

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

A **UNIMED DIVINÓPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA** iniciou suas operações em 22/10/1987, com registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 31.912-1 e tem por objeto a congregação dos integrantes da profissão médica, para defesa econômica social de seus cooperados, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento do serviço de assistência médica e hospitalar, com a operação e comercialização de planos privados de assistência à saúde nos termos da legislação aplicável. A entidade é regida de acordo com a Lei nº 5.764 de 16/12/1971, que regulamenta o sistema cooperativista no país e Lei ANS 9656/1998 que regulamenta a saúde suplementar no Brasil.

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, rede credenciada e recursos próprios, como complemento à rede prestadora de serviços.

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.

**BAUER AUDITORES ASSOCIADOS**

Belo Horizonte - MG - Rua Bernardo Guimarães, 2717 - Salas 1001 e 1002 - Lourdes - Cep 30.140-082
Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815
baueraudidores@baueraudidores.com.br

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:

- **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 tratar 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.

- **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.

- **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.

- **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.

- **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.

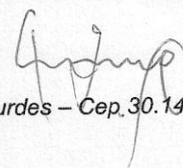
10.2.3.2 Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS

Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep. 30.140-082

Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815

baueraudidores@baueraudidores.com.br



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.

- **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.

- **Investimentos**

São representados por participações em empresas controladas e coligadas e avaliados pelo custo de aquisição. Entendemos que os valores das investidas não necessitam de provisão no encerramento do exercício.

- **Imobilizado**

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens ou no prazo que a entidade pretende permanecer com estes bens em uso. 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.

Através de avaliação interna da cooperativa, a mesma concluiu pela manutenção dos mesmos prazos de vida útil e respectivas taxas de depreciação praticadas em exercícios anteriores, com exceção do edifício sede da instituição, que pela relevância de seu valor e características próprias de vida útil, teve avaliação realizada por perito, que no teste de *impairment* estimou a vida útil em 70 anos, com taxa anual de depreciação de 1,43%.

- **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.

- **Avaliação do Valor Recuperável de Ativos (Teste de "impairment")**

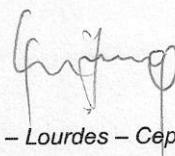
A administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS

Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082

Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815

baueraudidores@baueraudidores.com.br



Teste de Impairment - CPC 01 - Foi feita avaliação mercadológica do edifício sede da Unimed, obra inaugurada em dezembro/2017, pela empresa Energos Engenharia Ltda., conforme laudo de avaliação de imóvel emitido em 19/01/2021. O imóvel foi avaliado em R\$ 21,5 milhões. A vida útil do imóvel foi estimada em 70 anos, o que acarreta em uma taxa anual de depreciação de 1,43%.

- **Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com Nota Técnica Atuarial Própria para a Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA e para a Provisão de Remissão. A provisão de eventos a liquidar é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde, efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indireta, ou ainda da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido nas regras vigentes.

- **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.

- **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.

- **Imposto de Renda e Contribuição Social**

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

- **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.

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS

Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082

Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815

baueraudidores@baueraudidores.com.br

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 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

O total de aplicações garantidoras de provisões técnicas é de R\$ 42.171.861,53 (R\$ 45.626.874,53 em 2019) enquanto que o total de aplicações livres é de R\$130.900.715,20 (R\$68.089.569,01 em 2019).

NOTA 6 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

O saldo desse grupo de contas refere-se a valores a receber dos beneficiários dos planos de saúde da entidade e corresponsabilidade assumida, conforme segue:

	<u>Exercício</u>	<u>Exercício</u>
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber	9.853.178,86	10.140.935,74
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida	5.231.215,38	4.566.069,83
Coparticipação de Beneficiários	13.005.810,41	11.836.191,60
Outros Créd. Op. Prest. Serv. Méd. Hospitalar	4.543.875,09	0,00
Subtotal	32.634.079,74	26.543.197,17
(-) PPSC	(4.580.356,11)	(1.897.144,43)
Total líquido	28.053.723,63	24.646.052,74

NOTA 7 - OPERAÇÕES NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Registra os direitos a receber e a pagar com outras operadoras pelo atendimento a seus usuários (intercâmbio), tendo como total a receber em 31/12/2020 o saldo de R\$ 1.222.588,37 (R\$ 1.153.761,87 em 2019) e a pagar em 31/12/2020 o montante de R\$ 1.167.396,22 (R\$ 1.146.213,41 em 2019).

NOTA 8 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

	<u>Exercício</u> <u>2020</u>	<u>Exercício</u> <u>2019</u>
Imposto de Renda	213.706,75	275.293,29
Créditos de PIS e COFINS	0,00	362.891,15
Total	213.706,75	638.184,44

NOTA 9 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

	<u>Exercício</u> <u>2020</u>	<u>Exercício</u> <u>2019</u>
Estoques	515.910,13	468.540,85
Títulos a Receber/Adiantamentos	6.401.826,62	1.930.841,40
Outros Créditos a Receber	497.121,10	710.273,62
Total	7.414.857,85	3.109.655,87

NOTA 10 - DEPÓSITOS JUDICIAIS E OUTROS CRÉDITOS A RECEBER A LONGO PRAZO

	<u>Exercício</u> <u>2020</u>	<u>Exercício</u> <u>2019</u>
Depósitos Judiciais - Cíveis - SUS	6.017.032,54	6.017.032,54
Depósitos Judiciais - Cíveis - Ações ANS	1.108.269,19	1.073.617,31
Depósitos Judiciais - Fiscais - PIS/COFINS	30.630.169,57	25.293.357,84
Depósitos Judiciais - Fiscais - ISSQN	2.642.166,77	2.642.166,77
Atualização Monetária Depósitos Judiciais	8.210.105,37	9.701.748,35
	48.607.743,44	44.727.922,81

NOTA 11 - INVESTIMENTOS

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

	<u>Exercício</u> <u>2020</u>	<u>Exercício</u> <u>2019</u>
Intrafederativa Inconfidência Mineira	352.980,85	291.879,84
Unicred Formiga	836.539,41	838.204,87
Unimed Central Nacional	522.688,86	474.309,31
Unimed do Estado de Minas Gerais - Federação	1.704.502,45	1.279.067,88
Unimed Seguradora	19.635,72	13.517,18
Unimed Participações Ltda.	981.716,02	827.226,64
AFAC-Fundo Contingência e Oportunidade	282.552,31	197.414,41
Divicred	3.906,81	3.565,90
Unicred Nova Serrana	3.000,00	0,00
Crediverde	200,00	0,00
FMP-Fundo Mútuo de Participação	26.537,98	20.746,60
Credicom	139.310,29	135.571,49
Total	4.873.570,70	4.081.504,12

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS

Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082

Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815

baueraudidores@baueraudidores.com.br




NOTA 12 - IMOBILIZADO

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

Itens	Valor Original	Depreciação	Saldo em 2020	Saldo em 2019
Edificações	18.100.000,00	797.278,46	17.302.721,54	17.561.298,14
Instalações	1.103.776,68	223.289,65	880.487,03	1.006.057,65
Máquinas e Equipamentos	549.929,40	237.175,31	312.754,09	298.634,32
Equip Process Eletr Dados - Hardware	1.877.492,79	1.441.649,52	435.843,27	581.895,40
Móveis e utensílios	763.846,28	460.575,68	303.270,60	338.348,66
Veículos	524.333,99	381.382,46	142.951,53	212.692,17
Equipamentos de Comunicação	156.841,43	81.012,34	75.829,09	84.068,85
Bens Cedidos em Comodato	282.741,67	47.623,08	235.118,59	255.354,75
Total	23.358.962,24	3.669.986,50	19.688.975,74	20.338.349,94

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

Descrição	2019	2020			Valor Contábil Líquido
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	(-) Depreciação	
Edificações	17.561.298,14	-	-	258.576,60	17.302.721,54
Instalações	1.006.057,65	1.000,00	-	126.570,62	880.487,03
Maq. e Equipamentos	298.634,32	57.834,32	-	43.714,55	312.754,09
Eq. Proc. Eletr. Dados	581.895,40	34.577,65	-	180.629,78	435.843,27
Móveis e Utensílios	338.348,66	10.560,68	-	45.638,74	303.270,60
Veículos	212.692,17	-	-	69.740,64	142.951,53
Equip. Comunicação	84.068,85	3.078,26	-	11.318,02	75.829,09
Bens Cedidos Comod.	255.354,75	7.683,39	-	27.919,55	235.118,59
Total	20.338.349,94	114.734,30	-	764.108,50	19.688.975,74

NOTA 13 - 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. Embasamento CPC 01 (R4) e CFC NBC TG 01 (R4).

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS

Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082

Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815

baueraudidores@baueraudidores.com.br

- 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. Não temos valores relevantes fora do grupo de Operações com Planos de Saúde e Assistenciais.
- Outros Ativos - Dentro de outros ativos, destacamos como valores relevantes os grupos de Edificações. Realizamos testes de redução do valor destes ativos.

NOTA 14 - 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	2019	2020			Valor Contábil Líquido
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Amortização	
Softwares	129.594,55	19.313,74	-	37.600,89	111.307,40

NOTA 15 - PROVISÕES TÉCNICAS

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

O saldo da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA em 31 de dezembro de 2020 é de R\$ 14.210.302,23 (R\$ 15.716.192,84 em 2019) representando 100% da provisão integral (100% em 31 de dezembro de 2019).

O saldo da Provisão para Remissão em 31 de dezembro de 2020 é de R\$299.683,90 (R\$153.820,91 em 2019) havendo R\$ 107.177,21 (R\$ 48.882,89 em 2019) alocados no passivo circulante e R\$ 192.506,69 (R\$ 104.938,02 em 2019) alocados no passivo não circulante.

NOTA 16 - DÉBITOS COM OPER. ASSIST. SAÚDE NÃO RELACION. C/PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

	Exercício	Exercício
	2020	2019
Prestadores de Serviços de Assistência a Saúde da Operadora	1.167.396,22	1.146.213,41
Total	1.167.396,22	1.146.213,41

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS

Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082

Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815

baueraudidores@baueraudidores.com.br

Intercâmbio eventual, atendimento prestado a beneficiários de outras operadoras cobrado integral da operadora que detém o contrato. Essa operação não caracteriza receita ou despesa para a operadora que efetua o atendimento em relação ao valor que será ressarcido pela operadora que detém o risco, haverá somente a receita relativa à taxa de administração cobrada por esse atendimento eventual.

NOTA 17 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	<u>Exercício</u> <u>2020</u>	<u>Exercício</u> <u>2019</u>
Imposto de Renda Pessoa Jurídica	32.313,51	230.683,35
Contribuição Social sobre o Lucro	50.179,55	85.206,01
ISS	54.774,69	45.745,58
ICMS	-	-
INSS sobre Folha de Pagamento	354.059,18	383.053,48
FGTS	107.006,19	117.284,95
PIS/COFINS	16.935,39	18.427,43
IR/ISS/PIS/COFINS/INSS Retidos	1.658.527,10	1.711.799,63
Total	<u>2.273.795,61</u>	<u>2.592.200,43</u>

NOTA 18 - DÉBITOS DIVERSOS

	<u>Exercício</u> <u>2020</u>	<u>Exercício</u> <u>2019</u>
Fornecedores	601.056,75	462.633,32
Obrigações com Pessoal	1.914.483,77	2.106.967,49
Juros do capital próprio a pagar	1.479.734,07	1.342.499,44
Outros	90.826,77	65.846,04
Total	<u>4.086.101,36</u>	<u>3.977.946,29</u>

NOTA 19 - RESULTADO OUTRAS RECEITAS E DESPESAS

	<u>Exercício</u>	<u>Exercício</u>
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Outras Receitas		
Medicina Ocupacional	1.626.123,90	1.878.584,30
Taxa Administrativa Intercâmbio	449.401,59	467.906,07
Receita Diferença Tabela Intercâmbio	2.240.863,99	3.492.458,46
Receitas da Farmácia	0,00	2.384.725,50
Outras	374.558,30	430.649,44
(-) Impostos sobre receitas	<u>0,00</u>	<u>(30.853,02)</u>
Total Outras Receitas	4.690.947,78	8.623.470,75
Outras Despesas		
Despesas com Cobranças	1.204.834,03	1.312.232,21
Provisões para Contingências Ações	15.433.134,04	1.804.339,21
Gastos Programa Prevenção	1.693.241,04	1.233.999,28
Despesa Provisões para Perdas/Reversão	2.618.492,34	450.406,91
Medicina Ocupacional	1.503.894,66	1.638.692,12
Custo da Farmácia	0,06	2.189.972,82
Despesa Diferença Tabela Intercâmbio	243.418,15	1.791.852,97
Reembolsos diversos a beneficiários	141.028,68	1.356.094,03
Outras	<u>4.192.854,88</u>	<u>1.235.865,36</u>
Total Outras Despesas	27.030.897,88	13.013.454,91
Resultado Outras Receitas/Despesas	(22.339.950,10)	(4.389.984,16)

NOTA 20 - DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	<u>Exercício</u>	<u>Exercício</u>
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Pessoal	19.404.863,86	19.162.833,07
Serviços de Terceiros	1.144.049,75	1.199.938,26
Localização e Funcionamento	7.612.793,22	7.904.974,35
Depreciação e Amortização	757.336,27	807.372,18
Publicidade e Propaganda	870.963,92	881.008,90
Tributos	764.936,45	854.821,80
Despesas c/Multas Admin. ANS	917.344,68	343.952,07
Despesas Diversas	1.710,00	17.247,92
Total	31.473.998,15	31.172.148,55

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS

Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082

Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815

baueraudidores@baueraudidores.com.br

NOTA 21 - RESULTADO FINANCEIRO

	<u>Exercício</u>	<u>Exercício</u>
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Receitas		
Atualização Monetária	1.784.664,03	1.802.398,03
Receitas Aplicações Financeiras	5.530.564,30	5.731.923,30
Outras Receitas	627.458,15	791.118,09
Despesas		
Descontos Concedidos	(2.220.959,28)	(877.885,24)
Juros de Mora	(37.589,85)	(151.481,47)
Juros s/capital próprio	(1.479.840,83)	(1.342.205,42)
Baixa Créditos por Inadimplência	(1.905.837,73)	(972.484,28)
Despesas Diversas	(3.995.882,09)	(158.306,35)
Resultado Financeiro	(1.697.423,30)	4.823.076,66

NOTA 22 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado pela participação de 836 cooperados (838 cooperados em 2019), atingindo o montante de R\$ 24.661.525,86 (R\$22.379.990,60 em 2019).

NOTA 23 - FATES E FUNDO DE RESERVA

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. Seu montante em 31 de dezembro de 2020 é de R\$ 5.489.877,61 (R\$ 2.358.593,38 em 2019).

A Reserva Legal é constituída pela destinação de 10% das sobras líquidas do exercício. Seu montante em 31 de dezembro de 2020 é de R\$ 19.535.023,41 (R\$15.255.028,98 em 2019).

NOTA 24 - CONSTITUIÇÃO DE FATES E FUNDO DE RESERVA

O FATES, o Fundo de Reserva e a Reserva para Margem de Solvência serão constituídos conforme regras descritas no Art. 28 da Lei nº 5.764/1971. As destinações, mesmo as legais, serão efetuadas após a AGO.

NOTA 25 - COBERTURA DE SEGUROS

Os bens da entidade 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.



BAUER AUDITORES ASSOCIADOS

Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082
Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815
baueraudidores@baueraudidores.com.br

NOTA 26 - CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS E CÍVEIS

A entidade é ré em 364 processos judiciais sendo 63 classificados como perdas prováveis no valor de R\$ 6.702.363,37 e outros 286 classificados como perdas possíveis no montante de R\$ 10.414.449,09. Para as perdas prováveis e possíveis há o montante de R\$ 62.025.961,95 provisionado nas contas 2153 e 235 - *Provisões e Provisões Judiciais*. Do montante de R\$ 62.025.961,95 constam ainda as provisões em relação aos depósitos judiciais de R\$ 39.239.893,56 para suportar as discussões tributárias.

NOTA 27 - GARANTIAS FINANCEIRAS

A Resolução Normativa nº 392 da ANS estabelece a necessidade de estabelecer garantias financeiras para as provisões técnicas efetuadas de acordo com as regras da ANS.

Em 31 de dezembro de 2020 a entidade possui aplicações garantidoras de provisões técnicas vinculadas no montante de R\$ 17.453.378,87 (R\$21.750.200,96 em 2019) junto ao Fundo XP ANS FIM CP no valor de R\$1.100.651,60 e Banco BTG Pactual no valor de R\$ 16.352.727,27. O valor das provisões técnicas não bloqueadas é de R\$18.701.209,26 (R\$ 23.876.673,57 em 2019). O valor do título de renda fixa - públicos é de R\$ 6.017.273,40 totalizando R\$ 42.171.861,53 de aplicações garantidoras de provisões técnicas.

NOTA 28 - PRECIFICAÇÃO

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da operadora foi o seguinte: os atendimentos são precificados a valores de mercado, para fins gerenciais e de apuração de custo. Porém os eventos são contabilizados pelo valor dos custos fixos do serviço, rateados na proporção dos beneficiários atendidos. Não foi registrada qualquer despesa do recurso próprio de fisioterapia/nutrição/fonoaudiologia e psicologia como despesa administrativa, ainda que seja 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. No ano de 2020 houve um decréscimo acentuado dos atendimentos devido à pandemia. A cidade teve *lockdown* durante alguns meses e mesmo após a retomada, o ritmo foi bem abaixo do normal devido ao controle do fluxo de pessoas e também pela desistência de muitos pacientes que se mantiveram em isolamento social.



Segue demonstração do resultado do período:

	2020	2019
Total atendimentos precificados no período	378.751,00	1.487.368,76
Coparticipação	189.883,06	177.650,86
Valor líquido dos atendimentos precificados	188.867,94	1.309.717,90
Despesas Administrativas		
Custo do pessoal da fisioterapia no período	853.631,80	854.299,15
Despesas pré-operacionais	114.108,00	114.108,03
Outras despesas administrativas	312.612,12	265.009,99
Valor total custo com Recursos Próprios	1.280.351,92	1.233.417,17
Contabilizações		
Despesa com Eventos-Rede Própria	810.727,93	585.832,29
Despesa com Não Eventos	159.047,11	201.496,06
Custo de Ociosidade	310.577,33	446.088,82
Valor total contabilizado	1.280.351,37	1.233.417,17

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 4111.

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 n° 9.656/1998:

Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendim.	Demais Atendim.	Total
Rede Própria	1.298.291,80	294.173,84	180.891,56	1.935.870,01	654.259,18	33.825,94	4.397.312,33
Rede Contratada	209.148,20	2.077.006,84	394.686,66	8.530.560,71	530.546,29	651.770,94	12.393.719,64
Reembolso	565,50	7.606,82	604,64	2.487,34	1.706.806,57	170.567,95	1.888.638,82
Intercâmbio Eventual	(204.809,46)	(321.104,80)	(21.085,83)	(132.287,70)	(118.549,00)	(102.497,99)	(900.334,78)
Total	1.303.196,04	2.057.682,70	555.097,03	10.336.630,36	2.773.063,04	753.666,84	17.779.336,01

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.

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS

Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082

Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815

baueraudidores@baueraudidores.com.br

NOTA 31 - PARTES RELACIONADAS

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a cooperativa. A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R3) e CFC NBC TG 05 (R3).

Foram realizadas transações com membros estatutários na forma de adiantamentos de pagamento de serviços prestados. Os valores e prazos oferecidos para estes membros são condizentes com os usufruídos pelos demais cooperados da nossa operadora. Os valores a receber e a pagar aos membros estatutários na data de 31/12/2020 eram os seguintes:

Empresas	Ativo
Partes Relacionadas PJ	548.880,30

NOTA 32 - MARGEM DE SOLVÊNCIA

A operadora apresenta Margem de Solvência suficiente em relação ao estabelecido pela ANS através da Resolução Normativa n° 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 (R3).

NOTA 34 - COMPARTILHAMENTO DE RISCO (RN 430/2017)

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.



BAUER AUDITORES ASSOCIADOS

Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082

Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815

baueraudidores@baueraudidores.com.br

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 Contábil	2020	2019
3.1.1.1.1.2	46.389.241,12	50.687.276,77
4.1.1.1.1.2	41.472.218,75	44.038.141,18
3.1.1.7	69.572.854,29	(82.757.223,60)

NOTA 35 - TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVOS – TAP

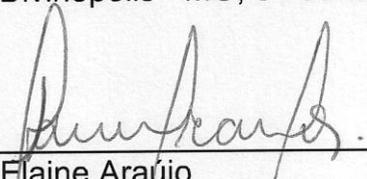
Visando o cumprimento ao determinado na Resolução Normativa nº 435, a UNIMED DIVINÓPOLIS, juntamente de seus atuários responsáveis, elaborou o Teste de Adequação de Passivos-TAP exigido para as operadoras de grande porte no item 9.1.4 da resolução supracitada. O resultado deste teste demonstrou que a operadora possui SUFICIÊNCIA no Teste de Adequação de Passivos, não havendo impacto contábil no exercício de 2020, podendo futuramente gerar uma obrigação. O referido estudo foi realizado de acordo com as boas práticas atuariais, bem como em consonância com as exigências da Agência Nacional de Saúde Suplementar. Segue abaixo um breve resumo de tal estudo:

Resultado dos fluxos projetados por ano – TAP por contratação

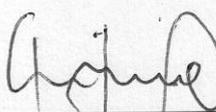
RUBRICA	1- COLETIVO EMPRESARIAL	2 - COLETIVO POR ADESÃO	3 - INDIVIDUAL
Resultado Líquido Descontado	251.514.012,87	83.399.814,49	9.608.052,60
Provisões Técnicas (Data-base: dezembro/2020)	10.538.668,36	3.494.528,90	402.586,24
PEONA	10.319.887,77	3.421.983,19	394.228,63
Remissão	218.780,59	72.545,70	8.357,61
PIC	0,00	0,00	0,00
Resultado do TAP	0,00	0,00	0,00
SITUAÇÃO	SUFICIENTE	SUFICIENTE	SUFICIENTE

(*) As provisões técnicas foram rateadas conforme proporção de despesa assistencial dos últimos doze meses.

Divinópolis - MG, 31 de dezembro de 2020.



Elaine Araújo
Contador Responsável
CRC 63.861/O-6



Evangelista José Miguel
Diretor Presidente
CPF 315.550.556-72