



O ano de 2020 talvez tenha sido o mais desafiador para nós da Unimed Gov. Valadares desde que a Cooperativa foi fundada. Uma pandemia que tomou conta do mundo fez com que precisássemos adaptar nossa realidade e nossas prioridades, com o intuito de oferecer respostas rápidas visando garantir o bem-estar de nossos públicos: clientes, cooperados, colaboradores e da sociedade de forma geral.

Foi preciso aprimorar e nos reinventar em muitos, senão em todos os sentidos. E assim fizemos. Este Relatório apresentará a seguir as ações desenvolvidas ao longo do último ano, bem como as motivações e resultados de cada uma delas. Mais do que nunca, nossa missão de cuidar de pessoas foi posta à prova. E mesmo diante de todas as dificuldades, os resultados obtidos comprovam que, novamente, fomos capazes de cumpri-la.

A necessidade do distanciamento que se impôs, demandou mudanças significativas na rotina em cada uma das unidades de nossos serviços próprios (Hospital, Laboratório e Espaço Viver Bem - Casa Unimed).

No nosso **Hospital**, foi criado um fluxo de atendimento específico para casos suspeitos de COVID-19, alteração ainda em vigor atualmente e que permanecerá enquanto for necessária. Além disso, entre os meses de julho e agosto, o setor de Assistência Integral à Saúde da Mulher foi transferido para o Hospital São Vicente. O objetivo de ambas as ações foi contribuir para a segurança de clientes, colaboradores e médicos cooperados.

Disponibilizamos também o serviço de telemonitoramento, para que beneficiários com suspeita de contaminação pudessem tirar dúvidas sem precisar ir ao Hospital e nos preocupamos em realizar constantemente treinamentos voltados a atualizar os profissionais da saúde sobre protocolos de atendimento e combate à COVID-19. Em algumas ocasiões, suspendemos ainda nossas cirurgias eletivas, exceto as cardíacas e oncológicas.

O cenário de pandemia colocou à nossa frente dificuldades de todas as naturezas, até mesmo a aquisição de itens básicos para o funcionamento da unidade, como EPI's e medicamentos que, quando não estavam em falta, eram adquiridos com valores acima do usual.

No entanto, ainda que obstáculos tenham surgido, terminamos o ano com conquistas importantes: Em 2020, o Hospital Unimed Gov. Valadares conquistou a acreditação Nível 2 ONA, o Selo Ouro de Sustentabilidade da Unimed do Brasil e o Selo Black Diamond, da 3M do Brasil. Todas as certificações que atestam nossa excelência em aspectos como estrutura, qualidade no atendimento, boa gestão, sustentabilidade e segurança para os pacientes.

A operadora conquistou também uma certificação inédita: o Selo Prata de Sustentabilidade, concedido pela Unimed do Brasil e foi recertificado com o selo ISO 9001, o que atesta qualidade nos processos também em nossas demais unidades.

Já em nosso **Laboratório**, intensificamos nosso serviço de coleta domiciliar, também visando garantir que os clientes pudessem ter acesso aos serviços sem descumprir a recomendação para permanecerem em casa.



Mesmo com as dificuldades, o ano se encerrou com o melhor resultado do Laboratório desde que foi inaugurado. Ao final de 2020, contabilizamos 441.816 exames, um aumento de 4% em relação ao ano anterior, impulsionado sobretudo pelos exames para detecção do coronavírus.

Por fim, o **Espaço Viver Bem - Casa Unimed**, também precisou se adaptar. E diante da impossibilidade de realizar presencialmente muitos de seus atendimentos e atividades, como o Programa Acompanhamento de Crônicos, a Clínica de Fisioterapia, atendimentos especializados nas áreas da psicologia, nutrição, fonoaudiologia e terapia ocupacional, apostou na tecnologia como forma de aproximar e iniciou a criação de conteúdos de vídeo com seus profissionais, que por esta via, passaram a disponibilizar para os clientes materiais com exercícios, dicas de saúde e boa alimentação.

Um Programa que especialmente se destacou em 2020 e trouxe importantes resultados tanto de eficiência quanto economia para a Cooperativa foi o Gerenciamento de Casos Especiais (GCE). Voltado à capacitação de familiares e cuidadores, o Programa oferece capacitação e treinamento do cuidador, possibilitando ao paciente o convívio humanizado em seu meio familiar.

O GCE obteve uma média de 215 pacientes no Programa, com uma taxa mensal de internação abaixo de 5%. Importante ressaltar que a maioria desses pacientes são de alta complexidade e poderiam estar internados, com uma diária média de R\$1.284,06 em nosso Hospital. Assim, economizamos o valor total de R\$1.946.111,05 com internações evitáveis e contribuimos ainda com a liberação de leitos na unidade hospitalar.

No total, em 2020, o Espaço atingiu a marca de 105.197 atendimentos, por meio dos diversos programas citados, com uma média de 7.836 beneficiários/mês, um crescimento de 8,09% em relação a 2019. As ações desenvolvidas pela Casa Unimed, voltadas não apenas ao cuidado, mas também à prevenção de doenças, contribuíram na perenidade do negócio da Cooperativa, proporcionando uma economia com custo evitado no valor de **R\$ 4.275.115,74**.

Se momentos difíceis são também boas oportunidades para nos reinventarmos, buscamos estar mais atuantes e desempenhar estratégias diferenciadas para atrair e reter clientes. Por isso, nossa área **Comercial** desenvolveu ao longo do ano promoções de planos com valores especiais.

Mesmo com a pandemia, que impossibilitou muitas ações em 2020, inclusive o tradicional dia de promoções, Black Friday, inovamos mais uma vez e utilizamos as ferramentas digitais para nesta data, respeitando as recomendações de isolamento e distanciamento dos órgãos de saúde, alcançar novos clientes.

Todas as ações do setor Comercial foram amplamente apoiadas e divulgadas pela Gestão de **Comunicação e Marketing** o que, certamente, contribuiu para os bons resultados em termos de prospecção de clientes.

Como saldo de todas estas estratégias, chegamos ao final de 2020 podendo comemorar o aumento no número de planos vendidos em relação ao ano anterior. Totalizamos 8.983 novas vidas, um aumento de 3,35% se comparado a 2019 e fechamos o ano com um total de **64.828 beneficiários**.



Em 2020, nossa área de **Gestão de Pessoas**, capacitou nossos profissionais para, em conjunto, buscar resoluções para os problemas que surgiram ao longo do ano. Como temos mostrado neste documento, conseguimos continuar crescendo e, cada vez mais, oferecer a nossos clientes uma gama maior de serviços e diferenciais.

Para tanto, foi preciso reforçar nossa equipe e, assim, aumentamos em quase 10% o número de colaboradores em 2020, em relação a 2019. Fechamos o último ano com o total de 924 colaboradores, sendo 744 Mulheres e 180 Homens. Estes dados corroboram não só o destaque da Unimed Gov. Valadares na prestação de serviços em saúde, como também a importância da Cooperativa para a cidade no que se refere à geração de empregos e movimentação da economia local que em 2020, especialmente, se viu fragilizada.

Mais do que apenas contratar novos profissionais, nos preocupamos também em treiná-los para que pudessem estar alinhados à filosofia de trabalho e com os processos da empresa. No total, foram **22.390** horas de treinamento, muitos deles ministrados por outros colaboradores e de forma online.

A pandemia alterou também processos internos e a forma com que a Unimed Gov. Valadares se relaciona com estes colaboradores. Foi preciso realizar adaptações para que o trabalho não fosse ainda mais prejudicado. Dessa forma, foram pensadas e realizadas algumas ações visando a manter colaboradores seguros e motivados, como entrevistas online, apoio psicológico aos funcionários e cooperados, redução da carga horária de trabalho sem redução salarial, home office para alguns colaboradores, sobretudo os do grupo de risco, entre outras.

Tamanho apreço pelos colaboradores e pela qualidade do serviço prestado não poderia render outra coisa senão bons frutos. Assim, outra conquista da Unimed Gov. Valadares foi o prêmio **100 Lugares Incríveis para Trabalhar**, na categoria Empresas de Médio Porte. A premiação avalia empresas de todo o Brasil, reconhece os lugares que proporcionam as melhores experiências para seus funcionários e é realizada pelo conceituado site de notícias UOL, em parceria com a Fundação Instituto de Administração (FIA).

Aprimorar constantemente é uma missão da Unimed Gov. Valadares. E isso não se limita a pessoas, como já mostrado, mas também a processos. Por isso, a gestão de **Tecnologia da Informação**, inova para modernizar nosso trabalho e trazer mais agilidade e conforto para nossos clientes.

Em 2020, adicionamos novas funcionalidades ao App Unimed Cliente, como emissão de 2º via de boletos, retirada de senha para procedimentos e resultado de Exames laboratoriais. Além disso, foi implementado o Projeto Solicitação de Exame sem papel que trouxe mais agilidade e comodidade na marcação de exames, uma vez que acaba com a necessidade da guia física e de o cliente ter que se deslocar para receber sua autorização.

Além disso, investimos em outra ferramenta de comunicação para dinamizar nosso atendimento. Utilizando uma plataforma digital de atendimento integrada ao WhatsApp, os clientes Unimed Gov. Valadares puderam ter acesso a serviços como autorização para exames, contratação do plano de saúde, revalidações de guias, migração, pagamentos, informações, entre outros, proporcionando a eles comodidade e segurança.



O Projeto Docusign também implementado em 2020, tem trazido agilidade e economia para a Unimed Gov. Valadares. Por meio dele, reduzimos despesas com gráficas (contrato\proposta), eliminaremos 80% dos custos para envio de correspondência e reduzimos as impressões de acordos comerciais. Além, claro, do ganho obtido em inteligência operacional e eficiência. O projeto seguirá sendo implementado em outros setores da Cooperativa para que o ganho em economia e agilidade seja ainda maior.

A Gestão de Tecnologia disponibilizou também um recurso tecnológico chamado VPN (Virtual Private Network), que possibilitou que colaboradores trabalhem de forma remota, de casa, com mais segurança e tranquilidade.

Mesmo com a pandemia, a Unimed Gov. Valadares seguiu atuando ativamente em prol da sociedade, cumprindo à risca o interesse pela comunidade, um dos **sete pilares do cooperativismo**. Ao longo do ano, desenvolvemos ações que tiveram como intuito levar mais alegria, alento e dignidade a quem necessitava.

Entre as ações desenvolvidas, estão a Campanha *Eu Ajudo na Lata*, que reuniu e doou 462 mil anéis de alumínio para a Trupe do Lacre para serem vendidos e com o valor adquirir cadeiras de rodas e outros materiais para entidades sociais da cidade. A Unimed Gov. Valadares também participou como patrocinadora da *Live+por Minas*, que angariou recursos e repassou a famílias vulneráveis em decorrência da COVID-19.

Além disso, a Cooperativa realizou ações de doação de alimentos: a campanha *Nutrindo com Amor* reuniu 500 litros de leite que foram doados a instituições da cidade, ao passo que a *Semana Interna de Prevenção de Acidentes no Trabalho (SIPAT) 2020* teve entre suas ações a *Gincana Solidária*, angariou alimentos, brinquedos e livros para serem doados às instituições de caridade de Valadares. As instituições contempladas foram a Casa de Recuperação Dona Zulmira e a Creche Manuela Domingas de Castro.

Até aqui, pudemos mostrar que ainda que tenha havido dificuldades, o trabalho não parou. Nos adaptamos para seguir com a excelência de sempre em cada um de nossos processos. Sem dúvidas, nada disso seria possível sem a participação e colaboração de nossos **Cooperados**, que entenderam as dificuldades e, por mais um ano, atuaram firmemente para fazer a Cooperativa funcionar.

Ao todo, somos 435 **Cooperados** em nossa área de atuação que abrange 53 municípios. Com estes profissionais a Unimed Gov. Valadares estabeleceu em 2020 o compromisso de trabalhar para aproximá-los ainda mais da Cooperativa e seguir atuando para valorizar seu trabalho.

As recomendações de distanciamento não interferiram no compromisso da atual Diretoria Executiva, que assumiu em junho de 2020, de estar mais próxima e trabalhar por uma maior transparência junto aos Cooperados. Por isso, para manter o canal de diálogo aberto com todos os médicos, foi realizada de forma 100% online a live *Conhecendo sua Cooperativa*.

Na ocasião o que se buscou foi inteirar os médicos sobre os resultados da Unimed Gov. Valadares no primeiro semestre de 2020. Realizamos também, e pela primeira vez em duas edições, a Pesquisa do Cooperado, com o intuito de ouvi-los e trabalhar as demandas que a pesquisa apontou.



E assim fizemos: um exemplo foi a percepção de que alguns cooperados não conheciam os benefícios que a Unimed Gov. Valadares oferecia a eles. Após a realização da primeira pesquisa onde isso ficou evidenciado, nos preocupamos em criar uma série de materiais informativos, que dissecaram cada um destes benefícios, informando e instruindo os Cooperados a respeito deles. No total, transferimos R\$ **60.703.884,44** a nossos Cooperados na forma de distribuição da produção e de benefícios.

Além disso, a atual Diretoria Executiva conseguiu dar prosseguimento a um compromisso assumido pelas gestões anteriores: a valorização do trabalho dos médicos também em forma de aumento no preço das consultas. Iniciamos 2020 com o valor de R\$70,00 e finalizamos o ano com o valor de R\$77,00.

No que diz respeito à gestão da Cooperativa, apesar do momento de pandemia, foi possível encerrar o exercício de 2020 com crescimento patrimonial de 1,64%. O total do ativo (bens e direitos a receber) foi de R\$197,5 milhões, sendo que R\$72,2 milhões estão alocados a curto prazo com crescimento de 11,69% comparado com ano anterior e R\$125,3 milhões alocados no ativo não circulante constituído em sua maioria pelo imobilizado.

A gestão do capital circulante da cooperativa foi pautada de forma conservadora, mas sempre buscando as melhores ações que proporcionassem meios para enfrentar os desafios de uma operadora de plano de saúde. A Unimed Governador Valadares encerrou 2020 com R\$46,9 milhões em aplicações financeiras, sendo R\$20,9 milhões em fundo dedicado a Saúde Suplementar vinculado a ANS para garantia das provisões técnicas e R\$25,9 milhões investidos em fundos de investimentos e letra financeira. O total das obrigações da Cooperativa (passivo total) foi de R\$121,2 milhões, sendo que R\$58,8 milhões são obrigações que devem ser honradas no curto prazo com redução 12,56% comparado com ano anterior e os demais, R\$62,4 milhões a longo prazo, referem-se a empréstimo, contingências cíveis e tributárias.

O patrimônio líquido da Cooperativa encerrou o ano no valor de R\$76,2 milhões. Com crescimento significativo de 37,03%, sendo R\$38,6 milhões capital social, R\$21,2 milhões de reservas e fundo e R\$12,1 milhões representando a sobra do exercício, cuja destinação será definida pelos Cooperados durante Assembleia Geral Ordinária (AGO).

A Cooperativa apresentou o seguinte resultado contábil: R\$209 milhões de contraprestações e R\$140 milhões de custo assistencial, que culminou em uma sinistralidade de 70%. Sempre com foco na redução de gastos as despesas administrativas representaram 8,15%. A Cooperativa obteve, no exercício de 2020, desempenho contábil positivo de R\$ 16,3 milhões.

Em 2021, estaremos mais preparados para os desafios que surgiram ao longo do último ano e que ainda estamos enfrentando, bem como aqueles que ainda se colocarão à nossa frente. Com a determinação e a excelência com as quais atuamos em cada um de nossos processos, seguiremos com uma gestão responsável, transparente, planejada, cuidadosa e, acima de tudo, focada na sustentabilidade e no respeito ao nosso compromisso de cuidar de pessoas.

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

**Senhores Administradores da**

**UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.**

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, 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 contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED GOVERNADOR VALADARES 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 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 “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação a Entidade 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 da auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis, 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 contábeis 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 e da governança pelas demonstrações contábeis**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis 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 necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 contábeis.

Como parte de uma 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 contábeis, 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- 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 significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências da auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis 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.

Belo Horizonte, 29 de janeiro de 2021.

**WH AUDITORES INDEPENDENTES**  
CRC - RJ 319/O S 8 MG



MAURI PASSIG MARTINS  
CONTADOR CRC - RJ 31.381/O T 2 MG



CRISTIANA S.C. COSTA LAGE  
CONTADOR CRC - MG 47.629/O





# Unimed Gov. Valadares Coop. de Trabalho Médico

CNPJ: 42.892.281/0001-84

Relatório de Administração/Demonstrações Contábeis - Exercício 2020



<b>UNIMED GOVERNADOR VALADARES DE TRABALHO MÉDICO LTDA</b>			
<b>CNPJ - 42.892.281/0001-84</b>			
<b>BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO</b>			
<b>( VALORES EM R\$ 1)</b>			
<b>ATIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>SALDO EM 31/12/2020</b>	<b>SALDO EM 31/12/2019</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>72.231.878</b>	<b>64.673.780</b>
<b>Disponível</b>	<b>3a</b>	<b>1.295.371</b>	<b>760.117</b>
<b>Realizável</b>		<b>70.936.507</b>	<b>63.913.663</b>
Aplicações Financeiras	<b>3b</b>	46.942.467	42.913.770
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		20.985.579	20.600.337
Aplicações Livres		25.956.888	22.313.433
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	<b>4</b>	9.789.246	8.460.993
Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber		4.561.244	4.828.893
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		745.099	1.237.442
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		880.525	1.666.332
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		3.602.378	728.326
Créditos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	<b>5</b>	198.878	388.978
Créditos Tributários e Previdenciários	<b>6</b>	4.689.243	3.198.914
Bens e Títulos a Receber	<b>7</b>	9.316.673	8.951.008
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>125.322.746</b>	<b>129.700.291</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>2.553.822</b>	<b>2.523.042</b>
Títulos e Créditos a Receber		-	195.149
Depósitos Judiciais e Fiscais	<b>8</b>	2.537.328	2.311.399
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		16.494	16.494
<b>Investimentos</b>	<b>9</b>	<b>3.488.895</b>	<b>2.963.380</b>
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		3.488.895	2.963.380
Participações em Outras Sociedades		1.076.128	848.807
Participações Societárias pelo Método de Custo		2.412.767	2.114.573
Outros Investimentos		-	-
<b>Imobilizado</b>	<b>10</b>	<b>118.601.159</b>	<b>123.444.211</b>
Imóveis de Uso Próprio		101.282.143	103.801.364
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		94.845.241	97.320.190
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		6.436.902	6.481.174
Imobilizado de Uso Próprio		17.319.016	19.642.847
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		12.380.182	13.650.466
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		4.938.834	5.992.381
<b>Intangível</b>	<b>11</b>	<b>678.870</b>	<b>769.658</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>197.554.624</b>	<b>194.374.071</b>



# Unimed Gov. Valadares Coop. de Trabalho Médico

CNPJ: 42.892.281/0001-84

Relatório de Administração/Demonstrações Contábeis - Exercício 2020



<b>UNIMED GOVERNADOR VALADARES DE TRABALHO MÉDICO LTDA</b>			
<b>CNPJ - 42.892.281/0001-84</b>			
<b>BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO</b>			
<b>( VALORES EM R\$ 1)</b>			
<b>PASSIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>SALDO EM 31/12/2020</b>	<b>SALDO EM 31/12/2019</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>58.810.595</b>	<b>65.767.050</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	<b>12</b>	25.993.504	34.325.403
Provisões de Prêmios / Contraprestações		10.298.469	9.372.310
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	<b>12a</b>	10.298.469	9.372.310
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	<b>12b</b>	4.129.371	4.630.791
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	<b>12c</b>	7.245.939	13.415.470
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	<b>12d</b>	4.319.725	6.906.832
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	<b>13</b>	1.736.958	2.126.831
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		261.514	256.689
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.475.444	1.870.142
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora		40.786	380.883
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	<b>15</b>	9.154.954	7.658.270
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	<b>17</b>	9.711.592	11.210.021
Débitos Diversos	<b>18</b>	11.171.370	9.309.682
Conta Corrente de Cooperados		1.001.431	755.960
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>62.487.124</b>	<b>72.956.955</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	<b>12b</b>	1.821.087	1.710.666
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		1.821.087	1.710.666
Provisões	<b>19</b>	11.907.324	9.457.749
Provisões Judiciais		11.907.324	9.457.749
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	<b>15</b>	19.362.411	22.922.156
Tributos e Contribuições		9.857.763	9.818.466
Parcelamento de Tributos e Contribuições		9.504.648	13.103.690
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	<b>17</b>	29.396.302	38.866.384
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>76.256.905</b>	<b>55.650.066</b>
Capital Social	<b>20.1</b>	38.665.853	36.282.756
Reservas	<b>20.2</b>	25.405.540	19.183.164
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		25.405.540	19.183.164
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	<b>21</b>	12.185.512	184.146
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>197.554.624</b>	<b>194.374.071</b>



# Unimed Gov. Valadares Coop. de Trabalho Médico

CNPJ: 42.892.281/0001-84

Relatório de Administração/Demonstrações Contábeis - Exercício 2020



## UNIMED GOVERNADOR VALADARES DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 42.892.281/0001-84

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	Nota	SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>209.901.254</b>	<b>192.298.499</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		222.235.387	201.485.921
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		222.235.387	201.485.921
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(12.334.133)	(9.187.422)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>		<b>(140.880.372)</b>	<b>(132.625.917)</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24	(143.467.479)	(142.255.073)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		2.587.107	9.629.156
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>69.020.882</b>	<b>59.672.582</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		6.746.488	9.120.800
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		18.440.901	13.698.528
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		13.408.341	11.040.299
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		4.414.124	2.515.511
Outras Receitas Operacionais		618.436	142.718
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(351.893)	(302.415)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(9.912.199)	(10.012.821)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(7.158.245)	(6.155.873)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(659.470)	(640.067)
Provisão para Perdas sobre o Crédito		(2.094.484)	(3.216.881)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS		(41.305.709)	(37.331.650)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>42.638.470</b>	<b>34.845.024</b>
Despesas de Comercialização		(1.097.812)	(946.328)
Despesas Administrativas	23	(17.106.966)	(17.839.122)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>		<b>(6.591.330)</b>	<b>(4.593.944)</b>
Receitas Financeiras		3.021.506	4.776.674
Despesas Financeiras		(9.612.836)	(9.370.618)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>697.287</b>	<b>372.813</b>
Receitas Patrimoniais		697.287	372.813
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>18.539.649</b>	<b>11.838.443</b>
Imposto de Renda		(1.638.169)	(1.245.154)
Contribuição Social		(597.661)	(456.896)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>16.303.819</b>	<b>10.136.393</b>

## UNIMED GOVERNADOR VALADARES DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 42.892.281/0001-84

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	Capital / Patrimônio Social	Reservas			Fundo para Recursos Próprios	Fundo Construção Sede Própria	Sobras ou Prejuízo Acum.	TOTAL
		Fundo de Reserva	F.A.T.E.S.	Reserva / P Aum. Capital				
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018</b>	<b>29.908.700</b>	<b>4.724.310</b>	<b>799.035</b>	<b>3.590.394</b>	<b>1.996.753</b>	<b>-</b>	<b>2.554.499</b>	<b>43.573.691</b>
<b>Destinação da Sobra 2019</b>								
Incorporação de Sobras ao Capital	2.554.499						(2.554.499)	-
<b>Aumentos de Capital</b>								
Por novos cooperados	630.000							630.000
Capital Integralizado	11.250							11.250
Juros sobre Capital	3.590.394			(3.590.394)				-
<b>Devolução de Capital</b>								
Demissão / Exclusão de Associados	(412.087)							(412.087)
<b>Reversões de Reservas</b>								
Utilização do Fatores			(443.496)				10.136.393	9.686.897
<b>Sobra Líquida do Exercício</b>								
<b>Proposta da Destinação da Sobra</b>								
Fundo de reserva		1.034.831					(1.034.831)	-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social			517.416				(517.416)	-
Fundo aumento de capital - Juros s/ Capital				2.160.315				2.160.315
Fundo de Recursos Sede Própria						8.400.000	(8.400.000)	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019</b>	<b>36.282.756</b>	<b>5.759.141</b>	<b>866.955</b>	<b>2.160.315</b>	<b>1.996.753</b>	<b>8.400.000</b>	<b>184.146</b>	<b>55.650.066</b>
<b>Destinação da Sobra 2019</b>								
Incorporação de Sobras ao Capital	184.146						(184.146)	-
<b>Aumentos de Capital</b>								
Por novos cooperados	865.000							865.000
Juros sobre Capital	2.160.315			(2.160.315)				-
<b>Devolução de Capital</b>								
Demissão / Exclusão de Associados	(826.364)							(826.364)
<b>Reversões de Reservas</b>								
Utilização do Fatores			(302.868)					(302.868)
<b>Sobra Líquida do Exercício</b>								
<b>Proposta da Destinação da Sobra</b>								
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social ato não cooperativo			1.367.922				(1.367.922)	-
Fundo de reserva		1.433.590					(1.433.590)	-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social			716.795				(716.795)	-
Fundo aumento de capital - Juros s/ Capital				4.567.252				4.567.252
Fundo de Recursos Sede Própria								-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020</b>	<b>38.665.853</b>	<b>7.192.731</b>	<b>3.248.804</b>	<b>4.567.252</b>	<b>1.996.753</b>	<b>8.400.000</b>	<b>12.185.512</b>	<b>76.256.905</b>



**UNIMED GOVERNADOR VALADARES DE TRABALHO MÉDICO LTDA**

**CNPJ - 42.892.281/0001-84**

**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO**

**(VALORES EM R\$ 1)**

	<b>SALDO EM 31/12/2020</b>	<b>SALDO EM 31/12/2019</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	221.536.111	216.383.233
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	100.089.744	134.324.735
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	8.553	12.629
(+) Outros Recebimentos Operacionais	29.949.099	29.443.645
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(155.364.836)	(126.669.946)
(-) Pagamento de Comissões	(296.104)	(105.281)
(-) Pagamento de Pessoal	(22.506.488)	(20.248.605)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.245.624)	(1.081.305)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(2.318.973)	(6.074.608)
(-) Pagamento de Tributos	(41.873.467)	(46.067.525)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(805.605)	(1.004.515)
(-) Pagamento de Aluguel	(826.302)	(806.061)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(500.363)	(583.927)
(-) Aplicações Financeiras	(103.014.227)	(128.048.417)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(7.607.308)	(27.015.398)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>15.224.210</b>	<b>22.458.654</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	43.000
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	16.959	27.821
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(326.863)	(364.516)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(371.569)	(263.177)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	(146.250)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(681.473)</b>	<b>(703.122)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	1.315.000	1.165.000
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	1.000.000	660.177
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.976.159)	(4.442.407)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(13.088.565)	(17.614.507)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(1.257.759)	(1.143.896)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(14.007.483)</b>	<b>(21.375.633)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>535.254</b>	<b>379.899</b>
<b>CAIXA SALDO INICIAL</b>	<b>760.117</b>	<b>380.218</b>
<b>CAIXA SALDO FINAL</b>	<b>1.295.371</b>	<b>760.117</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período</b>	<b>23.073.550</b>	<b>36.280.743</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período</b>	<b>27.252.259</b>	<b>23.073.550</b>
<b>AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS -</b>	<b>4.178.709</b>	<b>(13.207.193)</b>



## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 e 2019.

(Valores expressos em R\$)

### 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Governador Valadares - Cooperativa de Trabalho Médico Ltda. é uma sociedade cooperativa, tendo como objetivo social a congregação dos integrantes da profissão médica, para a sua defesa econômica social, proporcionando-lhes condições para o exercício de sua atividade e aprimoramento do serviço de assistência médica e hospitalar. A Cooperativa é regida de acordo com a Lei nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País.

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 Pré-estabelecidos e Custo Operacional, a serem atendidos pelos médicos cooperados e rede credenciada.

No cumprimento de suas atividades, a Cooperativa assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Complementando as suas atividades, a Cooperativa possui um Laboratório, um Hospital e um espaço Viver Bem para atender a seus usuários.

A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. A entidade possui registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob nº. 38.658-8.

### 2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS.

#### 2.1 Base de apresentação

a) As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de 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 plano de contas estabelecido pela Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018, os pronunciamentos técnicos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, quando referendados pela ANS, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009. A cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis 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.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, pela Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018, 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 número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3) - Resolução nº 1296/10.

- b) Impactos COVID-19 - Em 11 de março de 2020, a Organização Mundial da Saúde (OMS) declarou pandemia global. Ainda em março, a Unimed elaborou e colocou em prática um plano abrangendo diversas medidas preventivas necessárias para minimizar os efeitos da pandemia, sendo as principais:
- i. Criação de um fluxo de atendimento para casos suspeitos;
  - ii. Suspensão dos atendimentos de grupos na Casa Unimed e as cirurgias eletivas, exceto as oncológicas;
  - iii. Alguns colaboradores estão com carga horária reduzida e outros estão trabalhando de casa (home office);
  - iv. De segunda a sábado, das 08h às 20h, foi colocado à disposição o Telemonitoramento, através do 0800.299.210;

A extensão de outros impactos da COVID-19 em nosso negócio depende de eventos futuros, que são altamente incertos e imprevisíveis, podendo resultar em efeito material adverso para os nossos negócios, liquidez, condição financeira e resultados de operações.

## 2.2 Principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela Cooperativa estão descritas a seguir:

### 2.2.1 Apuração do resultado

- a) **Receita:** O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, pro rata dia, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, 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.

Em 2020 a Unimed atendeu as determinações da 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 ao beneficiário naquele exercício, 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 de recomposição do reajuste a partir de janeiro de 2021 diluídas em 12 parcelas mensais e/ou menores parcelas, desde que haja concordância entre as partes (Comunicado nº 87 de 26 de novembro de 2020). Estes valores constantes da receita de contraprestações do exercício de 2020, em atenção ao regime de competência, estão compostos de acordo com os montantes do quadro a seguir:



Conta contábil/especificação	2020	2019
<b>Valor suspenso de cobrança em 2020</b>		
Planos Individuais/ Familiares	2.182.991	-
Planos Coletivos Empresariais	835.755	-
<b>Valor total da receita de contraprestação (preço preestabelecido)</b>	<b>3.018.746</b>	-
% de contraprestação que será cobrado em 2021	100%	-

- b) **Custo:** Os Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados são apropriados à despesa, considerando-se a data de apresentação da conta médica pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, 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. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário. Naqueles casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da Cooperativa, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da Provisão Técnica específica (PEONA), nos moldes da regulação em vigor.

### 2.2.2 Estimativas contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

### 2.2.3 Caixa e equivalentes de caixa

Incluem caixa e saldos positivos em conta movimento.

### 2.2.4 Aplicações

Incluem as aplicações financeiras com liquidez imediata e com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado. As aplicações financeiras são classificadas na categoria “ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado”. Os rendimentos são apropriados proporcionalmente até a data do balanço. Vide Nota Explicativa nº 03 - item b.

### 2.2.5 Contraprestações pecuniárias a receber

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, em contrapartida da conta “Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganha - PPCNG” no passivo circulante e posteriormente contabilizadas na forma pró-rata em conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde de acordo com o período de cobertura efetivamente decorrido em cada contrato.

A Cooperativa constituiu provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 9.2.3 do Capítulo I- Normas Gerais do Anexo I da Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018, considerando de difícil realização os créditos:



- a) Nos planos individuais com preço pré-determinado, 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 demais créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência própria da operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de (90) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.

#### **2.2.6 Outros Créditos Operacionais**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos dos créditos por serviços não relacionados aos planos de saúde da cooperativa, em contrapartida à conta de Outras Receitas com Assistência à Saúde. A provisão para perdas sobre créditos com estas operações é constituída para os valores vencidos há mais de 90 dias. A administração da Cooperativa revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência dessas operações.

#### **2.2.7 Investimentos**

São representados por participações em empresas do sistema Unimed e são avaliados pelo custo de aquisição.

#### **2.2.8 Imobilizado**

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens.

#### **2.2.9 Intangível**

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável. Intangíveis gerados internamente são reconhecidos no resultado do período. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica estimada e, quando são identificadas indicações de perda de seu valor recuperável, submetidos a teste de avaliação do valor recuperável, assim como os ativos com vida útil indefinida.

#### **2.2.10 Avaliação do valor recuperável de ativos (teste de “impairment”)**

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.

#### **2.2.11 Empréstimos e Financiamentos**

São registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base.





## **2.2.12 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)**

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for 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 empresa 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 incorridas. 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.

## **2.2.13 Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde:**

As provisões técnicas são calculadas de acordo com as regulamentações da Agência Nacional de Saúde - ANS. A provisão para eventos a liquidar é contabilizada na data do conhecimento dos eventos pelos avisos de seus médicos cooperados e das faturas dos prestadores de serviço de assistência à saúde efetivamente recebida pela Cooperativa. (Vide Nota Explicativa nº 12).

## **2.2.14 Arrendamento Mercantil**

Os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo em empréstimos e financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação.

## **2.2.15 Ativos e passivos contingentes e obrigações legais**

Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. 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 divulgadas em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

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

## **2.2.16 Moeda Funcional e de Apresentação**

A moeda funcional da Cooperativa e a moeda de apresentação das demonstrações contábeis é o Real. As informações contábeis são apresentadas em milhares de reais, exceto onde indicado de outra forma.



## 2.2.17 Adoção da RN 430/2017

A Unimed Governador Valadares, conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adota a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. No exercício de 2020 os valores foram integralmente registrados, mês a mês, e foram contabilizados conforme informações disponibilizadas pelos relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimed's (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio e valorizadas através do sistema de gestão da Unimed. As contabilizações ocorreram como a seguir:

Unimed Governador Valadares como Prestadora: Conforme requerido pela RN 430, quando ocorre o atendimento pela Unimed, de beneficiários de outra Operadora, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como “Eventos Indenizáveis” - Grupo 4111 do Plano de Contas da ANS.

Também, conforme RN 430, as faturas emitidas são contabilizadas como “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde” - Conta Contábil 311112 do Plano de Contas da ANS.

Unimed Governador Valadares como Origem: Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários da Unimed em outras Operadoras, de forma habitual, conforme requerido pela RN 430, passaram a ser contabilizados, na conta redutora da receita “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde” - Conta Contábil 3117 do Plano de Contas da ANS.

## 3. DISPONÍVEL E APLICAÇÕES

### a) Disponível

	Exercícios	
	2020	2019
Caixa	82.673	17.278
Banco Conta Movimento	1.212.698	742.839
<b>Total</b>	<b>1.295.371</b>	<b>760.117</b>

### b) Aplicações Financeiras

	Exercícios	
	2020	2019
<b>Aplicações Garantidoras a Provisões</b>	<b>20.985.579</b>	<b>20.600.337</b>
Caixa Econômica Federal FI/FIC	10.786.982	10.597.752
Bancoob FI Dedic - ANS renda fixa	6.030.325	5.922.845
Bancoob - Credicon	4.168.272	4.079.740
<b>Aplicações Livres</b>	<b>25.956.888</b>	<b>22.313.433</b>
Banco do Brasil Resgate Imediato	120.727	123.147
Bradesco Resgate Imediato	1.140	62.389
Bradesco CDI	625	-
Banco Itaú	1.006.776	-
Fundo Bradesco - Capital de Giro	22.770.439	22.126.971
Banco Mercantil CDI	2.056.238	-
Bradesco FIC FIM	943	926
<b>Total</b>	<b>46.942.467</b>	<b>42.913.770</b>



(a) A Cooperativa constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras que lastreiam provisões técnicas (vide Nota Explicativa nº 12, item e), cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS.

#### 4. CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

Nesta conta figura valores que a Unimed Governador Valadares tem a receber dos clientes de planos de saúde. O valor composto nesta conta é de planos em preços Pré-estabelecidos, Pós-estabelecidos e Coparticipação de pessoa física e jurídica. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018, conforme segue:

	Exercícios	
	2020	2019
<b>Planos médico-hospitalares</b>		
Planos coletivos	4.565.931	5.005.688
Planos individuais	11.431.483	13.789.307
Operadoras planos de assistência à saúde	1.326.131	1.666.332
Outros créditos oper. c/ planos à saúde	3.602.378	728.326
<b>Subtotal</b>	<b>20.925.923</b>	<b>21.189.653</b>
Provisão para perdas sobre créditos	(11.136.677)	(12.728.660)
<b>Total líquido</b>	<b>9.789.246</b>	<b>8.460.993</b>

#### 5. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADA COM PLANOS DE SAÚDE

Nesta conta figura valores que a Unimed Governador Valadares tem a receber de planos de saúde não relacionados à Operadora, sendo de R\$ 198.878 em 31.12.2020 e R\$ 388.978 em 31.12.2019. O valor composto nesta conta é de valores a receber das Unimed's referente a atendimento eventual. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018.

#### 6. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Está composto basicamente de créditos tributários, a seguir detalhados:

	Exercícios	
	2020	2019
IRRF a compensar Lei 8981/95	431.799	378.779
IRRF s/ aplicação	400.877	2.017.917
IRRF s/ Juros Capital Próprio	7.109	4.565
IRRF a compensar	76.225	524.505
Saldo Negativo IRPJ	2.938.638	-
CSRF a compensar	72.293	59.735
CSLL a compensar	680.356	172.294
INSS a compensar	17.257	17.257
PIS/COFINS	64.689	23.862
<b>Total</b>	<b>4.689.243</b>	<b>3.198.914</b>



Refere-se a Impostos e Contribuições retidos na fonte por empresas públicas e privadas sobre faturas emitidas pela Cooperativa e imposto de renda na fonte sobre rendimentos de aplicações financeiras.

## 7. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Está assim constituído:

	Exercícios	
	2020	2019
Estoques	5.607.843	3.465.563
Cheques terceiros	198.750	-
Imóveis a Venda	-	1.805.286
Cartão de Credito a Receber	526.074	559.237
Adiantamentos	809.680	323.892
Outros Valores a Receber (a)	2.636.234	3.293.717
PPSC	(461.908)	(496.687)
<b>Total</b>	<b>9.316.673</b>	<b>8.951.008</b>

(a) Outros valores a receber referem-se a valores faturados do Hospital e Laboratório.

## 8. DEPOSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Está assim representado:

	Exercícios	
	2020	2019
Cíveis - Eventos a Liquidar	633.650	600.733
Depósitos Judiciais (Multa ANS)	82.591	-
Cível - Ressarcimento ao SUS	1.821.087	1.710.666
<b>Total</b>	<b>2.537.328</b>	<b>2.311.399</b>

## 9. INVESTIMENTOS

Está assim constituído:

	Exercícios	
	2020	2019
Federação das Unimed de	1.075.164	1.075.164
Unimed Participação	1.076.128	848.807
Unicred	678.912	585.080
Uniminas Adm. P.	4.383	4.383
Central Nacional Unimed	277.183	158.643
Unimed Intrafederativa	22.115	22.115
Coop. Crédito R.	139.086	139.086
Crediriodoce	55.510	26.794
Sicoob Credicon	160.414	103.308
<b>Total</b>	<b>3.488.895</b>	<b>2.963.380</b>



## 10. IMOBILIZADO

Está assim constituído:

				Exercícios	
				2020	2019
	Custo	Depreciação Acumulada	Líquido	Líquido	
<b>Titularidade própria</b>					
Terrenos (1)	5.729.600	-	5.729.600	4.379.600	
Edifícios (1)	109.952.547	(14.400.004)	95.552.543	99.421.764	
Veículos	146.229	(135.672)	10.557	15.298	
Instalações	3.995	(3.995)	-	107.569	
Equip. de informática	5.751.142	(4.235.154)	1.515.988	2.267.848	
Máquinas e instrumentos	17.567.921	(5.875.103)	11.692.818	12.925.816	
Máquinas e acessórios	2.473.552	(1.156.688)	1.316.864	1.412.359	
Móveis e utensílios	4.606.661	(1.823.872)	2.782.789	2.913.957	
Benfeitorias	98.078	(98.078)	-	-	
Imóveis					
<b>Total</b>	<b>143.896.001</b>	<b>(20.451.790)</b>	<b>118.601.159</b>	<b>123.444.211</b>	

(1) Imóveis utilizados para fins administrativos e operacionais.

### 10.1- CPC 27 - Imobilizado

No exercício de 2019 a entidade efetuou, internamente, estudos para verificar a possibilidade de determinar novos prazos de vida útil dos bens integrantes do ativo imobilizado, conseqüentemente, novas taxas de depreciação, conforme previsto no CPC-27 - Ativo Imobilizado.

Como resultado deste estudo, a administração da entidade decidiu por não alterar os prazos estimados de vida útil e as taxas aplicadas para o exercício de 2020, por entender que os efeitos não são relevantes.

## 11. INTANGÍVEL

Está assim constituído:

				Exercícios	
				2020	2019
	Custo	Amortização Acumulada	Líquido	Líquido	
<b>Vida útil definida</b>					
Software	1.590.597	(911.727)	678.870	769.658	
<b>Total</b>	<b>1.590.597</b>	<b>(911.727)</b>	<b>678.870</b>	<b>769.658</b>	

Os valores constantes nesse grupo não sofreram alterações por imparidade ou custo atribuído, considerando que o valor atual é o valor justo.



## 12. PROVISÕES TÉCNICAS

Está assim demonstrado:

	Exercícios	
	2020	2019
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha	10.298.469	9.372.310
Provisão de eventos a liquidar - SUS (b)	4.129.371	4.630.791
Provisão de eventos a liquidar - Outros (c)	7.245.939	13.415.470
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (ii)	4.319.725	6.906.832
<b>Total Passivo Circulante</b>	<b>25.993.504</b>	<b>34.325.403</b>
Provisão de eventos a liquidar - SUS (b)	1.821.087	1.710.666
<b>Total Passivo Não Circulante</b>	<b>1.821.087</b>	<b>1.710.666</b>
<b>Total Geral</b>	<b>27.814.591</b>	<b>36.036.069</b>

### (a) Provisão de Prêmio Não Ganha - PPCNG

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

### (b) Provisão de Eventos a Liquidar - SUS

Provisão para garantia de eventos referentes a débitos de ressarcimento ao SUS, informados pela ANS, registrados contabilmente e ainda não pagos. A IN Conjunta ANS nº 05/11 determinou a forma de contabilização dos montantes devidos de ressarcimento ao SUS a partir de 30/set./2011;

### (c) Provisão de Eventos a Liquidar - Outros

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. A RN ANS nº 451/2020 determinou a constituição desta provisão a partir de 01/jan./2010, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança às operadoras.

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

A provisão técnica representa os eventos ocorridos, porém não avisados à Cooperativa, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS com base em 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior.

A operadora efetuou em 31 de dezembro de 2020 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados conforme o critério (i) em conformidade com as exigências contidas na RN 451/2020 da ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, e que também permite a formação dessa provisão em 72 parcelas. No exercício de 2020 a provisão está constituída em sua totalidade no valor de R\$ 4.319.725.



A Unimed Governador Valadares possui nota técnica com metodologia atuarial própria para a PEONA aprovadas na ANS, através do ofício nº 1037/2019/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, e esta, é calculada pela Consultoria Atuarial - Federação Minas Gerais.

No ano de 2019, com intuito de atender à exigência da ANS prevista na Resolução Normativa n.º 442/2018 da DIOPE, os atuários emitiram parecer datado de 25/01/2021, estimado em R\$ 4.319.725 o valor atuarial suficiente para cobertura dos compromissos futuros dessa rubrica.

A Entidade efetuou no exercício de 2020 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de R\$ 293.990, apurado por metodologia regulamentada pela RN 393/2015 e alterações vigentes.

A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas

#### (e) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

Por determinação da RN 159/07 e alterada pelas resoluções normativas 227/10, 274/11, 375/15 e 392/15, foi solicitado pela ANS o registro de vinculação de ativos para garantir as provisões técnicas e custódias de títulos mobiliários.

As Provisões Técnicas estão garantidas conforme demonstrado a seguir:

<u>PROVISÕES TÉCNICAS</u>	2020		2019	
	Provisão	Financeiro	Provisão	Financeiro
PEONA	4.319.725	25.273.035	6.906.832	25.412.577
Eventos a mais 60 dias	6.097.944		13.531.692	
Índice de Efetivo Pagamento SUS	(2.272.116)		(928.234)	
GRU's mais de cinco anos (RN 419)	(968.183)		(953.526)	
Corresponsabilidade - RN 392	(880.525)		(1.666.332)	
<b>TOTAL</b>	<b>6.296.845</b>	<b>25.273.035</b>	<b>16.890.432</b>	<b>25.412.577</b>

Os valores financeiros apresentados no quadro ano 2020 no montante de R\$ 25.273.035, referem-se à aplicação vinculada no valor de R\$ 20.985.579, depósitos judiciais de eventos no valor de R\$ 1.821.087 e os 20% conforme a RN 419, Art. 30. Os recursos das operadoras podem ser aplicados em imóveis assistenciais até o limite total de 20% (vinte por cento) dos ativos garantidores, referente ao imóvel registrado no 2º Ofício de Registro de Imóveis de Governador Valadares, matrícula 28.939, situado no endereço Rua Cora Coralina, nº 348, Belvedere, Governador Valadares- MG, no valor do imóvel de R\$ 3.466.369.

Para efeito do cálculo das garantias financeiras vinculadas foi desconsiderado o valor referente ao Índice de Efetivo Pagamento SUS e GRU's mais de cinco anos (RN 419).

#### (f) Patrimônio Mínimo Ajustado e Margem de Solvência

As operadoras de planos de saúde do grupo ainda estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 451/2020, RN 227/2010, RN 392/2015, RN 393/2015 e alterações vigentes:



### f.1 Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 451/2020, pela capital base de R\$ 8.977.014, reajustado pelo IPCA em junho de cada ano, e multiplicado por 4,76%, correspondendo para a Cooperativa R\$ 427.306.

O Capital da Unimed em 31/12/2020 representa o montante de R\$ 38.665.853 enquanto que o Patrimônio Líquido Ajustado calculado conforme RN 451/2020 representa R\$ 58.240.294.

### f.2 Margem de solvência

Regulamentada pela RN 451/2020 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses dos dois o maior. Os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 pela RN 313 resumindo-se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

- Em 31 de dezembro de 2012 - 35%;
- Entre janeiro de 2013 a novembro de 2013, 35% adicionado a proporção cumulativo mensal de 0,25%;
- Em 31 de dezembro de 2014 - 41%;
- Entre janeiro de 2015 a novembro de 2022, 41% adicionados a proporção cumulativa mensal de 0,615%;
- E em dezembro de 2022 - 100% da Margem de Solvência.

A exigência em dezembro/2020 para as Operadoras de Saúde é de 85,28%. Mensalmente essa exigência é acrescida em 0,615% e chegará a 100% em dezembro/2022. A Unimed Governador Valadares encerrou o exercício 2020 com suficiência de MS superior a R\$ 19.709 milhões (Exigência da ANS 38.531 milhões/ Patrimônio Líquido Ajustado 58.240 milhões).

## 13. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA SAÚDE.

Está assim demonstrado:

	Exercícios	
	2020	2019
Receita Antecipada Contraprestações (a)	261.514	256.689
Operadoras de planos de assistência à saúde	1.475.444	1.870.142
<b>Total</b>	<b>1.736.958</b>	<b>2.126.831</b>

(a) As contraprestações efetivas/prêmios ganhos devem ser apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, pró-rata-dia, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos.

Caracteriza-se nesta conta o registro contábil do valor mensal recebido pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de contas a receber, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.





- (b) O registro contábil dessa conta refere-se ao valor que a Unimed Governador Valadares tem a pagar sobre as operações de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimed's Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed.

## 14. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Está assim demonstrado:

	Exercícios	
	2020	2019
PIS e COFINS	452.773	619.515
IRRF	1.169.790	1.184.680
INSS e FGTS	1.489.768	1.715.557
ISS	553.923	362.464
IRPJ /CSLL	1.820.160	237.469
OUTROS	406.968	177.013
INSS (i)	237.813	237.813
IRPJ / CSLL (i)	546.084	546.084
IRRF (i)	2.191.731	2.191.731
CSRF (i)	385.944	385.944
<b>Total Passivo Circulante</b>	<b>9.254.954</b>	<b>7.658.270</b>
IRPJ / CSLL (ii)	9.857.763	9.818.466
IRPJ/CSLL/PIS/COFINS/INSS (i)	9.504.648	16.708.670
<b>Total Passivo Não Circulante (b)</b>	<b>19.362.411</b>	<b>26.344.624</b>
<b>Total Geral (a + b)</b>	<b>28.517.365</b>	<b>30.580.426</b>

- (i) Os valores referem-se ao parcelamento no curto prazo (12 meses), detalhado na nota 15.

(ii) O valor está representado basicamente pelas provisões de IRPJ e CSLL sobre rendimento de aplicação financeira. A provisão foi constituída tendo por base os últimos cinco exercícios e está devidamente atualizada.

## 15. PROGRAMA DE PARCELAMENTO FISCAL

Em novembro de 2009, a Cooperativa aderiu ao novo programa de parcelamento especial, concedido pelo Governo Federal, com os benefícios previstos na Lei 11.941 de 27 de maio de 2009 (Refis IV) desistindo dos parcelamentos existentes que estavam incluídos no Parcelamento Especial (“PAES”), no PAEX e nos parcelamentos ordinários.

Em junho 2012 a receita federal fez a consolidação dos débitos não previdenciários (PIS e COFINS), cujo montante foi parcelado em 120 meses.

No exercício 2017 a Unimed aderiu ao novo Programa Especial de Regularização Tributária (*Pert*) - MP 783/2017 / Lei nº 13.496 de 24 de outubro de 2017, sendo que em dezembro/2018 a Unimed regularizou com a receita federal os débitos, cujo montante foi parcelado em 145 meses.



Os valores dos parcelamentos estão assim distribuídos:

	Exercícios			
	2020		2019	
	Curto	Longo prazo	Curto	Longo
<b>Tributos</b>				
PIS	-	-	-	-
COFINS	-	-	-	-
INSS	237.813	593.582	237.813	831.395
IRPJ/IRRF	2.696.559	7.840.737	2.696.559	10702.900
CSLL	41.256	459.250	41.256	572.372
CSRF	385.945	611.079	385.945	997.023
<b>Total</b>	<b>3.361.573</b>	<b>9.504.648</b>	<b>3.361.573</b>	<b>13.103.690</b>

## 16. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

A Unimed Governador Valadares Cooperativa de Trabalho Médico possui empréstimos e financiamentos junto a instituição financeira para capital de giro, conforme segue:

	Exercícios			
	2020		2019	
	Curto prazo	Longo prazo	Curto prazo	Longo prazo
<b>Empréstimos</b>				
Bradesco	5.208.067	12.853.963	5.207.315	17.954.530
Crediriodoce	250.002	604.164	-	-
Sicoob Credicom	2.180.218	15.519.032	3.226.370	17.699.249
Financiamento	2.073.306	419.143	2.753.937	2.213.452
Conta Garantida	-	-	-	999.153
Outros Empréstimos	-	-	22.399	-
<b>Subtotal</b>	<b>9.711.592</b>	<b>29.396.302</b>	<b>11.210.021</b>	<b>38.866.384</b>
<b>Total Geral</b>		<b>39.107.894</b>		<b>50.076.405</b>



Segregação dos principais Empréstimos:

BANCO	VALOR POSIÇÃO 31/12/2019	OBSERVAÇÕES
Bradesco	R\$ 40.000.000	Empréstimo de crédito rotativo com valor de R\$ 40.000.000, sendo que o contrato possui o cronograma de desembolso das parcelas. A primeira parcela liberada pelo Banco Bradesco das parcelas de desembolso foi em 06/2014 de R\$ 20.000.00, 02/2015 de R\$ 10.000.000 e 07/2015 de R\$ 10.000.000, e será efetuado o pagamento da primeira parcela do empréstimo em 07/2016. O contrato tem o vencimento para 08/2024.
Sicoob Credicom	R\$ 10.500.000	Empréstimos de crédito com o valor de R\$ 10.500.000, e será efetuado o pagamento da primeira parcela do empréstimo em 01/2016. O contrato tem vencimento em 12/2030.
Sicoob Credicom	R\$ 12.700.000	Empréstimos de crédito com o valor de R\$ 12.700.000, e será efetuado o pagamento da primeira parcela do empréstimo em 09/2016. O contrato tem vencimento em 09/2031.
Crediriodoce	R\$ 1.000.000	Empréstimos de crédito com o valor de R\$ 1.000.000, e será efetuado o pagamento da primeira parcela do empréstimo em 06/2020. O contrato tem vencimento em 05/2024.
Commercial Investment Trust do Brasil S/A.	R\$ 8.707.192	Arrendamento Mercantil para aquisição de bens.

## 17. DÉBITOS DIVERSOS

Está assim constituído:

	Exercícios	
	2020	2019
Obrigações com Pessoal (i)	5.254.479	4.658.486
Fornecedores	5.493.843	4.388.059
Outros Débitos a Pagar	423.048	263.137
<b>Total</b>	<b>11.171.370</b>	<b>9.309.682</b>

- (i) O valor provisionado em obrigações com pessoal refere-se à provisão de salário a pagar, participação nos lucros e férias a pagar, e são demonstrados os valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicáveis, dos encargos financeiros incorridos.

## 18. PROVISÕES

Está composto basicamente por Provisões Tributárias, Contingências e parcelamento de tributos, conforme demonstrado abaixo:



	Exercícios	
	2020	2019
Provisão INSS (i)	80.068	80.068
Provisão para contingencia cível (ii)	5.263.263	4.181.182
Provisão Sírio Libanês (iii)	633.649	600.733
Provisão Auxílio Funeral	445.338	445.338
Provisão ISS (iv)	5.402.415	4.150.428
Provisão Multa Administrativa ANS	82.591	-
<b>Total</b>	<b>11.907.324</b>	<b>9.457.749</b>

(ii) Provisão referente à auto infração de INSS a qual está sendo discutida judicialmente. A provisão foi constituída de acordo com a notificação e vem sendo devidamente atualizado.

(iii) O valor refere-se a provisão para contingências constituídas com base na opinião dos assessores jurídicos externos. A Cooperativa optou em provisionar a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável e possível, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais.

(iv) Destes processos, a cooperativa possui depósitos judiciais, quando requeridos, registrados em seu ativo referentes aos processos em andamento (vide Nota Explicativa nº 08).

(v) A provisão para contingências constituídas refere-se a ações de ISS da nova Lei para regulamentar a cobrança do imposto.

## 19. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### 19.1 Capital social

Descrição	2020	2019
Capital Subscrito e Integralizado	38.665.853	36.282.756
Número de Cooperados	434	428
Valor da Cota Parte	R\$ 1,00	R\$ 1,00

O Capital social é de R\$ 38.666 milhões, sendo dividido em quotas-partes de valor unitário igual de R\$1,00 (um real), não sendo permitida a subscrição no valor inferior a R\$ 1 mil (hum mil reais). A quota-parte é indivisível, intransferível mesmo entre os associados, não podendo ser negociada de modo algum, nem dada em garantia, e todo o seu movimento de subscrição, realização e restituição será sempre escriturado no Livro de Matrícula.



## 19.2 Discriminação das Reservas

Descrição	2020	2019
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social	3.248.803	866.955
Fundo de Reserva	7.192.731	5.759.141
Reserva para Aumento de Capital	4.567.253	2.160.315
Fundo de Recursos Sede Própria	8.400.000	8.400.000
Fundo Compra Equipamentos Hospitalares	1.996.753	1.996.753
<b>TOTAL</b>	<b>25.405.540</b>	<b>19.183.164</b>

### 19.2.1 Reserva de Capital

A Cooperativa em agosto de 2011 realizou alteração no seu estatuto onde foi definido que havendo sobras o capital social será reajustado em até 12%, percentual definido pelo CAD. Dessa forma, definiu-se que o valor da cota capital será atualizado em 12%.

### 19.2.2 Destinação das sobras líquidas do exercício

O Estatuto da cooperativa prevê que, das sobras verificadas, serão destinadas 10% para constituição de fundo de reserva e no mínimo 5% para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES. As sobras líquidas após as destinações serão distribuídas aos cooperados na proporção das operações que houverem realizado com a cooperativa, após a aprovação do balanço pela Assembleia Geral Ordinária, salvo decisão diversa desta.

Em 06 de dezembro de 2019 foi realizado AGE, onde foi aprovada a constituição do Fundo para a Construção da Sede Própria no valor de R\$ 8.400.000 no encerramento do exercício de 2019. Esse fundo foi constituído com amparo no art. 19 do Estatuto Social da Cooperativa que dispõe sobre a possibilidade de constituição de fundos definidos pelos cooperados em Assembleia Geral Extraordinária e o Parágrafo Primeiro do artigo 28 da Lei 5764/71 que define a Política Nacional de Cooperativismo.

As destinações das sobras vêm sendo efetuadas no exercício seguinte ao de sua apuração.

As perdas verificadas, que não tenham cobertura no fundo de reserva, serão rateadas entre os cooperados após a aprovação do balanço pela Assembleia Geral Ordinária, na proporção das operações que houverem realizado com a cooperativa.



## 20. RESULTADO DO PERÍODO

ATO COOPERATIVO	R\$
Receitas	238.455.543
Despesas	(219.915.894)
<b>Resultado Antes dos Impostos</b>	<b>18.539.649</b>
IRPJ	(1.638.169)
CSLL	(597.661)
<b>Resultado Geral</b>	<b>16.303.819</b>
FATES Ato não Cooperativo	(1.967.922)
FATES Ato Cooperativo (5%)	(716.795)
Fundo de Reserva (10%)	(1.433.590)
<b>Sobra a disposição da AGO</b>	<b>12.185.512</b>

## 21. PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa considera como partes relacionadas as pessoas ou as entidades que estão relacionadas com a Unimed Governador Valadares, considerando as premissas do CPC 05 - Partes Relacionadas. Divulgação sobre partes relacionadas, que considera, principalmente, influência significativa, membros do pessoal-chave da administração, entidades coligadas, controladas e empresas de um mesmo grupo econômico. Nesse sentido, as demais entidades integrantes do sistema Unimed não são consideradas partes relacionadas.

As transações realizadas pela Cooperativa com partes relacionadas estão representadas principalmente por seus cooperados que compreendem:

- ✓ Contraprestações a receber (ativo) no montante de R\$ 127.251 (R\$ 52.187 em 2019)
  - ✓ Eventos indenizáveis a liquidar (passivo) no montante de R\$ 2.550.863 (R\$ 3.572.775 em 2019)
  - ✓ Conta corrente com cooperados (passivo) no montante de R\$ 1.001.431,03 (R\$ 775.960 em 2019)
  - ✓ Custos e despesas (resultado) no montante de R\$ 569.991 (R\$ 544.680 em 2019)
- a. Remuneração dos administradores durante o exercício de 2019, a remuneração dos administradores da Cooperativa totalizou R\$ 569.991 (R\$ 544.680 em 2019). Tal montante foi apropriado no resultado dos respectivos exercícios como despesa



## 22. DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS

Está assim demonstrado:

	Exercícios	
	2020	2019
Pessoal	7.199.183	7.060.595
Serviços de terceiros (i)	2.305.349	2.281.232
Localização e funcionamento (ii)	4.103.752	4.479.380
Depreciação e amortização	346.636	259.632
Publicidade e propaganda	402.003	433.533
Tributos (iii)	272.177	296.084
Contingência	470.362	910.653
Outras	2.007.504	2.118.013
<b>Total</b>	<b>17.106.966</b>	<b>17.839.122</b>

- (i) Serviços advocatícios e de consultoria, entre outros;
- (ii) Utilização e manutenção das instalações da entidade, como luz, água, serviços de manutenção, segurança, etc;
- (iii) Impostos e contribuições

## 23. EVENTOS MÉDICOS-HOSPITALARES - INFORMAÇÃO REGULAMENTADA PELA ANS

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas - DIOPS do 4º trimestre de 2020 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

### EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR

(Preenchimento com valores líquidos de Glosas, Recuperação por Co-Participação e Outras Recuperações)

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais / Familiares pós Lei							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Eventos Indenizáveis	-	-	-	-	-	-	-
Rede Própria	2.322.542	1.408.152	173.199	6.744.296	752.305	7.420.018	18.820.512
Rede Contratada	8.353	153.882	39.234	1.795.764	2.626.326	3.219.574	7.843.133
Reembolso	-	-	-	-	-	197.992	197.992
Intercâmbio Eventual	40.598	93.489	11.291	949.212	1.009.590	-	2.104.180
Outras Formas de Pagamento	-	-	-	-	-	-	-
Atendimento em Corresponsabilidade	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>2.371.493</b>	<b>1.655.523</b>	<b>223.724</b>	<b>9.489.272</b>	<b>4.388.221</b>	<b>10.837.584</b>	<b>28.965.817</b>
Corresponsabilidade Cedida	(95.183)	(138.954)	(13.782)	(1.180.044)	(774.876)	(157.014)	(2.359.853)



## 24. SEGUROS

A cooperativa adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados pela administração como suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. As apólices estão em vigor e os prêmios foram devidamente pagos.

## 25. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os valores contábeis, tais como aplicações financeiras, contas a receber e a pagar e outros referentes aos instrumentos financeiros constantes nos Balanços Patrimoniais, quando comparados com seus valores que poderiam ser obtidos na sua negociação em um mercado ativo ou, na ausência destes, com o valor presente líquido ajustado com base na taxa vigente de juros no mercado, representam efetivamente o valor de mercado.

A Cooperativa não realizou operações com derivativos.

Governador Valadares (MG), 31 de dezembro de 2020.

Dr. Paulo Roberto Fontes  
Diretor - Presidente

Dr. Luiz Marcos Murta  
Diretor de Integração e Mercado

Dr. Marcus Miguel de Moraes Jr  
Diretor de Controle

Ariane Brasileiro Neves  
Contador - CRC 82.675-O/MG

Rafael Esteves Miguel da Silva  
Atuário MIBA - 2.310