138.417,88

a) Provisão Prêmio/Contraprestação não Ganhas

O saldo da conta "Provisão Prêmio Contraprestação Não Ganha" refere-se a valores de créditos com Planos de Saúde da Operadora, nas modalidades de preestabelecido, emitidos antecipadamente com competência das Contraprestações em data futura. A contrapartida destes valores está registrada na conta 12311101 Contraprestação Pecuniária a Receber.

b) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Todas as ABIs são analisadas pela assessoria jurídica, que tem procedido com as impugnações cabíveis. O valor de R\$ 4.675.021,95 contabilizado, está de acordo com a Consulta de Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar de Ressarcimento ao SUS, sendo este o valor apresentado no site da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Em 2012 foi movida uma ação de constitucionalidade quanto à obrigatoriedade de ressarcimento ao SUS, de acordo com o processo nº 500.8565-912012.404.7114, as GRUs emitidas vinham sendo depositadas

judicialmente na conta VJ e JEC Criminal de Lajeado nº 2751.005.2881-9. A partir de agosto de 2014 após as devidas impugnações as GRUs estão sendo pagas.

c) Provisão Para Eventos a Liquidar

Foram registrados com base na data do conhecimento das faturas e notas fiscais dos prestadores de serviços efetivamente apresentadas até o dia 31/12/2020, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis, conforme RN nº 290/12 e alterações posteriores.

Distribuição dos "Eventos Médico Hospitalares Assistência Médico-Hospitalar" do documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, em 01/11/2013, sendo divulgados nesta nota explicativa os quadros da segregação da totalidade dos eventos indenizáveis.

DESCRÍÇÃO	INDIVIDUAL/FAMILIAR		COLETIVO EMPRESARIAL		COLETIVO POR ADESÃO		TOTAL	
	Saldo em 31 de dezembro de 2020	2019	Saldo em 31 de dezembro de 2020	2019	Saldo em 31 de dezembro de 2020	2019	Saldo em 31 de dezembro de 2020	2019
Contraprestações (311)	163.139.807,15	150.071.487,21	165.566.725,16	152.350.046,62	24.896.628,41	22.360.743,47	353.925.816,87	324.782.277,30
Contraprestações (3111)	176.714.546,49	166.811.020,50	194.798.523,99	179.591.598,02	26.281.725,11	25.087.902,04	397.794.795,59	371.490.520,56
Contraprestações (3117)	(13.574.739,34)	(16.739.533,29)	(29.231.798,83)	(27.241.551,40)	(1.062.440,55)	(2.727.158,57)	(43.868.978,72)	(46.708.243,26)
Tributos diretos (PIS/COFINS/ISS) (32)	(1.326.008,67)	(1.032.851,35)	(1.997.837,51)	(1.935.480,15)	(322.656,15)	(62.954,53)	(3.646.502,33)	(3.031.286,03)
RECEITA LÍQUIDA	161.813.798,48	149.038.635,86	163.568.887,65	150.414.566,47	24.573.972,26	22.297.788,94	350.279.314,54	321.750.991,27
Eventos indenizáveis	(128.615.388,85)	(122.674.899,61)	(113.550.207,67)	(101.011.050,47)	(16.818.451,24)	(20.690.862,11)	(258.984.047,76)	(244.376.812,19)
Consultas médicas	(21.058.864,16)	(19.684.460,96)	(25.821.075,16)	(23.616.429,52)	(2.560.079,84)	(3.173.935,84)	(49.440.019,16)	(46.474.826,32)
Outros atendimentos ambulatoriais	(6.003.502,26)	(11.110.344,02)	(6.018.957,21)	(8.945.505,41)	(1.076.795,14)	(1.892.587,25)	(13.099.254,61)	(21.948.436,68)
Exames	(24.110.884,56)	(30.011.256,62)	(19.265.151,95)	(27.531.172,34)	(2.664.068,86)	(4.683.582,50)	(46.040.105,37)	(62.226.011,46)
Terapias	(36.223.967,25)	(22.632.815,24)	(28.990.609,55)	(14.781.968,66)	(4.906.774,32)	(2.881.558,68)	(70.121.351,12)	(40.296.342,58)
Internações	(40.804.891,95)	(39.144.127,36)	(33.301.339,16)	(26.123.243,89)	(5.560.251,22)	(8.051.379,89)	(79.666.482,33)	(73.318.751,14)
Demais despesas médico- hospitalares	(413.278,67)	(91.895,41)	(153.074,64)	(12.730,65)	(50.481,86)	(7.817,95)	(616.835,17)	(112.444,01)
Procedimentos odontológicos								
Outras formas de Pagamento	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
LUCRO BRUTO	33.198.409,63	26.363.736,25	50.018.679,98	49.403.516,00	7.755.521,02	1.606.926,83	91.295.266,78	77.374.179,08
Despesas de comercialização	(1.344.957,85)	(1.424.317,56)	(1.454.571,10)	(1.252.073,78)	-	-	(2.799.528,95)	(2.676.391,34)
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	31.853.451,78	24.939.418,69	48.564.108,88	48.151.442,22	7.755.521,02	1.606.926,83	88.495.737,83	74.697.787,74

17) TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES 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)	1.333.831,15	1.321.158,24
Retenções de Impostos e Contribuições (b)	5.280.004,48	5.568.614,50
Total	6.613.835,63	6.889.772,74

a) Valores a pagar relativos ao 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.

18) EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR CP e EP

UNIMED - Cooperativa de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda

CNPJ/MF nº 87.300.448/0001-09 Av. Piraí, nº 155 – Lajeado/RS
Registro ANS/OPS nº 30639-8 NIRE nº 43400001395

Saldo das contas de empréstimos:

Contas	2020	2019
Empréstimos/Financiamentos de Bens Curto Prazo	5.103.998,53	3.979.926,52
Empréstimos/Financiamentos de Bens Longo Prazo	13.680.847,98	17.372.343,57
Débitos Diversos Longo Prazo	0,00	0,00
Total de Empréstimos Curto Prazo, Outras Contas LP e Empréstimos LP	18.784.846,51	21.352.270,09

Os empréstimos/financiamentos estão representados pelos contratos firmados conforme demonstramos a seguir:

Nº CONTRATO	DATA DA CONTRATAÇÃO	MODALIDADE DE CRÉDITO	VALOR CONTRATADO	PRAZO DE CARÊNCIA	PRAZO DE AMORTIZAÇÃO	TAXA ANUAL	FINALIZADE DA CONTRATAÇÃO	Inicio Pagto	Vlr Original Mensal
14/03542	2/7/2014	Finame/PSI	R\$ 238.400,00	2 anos	8 anos	6%	Aquisição de No Break - Nova Sede Administrativa	2/8/2016	2.483,33
14/00948	2/5/2014	Finame/PSI	R\$ 85.600,00	2 anos	8 anos	6%	Aquisição Transformadores - Nova Sede Administrativa	2/6/2016	891,67
14/02487 14/04158	5/8/2014	Finame/PSI	R\$ 1.088.848,00	2 anos	8 anos	6%	Aquisição Climatização - Nova Sede Administrativa	5/9/2016	11.342,17
14/01808	2/5/2014	Finame/PSI	R\$ 383.200,00	2 anos	8 anos	6%	Aquisição Geradores - Nova Sede Administrativa	2/6/2016	3.991,67
14/03505	12/9/2014	Finame/PSI	R\$ 236.042,22	2 anos	8 anos	6%	Aquisição Elevadores - Nova Sede Administrativa	12/10/2016	2.458,77
C02020349-3	17/9/2020	Cédula de Crédito Automático	R\$ 9.500.000,00	0	4 anos	CDI + 3,04%	Obra civil nova sede administrativa (portabilidade do empréstimo do BNDES)	26/10/2020	197.916,66
2020001408	23/9/2020	Cédula de Crédito Automático	R\$ 4.200.000,00	0	4 anos	CDI + 3,02%	Obra civil nova sede administrativa (portabilidade do empréstimo do BNDES)	25/10/2020	87.500,00
B80622966-5	13/7/2018	Cédula de Crédito Automático	R\$ 6.000.000,00	1 ano	5 anos	CDI + 3,66%	Adiantamento compra serviços de saúde	5/11/2019	100.000,00

19) DÉBITOS DIVERSOS

Contas	2020	2019
Obrigações Com Pessoal (a)	6.738.893,24	6.446.272,40
Outras Contas a Pagar	0,00	0,00
Fornecedores de Serviços (b)	8.511.125,80	9.663.045,99
Total de Outras Contas a Pagar e Fornecedores Curto Prazo	15.250.019,04	16.109.318,39

a) As Obrigações Com Pessoal está representada pela provisão de férias e seus encargos sociais, salários a pagar, participações nos resultados e rescisões a pagar;

b) A conta de fornecedores representa as dívidas da entidade com terceiros referentes aquisições de materiais e de serviços.

20) PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

Segue quadro resumo das contas e saldos:

PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS	2020	2019
Provisão Cofins S/Faturamento	3.617.164,10	3.617.164,10
Provisão Pis S/Faturamento	5.090.326,60	4.547.928,69
Provisão Cofins S/Faturamento	315.902,28	315.902,28
Provisão INSS Lei 84/96	4.420.419,96	4.387.016,03
Provisão ISS	2.295.026,55	1.941.281,65
Provisão Cofins Sem Processo	678.670,29	558.218,10
Provisão INSS Serviços Cooperados	293.416,57	168.900,30
Provisão Tributária Incorporação	76.602,87	76.602,87
Total Provisões Ações Tributárias	16.787.529,22	15.613.014,02
Provisões Para Contingências e Outros	7.668.441,16	7.082.979,21
Total Provisões do Passivo Não Circulante	24.455.970,38	22.695.993,23

a) Contingências Tributárias

a.1) PIS E COFINS

Os valores relativos à COFINS no período de 1992 até setembro de 1999 foram provisionados e depositados judicialmente, com base na receita dos Planos preestabelecidos dos atos auxiliares e estão sendo discutidos judicialmente, conforme processo nº 92.0010800-8 (processo digitalizado: 5090631-29.2019.4.04.7100). Referido processo encontra-se sobrestado até o julgamento e definição do Tema nº 536, paradigma da discussão no Supremo Tribunal Federal.

Os valores do PIS e COFINS no período de nov/1999 à nov/2001 foram recolhidos de conformidade com a MP nº 1.858/99; exceto sobre os Atos Cooperativos Principais, que foram deduzidos os repasses aos cooperados, conforme orientação da Assessoria Jurídica, sendo os valores referentes às deduções, provisionados e depositados judicialmente.

A partir de dez/2001 até maio/2009 estas contribuições foram recolhidas, sendo que, em junho de 2009 em diante os valores relativos aos Atos Cooperativos Principais passaram a ser depositados judicialmente, amparados pelos processos nº 2001.71.00.010800-2 (5009501-17.2019.4.04.7100) (PIS) e nº 2001.71.11.000509-8 (5001376-66.2015.4.04.7111) (COFINS), respectivamente e provisionados. A partir de nov/2013 a COFINS sobre o Ato Cooperativo Principal não foi mais depositada e nem provisionada, conforme julgamento favorável do processo.

No processo da COFINS, os valores depositados pela VTRP já foram levantados em 19.12.2014.

A ação do PIS, por sua vez, ainda está em andamento, sobrestada até o julgamento e definição do Tema nº 516, paradigma da discussão no Supremo Tribunal Federal.

a.2) INSS LC 84/96

O INSS exigido através da Lei Complementar nº 84/96, devido no período de maio de 1996 até janeiro de 2000, parte foi recolhido judicialmente no valor de R\$ 759.294,06.

A ação da VTRP (1999.71.00.011980.5) teve seu deslinde desfavorável e foi baixado em 2012. Os depósitos foram levantados pela autarquia (Informação 38/10) da Assessoria Jurídica.

A ação declaratória que questiona a cobrança, com depósitos judiciais, teve seu deslinde, porquanto a Unimed quitou o parcelamento oriundo da contribuição da Unimed Jacuí. Com a quitação, foram levantados os valores atinentes aos depósitos judiciais, conforme informação encaminhada à Cooperativa (Informação nº 31/19) da Assessoria Jurídica.

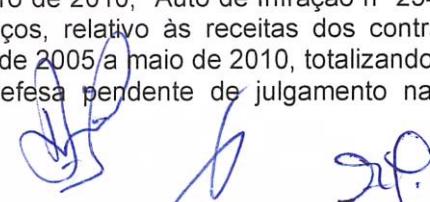
a.3) ISS

ISS - Notificação da Prefeitura Municipal de Triunfo

A Unimed recebeu da Prefeitura Municipal de Triunfo, em junho de 2010, "Auto de Infração e Notificação de Lançamento Fiscal nº 002/2010", referente à cobrança de Imposto Sobre Serviços, relativo às receitas dos contratos de Planos de Saúde, do período de outubro de 2006 a agosto de 2008, totalizando o valor de R\$16.364,16, sendo que em setembro de 2010 "Auto de Infração e Notificação de Lançamento Fiscal nº 016/2010", referente à cobrança de Imposto Sobre Serviços, relativo às receitas dos contratos de Planos de Saúde Pessoa Jurídica e Física, do período de outubro de 2006 a agosto de 2010, totalizando o valor de R\$87.543,34 sendo que, a Unimed não constituiu provisão, pois, considera ser suficiente o valor recolhido neste período conforme parecer da assessoria jurídica. Os dois autos de infração estão com defesa pendente de julgamento na esfera administrativa.

ISS - Notificação da Prefeitura Municipal de Estrela

A Unimed recebeu da Prefeitura Municipal de Estrela, em outubro de 2010, "Auto de Infração nº 2543/2010 e 4975/2010", referentes à cobrança de Imposto Sobre Serviços, relativo às receitas dos contratos de Planos de Saúde Pessoa Jurídica e Física, do período de junho de 2005 a maio de 2010, totalizando o valor de R\$ 519.191,05. Os dois autos de infração estão com defesa pendente de julgamento na esfera administrativa.



ISS – Ações Judiciais - declaratórias

A Unimed ajuizou ação declaratória contra diversos municípios questionando a obrigatoriedade de recolher o Imposto Sobre Serviços – ISS, visto que, o município sede da contribuinte é o município de Lajeado, o qual é competente para exigência do tributo. Os processos ajuizados e a posição atual são:

- MUNICÍPIO DE SÃO JERÔNIMO (processo nº 032/1.09.0002145-0) – Vencemos. Decisão transitada em julgado. Levantamento do valor depositado em 2019. Propusemos liquidação da sentença, objetivando o pagamento da repetição de indébito.
- MUNICÍPIO DE CANDELÁRIA (processo nº 089/1.10.0001180-7) – Vencemos. Decisão transitada em julgado. Inexistência de depósitos judiciais para levantamento. Propusemos liquidação da sentença, objetivando o pagamento da repetição de indébito.
- MUNICÍPIO DE ESTRELA (processo nº 047/1.12.0003130-0) – Vencemos. Decisão transitada em julgado. Iremos apresentar liquidação de sentença acerca da repetição do indébito e solicitar o levantamento dos valores.
- MUNICÍPIO DE TEUTÔNIA (processo nº 159/1.12.0002613-0) – Vencemos. Decisão transitada em julgado. Solicitamos os valores depositados à ação e apresentamos liquidação de sentença em relação à repetição do indébito. Município impugnou. Processo segue.
- MUNICÍPIO DE ENCANTADO (processo nº 044.1.120003103-4) – Sentença favorável à cooperativa. Há recurso do município pendente de julgamento.
- MUNICÍPIO DE VENÂNCIO AIRES (processo nº 077/1.12.0004451-4) – Vencemos. Decisão transitada em julgado. Apresentamos liquidação de sentença em relação à repetição do indébito, a qual foi impugnada pelo município, e pedimos liberação dos depósitos realizados. Aguardamos.
- MUNICÍPIO DE SANTA CRUZ DO SUL (processo nº 026/1.13.0005813-0) – Atualmente, há resultado favorável à cooperativa. Município apresentou recurso, mas não foi admitido. Aguardamos decurso do novo prazo recursal.

b) Contingências Cíveis e Trabalhistas

As contingências comerciais e legais que reconhecemos existir nesta data estão com defesa nos autos, sendo acompanhadas pela assessoria jurídica, existindo demandas de pleitos por interpretações contratuais, sendo que, maior parte destas ações são com antecipação de tutela, cujo ônus já é reconhecido no resultado da Cooperativa em custo assistencial ou em redução de mensalidades e outras como danos morais.

De acordo com o relatório da Assessoria Jurídica foi diagnosticado o montante R\$ 32.018.788,31, havendo antecipação de tutela, no montante de R\$ 22.447.557,64. Diante desse fato a Administração optou por provisionar o saldo dos valores com prognóstico de perda provável e parte dos valores com prognóstico de perda possível, resguardando financeiramente a cooperativa nos casos em que houver desfechos desfavoráveis nos processos.

PROGNÓSTICO	TRABALHISTAS	CÍVEIS	TRIBUTÁRIAS	SOMA
Perrda Remota	544.026,99	1.047.673,19	802.586,48	2.394.286,66
Perda Possível	40.000,00	13.285.201,87	1.151.661,76	14.476.863,63
Perda Provável	454.524,70	14.693.113,32	-	15.147.638,02
SOMA	1.038.551,69	29.025.988,38	1.954.248,24	32.018.788,31
<hr/>				
(-) ANTECIPAÇÃO DE TUTELA	TRABALHISTAS	CÍVEIS	TRIBUTÁRIAS	SOMA
Perrda Remota	-	693.894,27	-	693.894,27
Perda Possível	-	8.425.870,06	-	8.425.870,06
Perda Provável	-	13.327.793,31	-	13.327.793,31
SOMA	-	22.447.557,64	-	22.447.557,64
<hr/>				
(=) PROGNÓSTICO FINAL	TRABALHISTAS	CÍVEIS	TRIBUTÁRIAS	SOMA
Perrda Remota	544.026,99	353.778,92	802.586,48	1.700.392,39
Perda Possível	40.000,00	4.859.331,81	1.151.661,76	6.050.993,57
Perda Provável	454.524,70	1.365.320,01	-	1.819.844,71
SOMA	1.038.551,69	6.578.430,74	1.954.248,24	9.571.230,67
VALORES PROVISIONADOS	569.814,00	5.016.464,30	16.787.529,22	22.373.807,52

21) CAPITAL SOCIAL E RESERVAS**21.1) CAPITAL SOCIAL**

O Capital Social integralizado está representado pela participação de 783 cooperados, sendo que o valor da quota parte é de R\$1,00.

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

	Ano 2020	Ano 2019
Capital Social	88.614.009,05	84.646.908,33
Capital Social Subscrito	104.460.923,05	98.712.016,33
Capital Social A Integralizar	(15.846.914,00)	(14.065.108,00)

Conforme disposição estatutária e legal a cooperativa no exercício de 2020, atribuiu juros de 6% (seis por cento) ao ano, sobre o capital integralizado de seus cooperado. O valor foi capitalizado em 31 de dezembro de 2020. As movimentações no capital social ocorreram conforme discriminado abaixo:

Descrição	Valor
Saldo 2019 Capital integralizado	84.646.908,33
Integralizações Novos Cooperados	1.518.484,00
Integralização Cooperados	0,00
Devolução de Capital	(1.726.804,87)
Juros sobre o Capital	5.011.644,90
IRRF Incidentes	(836.223,31)
Saldo 2020 Capital Integralizado	88.614.009,05

21.2) 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)	8.718.603,17	7.070.958,16
FATES (b)	20.952.981,58	18.582.839,12
Reserva Constituição Margem de Solvência (c)	14.490.998,41	14.490.998,41
Reserva de Reavaliação (d)	1.645.137,76	1.680.252,52
Reserva para Medicamentos de Alto Custo (e)	2.333.921,04	0,00
Reserva para Custos Covid AGE 21/12/2020 (f)	9.000.000,00	0,00
Totais	57.141.641,96	41.825.048,21

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 – Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos funcionários da Cooperativa, 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 das operações com não associados.

c) Reserva Constituição Margem de Solvência

UNIMED - Cooperativa de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda

CNPJ/MF nº 87.300.448/0001-09 Av. Piraí, nº 155 – Lajeado/RS
Registro ANS/OPS nº 30639-8 NIRE nº 43400001395

Esta reserva foi constituída no exercício de 2014 com o propósito de composição da margem de solvência. Sua constituição e regulamento foram aprovados na AGE de 19 de novembro de 2014, utilizando os recursos da reversão da provisão da COFINS sobre o Ato Cooperativo Principal, ação ordinária processo nº 2001.71.11.000509-8/RS transitado e julgado, com decisão favorável à Unimed Cooperativa de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda, sendo que, o valor do depósito foi levantado em 23 de dezembro de 2014 no montante de R\$ 11.089.695,28. Em 2019 foi incorporado o valor de R\$ 3.401.303,13 destinação de parte das sobras do exercício de 2018, conforme deliberação na AGO de 23/03/2019. A dissolução ou alteração desta, deverá ser submetida à deliberação de Assembleia Geral.

d) Reserva de Reavaliação

Foi constituída em 2005 com o resultado da reavaliação patrimonial do ativo imobilizado e é destinada para garantir o equilíbrio patrimonial da sociedade, sendo realizada através da depreciação e baixa dos bens reavaliados.

e) Reserva para Medicamentos de Alto Custo

Esta reserva e seu regulamento foram constituídos/aprovados na AGO realizada em 29 de julho de 2020, sendo inicialmente constituído por 50% (cinquenta por cento) do saldo da conta "Sobras à disposição da AGO" disponível no Balanço Patrimonial de 2019. Tem como objetivo custear os desembolsos ocorridos com medicamentos de alto custo fornecidos pela Cooperativa aos beneficiários dos seus planos de saúde. A dissolução do Fundo poderá ocorrer por decisão da Assembleia Geral, mediante proposta da Diretoria, aprovada pelo Conselho de Administração, sendo que, nesta hipótese, os valores remanescentes serão destinados ao Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social.

f) Reserva para Custos Covid AGE 21/12/2020

Esta reserva foi constituída em AGE (Assembleia Geral Extraordinária) com o propósito de contingenciar recursos para pagamento aos cooperados em 2021, em razão da demanda reprimida no Setor de Saúde Suplementar. Na ocasião também foi aprovado o regulamento que contempla sua finalidade, liquidação e outras disposições. Foram destinados para composição do mesmo, nove milhões de reais oriundos do resultado do exercício de 2020.

22) PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

UNIMED - Cooperativa de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda

CNPJ/MF nº 87.300.448/0001-09 Av. Piraí, nº 155 – Lajeado/RS

Registro ANS/OPS nº 30639-8 NIRE nº 43400001395

PROVISÃO IRPJ	2020	2019
(=) Lucro Antes do IRPJ e CSLL	18.445.525,84	8.450.030,89
(+) Adições Permanentes	17.452,72	151.206,68
(+) Adições Temporárias	342.257,19	1.115.405,86
(-) Exclusões Permanentes	(2.470.239,77)	(3.652.956,65)
(-) Exclusões Temporárias	(886.785,90)	-
(-/+) Exclusão/Adição relativa ao ato cooperativo (a)	(7.018.056,44)	2.093.558,87
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	8.430.153,64	8.157.245,65
(-) Compensação dos prejuízos fiscais	0,00	0,00
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	8.430.153,64	8.157.245,65
PAT - Programa de Alimentação do Trabalhador	(50.580,92)	(48.943,47)
Incentivo Fiscal	-	(6.000,00)
IRPJ – 15% +(10% o que for superior a R\$ 240.000,00)	2.032.957,49	1.960.367,94
PROVISÃO CSLL	2020	2019
(=) Lucro Antes do IRPJ e CSLL	18.445.525,84	8.450.030,89
(+) Adições Permanentes	18.788,78	152.766,10
(+) Adições Temporárias	342.257,19	1.115.405,86
(-) Exclusões Permanentes	(2.470.239,77)	(3.652.956,65)
(-) Exclusões Temporárias	(886.785,90)	-
(-/+) Exclusão/Adição relativa ao ato cooperativo (a)	(7.018.056,44)	2.093.558,87
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	8.431.489,70	8.158.805,07
(-) Compensação dos prejuízos fiscais	0,00	0,00
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	8.431.489,70	8.158.805,07
CSLL – 9%	758.834,07	734.292,46

a) Os critérios para apuração de Atos Cooperativos estão descritos no item (b) desta Nota Explicativa.

A Cooperativa não possui Ativo Fiscal Diferido em 31 de dezembro de 2020.

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 Cooperativos Auxiliares e 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

UNIMED - Cooperativa de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda

CNPJ/MF nº 87.300.448/0001-09 Av. Piraí, nº 155 – Lajeado/RS

Registro ANS/OPS nº 30639-8 NIRE nº 43400001395

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.

Algumas receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados. Destacamos as receitas e despesas com meios próprios que foram diretamente alocadas como Ato Cooperativo.

O Demonstrativo do Resultado Tributável encontra-se nas Demonstrações Financeiras (Demonstração de Sobras ou Perdas).

23) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO LÍQUIDO

Formação e Destinação do Resultado do Exercício:

Formação e Destinação do Resultado Do Exercício	31/12/2020	31/12/2019
RESULTADO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS	15.653.734,28	5.755.370,49
Resultado dos Atos Cooperativos Principais - ACP	7.018.056,44	-2.093.558,87
Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares - ACA	8.635.677,84	7.848.929,36
RESULTADO DA REVERSÃO DA RESERVA DE REAVALIAÇÃO	35.114,76	35.114,76
Reversão da Reserva de Reavaliação - Despesas ACP	17.806,69	15.113,39
Reversão da Reserva de Reavaliação - Despesas ACA	17.308,07	20.001,37
RESULTADO DA REVERSÃO DE DESP. COBERTAS PELO FATES	18.616.815,00	15.741.369,11
Reversão de Despesas Cobertas pelo FATES - ACP	9.440.587,00	7.570.024,40
Reversão de Despesas Cobertas pelo FATES - ACA	9.176.228,00	8.171.344,71
(=) RESULTADO LÍQUIDO AJUSTADO	34.305.664,04	21.531.854,36
Resultado Líquido Ajustado ACP	16.476.450,13	5.491.578,92
Resultado Líquido Ajustado ACA	17.829.213,91	16.040.275,44
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS	(29.300.681,43)	(16.864.012,28)
(-) Fundo de Reserva (10%) ACP	(1.647.645,01)	(549.157,89)
(-) FATES (5%) ACP	(823.822,51)	(274.578,95)
(-) Destinação Fundo Covid AGE 21 dezembro 2020	(9.000.000,00)	-
(-) Resultado do ACA Transferido p/FATES	(17.829.213,91)	(16.040.275,44)
SOBRAS À DISPOSIÇÃO AGO	5.004.982,61	4.667.842,08

24) BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

A Cooperativa oferece aos colaboradores um programa de benefícios conforme descrevemos a seguir.

Assistência Médica: A cooperativa proporciona Assistência Médica gratuita a todos os colaboradores. Os dependentes diretos dos colaboradores podem ser incluídos mediante contribuição mensal de 50% do valor da tabela comercial. A assistência médica oferecida pela Unimed VTRP aos seus colaboradores e dependentes possui cobertura de atendimento em todo o território nacional, acomodação em quarto

individual e privativo e PEA (Plano de Extensão Assistencial). A título da coparticipação, quando utilizados os serviços, é cobrado o valor equivalente a 25% (vinte e cinco por cento) sobre a Tabela do Regulamento da Assistência Médica, ficando o desconto limitado a 5% (cinco por cento) do salário-base do empregado.

Cartão Mais Benefícios: Cartão que proporciona a todos os colaboradores, e seus respectivos dependentes diretos, o acesso à rede da UNIODONTO, garantia funeral, descontos em medicamentos (15% a 60%) e locação de equipamentos de convalescência.

SOS Unimed: Benefício estendido aos colaboradores e seus dependentes para atendimentos de urgência e emergência e resgate médico, pela equipe do SOS desta Unimed, sem a cobrança de mensalidade.

Vale Alimentação: Os colaboradores (efetivos e estagiários) recebem um auxílio alimentação em forma de "cartão alimentação", no valor de R\$ 825,00 por mês (R\$ 37,50 por dia, considerados 22 dias úteis). O benefício é concedido inclusive nos períodos de férias ou afastamentos legais. O colaborador participa com a contribuição de 7% (sete por cento) sobre o valor total do vale alimentação, a qual é descontada em folha de pagamento conforme PAT (Programa de Alimentação do Trabalhador).

Seguro de Vida em Grupo: Todos os colaboradores possuem o seguro de vida em grupo, sem contribuição. O capital segurado, em caso de morte natural ou invalidez permanente total ou parcial por acidente, é no valor de R\$ 47.062,68 (Quarenta e sete mil sessenta dois e setenta e oito centavos), no caso de morte por acidente, o valor é de R\$ 94.125,36 (Noventa e quatro mil cento e vinte e cinco reais e trinta seis centavos).

Seguro de Vida APC (Acidente Pessoal Coletivo): Oferecer um seguro complementar aos colaboradores que realizam atividades externas e conduzem os veículos da Cooperativa, conforme critérios estabelecidos.

Previdência Privada – PGBL: O benefício da previdência privada é estendido a todos os colaboradores, com intuito de gerar a acumulação de recursos monetários, através de depósitos mensais, para formar um fundo que se transformará em renda complementar à aposentadoria do INSS. Existem duas modalidades:

Plano Instituidor: o percentual de contribuição é de 2,75% do salário base do colaborador, sem valor máximo, feita pela Unimed, em nome do colaborador, desde que este contribua com o mesmo valor. O resgate poderá ser feito ao completar 65 anos de idade, quando sair da Unimed VTRP, por invalidez ou falecimento.

Plano Averbador: contribuição opcional e com valor variável, feita pelo colaborador, em seu nome, a qualquer momento. O resgate poderá ser feito parcial ou integral, por decisão do colaborador.

Reembolso Creche ou Babá: Estendido aos colaboradores do sexo feminino e masculino, que tenham filhos (as) com idade de até 6 (seis) anos completos, mediante apresentação do comprovante de pagamento da creche ou da comprovação do registro e recolhimentos legais referente à contratação da babá, este benefício visa auxiliar os pais no desenvolvimento e educação de seus filhos. O valor do benefício é de R\$ 441,00 (quatrocentos e quarenta e um reais) por filho (a) na condição citada acima.

Bolsa de Estudos: Colaboradores estudantes de graduação e cursos técnicos admitidos há seis meses, recebem um subsídio de 25% (vinte e cinco por cento) do valor integral da mensalidade, desde que o curso seja específico da atividade do colaborador na Unimed VTRP. Colaboradores admitidos a no mínimo um ano na cooperativa e que sejam estudantes de pós-graduação, o subsídio será de 25% para cursos afins às áreas de atuação da Cooperativa, 37,5% para cursos que visam a ampliação dos conhecimentos do bloco de Competências Coletivas Profissional e do Grupo de Cargo, contribuindo para aplicação do conteúdo nas atividades da área de atuação do colaborador e 50% para cursos relacionados à área de atuação (atividade) do colaborador.

Vale transporte: A cooperativa fornece vale transporte, com intuito de facilitar o deslocamento do colaborador de sua residência ao trabalho e vice-versa, conforme determinações legais.

Plano de Participação nos Resultados (PPR): A participação nos resultados da empresa é paga anualmente, no mês de abril, de acordo com as metas atingidas no decorrer do ano anterior e proporcional ao tempo de empresa deste período, sendo que este valor pode variar entre 10,0% a 90,0% do salário base do colaborador.

UNIMED - Cooperativa de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda

CNPJ/MF nº 87.300.448/0001-09 Av. Piraí, nº 155 – Lajeado/RS

Registro ANS/OPS nº 30639-8 NIRE nº 43400001395

Convênio Farmácia: A Unimed VTRP possui convênio com a rede de farmácias Panvel, oferecendo desconto de 15% a 30% conforme o medicamento.

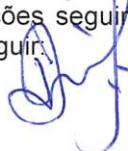
Convênio Ticket Plus: Facilita a compra em estabelecimentos credenciados em todo país, tem como limite 10% do salário base do colaborador, com desconto na folha de pagamento.

25) 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.

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 que foram informados nos relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimeds (arquivo PTU) como atendimento habitual e movimentações do sistema. Estes relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco, na forma de Intercâmbio Habitual em pós-pagamento entre a Unimed Origem (contratada) e Unimed Executora (Prestadora), conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed. As contabilizações seguiram o plano de contas vigente, sendo que foram contabilizados os valores conforme quadro a seguir.



Capítulo V - Informações sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida em 2019 e 2020

CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido	
	2019	2020	2019	2020
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	-	-	46.708.243,26	43.868.978,72
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	-	-	6.426.313,02	2.905.496,60
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	-	-	10.313.220,27	10.669.242,74
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	2.727.158,57	1.062.440,55
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	288.754,33	380.533,45
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	26.952.797,07	28.851.265,38
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	-	-	41.227.951,12	31.264.345,56
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	-	-
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	-
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	41.227.951,12	31.264.345,56
Total	-	-	87.936.194,38	75.133.324,28

EVENTOS / SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MEDICO HOSPITALAR (grupo 411X1)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2019	2020	2019	2020
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	248.240.964,48	260.511.319,00	-	-
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	21.724.779,76	22.923.270,56		
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	102.641.420,30	106.600.676,25		
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-		
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	21.127.020,89	17.003.421,02		
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	4.543.615,66	3.978.220,39		
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	98.204.127,87	110.005.730,78		
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	30.182.518,88	25.228.430,31	53.094.370,47	52.723.976,34
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-		
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-		
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	53.094.370,47	52.723.976,34
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	30.182.518,88	25.228.430,31		
Total	278.423.483,36	285.739.749,31	53.094.370,47	52.723.976,34

27) INSTRUMENTOS FINANCEIROS**a) Avaliação de Instrumentos Financeiros**

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência à Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do encerramento do exercício social.

Os empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente com base em índices de inflação e juros variáveis em virtude das condições de mercado e, portanto, também próximos do valor justo.

b) Fatores de risco

A Cooperativa apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

b1) Risco de crédito: advém da possibilidade de a Cooperativa não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Cooperativa da preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b2) Risco de liquidez: risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Empresa honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente curtos.

b3) Risco de taxa de juros: o risco de taxa de juros advém de a possibilidade da Cooperativa estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado.

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a cooperativa adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento), aplicados em diversas instituições financeiras.

b4) Risco operacional: é o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Cooperativa e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Cooperativa.

O objetivo da Cooperativa é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Cooperativa para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;
- treinamento e desenvolvimento profissional;
- padrões éticos e comerciais.

b5) Risco da gestão da carteira de investimentos

UNIMED - Cooperativa de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda

CNPJ/MF nº 87.300.448/0001-09 Av. Piraí, nº 155 – Lajeado/RS
Registro ANS/OPS nº 30639-8 NIRE nº 43400001395

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos, títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras e fundos homologados pela ANS, como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

28) PARTES RELACIONADAS

As partes relacionadas compreendem a Diretoria Executiva e Conselheiros de Administração, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Cooperativa. Os diretores são os representantes legais, responsáveis, principalmente, pela sua administração no aspecto operacional, já o Conselho de Administração é responsável pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral, com mandato de 3 anos, sendo permitida a reeleição.

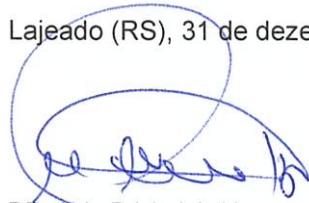
As operações com partes relacionadas são realizadas no contexto normal das atividades operacionais e apresentaram as seguintes movimentações no decorrer do exercício de 2020:

Produção	4.093.279,34
Remuneração	3.382.358,34
Cédula de Presença	555.532,80
Cota Capital	3.172.710,08

29) EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras em 08/02/2021, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Lajeado (RS), 31 de dezembro de 2020.



DR. Aldo Prichardnitzki
Presidente
CPF: 157.586.130-53



Marcia Giongo
Contadora CRC/RS 51.696/O-6
CPF: 506.761.300-97



José Antonio Lumertz
Atuário / MIBA nº 448
CPF 236.840.380-91