



www.unimedcl.com.br
Rua Bias Fortes, 216
36406-060 - São Sebastião
Conselheiro Lafaiete - MG
T. (31) 3769-3000

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA ANS Nº 34.570-9 EXERCÍCIO DE 2020

Apresentação

Contexto Operacional

A Unimed Conselheiro Lafaiete Cooperativa de Trabalho Médico Ltda. iniciou suas operações em 10/07/1980, conforme registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 34.570-9 e tem por objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, promovendo contratos para a prestação de serviços assistenciais médico-hospitalares individuais, familiares e coletivos bem como operar e comercializar os planos privados de assistência à saúde nos termos da legislação aplicável.

O ano de 2020 foi marcado por um enorme desafio em virtude do surgimento e disseminação do novo coronavírus desencadeando inseguranças e diversas mudanças no comportamento, formas de trabalho, adequações e inovações no setor tecnológico dentre outras, o que nos levou a nos adaptarmos a uma nova realidade. Várias ações foram tomadas no sentido de incentivar o distanciamento social objetivando assim conter o avanço da doença. Em função disto, adotamos o home office para os colaboradores exigindo assim uma mudança radical na forma de nos relacionarmos tanto internamente quanto externamente com clientes e rede prestadora. Todos os contatos passaram a ser por meio virtual, nos exigindo uma rápida adaptação e resiliência.

Apesar da crise econômica, política e social desencadeada pela pandemia, conseguimos elevar nossa carteira de clientes em 2,44%, passando de 26.421 vidas para 27.067.

Encerramos o ano com uma receita operacional líquida de R\$ 153.024.830,36. Os custos assistenciais ficaram em R\$ 118.989.516,93 e as despesas operacionais em R\$ 21.635.844,56. O resultado líquido foi de R\$ 12.399.468,87, sendo R\$ 781.456,25 destinado ao FATES, R\$ 1.288.504,20 ao Fundo de Reserva e R\$ 1.034.727,32 integralizado ao capital social dos cooperados referente juros de 12%. E revertido ao resultado R\$ 622.777,24 referente utilização do FATES. À disposição da assembleia ficará R\$ 9.917.558,34.

A Unimed Conselheiro Lafaiete sempre se manteve focada em preservar a qualidade e segurança de seus clientes e seguiu à risca os protocolos definidos pelo Ministério da Saúde e da Agência Nacional de Saúde Suplementar. E uma das recomendações que impactou a saúde suplementar foi a suspensão dos prazos de atendimentos definidos na RN 259 a fim de reduzir as utilizações dos clientes, evitando assim a exposição dos mesmos ao risco de contaminação. Além disto, o medo se instalou entre os pacientes



www.unimedcl.com.br
Rua Elias Fortes, 216
36406-060 - São Sebastião
Conselheiro Lafaiete - MG
T. (31) 3769-3000

e profissionais de saúde que inseguros quanto ao momento de gravidade da doença optaram por suspender temporariamente a realização de procedimentos eletivos reduzindo assim a sinistralidade do ano de 2020. Encerramos o ano com 71,64%, valor abaixo do ano anterior que foi de 81,54%.

Em meio a tantas adversidades, mantivemos nosso foco em busca da conquista do Selo Ouro do Programa de Acreditação de Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde ANS (RN 277) cujo resultado obtido ocorreu em setembro.

Finalizamos o ano com a esperança de que o ano de 2021 seja mais promissor e que possamos colocar em prática todos os projetos idealizados no planejamento estratégico e para isto precisamos atuar com competência diante dos novos desafios: manutenção do equilíbrio econômico-financeiro, fortalecimento da Governança Corporativa, implantação da Lei Geral de Proteção de Dados, gerenciamento de Riscos e Compliance, etc.

Agradecemos o apoio de todos que contribuíram para superarmos os desafios vividos em 2020, com a certeza que nos manteremos firmes no propósito da consolidação de nossa cooperativa.

Conselheiro Lafaiete, 02 de fevereiro de 2021.

Sebastião Alves de Souza Júnior
Diretor Presidente

Nilson Albuquerque Júnior
Diretor Administrativo e Financeiro

Jane Elizabeth Vieira da Costa Sarmento
Diretora de Negócios e Saúde Integral

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019
(VALORES EM R\$)

ATIVO	Nota	2020	2019
ATIVO CIRCULANTE		46.852.859,75	43.709.897,92
Disponível	5	1.088.750,49	166.334,99
Realizável		45.764.109,26	43.543.562,93
Aplicações Financeiras	6	35.357.862,85	24.684.703,21
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		9.347.947,71	9.179.215,04
Aplicações Livres		26.009.915,14	15.505.488,17
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	3.983.340,19	9.150.800,89
Contraprestações Pecuniárias a Receber		800.730,89	5.827.868,50
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indevizáveis		217.546,51	869.893,33
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.298.554,92	2.266.181,67
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		666.507,87	186.857,39
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8	5.293.812,62	5.828.059,73
Créditos Tributários e Previdenciários		201.829,87	215.086,22
Bens e Títulos a Receber	9	905.164,10	3.632.654,51
Despesas Antecipadas		22.099,63	32.258,37
ATIVO NÃO CIRCULANTE		12.392.429,77	12.409.122,61
Realizável a Longo Prazo		5.153.059,29	5.594.876,22
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	3.198.779,94	3.167.158,55
Conta-Corrente com Cooperados	11	1.954.279,35	2.427.717,67
Investimentos	12	1.717.007,91	1.394.906,98
Participações Societárias pelo Método de Custo		1.717.007,91	1.394.906,98
Imobilizado	13	5.293.412,75	5.085.043,04
Imóveis de Uso Próprio		3.669.771,33	3.868.373,01
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		3.349.308,04	3.532.464,52
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		320.463,29	335.908,49
Imobilizados de Uso Próprio		1.141.989,57	1.216.670,03
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		597.656,32	630.131,44
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		544.333,25	586.538,59
Imobilizações em Curso		481.651,85	-
Intangível	15	228.949,82	334.296,37
TOTAL DO ATIVO		59.245.289,52	56.119.020,53

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.


Sebastião Alves de Souza Junior
 Diretor Presidente


Cláudio Lácio Amorim da Silva
 Contador - CRC-MG 055.159/0-5
 CPF 882.620 656-20

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019
(VALORES EM R\$)

PASSIVO	Nota	2020	2019
PASSIVO CIRCULANTE		20.267.961,00	25.633.585,60
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	13.668.927,04	20.009.065,07
Provisões de Prêmios/Contraprestações		2.609.530,68	7.470.622,32
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG		2.609.530,68	7.470.622,32
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		1.919.491,25	1.963.878,49
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		6.069.651,96	7.283.183,61
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		3.070.253,15	3.291.380,65
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	1.042.470,82	1.516.036,41
Comercialização sobre Operações		207,08	4.798,17
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.042.263,74	1.511.238,24
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	18	1.323.092,61	689.809,54
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	2.321.762,10	1.920.087,19
Débitos Diversos	20	1.911.708,43	1.498.587,39
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		6.167.054,24	7.057.596,84
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		1.647.163,58	2.066.360,10
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	16	1.647.163,58	2.066.360,10
Provisões	21	3.075.423,15	3.065.805,35
Provisões para Ações Judiciais		3.075.423,15	3.065.805,35
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		1.444.467,51	1.925.431,39
Tributos e Contribuições Relacionadas à IN 20 (cooperativas) - Parcelamento	19	1.444.467,51	1.925.431,39
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		32.810.274,28	23.427.838,09
Capital Social	22	9.816.756,30	8.802.790,02
Reservas	23	13.075.959,64	6.987.030,34
Reservas de Reavaliação		274.128,00	274.128,00
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		12.801.831,64	6.712.902,34
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	24	9.917.558,34	7.638.017,73
TOTAL DO PASSIVO		59.245.289,52	56.119.020,53

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Sebastião Alves de Souza Junior
Diretor Presidente

Cláudio Lácio Amorim da Silva
Contador - CRC-MG 055.159/0-5
CPF 882.620 656-20

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.
DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019
(VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	2020	2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	115.071.794,31	114.789.788,04
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	117.975.731,14	117.587.631,54
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	117.975.731,14	117.587.631,54
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(2.903.936,83)	(2.797.843,50)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(86.482.853,76)	(99.761.157,58)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(86.703.981,26)	(100.113.169,10)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	221.127,50	352.011,52
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.588.940,55	15.028.630,46
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7.635,14	8.795,26
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.956.913,58	14.452.958,11
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.342.782,81	13.303.258,90
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.306.375,37	716.226,07
Outras Receitas Operacionais	307.755,40	433.473,14
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(143.376,24)	(562.766,06)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(4.854.116,19)	(3.413.974,44)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.917.412,05)	(1.801.527,99)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(2.023.562,05)	(1.057.907,59)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(913.142,09)	(554.538,86)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	(9.077.141,60)	(6.566.158,92)
RESULTADO BRUTO	20.478.855,24	18.947.484,41
Despesas de Comercialização	(783.372,15)	(1.099.639,74)
Despesas Administrativas	(8.109.125,66)	(8.987.133,54)
Resultado Financeiro Líquido	1.097.174,99	1.548.285,65
Receitas Financeiras	1.180.016,72	1.714.035,65
Despesas Financeiras	(82.841,73)	(165.750,00)
Resultado Patrimonial	389.981,51	498.044,70
Receitas Patrimoniais	391.954,04	498.044,70
Despesas Patrimoniais	(1.972,53)	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.073.513,93	10.907.041,48
Imposto de Renda	(319.083,23)	(507.554,37)
Contribuição Social	(123.509,96)	(191.359,57)
Participações no Resultado	(231.451,87)	(198.414,46)
RESULTADO LÍQUIDO	12.399.468,87	10.009.713,08

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.


Sebastião Alves de Souza Junior
 Diretor Presidente


Cláudio Lúcio Amorim da Silva
 Contador - CRC-MG 055.159/0-5
 CPF 882.620.656-20

**UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.
DEMONTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019
(VALORES EM R\$)**

	Capital Social	Reservas						Sobras Acumuladas		TOTAL	
		Reservas de Reavaliação	Reserva para Contingências Judiciais	Fundo de Reserva	FATES	Fundo Especial - Intern. de Alto Custo	Fundo p/ Equal. Margem Solvência	Fundo Especial - PEONA-SUS	Atos Cooperativos		Atos Não Cooperativos
SALDOS EM 31.12.2018	7.830.380,35	274.128,00	779.786,45	1.580.570,62	388.667,09	27.115,93	493.781,04	-	3.528.616,76	-	14.903.046,24
Aumento / Diminuição de Capital com lucros e reservas e em espécie											
Integralização do Capital	88.000,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88.000,00
Baixa de cooperados	(42.418,08)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(42.418,08)
Reversões de Reservas											
Movimentação do FATES	-	-	-	-	(388.667,09)	-	-	-	388.667,09	-	-
Constituição de Reservas											
Fundo para Equalização da Margem de Solvência	-	-	-	-	-	-	1.998.113,61	-	(1.998.113,61)	-	-
Distribuição das sobras do exercício de 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.530.503,15)	-	(1.530.503,15)
Sobras do Exercício											
Proposta da destinação das sobras:											
Fundo de Reserva - 10%	-	-	-	1.007.628,88	-	-	-	-	(1.007.628,88)	-	-
FATES - 5%	-	-	-	-	503.814,44	-	-	-	(503.814,44)	-	-
FATES - Resultado atos não cooperativos	-	-	-	-	322.091,37	-	-	-	-	(322.091,37)	-
Juros ao Capital - 12%	926.827,75	-	-	-	-	-	-	-	(926.827,75)	-	-
SALDOS EM 31.12.2019	8.802.790,02	274.128,00	779.786,45	2.588.199,50	625.905,81	27.115,93	2.491.894,65	-	7.638.017,73	-	23.427.838,09
Aumento / Diminuição de Capital com lucros e reservas e em espécie											
Baixa de cooperados	(20.761,04)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20.761,04)
Reversões de Reservas											
Movimentação do FATES	-	-	-	-	(622.777,24)	-	-	-	622.777,24	-	-
Constituição de Reservas											
Fundo para Equalização da Margem de Solvência	-	-	-	-	-	-	3.641.746,09	-	(3.641.746,09)	-	-
Fundo Especial - PEONA SUS	-	-	-	-	-	-	-	1.000.000,00	(1.000.000,00)	-	-
Distribuição das sobras do exercício de 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.996.271,64)	-	(2.996.271,64)
Sobras do Exercício											
Proposta da destinação das sobras:											
Fundo de Reserva - 10%	-	-	-	1.288.504,20	-	-	-	-	(1.288.504,20)	-	-
FATES - 5%	-	-	-	-	644.252,10	-	-	-	(644.252,10)	-	-
FATES - Resultado atos não cooperativos	-	-	-	-	137.204,15	-	-	-	-	(137.204,15)	-
Juros ao Capital - 12%	1.034.727,32	-	-	-	-	-	-	-	(1.034.727,32)	-	-
SALDOS EM 31.12.2020	9.816.756,30	274.128,00	779.786,45	3.876.703,70	984.584,82	27.115,93	6.133.640,74	1.000.000,00	9.917.558,34	-	32.810.274,28

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Sebastião Alves de Souza Junior
Diretor Presidente



Cláudio Lúcio Amorim da Silva
Conclador - CRC-MG 055.159/0-5
CPF 882.620.656-20



UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.
 DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019
 MÉTODO DIRETO
 (VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	2020	2019
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	137.686.780,96	142.111.669,28
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	7.365.928,46	34.137.400,00
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	669.975,99	734.119,61
(+) Outros Recebimentos Operacionais	4.650.641,94	4.980.751,05
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(96.654.906,28)	(111.643.933,25)
(-) Pagamento de Comissões	(699.363,25)	(993.991,80)
(-) Pagamento de Pessoal	(4.272.799,73)	(4.316.927,24)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(621.693,27)	(529.796,37)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(2.765.298,01)	(2.297.450,65)
(-) Pagamento de Tributos	(15.569.941,73)	(6.292.306,56)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(72.108,01)	(142.070,19)
(-) Pagamento de Aluguel	(132.586,88)	(134.066,22)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(150.862,30)	(172.522,68)
(-) Aplicações Financeiras	(17.334.927,30)	(39.476.000,00)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(11.019.865,46)	(12.693.259,97)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	1.078.975,13	3.271.615,01
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	20.000,00	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	1.424,99	2.049,98
(+) Recebimento de Dividendos	68.221,22	6,63
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(85.712,00)	(186.518,36)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(112.742,30)	(133.711,73)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	(2.478,00)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(26.669,70)	(27.930,16)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(135.477,79)	(348.581,64)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	-	88.000,00
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(727,88)	(118,30)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(1,18)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	(2.995.169,59)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(20.353,96)	(38.499,08)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(21.081,84)	(2.945.788,15)
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA	922.415,50	(22.754,78)
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalentes de caixa	166.334,99	189.089,77
(=) Saldo Final de Caixa e equivalentes de caixa	1.088.750,49	166.334,99
(Redução)/Aumento do Saldo do Caixa e equivalentes de caixa	922.415,50	(22.754,78)
Ativos Livres no Início do Período (*)	15.671.823,16	10.106.236,25
Ativos Livres no Final do Período (*)	27.098.665,63	15.671.823,16
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - Recursos Livres	11.426.842,47	5.565.586,91

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 garantidoras das provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isto é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate


 Sebastião Alves de Souza Junior
 Diretor Presidente


 Cláudio Lúcio Amorim da Silva
 Contador - CRC-MG 055.159/0-5
 CPF 882.620.656-20

**UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
LTDA.****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019****VALORES EM R\$****NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL**

A UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA. iniciou suas operações em 10/07/1980, conforme registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 34.570-9 e tem por objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, promovendo contratos para a prestação de serviços assistenciais médico-hospitalares individuais, familiares e coletivos bem como operar e comercializar os planos privados de assistência à saúde nos termos da legislação aplicável.

É seu objetivo ainda a educação cooperativista de seus cooperados e a participação em campanhas de expansão do cooperativismo e de modernização de suas técnicas.

NOTA 2 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A entidade atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada.

NOTA 3 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com os preceitos da legislação cooperativista (Lei nº 5.764/71) e no que couber, às normas relativas as sociedades por ações (Lei nº 6.404/76) e alterações posteriores como a Lei nº 11.638/07, e obedecem ainda a legislação emanada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 435/2018, como também parcialmente os aspectos relacionados às Leis nº 11.638/2007 e 11.941/2009 e as regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis aprovadas pela ANS. A entidade também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, 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.

NOTA 4 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais diretrizes contábeis observadas na elaboração das demonstrações contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2020 foram as seguintes:

a) Apuração do resultado

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 temporis*, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. 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.

b) Regime de Escrituração

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

c) Ciclo operacional

Os ativos e passivos circunscritos em um período previsto até o final do exercício seguinte estão classificados como curto prazo e os excedentes como longo prazo.

d) Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao valor de aplicação acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do exercício. A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. As aplicações financeiras são avaliadas pelo seu valor justo.

e) Contas a Receber e Provisão para Perdas Sobre Créditos

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3 da Resolução Normativa nº 435 da ANS e transcritos abaixo:

10.2.3.1 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 referente ao contrato deve ser provisionada.

10.2.3.2 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 deve ser provisionada.

10.2.3.3 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 referente ao contrato deve ser provisionada.

f) Estoques

Estão avaliados pelo custo de aquisição através do método de custo médio ponderado reduzido por estimativas de perdas para ajustá-los ao preço de mercado.

g) Investimentos

São avaliados pelo custo de aquisição. Entendemos que os valores das investidas não necessitam de provisão no encerramento do exercício.

h) Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas taxas admitidas pela legislação do imposto de renda.

Com base nas alterações e pronunciamentos contábeis o imobilizado passou a abranger os bens que não são de propriedade apenas da entidade, mas sobre os quais a mesma tenha o controle, riscos e benefícios.

O saldo da reserva de reavaliação, conforme facultado pela Lei nº 11.638/07 será mantido até sua completa amortização, que segue a vida útil do bem reavaliado.

i) Ativo Intangível

Os 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. Os ativos 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, são submetidos a teste de avaliação do valor recuperável, assim como os ativos com vida útil indefinida.

j) 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.

k) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 393 e alterações posteriores e de acordo com Nota Técnica Atuarial Própria para a Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA. Já a provisão de eventos a liquidar é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pela operadora 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 indireta, ou ainda da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pelas Resoluções Normativas nº 393/15, 435/2018 e alterações posteriores.

l) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, 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, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na sua totalidade. A operadora, ao final de cada mês, reconhece os eventos ocorridos e não avisados mediante a constituição da PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

m) Plano de Contas

O Plano de Contas utilizado pela entidade é o estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, através da Resolução Normativa nº 435.

n) Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados sobre operações com não-cooperados (atos não cooperativos).

o) Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

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 notas explicativas.

Passivos Contingentes: Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionadas quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em notas explicativas e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Contingências Tributárias e Obrigações Legais: São registradas como exigíveis, independentemente da avaliação dos assessores jurídicos sobre as probabilidades de êxito.

NOTA 5 - CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores de:

Descrição	2020	2019
Caixa	6.460,85	3.628,82
Bancos conta movimento	1.082.289,64	162.706,17
Total	1.088.750,49	166.334,99

NOTA 6 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Referem-se a aplicações em títulos de renda fixa mantidos até o vencimento, registrados ao custo de aquisição acrescidos dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício, conforme demonstrado:

Descrição	2020	2019
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.347.947,71	9.179.215,04
Aplicações Livres	26.009.915,14	15.505.488,17
Total	35.357.862,85	24.684.703,21

NOTA 7 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

Descrição	2020	2019
(+) Contraprestação Pecuniária a Receber	1.588.890,68	6.860.486,52
(-) Provisão p/ Perdas Sobre créditos – PPSC	(695.559,89)	(175.938,62)
(+) Contraprestação Corresponsabilidade Assumida	2.418.496,06	2.279.395,60
(+) Outros Créditos Operações de Assist. Med.Hosp.	671.513,34	186.857,39
Total	3.983.340,19	9.150.800,89

NOTA 8 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

Descrição	2020	2019
(+) Contas a Receber Prest. de Serv. Méd. Hosp.	41.612,58	123.582,72
(+) Intercâmbio a Receber	5.404.230,68	5.808.174,72
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(152.030,64)	(103.697,71)
Total	5.293.812,62	5.828.059,73

NOTA 9 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

A composição dos *Bens e Títulos a Receber da operadora* está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2020	2019
Estoques	458.297,03	266.131,34
Adiantamentos a Funcionários	1.072,70	858,81
Adiantamento a Prestadores de Serviços Assistenciais	71.530,31	3.032.207,01
Adiantamentos a Fornecedores	2.058,55	174.629,42
Títulos a Receber	372.205,51	158.827,93
Total	905.164,10	3.632.654,51

NOTA 10 - DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Representam os depósitos judiciais feitos pela cooperativa compreendidos pelos seguintes saldos:

Descrição	2020	2019
Depósitos PIS	385.655,38	385.655,38
Depósitos COFINS	1.779.947,71	1.779.947,71
Tributos Municipais	34.353,89	34.353,89
Deposito ISSQN	51.719,33	51.719,33
Processos Cíveis	55.667,35	24.045,96
INSS s/ Cédula de Presença	32.814,70	32.814,70
INSS	11.099,53	11.099,53
Depósitos Judiciais - Ressarcimento ao SUS	392.713,87	392.713,87
Depósitos Judiciais - TSS	86.906,18	86.906,18
Depósitos Judiciais - Multas ANS	367.902,00	367.902,00
Total	3.198.779,94	3.167.158,55

NOTA 11 - CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

A Unimed Conselheiro Lafaiete Cooperativa de Trabalho Médico Ltda. fez uso dos benefícios trazidos pela IN/DIOPE nº 20, tendo levado este assunto ao conhecimento dos cooperados através da Assembleia Geral Ordinária/Extraordinária ocorrida em 26 de março de 2009. O valor repassado aos cooperados refere-se à COFINS dos exercícios de 1997 a 2002, consolidados no parcelamento da Lei nº 11.941/2009, cujo montante é de R\$ 1.954.279,35 (R\$ 2.427.717,67 em 2019).

NOTA 12 - INVESTIMENTOS

Os investimentos compreendem participações em outras empresas, notadamente cooperativas, e foram avaliados pelo custo de aquisição. São eles:

Investidas	2020	2019
Central Nacional Unimed	411.816,73	373.699,39
Sicoob Credicom	104.404,58	101.602,56
Federação Intrafederativa Inconfidência Mineira	352.980,85	291.879,84
Unimed Transporte Aeromédica MG Ltda.	14.225,26	14.225,26
Federação MG Fundo Mútuo	187.048,84	158.310,91
Investimento Unimed Federação Minas (AFAC - Fundo Contingências e Oportunidades)	92.290,73	65.621,03
Federação Interfederativa Estado Minas Gerais	554.240,92	389.567,99
Total	1.717.007,91	1.394.906,98

NOTA 13 - IMOBILIZADO

Em 31 de dezembro de 2020 o ativo imobilizado da entidade estava assim composto:

Itens	Taxa	Valor Original	Depreciação	Saldo em 2020	Saldo em 2019
Terrenos	-	429.128,00	-	429.128,00	429.128,00
Edificações	4%	4.965.041,64	1.724.398,31	3.240.643,33	3.439.245,01
Máquinas e Equipamentos	10%	761.116,41	474.515,67	286.600,74	230.895,60
Informática	20%	635.558,27	509.255,38	126.302,89	140.349,89
Móveis e Utensílios	10%	1.085.455,51	618.559,96	466.895,55	486.747,75
Veículos	20%	584.282,53	322.092,14	262.190,39	358.676,79
Construção em Andamento	-	481.651,85	-	481.651,85	-
Total		8.942.234,21	3.648.821,46	5.293.412,75	5.085.043,04

Segue abaixo quadro de movimentação do ativo imobilizado no ano de 2020:

Descrição	2019	2020			Valor Contábil Líquido
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	
Terrenos	429.128,00	-	-	-	429.128,00
Edificações	3.439.245,01	-	-	198.601,68	3.240.643,33
Máquinas e Equipamentos	230.895,60	102.750,29	1.316,50	45.728,65	286.600,74
Informática	140.349,89	74.331,03	39.606,65	48.771,38	126.302,89
Móveis e Utensílios	486.747,75	79.746,94	14.962,61	84.636,53	466.895,55
Veículos	358.676,79	-	-	96.486,40	262.190,39
Construção em Andamento	-	481.651,85	-	-	481.651,85
Total	5.085.043,04	738.480,11	55.885,76	474.224,64	5.293.412,75

NOTA 14 - RECUPERABILIDADE DOS ATIVOS

A redução ao valor recuperável dos ativos é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por redução do ativo, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que forem identificadas. A CPC em pauta, em conjunto com outras CPC's, determina na essência que todos os ativos são suscetíveis a redução do valor do ativo. Em 31 de dezembro de 2020 realizamos testes em nossos ativos conforme descrito abaixo:

- Caixa e Equivalente de Caixa - Todos os nossos valores estão em instituições financeiras seguras, que não demonstram significativas dificuldades financeiras e nem processos de falência (Resolução CFC 1.196/09 - CPC 38 - pontos 59 "a" e "b").
- Valores a Receber - As Operações com Planos de Saúde e Assistenciais tiveram testes de redução do valor do ativo seguindo as regras descritas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar através da Resolução Normativa nº 435, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3.

- Outros Ativos - Dentro de outros ativos, destacamos como valores relevantes os grupos de Terrenos, Edificações, Veículos, etc. Nossos testes não indicaram a necessidade de redução dos valores contábeis.

NOTA 15 - INTANGÍVEL

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos. Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e controlados pela entidade e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos 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.

Em 31 de dezembro o Ativo Intangível estava assim composto:

Descrição	2020	2019
Sistema de Computação	822.800,53	786.566,75
Amortização Acumulada	(593.850,71)	(452.270,38)
Total	228.949,82	334.296,37

NOTA 16 - PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões técnicas foram calculadas conforme descrito na nota referente às principais práticas contábeis.

Descrição	2020	2019
Provisão de Prêmios/Contraprestações não Ganhas -PPCNG (a)	2.609.530,68	7.470.622,32
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - SUS (b)	3.566.654,83	4.030.238,59
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais (c)	6.069.651,96	7.283.183,61
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) (d)	3.070.253,15	3.291.380,65
Total	15.316.090,62	22.075.425,17

a) Provisão para Prêmios e Contraprestações Não Ganhas - 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/Sinistros a liquidar - SUS - caracteriza-se pelos registros dos valores cobrados pelo SUS às operadoras pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento. Há provisão alocada no passivo não circulante com respectivo depósito judicial alocado no ativo não circulante.

c) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - A Provisão de Eventos a Liquidar refere-se aos eventos conhecidos de assistência médica e hospitalar a pagar aos cooperados e a rede credenciada da cooperativa, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelos prestadores no momento da apresentação da cobrança.

d) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Deste montante, R\$ 2.855.074,15 foi contabilizado conforme Nota Técnica Atuarial Própria, aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar através do Ofício nº 1756/2015/GGAME (COATU)/DIOPE/ANS, de 30 de setembro de 2015.

Há incluso neste montante o valor de R\$ 215.179,00 relativo à PEONA - SUS conforme cálculo extraído do site da ANS.

NOTA 17 - OPERADORAS DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Refere-se ao intercâmbio a pagar pela corresponsabilidade transferida pelo compartilhamento de risco previsto na RN nº 430 da ANS.

Descrição	2020	2019
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.042.263,74	1.511.238,24
Total	1.042.263,74	1.511.238,24

NOTA 18 - DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Refere-se a valores a pagar pelo atendimento eventual prestado a clientes de outras operadoras, demonstrado a seguir:

Descrição	2020	2019
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.323.092,61	689.809,54
Total	1.323.092,61	689.809,54

NOTA 19 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição	2020	2019
Tributos e Contribuições	460.749,46	681.914,71
Retenções de Impostos e Contribuições	1.351.200,80	735.886,20
Parcelamento de Tributos e Contribuições (a)	1.954.279,35	2.427.717,67
Total	3.766.229,61	3.845.518,58

(a) Refere-se ao parcelamento da Lei nº 11.941/2009, consolidado em julho/2011, estando assim dividido:

Descrição	2020	2019
Curto Prazo	509.811,84	502.286,28
Longo Prazo	1.444.467,51	1.925.431,39

NOTA 20 - DÉBITOS DIVERSOS

A composição dos *Débitos Diversos* está representada pelas contas demonstradas abaixo:

Descrição	2020	2019
Obrigações com Pessoal	883.107,93	797.540,81
Fornecedores	755.865,69	442.752,94
Depósitos de Beneficiários e Terceiros	272.734,81	258.293,64
Total	1.911.708,43	1.498.587,39

NOTA 21 - PROVISÕES JUDICIAIS

A Unimed Conselheiro Lafaiete Cooperativa de Trabalho Médico Ltda. constituiu provisões para cobertura das contingências abaixo:

Descrição	2020	2019
PIS s/ Faturamento	385.655,38	385.655,38
COFINS	1.779.947,71	1.779.947,71
Taxa de Saúde Suplementar	86.906,18	86.906,18
INSS Caucionado - Cédula de Presença	32.814,70	32.814,70
Outras Contingências Tributárias	42.000,00	42.000,00
INSS	11.099,53	11.099,53
ISSQN	51.719,33	51.719,33
Tributos Municipais	34.353,89	34.353,89
Provisão para Ações Cíveis	283.024,43	273.406,63
Multa Administrativa ANS	367.902,00	367.902,00
Total	3.075.423,15	3.065.805,35

NOTA 22 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado pela participação de 301 cooperados (302 cooperados em 2019), atingindo o montante de R\$ 9.816.756,30 (R\$ 8.802.790,02 em 2019).

NOTA 23 - RESERVAS

Estão assim constituídas:

Descrição	2020	2019
Reservas de Reavaliação (a)	274.128,00	274.128,00
Fundo de Reserva (b)	3.876.703,70	2.588.199,50
FATES (c)	984.584,82	825.905,81
Fundo Especial para Internações de Alto Custo (d)	27.115,93	27.115,93
Fundo para Equalização da Margem de Solvência (e)	6.133.640,74	2.491.894,65
Reserva para Contingências Judiciais (f)	779.786,45	779.786,45
Fundo Especial - PEONA SUS (g)	1.000.000,00	-
Total	13.075.959,64	6.987.030,34

(a) RESERVAS DE REAVALIAÇÃO

Saldo residual da reavaliação do terreno constituída em 1998, cuja realização ocorrerá somente em uma possível venda deste bem.

(b) FUNDO DE RESERVA

O Fundo de Reserva é constituído pela destinação de 10% das sobras líquidas do exercício.

(c) FATES

O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES é constituído pela destinação de 5% das sobras líquidas do exercício e pela destinação do resultado apurado nos atos não cooperativos.

(d) FUNDO ESPECIAL PARA INTERNAÇÕES DE ALTO CUSTO

O Fundo Especial para Internações de Alto Custo foi criado na AGO de 15/03/2005, com o objetivo de garantir a cobertura parcial das despesas decorrentes das internações de alto custo.

(e) FUNDO PARA EQUALIZAÇÃO DA MARGEM DE SOLVÊNCIA

O Fundo para Equalização da Margem de Solvência foi criado na AGO de 26/02/2015, com o objetivo de garantir a suficiência do patrimônio líquido, em cumprimento às determinações da Agência Nacional de Saúde, constantes no art. 5º da RN 451/2020.

(f) RESERVA PARA CONTINGÊNCIAS JUDICIAIS

O Fundo Especial para Contingência Judicial foi criado na AGO de 22/03/2018.

(g) FUNDO ESPECIAL - PEONA - SUS

O Fundo Especial para PEONA - SUS foi criado na AGO de 19/03/2020.

NOTA 24 - CONSTITUIÇÃO DE FATES E FUNDO DE RESERVA

Conforme regras descritas no Art. 28 da Lei nº 5.764/1971 e esclarecidas pela Resolução CFC 1.013/05, registramos abaixo a nossa base para o cálculo de constituição do Fundo de Reserva e do FATES.

Descrição	2020	2019
Resultado do Exercício - DRE	12.399.468,87	10.009.713,08
Resultado de Atos Não Cooperativos destinados ao FATES - Art. 87 da Lei 5.764/71	(137.204,15)	(322.091,37)
Utilização do FATES	622.777,24	388.667,09
Sobras e Perdas do Exercício	12.885.041,96	10.076.288,80
Fundo de Reserva - 10%	(1.288.504,20)	(1.007.628,88)
FATES - 5%	(644.252,10)	(503.814,44)
Juros s/ capital - 12%	(1.034.727,32)	(926.827,75)
Sobras à disposição da Assembleia	9.917.558,34	7.638.017,73

NOTA 25 - COBERTURA DE SEGUROS

Os bens da Unimed Conselheiro Lafaiete Cooperativa de Trabalho Médico Ltda. estão cobertos por seguros em montante considerado adequado pela Administração para a eventual reposição em caso de ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis e, conseqüentemente, não foram examinadas por nossos auditores independentes.

NOTA 26 - CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS E CÍVEIS

A Unimed Conselheiro Lafaiete possui provisão para cobertura de processos tributários relativos às contribuições para COFINS, PIS s/ Faturamento, ISS, Taxa ANS, ISS, INSS e outros, cujo montante provisionado é de R\$ 2.424.496,72, havendo depósitos judiciais conforme nota explicativa nº 10.

A Unimed Conselheiro Lafaiete é ré em 45 processos judiciais sendo 12 classificados como perdas prováveis no valor de R\$ 325.024,43 e outros 33 classificados como perdas possíveis no montante de R\$ 2.594.625,07. O montante considerado como provável está provisionado na sua totalidade.

NOTA 27 - GARANTIAS FINANCEIRAS

A Resolução Normativa nº 392 da ANS estabelece a necessidade de garantias financeiras para as provisões efetuadas de acordo com o estabelecido na Resolução Normativa nº 451 da ANS.

A Unimed Conselheiro Lafaiete Cooperativa de Trabalho Médico Ltda., possuía em 31 de dezembro de 2020 aplicações garantidoras de provisões técnicas nas seguintes Instituições Financeiras:

Aplicações Vinculadas	2020	2019
Caixa Econômica Federal	1.459.966,29	1.434.354,88
Banco Santander (Brasil) S/A	2.340.430,44	2.297.033,27
Sicoob Credicom	5.547.550,98	5.447.826,89
Total	9.347.947,71	9.179.215,04

NOTA 28 - PRECIFICAÇÃO

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da operadora foi o seguinte: rateio dos custos com base na relação percentual das receitas dos atendimentos prestados aos beneficiários da operadora e dos atendimentos particulares de acordo com a tabela de preços praticada. Não foi registrada qualquer despesa do pronto atendimento como despesa administrativa, ainda que relacionada à água, energia elétrica ou qualquer outro gasto com funcionamento. A operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta o CPF do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação, de acordo com o preço que a operadora pratica com atendimentos de pacientes que não são beneficiários dos planos de saúde comercializados por ela.

NOTA 29 - SEGREGAÇÃO DE EVENTOS

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar intitulado EVENTOS MÉDICO-HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas - DIOPS está consistente com os valores do grupo 411.

O quadro abaixo foi preenchido com os valores líquidos de Glosas, Recuperação por Coparticipação e Outras Recuperações.

- Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei nº 9.656/1998:

Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	1.987.550,35	379.964,45	244.049,67	609.893,31	629.043,99	-979,48	3.849.522,29
Rede Contratada	61.887,86	1.397.150,63	110.485,42	2.540.906,70	2.041.365,76	-85.265,06	6.066.531,31
Reembolso	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Intercâmbio Eventual	75.829,98	112.630,52	52.426,62	1.779.982,85	167.859,21	-26.306,59	2.162.422,59
Total	2.125.268,19	1.889.745,60	406.961,71	4.930.782,86	2.838.268,96	-112.551,13	12.078.476,19

NOTA 30 - EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2020 que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 31 - PARTES RELACIONADAS

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a cooperativa. A Resolução CFC 1297/10 e o CPC 05, no ponto 20, citam a obrigação de registrar em notas explicativas o montante a pagar e a receber das partes relacionadas. Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos.

Foram realizadas transações com membros estatutários na forma de pagamento de honorários, produção médica e cédulas de presença. Os valores e prazos oferecidos para estes membros são condizentes com os usufruídos pelos demais cooperados da nossa operadora e foram previamente aprovados em assembleia.

NOTA 32 - MARGEM DE SOLVÊNCIA

A Unimed Conselheiro Lafaiete Cooperativa de Trabalho Médico Ltda. apresenta Margem de Solvência suficiente em relação ao estabelecido pela ANS através da Resolução Normativa nº 451.

NOTA 33 - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC

Na elaboração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos consideramos ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa em conformidade com a NBC TG 03 (R2).

NOTA 34 - AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2020 que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 35 - COMPARTILHAMENTO DE RISCO (RN 430/2017) - INFORMAÇÕES SOBRE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA E CORRESPONSABILIDADE ASSUMIDA EM 2019 E 2020

Conforme requerido no Art. 20 da RN 430, de 07 de dezembro de 2017, detalhamos abaixo os tipos de transação e os volumes de recursos envolvidos concernentes às operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimed's Origem e Executora. A nosso ver, os riscos financeiros associados não são relevantes já que o processo de intercâmbio é regulado pela Unimed do Brasil e pelas Câmaras de Compensação com anuência de todas as Unimed's participantes, havendo, ainda, um conjunto robusto de regras e políticas previstas no Manual de Intercâmbio Nacional do Sistema Unimed.

O compartilhamento de risco se dá da seguinte forma:

Como Unimed Prestadora:

Conforme requerido pela RN 430, quando ocorre o atendimento por esta 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 e as faturas emitidas são contabilizadas como "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde", grupo 311112 do Plano de Contas da ANS.

Como Unimed Origem:

Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários desta 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.

Os montantes transacionados em 2019 e 2020 foram os seguintes:

Conta	2020	2019
311112	49.045.676,19	60.611.685,23
411112	43.460.845,79	57.582.435,05
3117	18.699.614,53	25.572.537,62


NOTA 36 - FUNDO DE CONTAS MÉDICAS

A Unimed Conselheiro Lafaiete Cooperativa de Trabalho Médico Ltda. possui recursos no Fundo de Recuperação Parcial de Contas Médicas administrado pela Federação Interfederativa das Cooperativas de Trabalho Médico do Estado de Minas Gerais CNPJ: 19.891.852/0001-44, no montante de R\$ 164.890,46 (R\$ 186.857,39 em 2019).

Conselheiro Lafaiete - MG, 31 de dezembro de 2020.



Sebastião Alves de Souza Júnior
Diretor Presidente
CPF: 025.412.176-41



Cláudio Lúcio Amorim da Silva
Contador Responsável
CRC-MG: 055159/O-5

ANEXO

Parecer Atuarial sobre as Provisões Técnicas Contidas nas Demonstrações Contábeis da Unimed Conselheiro Lafaiete Relativas ao Exercício de 2020

1. OBJETIVO

O presente parecer tem como objetivo emitir opinião acerca dos valores das provisões técnicas registradas no Balanço Patrimonial UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA e demais documentos integrantes das Demonstrações Contábeis da operadora, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020.

2. ANÁLISE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 2020

As premissas para a emissão deste parecer, foram examinados os seguintes documentos integrantes das Demonstrações Contábeis da UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA, relativos ao encerramento do exercício de 2020:

- Balanço Patrimonial;
- Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis;
- Demonstração de Resultado do Exercício.

Ressalta-se que a responsabilidade desta consultoria se limita exclusivamente à emissão de opinião acerca do valor da Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados - PEONA.

O cálculo da PEONA é feito de acordo com metodologia descrita na Nota Técnica Atuarial, verificada pela ANS.

O valor da PEONA calculado por esta consultoria para dezembro/2020 é R\$ 2.855.074,15, que equivale ao montante registrado no Balanço Patrimonial e nas Notas Explicativas da UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA, também referentes ao fechamento do exercício de 2020.

3. CONCLUSÃO

Findas as análises, conclui-se que o valor da PEONA registrado nos documentos contábeis de dezembro/2020 dessa operadora está em consonância com aquele informado por esta consultoria, calculado com base na metodologia atuarial.

Atenciosamente,

Belo Horizonte/MG, 26 de março de 2021.



Rafael Esteves Miguel da Silva
Coordenador Atuarial - *MIBA* 2.310

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Ilmos. Srs.

**Conselheiros, Diretores e Associados da
UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
LTDA.
Conselheiro Lafaiete - MG**

Opinião sem ressalvas

Examinamos as demonstrações contábeis da UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA., 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 naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para Opinião sobre as Demonstrações Contábeis

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas em seção posterior intitulada “*Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis*”. Somos independentes em relação à 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis – Relatório da Administração

A administração da entidade é responsável por essas outras informações, que compreendem o Relatório da Administração, o qual deve ser disponibilizado após a data desse relatório. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos ou expressaremos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler as outras informações identificadas acima e, ao fazê-lo, considerar se essas outras informações estão, de forma relevante, inconsistentes com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparentam estar distorcidas de forma relevante.

Se, quando lermos o Relatório de Administração, concluirmos que há distorção relevante nesse relatório, iremos comunicar a questão aos responsáveis pela governança.

Responsabilidade da Administração

A administração é responsável pela elaboração 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 como 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, estejam 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 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 contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos 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;

- Obtivemos 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 relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, 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 de 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.

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 - MG, 02 de fevereiro de 2021.

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS
CRCMG 6427


MÁRIO ORLANDO BAUER
Contador Responsável
CRC/RS 017883/O-T-MG

PARECER DO CONSELHO FISCAL


Cumpre-nos informar que estivemos reunidos para estudo e análise do relatório do Conselho de Administração, do Balanço Patrimonial, da Demonstração do Resultado do Exercício e das demais demonstrações contábeis do exercício encerrado em 31 de dezembro de 2020.

Após minucioso exame, chegamos a conclusão que todas as contas do exercício findo, estão em perfeita ordem, pelo que somos de parecer FAVORÁVEL a sua aprovação pela Assembleia Geral Ordinária, por refletirem a verdadeira situação econômico-financeira da UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Conselheiro Lafaiete, 25 de fevereiro de 2021.



Dra. Aldi de Castro Santos Queiroz


Dra. Eliana de Oliveira


Dr. José Luiz Vieira


Dra. Mary Lourdes Pinto de Oliveira


Dra. Rosilene da Silva Almada Souza


Dr. Silviomar Denes Vieira