

# DEMONSTRAÇÕES **FINANCEIRAS**

*Exercício 2020*

Cascavel-PR  
Dezembro de 2020

**Unimed**   
Cascavel



www.unimedcascavel.coop.br



## RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO UNIMED DE CASCAVEL 2020

Conforme a Lei 6.404/1976 – das demonstrações contábeis, além do que rege as disposições da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), bem como a legislação societária brasileira, por meio deste relatório a Unimed Cascavel publica as demonstrações contábeis relativas ao exercício do ano recém terminado, a saber:

Na comparação com 2019, em 2020 a Unimed de Cascavel apresentou um aumento de 1,09% no número de beneficiários, fechando o ano com a marca de 90.088 vidas. Esse resultado representa um leve aumento na carteira. A Cooperativa encerrou 2020 com 623 médicos cooperados, nos 23 municípios que compõe a área de ação da Singular.

### Política de Destinação de Sobras

A Unimed Cascavel apura seus resultados levando em conta os atos cooperativos, auxiliares e não-cooperativos. Os atos cooperativos são aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados e pelas cooperativas entre si, quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais, correspondendo ao valor dos serviços efetivamente realizados pelos cooperados, conforme definido no artigo nº 79 da Lei nº 5.764/71.

Os atos auxiliares são aqueles que contribuem para a prestação de serviço do médico cooperado. Correspondem à utilização de hospitais, clínicas, laboratórios e outros serviços de saúde. Já os atos não-cooperativos não têm relação com os médicos cooperados, sendo alheios ao propósito principal da Cooperativa.

Seguindo a legislação vigente, o Fundo de Reserva recebeu 10% do resultado dos atos cooperativos. O Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social (Fates) recebeu 5% do resultado dos atos cooperativos e 100% do resultado dos atos auxiliares e não-cooperativos.

Está marcada para 22 de março de 2021 a Assembleia Geral Ordinária (AGO), em que a Unimed Cascavel apresentará aos cooperados os números que indicam a capacidade da Singular de honrar os compromissos financeiros, bem como detalhes da situação financeira atual, incluindo as sobras líquidas que, no exercício 2020, chegaram a R\$



www.unimedcascavel.coop.br



51.048.114,78. A esse valor foi acrescido o montante de R\$ 43.483.793,88 (relativos à reversão de fundos), totalizando o chamado “resultado abrangente do exercício”: R\$ 94.531.908,66.

Ao longo do ano de 2020, a Unimed Cascavel distribuiu R\$ 15.000.000,00 aos cooperados, como forma de antecipação de sobras. Esse valor foi retirado do resultado abrangente supracitado. Da mesma origem, foram destinados R\$ 2.384.137,78 para o Fundo de Reserva, além de outros R\$ 1.192.068,89 para o Fates (Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social). Os resultados com terceiros (auxiliares + não cooperativos) (R\$ 27.206.736,96) também foram transferidos para o Fates. Assim, a 33ª AGO deliberará acerca dos R\$ 48.748.965,03 restantes.

De acordo com o que determina o Estatuto Social e o Conselho de Administração, em 2020 a Unimed Cascavel decidiu aplicar o índice de 6% de remuneração de capital social dos cooperados. Os juros, no valor bruto de R\$ 2.671.014,47, foram incorporados à quota de capital de cada cooperado em dezembro do referido ano.

### **Negócios Sociais e Principais fatos que tiveram influência no resultado do exercício**

#### ❖ Desempenho operacional – beneficiários

Ao final de 2020, a Unimed de Cascavel registrou 90.088 mil vidas um crescimento de pouco mais de 1% em relação ao ano de 2019.

#### ❖ Contraprestações e Eventos Indenizáveis

A Unimed de Cascavel encerrou o ano de 2020 com uma Contraprestação Pecuniária (receitas) advinda de mensalidades de beneficiários no valor de R\$ 370.902.382 e de Eventos Indenizáveis (custos) referente a utilização pelos beneficiários de R\$ 266.278.064, o que corresponde a uma sinistralidade de 76,49%. O ano de 2020 foi marcado pela Pandemia do Coronavírus (COVID-19), os quais impactaram as atividades econômicas, em especial o setor de saúde suplementar, com a suspensão de procedimentos eletivos a produção da rede assistencial diminuiu drasticamente.





www.unimedcascavel.coop.br



c) Medicina Preventiva: Nessa área, destaca-se o Projeto de Oncologia, cujas ações promovem a prevenção ao câncer de próstata, além do projeto Antitabagismo. Ao todo, o montante aplicado foi de R\$ 334.867,57. A Cooperativa tem ainda outros projetos inscritos na ANS: Bem Viver, Cegonha, Na Medida Adulto e Na Medida Kids, Oficina da Memória, Saúde Corporativa, Idoso Bem Cuidado e Núcleo da Obesidade. Todos eles trazem resultados positivos em termos de custos assistenciais e, principalmente, melhoram a qualidade de vida dos beneficiários. Além disso, a Singular também tem projetos voltados ao cuidado especial de beneficiários: Terapias Especiais, Anjos da Vida (PGDC), Programa de Gerenciamento de Casos (PGC), Serviço de Atenção Domiciliar e Rede de Cuidados Continuados (RCC), este que fechará todo o ciclo de cuidado aos beneficiários Unimed Cascavel.

Dentre os projetos estratégicos definidos para serem desenvolvidos em 2020, foram finalizados:

d) Projetos Estratégicos: Dentre os projetos estratégicos definidos para serem desenvolvidos em 2020, foram finalizados:

Implantação do *e-learning*; Implantação da Rede de Cuidados Continuados; Implantação do novo CAS Cascavel; Implantação do CAS Cafelândia; Implantação do Laboratório Unimed Cascavel.

### **Benefícios aos cooperados**

A somatória de benefícios concedidos em 2020 aos médicos cooperados da Unimed Cascavel atingiu o montante de R\$ 11.899.008,09.

- PAC – Plano de Assistência Médica ao Cooperado (cobertura nacional), cuja mensalidade do cooperado é subsidiada pela cooperativa;
- PGBL – Plano Gerador de Benefício Livre de Previdência Privada
- Seguro de vida e prestação de serviço de assistência – Serit • CRM – Pagamento da anuidade do CRM-PR;
- ALVARÁ/ISSQN – Pagamento do alvará e do Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza;
- Reembolso da inscrição paga para a participação em congressos.



www.unimedcascavel.coop.br



## Planejamento Estratégico

Para 2020 foram projetadas diretrizes estratégicas com vistas ao direcionamento do Planejamento Estratégico da Unimed Cascavel:

**Cooperados:** Aumentar a percepção e geração de valor agregado, potencializando a sua satisfação.

**Cientes:** Gerar valor agregado, atendendo de forma íntegra as suas necessidades, garantindo a sua satisfação.

**Mercado:** Ampliar a carteira de clientes de forma sustentável; fidelizar a carteira de clientes por meio da sua satisfação e imagem institucional.

**Financeira:** Gerar resultado por meio da redução de custos e despesas e da potencialização de receitas, assegurando a sustentabilidade econômico-financeira da Cooperativa.

**Aprendizado e crescimento:** Desenvolver e reter o capital humano, incentivando a inovação; aprimorar o modelo de qualidade, governança e *Compliance*; enraizar o Jeito de Cuidar Unimed na cultura organizacional da Cooperativa.

**Processos internos:** Potencializar a excelência operacional por meio da otimização e melhoria de processos; expandir o modelo APS, serviços próprios e portfólio de produtos, buscando a sustentabilidade da Cooperativa; incentivar a qualidade da rede prestadora e cooperados; promover a saúde dos beneficiários; potencializar práticas que estejam ligadas à melhoria do relacionamento com a rede prestadora e cooperados.

Neste ano, junto à nova diretoria, será realizado o novo Planejamento Estratégico da Unimed Cascavel, que seguirá de 2021 a 2024.

## Recursos Humanos

A seguir, confira o demonstrativo dos números correspondentes ao Setor de Recursos Humanos da Unimed Cascavel, relativos ao ano de 2020:

- Colaboradores no término do ano: 258
- *Turnover* (rotatividade de funcionários): 16,54%
- Distribuição geográfica dos colaboradores:
  - Cascavel-PR: 258
  - Ubitatã-PR: 02
- Nível educacional dos colaboradores:



Membro da Aliança  
Cooperativa Internacional

ANS - nº 370070

Rua Barão do Cerro Azul, 594  
85802-050 Centro, Cascavel - PR • T. (45) 3220-7000  
SAC. 0800 41 4554





www.unimedcascavel.coop.br



- Mestrado: 04
  - Pós-graduado: 65
  - Superior completo: 101
  - Ensino Médio: 78
  - Ensino Fundamental: 10
- Alocação em funções administrativas: 86,82%
  - Alocação em funções assistenciais: 13,18%
  - Total de investimentos em treinamentos: R\$ 95.901,38
  - Contribuições sociais em folhas de pagamento: R\$ 4.583.642,53 (INSS, PIS, FGTS)
  - Benefícios aos colaboradores: A somatória de benefícios concedidos em 2020 aos colaboradores da Unimed Cascavel atingiu o montante de R\$ 2.903.332,98. Estes gastos referem-se à/ao: previdência privada, seguro de vida; vale alimentação, assistência à saúde e odontologia e reembolso educação.

### **Declaração de Capacidade Financeira**

A Cooperativa participa de operações envolvendo ativos e passivos financeiros com o objetivo de gerir os recursos financeiros disponíveis gerados pelas operações. Os riscos associados a estes instrumentos são gerenciados por meio de estratégias conservadoras, visando liquidez, rentabilidade e segurança. Para as aplicações financeiras classificadas como “mantidos até o vencimento”, a Cooperativa tem a intenção e a capacidade financeira para mantê-las até o vencimento.

A abordagem da Cooperativa na Administração da liquidez é de cumprir com suas obrigações nos vencimentos. Em 2020, o índice de Liquidez Geral foi de 2,28 e, para o curto prazo, Liquidez Corrente, o índice foi de 2,82.

A carteira de aplicações da Cooperativa possui mais de 33% do seu total em títulos em liquidez imediata, ou seja, com possibilidade de resgate em até D+1. Tal estratégia leva em consideração as necessidades de fluxo de caixa da Cooperativa e permite a manutenção de títulos até o vencimento, privilegiando as taxas de rentabilidade contratadas, evitando deságio se negociadas antes do prazo.



www.unimedcascavel.coop.br



Projeções de desembolsos e recebimentos são estabelecidos para administrar a liquidez da Unimed Cascavel, sendo monitoradas diariamente pela área de Financeira. A Cooperativa possui controles para gerenciar os recursos e garantir a suficiência para honrar seus compromissos. Não é prática da Cooperativa a obtenção de empréstimos bancários para suprir seu fluxo de caixa.

### **Investimentos em Outras Sociedades**

A Unimed de Cascavel possui quotas em outras operadoras, na Unimed do Estado do Paraná (R\$ 7.037.936,47) e na Central Nacional Unimed (R\$ 1.043.598,57), em 2020 forma incorporados a estes investimentos R\$ 1.722.772,93 a título de sobras e juros sobre o capital. A Cooperativa possui, também, quotas em cooperativas de crédito, totalizando um montante de R\$ 2.436.856,11, em 2020 foram incorporados a estes investimentos R\$ 534.759,41 referente a sobras e juros sobre o capital. A Unimed Cascavel tem participação societária na Unimed Participações S/A, holding do Sistema Unimed e controladora das empresas Unimed Seguradora, Unimed Administração e Serviços e Unimed Corretora, que representa os interesses das cooperativas e do Sistema Unimed junto às suas controladas, na condução dos negócios. A Unimed Participações atua de forma a sustentar as necessidades de capital das empresas controladas, captando recursos e acompanhando suas performances, sempre em busca de otimizar a rentabilidade dos investimentos das sócias. Esse investimento está registrado pelo valor de R\$ 1.990.816,37. Também possui participação na Sociedade de Compartilhamento, holding do sistema Unimed no estado do Paraná, em 2020 foram investidos R\$ 218.999,74 totalizando um valor de R\$ 734.963,78.

### **Direitos dos Cooperados**

O capital social da Unimed Cascavel, pertencente a 621 cooperados, é ilimitado quanto ao máximo, variando conforme o número de quotas-partes subscritas, não podendo, entretanto, para admissão de novos cooperados, ser inferior a R\$ 35 mil. A quota-parte é indivisível, intransferível a não cooperados, não podendo ser negociada de modo algum nem dada em garantia.



www.unimedcascavel.coop.br



De acordo com o que determina o Estatuto Social, foi deliberada a integralização de capital no montante de R\$ 2.383.358,84 através de juros sobre capital social, atualizado a 6%, e líquidos dos efeitos tributários.

## Perspectivas e Planos da Administração para os Exercícios Seguintes

A Unimed Cascavel é pautada pelo seu planejamento estratégico, sempre com o objetivo de expansão do seu negócio, buscando a melhoria contínua de seus processos com vistas a ser reconhecida por sua excelência operacional, modelo de gestão sustentável afim de garantir a satisfação de clientes, cooperados, rede credenciadas e colaboradores.

## Conclusão

Essas foram as principais ações e políticas desenvolvidas pela Administração da Unimed Cascavel, no exercício de 2020.

A Cooperativa agradece a todos os cooperados pela confiança no trabalho desta diretoria, bem como aos colaboradores, que desempenham seus papéis com esforço e comprometimento pela Singular.

Saudações cooperativistas,

Cascavel, 07 de fevereiro de 2022.

LUIZ SERGIO  
FETTBACK:30101980949

Assinado de forma digital por LUIZ  
SERGIO FETTBACK:30101980949  
Dados: 2022.02.09 10:49:30 -03'00'

**Dr. Luiz Sergio Fettback**

Diretor-presidente



www.unimedcascavel.coop.br

UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ: 81.170.003/0001-75 ANS: 370070

BALANÇO PATRIMONIAL  
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

		2020	2019
<b>ATIVO</b>			
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>210.016.067,84</b>	<b>199.672.137,10</b>
Disponível	Nota 5	738.112,87	2.802.693,39
<b>Realizável</b>		<b>209.277.954,97</b>	<b>196.869.443,71</b>
Aplicações Financeiras	Notas 4-c e 6	165.317.274,34	163.597.601,86
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		45.496.107,46	44.949.821,81
Aplicações Livres		119.821.166,88	118.647.780,05
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	Nota 4-d e 7	33.929.559,17	25.719.415,04
Contraprestação Pecuniária a Receber		9.694.497,87	9.917.008,89
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		2.365.829,07	2.759.391,84
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		13.821.839,01	12.209.355,50
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		8.047.393,22	833.658,81
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados Planos Saúde da Operadora	Nota 8	4.157.092,13	2.669.604,09
Créditos Tributários e Previdenciários	Nota 9	2.351.030,26	2.782.695,40
Bens e Títulos a Receber		3.343.562,17	1.955.675,87
Despesas Antecipadas		179.436,90	134.641,38
Conta Corrente com Cooperados		-	9.810,07
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>61.335.596,08</b>	<b>37.574.977,10</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>35.285.543,19</b>	<b>14.091.310,57</b>
Aplicações Financeiras	Notas 4-c e 6	24.881.599,21	7.616.321,01
Aplicações Livres		24.881.599,21	7.616.321,01
Títulos e Créditos a Receber		166.119,52	128.458,49
Depósitos Judiciais e Fiscais	Nota 10	9.633.673,32	5.864.856,15
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		604.151,14	481.674,92
Investimentos	Nota 4-e e 11	11.510.655,51	9.088.571,82
Participações Societárias pelo Método de Custo		11.510.655,51	9.088.571,82
<b>Imobilizado</b>	Nota 4-f e 12	<b>14.284.157,80</b>	<b>14.088.774,96</b>
Imóveis de Uso Próprio		10.888.754,20	9.414.084,29
Imóveis - Não Hospitalares		10.888.754,20	9.414.084,29
Imobilizados de Uso Próprio		3.395.403,60	3.053.261,49
Imobilizado - Hospitalares		161.872,14	49.799,08
Imobilizado - Não Hospitalares		3.233.531,46	3.003.462,41
Imobilizações em Curso		-	1.621.429,18
Intangível	Nota 4-g e 13	255.239,58	306.319,75
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>271.351.663,92</b>	<b>237.247.114,20</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DANILO GALLETO/44581858968 Assinado de forma digital por DANILLO GALLETO/44581858968  
Dados: 2021.03.01 09:16:28 -03'00'

DANILO GALLETO  
DIRETOR PRESIDENTE  
CPF: 445.818.589-68

CLAUDIONEI CEZARIO/02026622922 Assinado de forma digital por CLAUDIONEI CEZARIO/02026622922  
Dados: 2021.03.01 09:27:10 -03'00'

CLAUDIONEI CEZÁRIO  
CONTADOR CRC - MT007981/O2T-PR  
CPF: 020.266.229-22

OCLAIR CUSTODIO DOS SANTOS/01682642933 Assinado de forma digital por OCLAIR CUSTODIO DOS SANTOS/01682642933  
Dados: 2021.03.01 18:17:42 -03'00'

OCLAIR CUSTÓDIO DOS SANTOS  
ATUARIO MIBA -1985  
CPF: 016.826.429-33





UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ: 81.170.003/0001-75 ANS: 370070

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO  
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

		2020	2019
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>Nota 4 (l e p)</b>	<b>455.755.121,23</b>	<b>378.870.952,08</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		464.449.201,95	385.243.003,53
Contraprestações Líquidas		464.506.660,46	385.257.596,26
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(57.458,51)	(14.592,73)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(8.694.080,72)	(6.372.051,45)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>Nota 4 (m e p)</b>	<b>(348.619.432,04)</b>	<b>(301.099.377,83)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados		(350.221.467,26)	(303.239.752,10)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		1.602.035,22	2.140.374,27
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>107.135.689,19</b>	<b>77.771.574,25</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde da Operadora</b>	<b>Nota 22-a</b>	<b>6.992.573,36</b>	<b>8.037.512,19</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>		<b>2.913.907,08</b>	<b>7.327.117,82</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		34.771,80	28.748,80
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		2.782.278,91	7.190.708,18
Outras Receitas Operacionais		96.856,37	107.660,84
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(658.593,57)	(995.472,68)
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>(11.675.392,97)</b>	<b>(12.851.133,69)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde da Operadora	<b>Nota 22-b</b>	(13.490.543,74)	(13.998.935,90)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(334.867,57)	(124.421,05)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		663.765,28	676.146,70
Provisão para Perdas Sobre Créditos		1.486.253,06	596.076,56
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde não Rel. com Plano de Saúde da Operadora	<b>Nota 23</b>	(15.453.927,28)	(9.271.852,08)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>89.254.255,81</b>	<b>70.017.745,81</b>
Despesas de Comercialização		(2.408.857,44)	(2.050.126,64)
Despesas Administrativas	<b>Nota 24</b>	(30.158.454,34)	(31.404.791,94)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>Nota 25</b>	<b>3.200.211,02</b>	<b>7.501.959,36</b>
Receitas Financeiras		7.717.670,37	13.085.397,04
Despesas Financeiras		(4.517.459,35)	(5.583.437,68)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>Nota 26</b>	<b>2.574.026,99</b>	<b>1.958.683,95</b>
Receitas Patrimoniais		2.594.541,50	1.960.137,86
Despesas Patrimoniais		(20.514,51)	(1.453,91)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>62.461.182,04</b>	<b>46.023.470,54</b>
Imposto de Renda	<b>Nota 27 e 4-i</b>	(8.336.374,38)	(6.565.254,57)
Contribuição Social	<b>Nota 27 e 4-i</b>	(3.076.692,88)	(2.430.462,75)
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>		<b>51.048.114,78</b>	<b>37.027.753,22</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DANILO GALLETTO:44581858968 Assinado de forma digital por DANILLO GALLETTO:44581858968  
Dados: 2021.03.01 09:19:15 -03'00'

DANILO GALLETTO  
DIRETOR PRESIDENTE  
CPF: 445.818.589-68

CLAUDIONEI CEZARIO:02026622922 Assinado de forma digital por CLAUDIONEI CEZARIO  
Dados: 2021.03.01 09:29:28 -03'00'

CLAUDIONEI CEZÁRIO  
CONTADOR CRC - MT007981/O2T-PR  
CPF: 020.266.229-22

OCLAIR CUSTODIO DOS SANTOS:01682642933 Assinado de forma digital por OCLAIR CUSTODIO DOS SANTOS:01682642933  
Dados: 2021.03.02 18:16:24 -03'00'

OCLAIR CUSTÓDIO DOS SANTOS  
ATUARIO MIBA -1985  
CPF: 016.826.429-33



ANS - nº 370070

Rua Barão do Cerro Azul, 594  
85802-050 Centro, Cascavel - PR • T. (45) 3220-7000  
SAC. 0800 41 4554





## UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ: 81.170.003/0001-75 ANS: 370070

## DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS DO EXERCÍCIO

PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

		2020				2019
		Distribuição de Atos				Total
		Ato Cooperativo Principal	Ato Cooperativo Auxiliar	Ato Não Cooperativo	Total	Total
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	Nota 4 (l e p)	158.118.486,69	296.691.728,58	944.905,96	455.755.121,23	378.870.952,08
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		161.723.126,55	301.759.307,94	966.767,46	464.449.201,95	385.243.003,53
Contraprestações Líquidas		161.750.428,25	301.789.407,63	966.824,58	464.506.660,46	385.257.596,26
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(27.301,70)	(30.099,69)	(57,12)	(57.458,51)	(14.592,73)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(3.604.639,86)	(5.067.579,36)	(21.861,50)	(8.694.080,72)	(6.372.051,45)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	Nota 4 (m e p)	<b>(113.167.718,93)</b>	<b>(234.754.400,17)</b>	<b>(697.312,94)</b>	<b>(348.619.432,04)</b>	<b>(301.099.377,83)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados		(113.852.080,74)	(235.669.110,92)	(700.275,60)	(350.221.467,26)	(303.239.752,10)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		684.361,81	914.710,75	2.962,66	1.602.035,22	2.140.374,27
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>44.950.767,76</b>	<b>61.937.328,41</b>	<b>247.593,02</b>	<b>107.135.689,19</b>	<b>77.771.574,25</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	Nota 22-a	6.751.177,50	240.311,58	1.084,28	6.992.573,36	8.037.512,19
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		906.810,63	2.002.864,69	4.231,76	2.913.907,08	7.327.117,82
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		15.216,28	19.503,22	52,30	34.771,80	28.748,80
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		849.780,60	1.928.593,49	3.904,82	2.782.278,91	7.190.708,18
Outras Receitas Operacionais		41.813,75	54.767,98	274,64	96.856,37	107.660,84
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(283.283,10)	(373.235,66)	(2.074,81)	(658.593,57)	(995.472,68)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora		(7.631.219,94)	(4.033.704,10)	(10.468,93)	(11.675.392,97)	(12.851.133,69)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde da Operadora	Nota 22-b	(8.432.735,64)	(5.040.701,96)	(17.106,14)	(13.490.543,74)	(13.998.935,90)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(143.596,56)	(190.466,00)	(805,01)	(334.867,57)	(124.421,05)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		279.604,90	380.570,39	3.589,99	663.765,28	676.146,70
Provisão para Perdas Sobre Créditos		665.507,36	816.893,47	3.852,23	1.486.253,06	596.076,56
Outras Despesas Oper. de Assist. Saúde não Rel. com Plano de Saúde da Operadora	Nota 23	(6.449.638,21)	(8.954.877,68)	(49.411,39)	(15.453.927,28)	(9.271.852,08)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>38.244.614,64</b>	<b>50.818.687,24</b>	<b>190.953,93</b>	<b>89.254.255,81</b>	<b>70.017.745,81</b>
Despesas de Comercialização		(1.042.047,48)	(1.360.751,46)	(6.058,50)	(2.408.857,44)	(2.050.126,64)
Despesas Administrativas	Nota 24	(12.973.863,85)	(17.102.460,54)	(82.129,95)	(30.158.454,34)	(31.404.791,94)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	Nota 25	<b>(2.417.667,07)</b>	<b>5.597.355,97</b>	<b>20.522,12</b>	<b>3.200.211,02</b>	<b>7.501.959,36</b>
Receitas Financeiras		1.027.092,29	6.668.891,43	21.686,65	7.717.670,37	13.085.397,04
Despesas Financeiras		(3.444.759,36)	(1.071.535,46)	(1.164,53)	(4.517.459,35)	(5.583.437,68)
<b>Resultado Patrimonial</b>	Nota 26	<b>2.030.341,58</b>	<b>540.734,85</b>	<b>2.950,56</b>	<b>2.574.026,99</b>	<b>1.958.683,95</b>
Receitas Patrimoniais		2.038.978,01	552.518,59	3.044,90	2.594.541,50	1.960.137,86
Despesas Patrimoniais		(8.636,43)	(11.783,74)	(94,34)	(20.514,51)	(1.453,91)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>23.841.377,82</b>	<b>38.493.566,06</b>	<b>126.238,16</b>	<b>62.461.182,04</b>	<b>46.023.470,54</b>
Imposto de Renda	Nota 27 e 4-i	-	(8.309.124,93)	(27.249,45)	(8.336.374,38)	(6.565.254,57)
Contribuição Social	Nota 27 e 4-i	-	(3.066.635,97)	(10.056,91)	(3.076.692,88)	(2.430.462,75)
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>		<b>23.841.377,82</b>	<b>27.117.805,16</b>	<b>88.931,80</b>	<b>51.048.114,78</b>	<b>37.027.753,22</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DANILO  
GALLETTO:44581858968  
DANILO GALLETTO  
DIRETOR PRESIDENTE  
CPF: 445.818.589-68

Assinado de forma digital por DANILO GALLETTO:44581858968  
Dados: 2021.03.01 09:19:34 -03'00'

CLAUDIONEI  
CEZARIO:02026622922  
CLAUDIONEI CEZÁRIO  
CONTADOR CRC - MT007981/O2T-PR  
CPF: 020.266.229-22

Assinado de forma digital por CLAUDIONEI CEZARIO:02026622922  
Dados: 2021.03.01 09:29:36 -03'00'

OCLAIR CUSTODIO DOS SANTOS:01682642933  
OCLAIR CUSTÓDIO DOS SANTOS  
ATUARIO MIBA -1985  
CPF: 016.826.429-33

Assinado de forma digital por OCLAIR CUSTODIO DOS SANTOS:01682642933  
Dados: 2021.03.02 18:19:24 -03'00'



UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ: 81.170.003/0001-75 ANS: 370070

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

	Capital Social	Reservas			Sobras Acumuladas		TOTAL
		Fundo de Reserva	FATES	Outras Reservas	Atos Cooperativos	Atos Não Cooperativos	
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018</b>	<b>35.599.376,20</b>	<b>8.481.415,62</b>	<b>25.929.062,12</b>	-	<b>29.390.934,54</b>	-	<b>99.400.788,48</b>
<b>Destinação das sobras do exercício de 2019</b>							
Fundo de Reajuste de Honorários Médicos	-	-	-	8.000.000,00	(8.000.000,00)	-	-
Fundo de Recuperação de Contas de Alto Custo	-	-	-	18.000.000,00	(18.000.000,00)	-	-
Distribuição de Sobras aos Cooperados	-	-	-	-	(3.390.934,54)	-	(3.390.934,54)
<b>Aumento / Diminuição de Capital com lucros e reservas e em espécie</b>							
Integralização do Capital - Novos Cooperados	1.190.000,00	-	-	-	-	-	1.190.000,00
Integralização do Capital - Estatutário	2.150.415,72	-	-	-	-	-	2.150.415,72
Incorporação do Juros s/Capital	3.275.141,11	-	-	-	-	-	3.275.141,11
Baixa de Cooperados	(654.119,39)	-	-	-	-	-	(654.119,39)
<b>Resultado Líquido do Exercício</b>	-	-	-	-	<b>14.525.416,55</b>	<b>22.502.336,67</b>	<b>37.027.753,22</b>
<b>Outros Resultados Abrangentes</b>							
Movimentação do FATES	-	-	(9.130.336,48)	-	9.130.336,48	-	-
Movimentação do Fundo de Reajuste de Honorários Médicos	-	-	-	(8.000.000,00)	8.000.000,00	-	-
Movimentação do Fundo de Recuperação de Contas de Alto Custo	-	-	-	(18.000.000,00)	18.000.000,00	-	-
<b>Destinação do Sobras/Lucros</b>							
Fundo de Reserva - 10%	-	1.452.541,66	-	-	(1.452.541,66)	-	-
FATES - 5%	-	-	726.270,83	-	(726.270,83)	-	-
FATES - Resultado Atos com Terceiros	-	-	22.502.336,67	-	-	(22.502.336,67)	-
Antecipação de Sobras	-	-	-	-	(10.000.000,00)	-	(10.000.000,00)
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019</b>	<b>41.560.813,64</b>	<b>9.933.957,28</b>	<b>40.027.333,14</b>	-	<b>37.476.940,53</b>	-	<b>128.999.044,59</b>
<b>Destinação das sobras/lucros do exercício de 2020</b>							
Fundo de Reajuste de Honorários Médicos	-	-	-	9.000.000,00	(9.000.000,00)	-	-
Fundo de Recuperação de Contas de Alto Custo	-	-	-	22.000.000,00	(22.000.000,00)	-	-
Distribuição aos Cooperados	-	-	-	-	(6.476.940,53)	-	(6.476.940,53)
<b>Aumento / Diminuição de Capital com lucros e reservas e em espécie</b>							
Integralização do Capital - Novos Cooperados	1.435.000,00	-	-	-	-	-	1.435.000,00
Integralização do Capital - Estatutário	2.070.871,34	-	-	-	-	-	2.070.871,34
Incorporação do Juros s/Capital	2.383.358,84	-	-	-	-	-	2.383.358,84
Bloqueio Judicial de Quotas	(31.749,45)	-	-	-	-	-	(31.749,45)
Baixa de Cooperados	(640.993,29)	-	-	-	-	-	(640.993,29)
<b>Resultado Líquido do Exercício</b>	-	-	-	-	<b>23.841.377,82</b>	<b>27.206.736,96</b>	<b>51.048.114,78</b>
<b>Outros Resultados Abrangentes</b>							
Movimentação do FATES	-	-	(12.483.793,88)	-	12.483.793,88	-	-
Movimentação do Fundo de Reajuste de Honorários Médicos	-	-	-	(9.000.000,00)	9.000.000,00	-	-
Movimentação do Fundo de Recuperação de Contas de Alto Custo	-	-	-	(22.000.000,00)	22.000.000,00	-	-
<b>Destinação do Sobras/Lucros</b>							
Fundo de Reserva - 10%	-	2.384.137,78	-	-	(2.384.137,78)	-	-
Fates - 5%	-	-	1.192.068,89	-	(1.192.068,89)	-	-
FATES - Resultado Atos com Terceiros	-	-	27.206.736,96	-	-	(27.206.736,96)	-
Antecipação de Sobras	-	-	-	-	(15.000.000,00)	-	(15.000.000,00)
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020</b>	<b>46.777.301,08</b>	<b>12.318.095,06</b>	<b>55.942.345,11</b>	-	<b>48.748.965,03</b>	-	<b>163.786.706,28</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DANILO  
GALLETTO44581858968  
DANILO GALLETTO  
DIRETOR PRESIDENTE  
CPF: 445.818.589-68

Assinado de forma digital por  
DANILO GALLETTO44581858968  
Dados: 2021.03.01 09:18:20 -03'00'

CLAUDIONEI  
CEZARIO:02026622922  
CLAUDIONEI CEZÁRIO  
CONTADOR CRC - MT007981/O2T-PR  
CPF: 020.266.229-22

Assinado de forma digital por  
CLAUDIONEI CEZARIO:02026622922  
Dados: 2021.03.01 09:28:56 -03'00'

**UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

CNPJ: 81.170.003/0001-75 ANS: 370070

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO DIRETO  
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019**

	2020	2019
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	408.034.666,35	403.529.608,09
(+) Resgates de Aplicações Financeiras	12.087.996,40	8.888.145,75
(+) Outros Recebimentos Operacionais	173.168.947,89	179.445.706,83
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(474.584.243,93)	(496.695.841,81)
(-) Pagamento de Comissões	(1.793.502,78)	(1.636.798,52)
(-) Pagamento de Pessoal	(17.157.385,53)	(17.750.200,03)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.379.329,81)	(1.320.254,76)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(14.842.822,12)	(7.191.945,58)
(-) Pagamento de Tributos	(24.977.301,32)	(20.499.969,88)
(-) Pagamentos de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.803.418,28)	593,93
(-) Pagamento de Aluguel	(440.923,48)	(350.611,46)
(-) Pagamento de Propaganda/Publicidade	(1.100.394,25)	(1.671.693,38)
(-) Pagamento Aplicações Financeiras	(26.479.592,90)	(25.493.712,19)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(10.867.112,40)	(7.097.182,42)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>17.865.583,84</b>	<b>12.155.844,57</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	2.150,00	36.501,00
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	449.066,05	887.931,94
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(16.228,65)	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(1.072.175,18)	(2.100.981,18)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(9.636,67)	(12.785,02)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	(15.000,00)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(646.824,45)</b>	<b>(1.204.333,26)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	3.499.329,50	3.340.415,72
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(22.189.702,99)	(13.964.340,70)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(592.966,42)	(201.598,26)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(19.283.339,91)</b>	<b>(10.825.523,24)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>(2.064.580,52)</b>	<b>125.988,07</b>
<b>CAIXA - Saldo Inicial</b>	<b>2.802.693,39</b>	<b>2.676.705,32</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>738.112,87</b>	<b>2.802.693,39</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período (*)</b>	<b>129.066.794,45</b>	<b>105.874.640,67</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período (*)</b>	<b>145.440.878,96</b>	<b>129.066.794,45</b>
<b>AUMENTO / (DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSO LIVRES</b>	<b>16.374.084,51</b>	<b>23.192.153,78</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

(\*) Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não vinculadas às provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isto é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate

DANILO  
GALLETTO:44581858968  
Assinado de forma digital por DANILO  
GALLETTO:44581858968  
Dados: 2021.03.01 09:17:22 -03'00'

DANILO GALLETTO  
DIRETOR PRESIDENTE  
CPF: 445.818.589-68

CLAUDIONEI  
CEZARIO:02026622922  
Assinado de forma digital por CLAUDIONEI  
CEZARIO:02026622922  
Dados: 2021.03.01 09:28:10 -03'00'

CLAUDIONEI CEZÁRIO  
CONTADOR CRC - MT007981/O2T-PR  
CPF: 020.266.229-22



www.unimedcascavel.coop.br

UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ: 81.170.003/0001-75 ANS: 370070

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

	2020	2019
<b>Resultado Líquido do Exercício</b>	<b>51.048.114,78</b>	<b>37.027.753,22</b>
<u>Ajustes ao Resultado</u>		
(+) Depreciação	754.596,43	630.527,71
(+) Amortização	225.303,45	54.625,44
(+) Despesas Patrimoniais	20.514,51	1.453,91
(+) Juros Sobre o Capital	2.671.014,47	3.275.141,11
(-) Receitas Patrimoniais	(2.594.541,50)	(1.960.137,86)
(-) Receita com Juros Capital	(381.692,89)	(464.993,73)
<b>Saldo Ajustado</b>	<b>51.743.309,25</b>	<b>38.564.369,80</b>
<b>(Aumento) ou Redução de Ativo Operacional</b>	<b>(33.602.743,88)</b>	<b>(31.221.567,53)</b>
Aplicações Financeiras	(18.984.950,68)	(25.207.497,80)
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(8.210.144,13)	(7.599.730,69)
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados Planos Saúde da Operadora	(1.487.488,04)	5.100.093,28
Créditos Tributários e Previdenciários	431.665,14	774.910,65
Bens e Títulos a Receber	(1.387.886,30)	(599.850,53)
Despesas Antecipadas	(44.795,52)	(31.566,28)
Conta Corrente com Cooperados	9.810,07	1.443,64
Títulos e Créditos a receber	(37.661,03)	(128.458,49)
Depósitos Judiciais e Fiscais	(3.768.817,17)	(3.077.949,06)
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	(122.476,22)	(452.962,25)
<b>Aumento ou (Redução) de Passivos Operacional</b>	<b>(274.981,53)</b>	<b>4.813.042,30</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(2.712.851,65)	1.794.606,97
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	(309.554,81)	335.233,07
Débitos com Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos Saúde da Operadora	705.702,08	(3.988.230,82)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.872.275,82	5.045.181,29
Débitos Diversos	38.394,88	425.762,87
Conta Corrente de Cooperados	76.449,39	446.967,06
Provisões para Ações Judiciais	(1.353.527,67)	635.982,38
IRRF Sobre Receitas de Investimentos	408.130,43	117.539,48
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>17.865.583,84</b>	<b>12.155.844,57</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DANILO  
 GALLETO:44581858968  
 DANILLO GALLETO  
 DIRETOR PRESIDENTE  
 CPF: 445.818.589-68

Assinado de forma digital por DANILLO  
 GALLETO:44581858968  
 Dados: 2021.03.01 09:17:48 -03'00'

CLAUDIONEI  
 CEZARIO:02026622922  
 CLAUDIONEI CEZÁRIO  
 CONTADOR CRC - MT007981/O2T-PR  
 CPF: 020.266.229-22

Assinado de forma digital por  
 CLAUDIONEI CEZARIO:02026622922  
 Dados: 2021.03.01 09:28:30 -03'00'



www.unimedcascavel.coop.br

## UNIMED DE CASCAVEL Cooperativa de Trabalho Médico.

CNPJ – 81.170.003/0001-75

### Notas Explicativas às Demonstrações financeiras dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019.

#### 1) CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed de Cascavel ("Cooperativa") é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus Cooperados para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. Fundada em 30/JAN/89, a entidade é regida pela Lei nº 5.764/71, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 623 médicos associados, 157 serviços credenciados (Hospitais, Clínicas e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Altamira do Paraná, Anahy, Boa Vista da Aparecida, Braganey, Cafelândia, Campina da Lagoa, Campo Bonito, Capitão Leônidas Marques, Catanduvas, Corbélia, Diamante do Sul, Guaraniaçu, Ibema, Iguatu, Juranda, Lindoeste, Nova Aurora, Nova Cantu, Santa Lúcia, Santa Tereza D'Oeste, Três Barras do Paraná, Uiratã e Cascavel, onde está localizada sua sede administrativa.

#### 2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Cooperativa atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, na modalidade de Valor Determinado – Preço Preestabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob nº 370070.

A Cooperativa, também, atua na comercialização de outros serviços, tais como: Serviço de remoção Aérea (Unimed AIR), remoção terrestre (Unimed SOS) e Seguros de vida e proteção financeira.

#### 3) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas e das Normas Brasileiras de Contabilidade, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme novo plano de contas estabelecido pelas RN nº 314/12, RN nº 322/13, RN nº 344/13, RN nº 390/15, RN nº 418/16 e RN 435/18, como também, atende a RN 430/17 sobre a contabilização da corresponsabilidade cedida e assumida e atente parcialmente no que for aplicável, os aspectos relacionados às Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09. A Cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21 – Entidades Cooperativas Operadoras de Planos de Assistência à Saúde, na formatação das demonstrações financeiras.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua apuração pelo método direto, conforme RN nº 435/18 e alterações, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis nº 03 (R2) e CFC NBC TG 03.



a) nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;

b) para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;

c) para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada;

#### e) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, deduzida de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor.

#### f) Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/DEZ/95. A Lei nº 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/JAN/96. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens, as quais constam da Nota 12.

#### g) Ativo Intangível

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

Os gastos diretamente associados a *softwares* identificáveis e únicos, controlados pela Cooperativa e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de *softwares* são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

Os gastos com *softwares* reconhecidos como ativos são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem, pelas taxas descritas na Nota 13.

#### h) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 393/15 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente 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 conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/15.



www.unimedcascavel.coop.br



- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Cooperativa. Constituída com base em metodologia própria cuja Nota Técnica foi aprovada pela ANS.
- iii. Provisão de remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, detalhada na Nota 14 e aprovada pela ANS.

#### **i) 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 não cooperativos, conforme demonstrado na nota 27.

#### **j) Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)**

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

#### **k) Ativos e Passivos Contingentes**

Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. 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. 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.



www.unimedcascavel.coop.br



## I) Apuração de Resultado e Reconhecimento de Receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais, quando aplicáveis, a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos e passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco (ou vencimento da fatura quando for o caso, ou então na emissão da fatura), quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. 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.

## m) 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, independentemente 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 dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Cooperativa ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

## n) Informações por Segmento

Em função da concentração de suas atividades 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.

## o) Normas Internacionais de Contabilidade

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

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis as demonstrações financeiras da Cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 290/12 alterada pela RN nº 314/12, RN nº 322/13, RN nº 344/13, RN nº 390/15, RN nº 418/16 e RN nº 435/18, no qual em alguns casos não aplicam integralmente as situações

destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

## p) Informações sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida em 2020 e 2019

A Cooperativa, conforme requerido pela RN nº 430/17, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde.

A edição da RN nº 435/18, possibilitou que a escrituração contábil a partir do exercício de 2019 contemplasse a segregação das despesas com eventos indenizáveis referentes a carteira própria e aos atendimentos por corresponsabilidade assumida, bem como, as contraprestações de corresponsabilidade cedida (valor excludente da receita que corresponde aos eventos indenizáveis relativos aos atendimentos prestados por outras operadoras em corresponsabilidade), de acordo com as diversas modalidades de contratação e de preço (preestabelecido ou pós-estabelecido).

Para atender à norma vigente a segregação da escrituração contábil dos lançamentos de corresponsabilidade é apresentada nos quadros a seguir:

CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido	
	2020	2019
<b>1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido</b>	<b>38.351.336,32</b>	<b>39.683.790,25</b>
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	3.771.140,87	3.877.257,33
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	19.562.600,76	18.150.593,50
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	13.279,67	49.446,06
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	4.922.533,62	5.397.876,08
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	10.081.781,40	12.208.617,28

EVENTOS/SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MÉDICO HOSPITALAR (grupo 411x1)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2020	2019	2020	2019
<b>1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido</b>	<b>228.420.375,27</b>	<b>225.303.365,17</b>	-	-
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	19.784.785,65	20.029.777,29	-	-
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	98.708.544,96	95.972.728,88	-	-
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	303,80	-	-
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	44.453.026,68	41.389.853,60	-	-
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	65.474.017,98	67.910.701,60	-	-
<b>2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós- Estabelecido</b>	-	-	<b>120.692.704,09</b>	<b>77.936.386,93</b>
2.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei			66.679.579,11	77.936.386,93
2.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei			16.606.443,89	
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	471.517,41	
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	17.550.711,00	
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	85.637,25	
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	19.298.815,43	
<b>Total</b>	<b>228.420.375,27</b>	<b>225.303.365,17</b>	<b>120.692.704,09</b>	<b>77.936.386,93</b>

## q) Juros Sobre o Capital Próprio

A Cooperativa no ano de 2015 alterou a disposição estatutária e legal e passou a efetuar crédito de juros sobre capital próprio a seus cooperados entre 6% a 12% a.a. conforme deliberação do Conselho de Administração. Em 2020 o percentual de remuneração deliberado foi de 6%.

Descrição	2020
Capital Social Integralizado	46.777.301,08
Juros sobre o Capital Próprio	2.671.014,47
IRRF Incidente	287.655,63

7

Estes juros serão pagos mediante capitalização de valores ao capital conforme artigo 24, parágrafo quarto, inciso I do Estatuto Social após aprovação da AGO, salvo deliberação em contrário.

#### r) Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social - FATES

Os gastos com assistência técnica, educacional e social realizados no exercício, no montante de R\$ 12.436.266,56, foram registrados como custos e dispêndios do exercício, sendo revertido para cobertura, ao final do exercício, igual montante da reserva de assistência técnica, educacional e social para a conta Sobras Acumuladas, de acordo com a NBC T 10.21 do Conselho Federal de Contabilidade.

#### 5) DISPONÍVEL

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários o montante de R\$ 738.112,87 sendo R\$ 2.086,76 em caixa e R\$ 736.026,11 em contas correntes bancárias.

#### 6) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A Cooperativa dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado, conforme quadro a seguir:



Descrição	2020	%	2019
<b>Aplicações Curto Prazo</b>	<b>165.317.274,34</b>	<b>86,92%</b>	<b>163.597.601,86</b>
XP Investimentos	22.427.654,58	11,79%	32.392.907,17
Banco Bradesco	16.213.279,83	8,52%	12.556.914,64
BNP Paribas	6.855.173,05	3,60%	-
<b>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas</b>	<b>45.496.107,46</b>	<b>23,92%</b>	<b>44.949.821,81</b>
Uniprime	30.535.395,97	16,05%	29.772.061,64
Sicoob	9.124.035,51	4,80%	21.308.970,73
Sicredi	9.547.265,20	5,02%	17.615.396,22
XP Investimentos	35.924.093,34	18,89%	26.112.074,40
Banco Bradesco	24.444.067,27	12,85%	23.839.277,06
Banco Itaú	10.246.309,59	5,39%	-
<b>Aplicações Livres</b>	<b>119.821.166,88</b>	<b>63,00%</b>	<b>118.647.780,05</b>
<b>Aplicações Longo Prazo</b>	<b>24.881.599,21</b>	<b>13,08%</b>	<b>7.616.321,01</b>
Sicredi	23.873.448,64	12,55%	7.616.321,01
Uniprime	1.008.150,57	0,53%	-
<b>Aplicações Livres</b>	<b>24.881.599,21</b>	<b>13,08%</b>	<b>7.616.321,01</b>
<b>Total Aplicações Financeiras</b>	<b>190.198.873,55</b>	<b>100,00%</b>	<b>163.597.601,86</b>

## 7) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

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

Descrição	2020	2019
Contraprestações Pecuniárias a Receber	13.857.490,41	15.347.466,31
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(4.162.992,54)	(5.430.457,42)
<b>Total de Contraprestação Pecuniária (a)</b>	<b>9.694.497,87</b>	<b>9.917.008,89</b>
Operadoras de Planos de Saúde	13.847.928,21	12.209.355,50
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(26.089,20)	-
<b>Total de Operadoras de Planos de Saúde (b)</b>	<b>13.821.839,01</b>	<b>12.209.355,50</b>
Participação dos Beneficiários nos Eventos Indenizáveis	3.508.169,07	4.193.294,94
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(1.142.340,00)	(1.433.903,10)
<b>Total de Participação dos Beneficiários nos Eventos Indenizáveis (c)</b>	<b>2.365.829,07</b>	<b>2.759.391,84</b>
Outros Créditos de Oper. c/ Planos de Assistência à Saúde	8.188.143,17	1.032.498,20
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(140.749,95)	(198.839,39)
<b>Total de Outros Créditos de Oper. c/ Planos de Assist. à Saúde (d)</b>	<b>8.047.393,22</b>	<b>833.658,81</b>
<b>Total</b>	<b>33.929.559,17</b>	<b>25.719.415,04</b>

- (a) O saldo da conta "contraprestação pecuniária a receber" refere-se a créditos com planos de saúde da Cooperativa;
- (b) O saldo da conta "operadoras de planos de saúde" refere-se a créditos com operações de plano de saúde (contestações) na modalidade de "intercâmbio Eventual" e na modalidade de "Intercâmbio Habitual", este último refere-se à beneficiários de outras operadoras que a Cooperativa



O saldo da conta “reembolso” refere-se a créditos de prestação de serviços à saúde com outras operadoras (intercâmbio a receber).

A composição da conta “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde Não Relacionada com Planos da Operadora”, por idade de vencimento está demonstrada no quadro a seguir:

Descrição	2020	2019
A vencer	4.158.251,00	2.611.962,74
Vencidos 1 a 30 dias	1.804,68	37.498,45
Vencidos 31 a 60 dias	0,00	20.066,60
Vencidos a mais de 90 dias	108.341,55	10.833,01
<b>Total</b>	<b>4.268.397,23</b>	<b>2.680.360,80</b>

## 9) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Descrição	2020	2019
Imposto Retido s/ Faturas (a)	183.072,90	171.694,63
Provisão IRRF s/ Aplicação Financeira (b)	1.360.899,02	1.908.882,01
Saldo Negativo IRPJ (c)	745.253,99	525.829,69
Saldo Negativo CSLL (c)	22.635,36	113.259,85
Pis Cofins CSLL INSS (a)	39.168,99	63.029,22
<b>Total</b>	<b>2.351.030,26</b>	<b>2.782.695,40</b>

- a) O saldo das contas “Imposto Retido s/ Faturas” e “PIS Cofins CSLL INSS” se refere a títulos emitidos contra contratantes pessoas jurídicas, que poderão ser compensados com tributos a pagar.
- b) Na conta “Provisão IRRF s/ Aplicações Financeiras” estão contidos os valores de impostos provisionados e ainda não retidos, portando ainda não podem ser compensados. A compensação se dará após a retenção efetiva pela instituição financeira o que ocorrerá no momento do resgate.
- c) Nas Contas “saldo Negativo do IRPJ” e “Saldo Negativo da CSLL”, estão contidos os valores desses tributos pagos a maior durante o ano de 2020, esses tributos serão objeto de compensação em 2021 junto à Receita Federal.

## 10) ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

### I. Depósitos Judiciais e Fiscais:

Descrição	2020	2019
Depósitos Judiciais – Eventos (a)	16.204,80	16.204,80
Depósitos Judiciais – Tributos – INSS (b)	253.437,86	250.518,44
Depósitos Judiciais - ISSQN (c)	9.207.118,17	5.451.364,52
Depósitos Judiciais – Cíveis (d)	156.912,49	146.768,39
<b>Total</b>	<b>9.633.673,32</b>	<b>5.864.856,15</b>



www.unimedcascavel.coop.br



- a) A Cooperativa efetuou depósitos judiciais para garantia de valores cobrados referente ressarcimento ao SUS.
- b) Os valores depositados nesta conta referem-se ao INSS de cooperados referente a Lei nº 84/96. Existe provisão de contingência contabilizada no passivo não circulante referente a essas rubricas (Nota 17- b).
- c) Os valores depositados nesta conta referem-se ao ISSQN devidos em 2020, 2019 e 2018. Em relação a esses valores existe uma ação judicial contra a Prefeitura Municipal de Cascavel para reconhecimento da Base de Cálculo adequada (faturamento (-) custos assistenciais). Existe provisão destes valores contabilizada no passivo circulante (Nota 17-a) e também, provisão para contingência tributária contabilizada no passivo não circulante (Nota 20 - a).
- d) Nesta conta estão contemplados todos os processos civis de beneficiários e não beneficiários. Existe provisão de contingência contabilizada no passivo não circulante referente a essas rubricas (Nota 20 – b).

II. Outros Créditos a Receber a Longo Prazo:

Descrição	2020	2019
Reserva Financeira do PAC – Unimed Federação PR (a)	497.745,76	420.270,52
Adto p/ Futuro Aumento Capital – Unimed Participações (b)	106.405,38	61.404,40
<b>Total</b>	<b>604.151,14</b>	<b>481.674,92</b>

- a) Nesta conta são registrados os valores que a Cooperativa tem direito junto a Unimed Federação do Paraná relativo ao PAC (plano de assistência ao cooperado), os quais serão recuperados nos próximos exercícios.
- b) Nesta conta são registrados os adiantamentos de comissões pagas pela Unimed Participações por apólices de seguros adquiridas junto a Unimed Seguradora, estes adiantamentos serão, futuramente, incorporados ao capital da Cooperativa junto a Unimed Participações.

11) INVESTIMENTOS

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:



Descrição	2020	2019
<b>Participações Sociedades Coop. Operadora Plano Saúde</b>	<b>8.081.535,04</b>	<b>6.358.762,11</b>
Unimed do Estado do Paraná	7.037.936,47	5.411.757,97
Unimed Central Nacional	1.043.598,57	947.004,14
<b>Participações em Instituições Reguladas</b>	<b>992.264,36</b>	<b>827.713,01</b>
Uniprime Oeste do Paraná	60.676,60	59.294,37
Uniprime Pioneira do Paraná	180.285,05	175.773,21
Sicredi	216.081,00	176.526,06
Sicoob	534.140,66	415.081,38
Sicredi Vale do Piquiri	1.081,05	1.037,99
<b>Outras Participações</b>	<b>2.436.856,11</b>	<b>1.902.096,70</b>
Unimed Participações	1.990.816,37	1.675.056,70
Sociedade de Compartilhamento Participações	446.039,74	227.040,00
<b>Total</b>	<b>11.510.655,51</b>	<b>9.088.571,82</b>

## 12) IMOBILIZADO

a) Quadro resumo:

Descrição	Taxa de Depreciação	2020			2019
		Custo	Depreciação Acumulada	Líquido	Líquido
Edificações	1,17% a 4,00%	11.982.997,97	(1.480.543,77)	10.502.454,20	9.027.784,29
Terrenos	-	386.300,00	-	386.300,00	386.300,00
<b>Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares</b>		<b>12.369.297,97</b>	<b>(1.480.543,77)</b>	<b>10.888.754,20</b>	<b>9.414.084,29</b>
Instalações	10,00%	74.000,00	(7.400,04)	66.599,96	-
Móveis e Utensílios	10,00%	30.866,50	(4.823,42)	26.043,08	6.342,79
Máq. e Equipamentos	6,16% a 10,00%	94.502,50	(25.273,40)	69.229,10	43.456,29
<b>Bens Móveis - Hospitalares</b>		<b>199.369,00</b>	<b>(37.496,86)</b>	<b>161.872,14</b>	<b>49.799,08</b>
Móveis e Utensílios	10,00%	1.308.996,74	(637.158,70)	671.838,04	566.540,97
Máq. e Equipamentos	6,16% a 10,00%	1.904.838,16	(681.365,33)	1.223.472,83	1.051.397,14
Veículos	3,34% a 5,45%	294.295,74	(101.802,88)	192.492,86	215.050,14
Instalações	10,00%	566.217,08	(168.395,83)	397.821,25	384.092,13
Equip. de Informática	0,32% a 20,00%	2.587.237,39	(1.839.330,91)	747.906,48	786.382,03
<b>Bens Móveis - Não Hospitalares</b>		<b>6.661.585,11</b>	<b>(3.428.053,65)</b>	<b>3.233.531,46</b>	<b>3.003.462,41</b>
Móveis e Utensílios	-	-	-	-	94.555,68
Máq. e Equipamentos	-	-	-	-	316.316,72
Instalações Hospitalares	-	-	-	-	74.000,00
Instalações Não Hospitalares	-	-	-	-	25.395,25
Benfentorias Imóveis Terceiros	-	-	-	-	1.111.161,53
<b>Imobilizações em Curso</b>					<b>1.621.429,18</b>
<b>Total</b>		<b>19.230.252,08</b>	<b>(4.946.094,28)</b>	<b>14.284.157,80</b>	<b>14.088.774,96</b>

b) Quadro resumo de movimentações:

Descrição	Saldo em 31/DEZ/19	Adições	Transferências	Baixas	Depreciação Amortização	Saldo em 31/DEZ/20
Edificações	9.027.784,29	499.444,33	1.306.494,01	-	(331.268,43)	10.502.454,20
Terrenos	386.300,00	-	-	-	-	386.300,00
<b>Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares</b>	<b>9.414.084,29</b>	<b>499.444,33</b>	<b>1.306.494,01</b>	-	<b>(331.268,43)</b>	<b>10.888.754,20</b>
Móveis e Utensílios	6.342,79	19.034,05	3.089,45	-	(2.423,21)	26.043,08
Instalações	-	-	74.000,00	-	(7.400,04)	66.599,96
Máq. e Equipamentos	43.456,29	24.406,00	9.562,24	-	(8.195,43)	69.229,10
<b>Bens Móveis - Hospitalares</b>	<b>49.799,08</b>	<b>43.440,05</b>	<b>86.651,69</b>	-	<b>(18.018,68)</b>	<b>161.872,14</b>
Móveis e Utensílios	566.540,97	122.311,72	93.730,25	(256,45)	(110.488,45)	671.838,04
Máq. e Equipamentos	1.051.397,14	38.623,09	284.687,55	(19.001,34)	(132.233,61)	1.223.472,83
Veículos não Hospitalar	215.050,14	-	-	-	(22.557,28)	192.492,86
Instalações	384.092,13	25.053,20	41.204,25	-	(52.528,33)	397.821,25
Equip. de Informática	786.382,03	187.837,74	32.492,08	(1.325,19)	(257.480,18)	747.906,48
<b>Bens Móveis - Não Hospitalares</b>	<b>3.003.462,41</b>	<b>373.825,75</b>	<b>452.114,13</b>	<b>(20.582,98)</b>	<b>(575.287,85)</b>	<b>3.233.531,46</b>
Móveis e Utensílios	94.555,68	9,02	(94.564,70)	-	-	(0,00)
Máq. e Equipamentos	316.316,72	12.680,15	(328.996,87)	-	-	-
Instalações Hospitalares	74.000,00	-	(74.000,00)	-	-	-
Instalações Não Hospitalares	25.395,25	15.809,00	(41.204,25)	-	-	-
Benfentorias Imóveis Terceiros	1.111.161,53	195.332,48	(1.306.494,01)	-	-	-
<b>Imobilizações em Curso</b>	<b>1.621.429,18</b>	<b>223.830,65</b>	<b>(1.845.259,83)</b>	-	-	-
<b>Total</b>	<b>14.088.774,96</b>	<b>1.140.540,78</b>	<b>-</b>	<b>(20.582,98)</b>	<b>(924.574,96)</b>	<b>14.284.157,80</b>

c) Recuperabilidade dos Ativos

Conforme Pronunciamento Técnico 01 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis a Cooperativa efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização dos ativos imobilizados com uma estimativa dos valores recuperáveis, levando em consideração a metodologia do valor em uso ou valor líquido de venda.

Esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

### 13) INTANGÍVEL

a) Quadro resumo:

Descrição	Taxa de Amortização	2020			2019
		Custo	Amortização Acumulada	Líquido	Líquido
Softwares	10%	801.298,15	(546.058,57)	255.239,58	306.319,75
<b>Total</b>		<b>801.298,15</b>	<b>(546.058,57)</b>	<b>255.239,58</b>	<b>306.319,75</b>



Descrição	2020	2019
Débitos Pendentes Curto Prazo (c.1)	37.178,86	79.981,92
ABIS x Percentual Histórico (c.2)	1.116.049,65	1.168.843,28
Outros Débitos (c.3)	34.431,18	268.621,32
<b>Total Circulante</b>	<b>1.187.659,69</b>	<b>1.517.446,52</b>

- c.1) Débitos pendentes: retrata o valor total cobrado e não pago pela Cooperativa, atualizado com multa e juros até a data de referência.
- c.2) ABIS x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à Cooperativa e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.
- c.3) Outros Débitos: refere-se a valores de ressarcimento ao SUS, cuja cobrança foi emitida em DEZ/20 com vencimento para JAN/21.
- d) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências**

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, conforme prevê a RN nº 393/2015, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço.

Quadro demonstrativo de valores:

Descrição	2020	2019
Prestadores - Médicos Cooperados	4.317.456,43	5.052.628,87
Prestadores - Hospitais, Clínicas e Laboratórios	12.190.480,22	10.103.919,24
Fornecedores - Materiais, Medicamentos e Serviços	951.820,95	2.765.227,44
Intercâmbio a pagar	0,00	161.240,39
Outros Prestadores	81.135,54	27.930,84
<b>Total</b>	<b>17.540.893,14</b>	<b>18.110.946,78</b>

De acordo com a RN 392/15, a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores, sendo opcional a vinculação para eventos que tenham sido avisados nos últimos 60 dias (com inclusão dos eventos decorrentes da utilização de serviços de assistência à saúde de beneficiários de outra operadora por meio de corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes do atendimento dos beneficiários.

Foi publicado pela ANS a RN nº 430/17 que trata do compartilhamento dos beneficiários de uma operadora contratada atendidos na rede assistencial de outra operadora, esta operação para o sistema passa a ser chamado de intercâmbio habitual ou eventos em corresponsabilidade assumida.

Quadro demonstrativo de valores:

Descrição	2020	2019
Prestadores - Médicos Cooperados	2.052.094,88	2.229.527,77
Prestadores – Hospitais Clínicas Laboratórios	6.472.736,25	6.484.149,58
Fornecedores - Materiais, Medicamentos e Serviços	0,00	267.064,10
Intercâmbio a pagar	0,00	38.273,83
<b>Total</b>	<b>8.524.831,13</b>	<b>9.019.015,28</b>

#### e) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Regulamentado pelo art. 8º da RN 393 da ANS, representa o valor dos eventos já ocorridos e ainda não conhecidos pela Cooperativa, cujo valor é definido através de cálculo de metodologia própria com base em nota técnica atuarial, elaborada pelo atuário Sr. Oclair Custódio dos Santos MIBA 1985 e aprovada pela Agência de Saúde Suplementar – ANS.

A Cooperativa em 31 de dezembro de 2020 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 16.815.695,89, (R\$ 18.564.866,85 em 31/DEZ/19) correspondente a 100% da provisão exigida.

A RN 442/18, trouxe a obrigação para os operadores contribuírem a PEONA SUS a partir do ano de 2020. Devido a pandemia do novo coronavírus a ANS através da do Comunicado 88 de 31/12/2020, postergou a aplicação para o ano de 2021, mesmo assim cooperativa já constituiu provisão para os meses de janeiro e fevereiro de 200 no montante de R\$ 147.135.74.

A provisão constituída está lastreada pelas Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas, demonstrados na Nota 6.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 227/11, RN ANS nº 313/12 e RN ANS nº 392/15:

#### f) Capital Base

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 451/20, pelo capital de capital de referência de R\$ 8.977.014,19, reajustado pelo IPCA em junho de cada ano.

O Patrimônio Líquido Ajustado por efeitos econômicos da Cooperativa excede o valor do capital base exigido pela Norma Técnica.

O Patrimônio Líquido Ajustado da Cooperativa em 31/DEZ/20 representa o montante de R\$ 152.287.414,03 (R\$ 120.061.021,55 em 31/DEZ/19), enquanto que o Capital Base calculado conforme RN nº 451/20 representa R\$ 427.305,88

#### g) Margem de solvência

Regulamentada pelo art. 5º da RN ANS nº 451/20, corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido Ajustado por efeitos econômicos, para cobrir o maior montante







www.unimedcascavel.coop.br



período de JAN/18 a NOV/20, o valor devido ao mês de DEZ/20 foi depositado em JAN/21.

- b) Em 1998 a Cooperativa sofreu Notificações Fiscais referente a contribuição instituída pela Lei Complementar nº 84/96, que representa o montante de R\$ 253.437,86.

A Cooperativa mantém depósito judicial no valor de R\$ 253.437,86, classificado no Ativo Não Circulante - Realizável a Longo Prazo na conta Depósitos Judiciais e Fiscais, demonstrada na Nota 10. Em razão destas notificações a Unimed impetrou com ação ordinária e está aguardando decisão Judicial.

### 18) DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2020	2019
Obrigações com Pessoal	2.686.738,90	2.560.768,94
Fornecedores	464.852,49	526.279,06
Outros	34.349,39	60.497,90
<b>Total</b>	<b>3.185.940,78</b>	<b>3.147.545,90</b>

### 19) CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS

Descrição	2020	2019
Quotas de Capital a Restituir	755.060,50	702.479,15
Outros Créditos de Cooperados	124.955,09	101.087,05
<b>Total</b>	<b>880.015,59</b>	<b>803.566,20</b>

### 20) PROVISÕES JUDICIAIS

Descrição	2020	2019
Provisões de Tributos (a)	17.332.846,84	17.332.846,84
Provisões para Contingências Cíveis (b)	5.250.377,31	6.571.088,12
Provisões para Contingências Trabalhistas (b)	558.887,67	591.704,53
<b>Total</b>	<b>23.142.111,82</b>	<b>24.495.639,49</b>

#### a) ISSQN

A Prefeitura Municipal de Cascavel no ano de 2017 editou a Lei Complementar nº 95/17 que alterou a forma a base de cálculo do ISSQN das Operadoras de Plano de Saúde (cooperativas), passando a cobrar o tributo sobre o total do faturamento sem qualquer dedução. Esta lei entrou em vigor em JAN/18. A Administração da Cooperativa, por orientação de seus assessores jurídicos ingressou com uma Ação Judicial para restabelecer a Base de Cálculo Adequada. A Cooperativa vem pagando via depósito judicial aquilo que acha justo e que está pleiteando via judicial e mantém provisionado o montante devido. Referente a diferença entre o valor pleiteado na ação judicial e o valor cobrado pela prefeitura a Administração da

Cooperativa mantém provisão dos referidos tributos no montante de R\$ 17.332.846,84, o que julga ser suficiente para cobrir eventuais demandas desta natureza.

## b) Contingências Cíveis e Trabalhistas

As ações cíveis que envolvem a Cooperativa, e que são consideradas pela assessoria jurídica de provável perda, estão resumidas no quadro a seguir:

Número de Ações	Vara	Tipo de Ação	Valor Estimado em Reais
235	Cível	Reembolso de Despesas Assistenciais	5.250.377,31
6	Trabalhista	Reclamatória - Horas Extras e Outras Verbas	558.887,67
<b>Total</b>			<b>5.809.264,98</b>

As provisões constituídas levam em conta os montantes originais informados pelos Assessores Jurídicos acrescidos das atualizações monetárias. A Administração da Cooperativa acredita que essas provisões são suficientes para cobrir eventuais perdas no caso de insucesso das referidas ações.

Além das provisões constituídas, há ainda outras 4 ações de natureza cível, onde é demandado o reembolso de despesas assistenciais, classificadas pela assessoria jurídica como sendo de perda possível, que somam R\$ 4.823,06.

## 21) CAPITAL SOCIAL E RESERVAS

### 21.1) CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 623 cooperados, sendo que, o valor da quota parte é de R\$ 1,00 e o capital é de R\$ 46.777.301,08

### 21.2) RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa podem assim ser identificadas:

#### a) FATES

O FATES tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados 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 de operações com não associados. O saldo da conta em 31/DEZ/20 é de R\$ 55.942.345,11.

#### b) FUNDO DE RESERVA

O 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. O saldo da conta em 31/DEZ/20 é de R\$ 12.318.095,06

## 22) OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DA OPERADORA

### a) RECEITAS

São registrados neste grupo as receitas advindas dos outros negócios da Cooperativa, que não são relacionados diretamente com plano de saúde, tais como:

Descrição	2020	2019
Receita - Serviço de Transporte Terrestre	5.649.004,41	6.404.062,63
Receita - Serviço de Transporte Aéreo	917.866,13	891.268,29
Receita - Serviços de Seguros	415.548,86	466.917,43
Receita - Outros Serviços	10.153,96	275.263,84
<b>Total</b>	<b>6.992.573,36</b>	<b>8.037.512,19</b>

### b) DESPESAS

São registrados neste grupo as despesas advindas dos outros negócios da Cooperativa, que não são relacionados diretamente com plano de saúde, além de despesas de serviços de apoio às operações de atendimento ao beneficiário do plano de saúde da Unimed de Cascavel, tais como:

Descrição	2020	2019
Despesas com Cobrança	3.613.149,36	3.978.735,00
Despesas com Encargos Sociais	180.146,48	124.231,57
Apólices de Seguros Beneficiários	996.623,71	1.004.850,08
Despesas com Serviços de Terceiros	1.100.278,66	1.206.414,03
Despesas Judiciais de Eventos Médicos Hospitalar	-132.715,13	1.248.845,29
Despesas - Serviços de Transporte Terrestre	5.031.212,28	4.720.772,58
Despesas - Serviços de Transporte Aéreo	116.515,06	81.046,66
Despesas com Beneficiários (Serviços, Materiais e Medicam.)	2.585.333,32	1.634.040,69
<b>Total</b>	<b>13.490.543,74</b>	<b>13.998.935,90</b>

## 23) OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADA COM O PLANO DE SAÚDE DA OPERADORA

Descrição	2020	2019
Custo da Ociosidade Recurso Próprio	3.554.919,19	1.123.894,07
Benefícios Pagos para o Cooperado	11.899.008,09	8.147.958,01
<b>Total</b>	<b>15.453.927,28</b>	<b>9.271.852,08</b>



**a.1)** Do valor apurado a título de IRPJ, foram deduzidos a título de incentivos do PAT o montante de R\$ 185.994,73 em 2020 e R\$ 162.030,85 em 2019.

## **b) Apuração de Atos Cooperativos e Atos não Cooperativos**

### **b.1) Atos Cooperativos**

Os Atos Cooperativos referem-se às operações exclusivamente com os associados da Cooperativa e de outras Cooperativas médicas do Sistema Unimed. Os Atos não Cooperativos referem-se às operações com meios credenciados e com médicos não cooperados para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária.

### **b.2) Critérios de Proporcionalidade e Segregação dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos**

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

Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a Totalidade dos Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos.

## **28) INSTRUMENTOS FINANCEIROS**

### **a) Avaliação de Instrumentos Financeiros**

A administração procedeu a 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 balanço.

### **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 dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

24

## b2) Risco de Liquidez

O Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Cooperativa 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 pequenos.

## b3) Risco de Taxa de Juros

O risco de taxa de juros advém da possibilidade de a 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, na sua grande maioria 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

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir, na sua maioria, apenas em títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras 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.

#### c) Cobertura de Seguros

A Cooperativa adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, com vigência até AGO/21, em valores de 31/DEZ/20, é assim demonstrada:

Item	Tipo de Cobertura	Valor segurado
Sede Administrativa Cascavel	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos	15.000.000,00
CAS Cascavel	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos	5.000.000,00
Escritório Ubitatã	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos	150.000,00
CAS Cafelândia	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos	300.000,00
Veículos	Incêndio, explosão, colisão e roubo.	100% Tabela Fipe

Além do exposto os veículos possuem seguros contra danos a terceiros sendo: danos materiais de R\$ 200.000,00, danos corporais a terceiros R\$ 400.000,00, danos morais







www.unimedcascavel.coop.br



## Responsáveis Administrativo e Contábil

Fabiano de Lima Tykalowitz  
Luciana Salete Lazzari Reis  
Claudionei Cezário

Superintendente de Operações  
Superintendente Adm. e Mercado  
Contador

Cascavel, 31 de dezembro de 2020.

DANILO  
GALLETTO:44581858968

Assinado de forma digital por  
DANILO GALLETTO:44581858968  
Dados: 2021.03.15 09:52:00 -03'00'

Danilo Galletto  
CPF: 445.818.589-68  
Diretor Presidente

CLAUDIONEI  
CEZARIO:02026622922

Assinado de forma digital por  
CLAUDIONEI CEZARIO:02026622922  
Dados: 2021.03.15 09:55:42 -03'00'

Claudionei Cezário  
CPF 020.266.229-22  
CRC nº MT007981/O-2T-PR  
Contador



## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos  
Diretores, Conselheiros Fiscais e Cooperados da  
Unimed de Cascavel – Cooperativa de Trabalho Médico  
Cascavel - PR

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Unimed de Cascavel – Cooperativa de Trabalho Médico (“Cooperativa”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações das sobras e perdas, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed de Cascavel – Cooperativa de Trabalho Médico, em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar 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 Cooperativa, 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### Outras Informações que Acompanham as Demonstrações Financeiras e o Relatório do Auditor

A administração da Cooperativa 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 este 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 este relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras, ou com nosso conhecimento obtido na auditoria, ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

### **Responsabilidades da Administração pelas Demonstrações Financeiras**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar 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 Cooperativa 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 Cooperativa, cessar suas operações ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela administração da Cooperativa 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 Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. 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 Cooperativa 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 administração 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.

Cascavel, 10 de fevereiro de 2021.



Paulo Sergio da Silva  
Contador CRC/PR Nº 029.121/O-0



Irineu Homan  
Contador CRC/PR Nº 043.061/O-0

**CONSULT - AUDITORES INDEPENDENTES**  
CRC/PR Nº 002.906/O-5



www.unimedcascavel.coop.br



### Parecer do Conselho Fiscal

Os membros do conselho fiscal da Unimed de Cascavel Cooperativa de Trabalho Médico, no cumprimento de suas atribuições legais e estatutárias, examinaram o balanço patrimonial levantado em 31 de dezembro de 2020 e a respectiva Demonstração do Resultado do Exercício, compreendido no período de 01 de janeiro a 31 de dezembro de 2020. Baseados nos exames procedidos e no respectivo parecer de Auditoria Externa Independente da empresa Consult Auditores Independentes, entendem que as contas refletem adequada e fielmente a posição patrimonial e financeira da Cooperativa, recomendando à Assembleia Geral dos Cooperados a aprovação das referidas demonstrações contábeis.

Cascavel, 01 de março de 2021.

#### Membros do Conselho Fiscal

DR. FABIO RODRIGO TOCCOLINI BRANCO \_\_\_\_\_

DR. KEITHE DE JESUS FONTES \_\_\_\_\_

DR. HUGO MENEGUETTI MANETTI \_\_\_\_\_

DR. ROBSON NOMELINI \_\_\_\_\_

DR. LEANDRO PESSI \_\_\_\_\_

DR. GUSTAVO KURACHI \_\_\_\_\_