

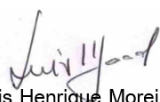
UNIMED VALE DO SEPOTUVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9
BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

ATIVO	*	2020	2019
ATIVO CIRCULANTE		62.349.572,86	46.954.873,36
Disponível	5	1.143.323,43	1.626.144,47
Realizável		61.206.249,43	45.328.728,89
Aplicações Financeiras	6	48.902.514,82	33.044.465,77
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		18.489.704,90	18.191.797,56
Aplicações Livres		30.412.809,92	14.852.668,21
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	4.275.298,88	3.741.699,60
Contraprestação Pecuniária a Receber		1.543.265,85	3.143.350,01
Créditos de Operações de Administração de Benefícios		-	-
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		193.935,89	598.349,59
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		820.576,61	-
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.717.520,53	-
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8	171.822,90	843.697,86
Despesas Diferidas		-	-
Créditos Tributários e Previdenciários	9	1.665.734,53	1.005.151,83
Bens e Títulos a Receber	10	5.602.232,22	6.065.231,31
Despesas Antecipadas	11	383.108,52	610.582,69
Conta Corrente com Cooperados	12	205.537,56	17.899,83
ATIVO NÃO CIRCULANTE		10.541.176,85	9.315.321,46
Realizável a Longo Prazo	13	5.453.235,86	4.416.638,10
Aplicações Financeiras		-	-
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		-	-
Aplicações Livres		-	-
Créditos Tributários e Previdenciários		228.042,87	-
Títulos e Créditos a Receber		-	-
Despesas de Comercialização Diferidas		-	-
Ativo Fiscal Diferido		495.946,82	633.639,39
Depósitos Judiciais e Fiscais		1.017.609,30	1.282.744,49
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		3.711.636,87	2.500.254,22
Conta-Corrente com Cooperados		-	-
Investimentos	14	1.090.229,62	983.300,11
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		-	-
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde		-	-
Participações Societárias em Rede Assistencial		-	-
Participações em Outras Sociedades		-	-
Participações Societárias pelo Método de Custo		178.757,29	114.249,35
Outros Investimentos		911.472,33	869.050,76
Imobilizado	15	3.997.711,37	3.915.383,25
Imóveis de Uso Próprio		1.779.762,09	1.828.875,57
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		-	-
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		1.779.762,09	1.828.875,57
Imobilizado de Uso Próprio		2.174.545,51	2.086.507,68
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		577.701,23	485.772,92
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		1.596.844,28	1.600.734,76
Imobilizações em Curso		43.403,77	-
Outras Imobilizações		-	-
Intangível		-	-
TOTAL DO ATIVO		72.890.749,71	56.270.194,82

As notas Explicativas são parte integrante do Balanço Patrimonial

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2020


Dr. Ricardo Antonio Gonsales
Diretor Presidente


Dr. Luis Henrique Moreira Saad
Diretor Vice-Presidente


Dr. Murilo Fernandes Lima
Diretor Secretário

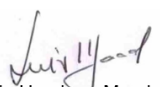

Elcida Helga Maier
CRC/MT CT 5061/O-1
Contadora

UNIMED VALE DO SEPOTUVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO			
CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9			
BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO			
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019			
PASSIVO	*	2020	2019
PASSIVO CIRCULANTE		34.920.091,26	29.664.244,09
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	22.253.459,83	19.749.584,08
Provisões de Contraprestações	16.2	22.253.459,83	19.749.584,08
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		319,35	-
Provisão de Insuficiência de Prêmios		-	-
Provisão para Remissão	16.1	37.200,95	56.443,53
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	16.2	2.294.725,57	2.138.585,77
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		9.807.900,83	6.922.523,37
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.2	10.113.313,13	10.632.031,41
Outras Provisões Técnicas		-	-
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		291.424,23	222.776,73
Contraprestações a Restituir	17	44.113,88	43.776,89
Receita Antecipada de Contraprestações		882,52	-
Comercialização sobre Operações		-	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18	246.427,83	178.999,84
Débitos de Operações de Administração de Benefícios		-	-
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	-
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	18	528.473,12	-
Provisões		-	-
Provisão para IR e CSLL		-	-
Provisões para Ações Judiciais		-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	7.911.223,90	4.145.449,77
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	154.087,24	164.093,98
Débitos Diversos	20	3.091.510,59	2.240.082,45
Conta-Corrente de Cooperados		689.912,35	3.142.257,08
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		5.798.081,41	3.693.159,79
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.1	32.100,35	56.595,51
Provisões de Contraprestações		32.100,35	56.595,51
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		-	-
Provisão de Insuficiência de Prêmios		-	-
Provisão para Remissão	16.1	32.100,35	56.595,51
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de		-	-
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		-	-
Outras Provisões Técnicas		-	-
Provisões		2.722.742,31	1.707.209,73
Provisões para Tributos Diferidos		-	-
Provisões para Ações Judiciais	22	2.722.742,31	1.707.209,73
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		-	-
Tributos e Contribuições		-	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições		-	-
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento		-	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	-	142.328,50
Débitos Diversos	24	3.043.238,75	1.787.026,05
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		32.172.577,04	22.912.790,94
Capital Social	25	17.936.991,00	17.612.188,41
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		-	-
Reservas	26	13.715.434,32	5.133.855,73
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		-	-
Reservas de Reavaliação		-	-
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		13.715.434,32	5.133.855,73
Ajustes de Avaliação Patrimonial		-	-
Resultado - Cooperativas	28	520.151,72	166.746,80
TOTAL DO PASSIVO		72.890.749,71	56.270.194,82

As notas Explicativas são parte integrante do Balanço Patrimonial

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2020


Dr. Ricardo Antonio Gonsales
Diretor Presidente


Dr. Luis Henrique Moreira Saad
Diretor Vice-Presidente


Dr. Murilo Fernandes Lima
Diretor Secretário


Elcida Helga Maier
CRC/MT CT 5061/O-1
Contadora

UNIMED VALE DO SEPOTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO		
CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9		
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO		
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019		
	2020	2019
	Total	Total
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	133.129.677,92	110.809.440,48
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	134.100.756,76	111.975.492,19
Contraprestações Líquidas	134.057.019,02	111.581.072,03
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43.737,74	(80.599,25)
Receitas com Administração	-	475.019,41
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(971.078,84)	(1.166.051,71)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(101.854.417,62)	(94.262.109,01)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(102.373.135,90)	(91.633.207,58)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	518.718,28	(2.628.901,43)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.275.260,30	16.547.331,47
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	246.875,79	183.334,33
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.242.342,69	3.492.344,48
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.082.929,17	2.048.041,96
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	-	-
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	-	-
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	-	-
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	826.516,52	1.388.554,78
Outras Receitas Operacionais	332.897,00	55.747,74
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(8.980.947,14)	(2.560.710,28)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(3.383.815,55)	(734.166,25)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	-	(242.853,86)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(5.597.131,59)	(1.583.690,17)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de	(5.900.162,80)	(4.198.733,67)
RESULTADO BRUTO	20.883.368,84	13.463.566,33
Despesas de Comercialização	(1.624.124,01)	(1.691.974,82)
Despesas Administrativas	(12.628.665,79)	(12.366.493,13)
Resultado Financeiro Líquido	(29.293,99)	2.486.454,53
Receitas Financeiras	1.789.778,19	2.862.850,63
Despesas Financeiras	(1.819.072,18)	(376.396,10)
Resultado Patrimonial	466.376,59	330.955,75
Receitas Patrimoniais	496.733,36	334.970,33
Despesas Patrimoniais	(30.356,77)	(4.014,58)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.067.661,64	2.222.508,66
Imposto de Renda	(206.481,40)	(229.463,92)
Contribuição Social	(82.973,30)	(91.247,01)
Impostos Diferidos	-	-
Participações no Resultado	(6.258.055,22)	(1.553.752,98)
RESULTADO LÍQUIDO	520.151,72	348.044,75

As notas Explicativas são parte integrante do Balanço Patrimonial

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2020

R. Gonsales
Dr. Ricardo Antonio Gonsales
Diretor Presidente

Luis Henrique
Dr. Luis Henrique Moreira Saad
Diretor Vice-Presidente

Murilo Fernandes Lima
Dr. Murilo Fernandes Lima
Diretor Secretário

Elcida Helga Maier
Elcida Helga Maier
CRC/MT CT 5061/O-1
Contadora

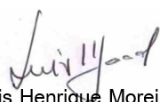
UNIMED VALE DO SEPOUTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

	2020			2019
	Atos Cooperativos ingressos/dispêndios	Atos não Cooperativos receitas/despesas	Total dos Atos	Total
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	122.536.387,03	10.593.290,89	133.129.677,92	110.809.440,48
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	123.430.195,94	10.670.560,82	134.100.756,76	111.975.492,19
Contraprestações Líquidas	123.389.938,47	10.667.080,55	134.057.019,02	111.581.072,03
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	40.257,47	3.480,27	43.737,74	(80.599,25)
Receitas com Administração	-	-	-	475.019,41
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(893.808,91)	(77.269,93)	(971.078,84)	(1.166.051,71)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(93.749.736,85)	(8.104.680,77)	(101.854.417,62)	(94.262.109,01)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(94.227.180,08)	(8.145.955,82)	(102.373.135,90)	(91.633.207,58)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	477.443,23	41.275,05	518.718,28	(2.628.901,43)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.786.650,18	2.488.610,12	31.275.260,30	16.547.331,47
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	227.231,58	19.644,21	246.875,79	183.334,33
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.472.444,52	1.769.898,17	4.242.342,69	3.492.344,48
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.405.286,95	121.487,29	1.526.774,24	1.727.634,37
Receitas com Farmácia da Unimed	-	1.556.154,93	1.556.154,93	320.407,59
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	-	-	-	-
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	-	-	-	-
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	-	-	-	-
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	-	-	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	-	-	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	760.749,59	65.766,93	826.516,52	1.388.554,78
Outras Receitas Operacionais	306.407,98	26.489,02	332.897,00	55.747,74
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-	-	-	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(8.266.322,22)	(714.624,92)	(8.980.947,14)	(2.560.710,28)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(3.114.561,22)	(269.254,33)	(3.383.815,55)	(977.020,11)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	-	-	-	-
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-	-	-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(5.151.761,00)	(445.370,59)	(5.597.131,59)	(1.583.690,17)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de	(4.119.112,55)	(1.781.050,25)	(5.900.162,80)	(4.198.733,67)
RESULTADO BRUTO	19.100.891,51	1.782.477,33	20.883.368,84	13.463.566,33
Despesas de Comercialização	(1.494.890,48)	(129.233,53)	(1.624.124,01)	(1.691.974,82)
Despesas Administrativas	(10.953.404,70)	(1.675.261,09)	(12.628.665,79)	(12.366.493,13)
Resultado Financeiro Líquido	(927.170,94)	897.876,95	(29.293,99)	2.486.454,53
Receitas Financeiras	747.155,45	1.042.622,74	1.789.778,19	2.862.850,63
Despesas Financeiras	(1.674.326,39)	(144.745,79)	(1.819.072,18)	(376.396,10)
Resultado Patrimonial	420.310,64	46.065,95	466.376,59	330.955,75
Receitas Patrimoniais	448.251,88	48.481,48	496.733,36	334.970,33
Despesas Patrimoniais	(27.941,24)	(2.415,53)	(30.356,77)	(4.014,58)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.145.736,03	921.925,61	7.067.661,64	2.222.508,66
Imposto de Renda	-	(206.481,40)	(206.481,40)	(152.078,35)
Contribuição Social	-	(82.973,30)	(82.973,30)	(91.247,01)
Impostos Diferidos	-	-	-	-
Participações no Resultado	-	-	(6.258.055,22)	(1.553.752,98)
RESULTADO LÍQUIDO	6.145.736,03	632.470,91	520.151,72	425.430,32

As notas Explicativas são parte integrante do Balanço Patrimonial

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2020


Dr. Ricardo Antonio Gonsales
Diretor Presidente


Dr. Luis Henrique Moreira Saad
Diretor Vice-Presidente


Dr. Murilo Fernandes Lima
Diretor Secretário

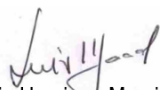

Elicida Helga Maier
CRC/MT CT 5061/O-1
Contadora

UNIMED VALE DO SEPOUTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO								
CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9								
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019								
(Em Reais)								
	Capital Subscrito	Capital a Integralizar	Capital Realizado	FATES	Fundo de Reservas	Fundo Rotativo	Sobras (Perdas)	Total do Patrimônio
Saldos em 31 de dezembro de 2018	17.143.749,33	(1.038.602,16)	16.105.147,17	63.575,08	1.226.398,98	6.091.078,58	47.711,95	23.533.911,76
Destinações conforme AGO	-	-	-	-	-	-	-	-
Absorção das Perdas	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribuição de Sobras	-	-	-	-	-	-	(47.711,95)	(47.711,95)
Movimentação do Exercício:	-	-	-	-	-	-	-	-
Subscrição de Capital	514.566,40	(514.566,40)	-	-	-	-	-	-
Integralização de Capital	-	738.668,57	738.668,57	-	-	-	-	738.668,57
Aumento de Reservas	-	-	-	-	-	-	-	-
Baixas do FATES	-	-	-	(63.575,08)	-	-	-	(63.575,08)
Integralização de Juros ao Capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Restituição de Capital a Cooperados	(673.300,01)	-	(673.300,01)	-	-	-	-	(673.300,01)
Restituição de cota do Fundo Rotativo	-	-	-	-	-	(301.756,38)	-	(301.756,38)
Constituição de cota Fundo Rotativo	-	-	-	-	-	800.000,00	-	800.000,00
Ajuste de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	(2.995.386,78)	-	(2.995.386,78)
Resultado do Exercício:	-	-	-	-	-	-	1.901.797,73	1.901.797,73
Destinações Legais e Estatutárias:	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalização de juros Aplicação	1.441.672,68	-	1.441.672,68	-	-	-	(1.441.672,68)	-
Capitalização de juros Fundo Rotativo	-	-	-	-	-	84.511,43	(84.511,43)	-
Fundo de Reservas - 10%	-	-	-	-	168.577,25	-	(120.865,30)	47.711,95
FATES - 5%	-	-	-	60.432,65	-	-	(60.432,65)	-
Participação dos Funcionários	-	-	-	-	-	-	(27.568,87)	(27.568,87)
Saldos em 31 de dezembro de 2019	18.426.688,40	(814.499,99)	17.612.188,41	60.432,65	1.394.976,23	3.678.446,85	166.746,80	22.912.790,94
Destinações conforme AGO	-	-	-	-	-	-	-	-
Absorção das Perdas	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribuição de Sobras	-	-	-	-	166.746,80	-	(166.746,80)	-
Movimentação do Exercício:	-	-	-	-	-	-	-	-
Subscrição de Capital	584.057,11	(584.057,11)	-	-	-	-	-	-
Integralização de Capital	-	741.195,28	741.195,28	-	-	-	-	741.195,28
Aumento de Reservas - FATES	-	-	-	-	-	-	-	-
Baixas do FATES	-	-	-	-	-	-	-	-
Integralização de Juros ao Capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Restituição de Capital a Cooperados	(983.898,26)	-	(983.898,26)	-	-	-	-	(983.898,26)
Restituição de cota do Fundo Rotativo	-	-	-	-	-	-	-	-
Constituição de cota de Fundo Rotativo	-	-	-	-	-	4.380.300,45	(4.380.300,45)	-
Ajuste de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	2.995.617,36	-	2.995.617,36
Resultado do Exercício:	-	-	-	-	-	-	6.778.206,94	6.778.206,94
Destinações Legais e Estatutárias:	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalização de juros Aplicação	567.505,57	-	567.505,57	-	-	-	(567.505,57)	-
Capitalização de juros Fundo Rotativo	-	-	-	-	-	117.053,58	(117.053,58)	-
Fundo de Reservas - 10%	-	-	-	-	614.573,60	-	(614.573,60)	-
FATES - 5%	-	-	-	307.286,80	-	-	(307.286,80)	-
Participação dos Funcionários	-	-	-	-	-	-	(271.335,22)	(271.335,22)
Saldos em 31 de dezembro de 2020	18.594.352,82	(657.361,82)	17.936.991,00	367.719,45	2.176.296,63	11.171.418,24	520.151,72	32.172.577,04

* As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2020


Dr. Ricardo Antonio Gonsales
Diretor Presidente


Dr. Luis Henrique Moreira Saad
Diretor Vice-Presidente


Dr. Murilo Fernandes Lima
Diretor Secretário

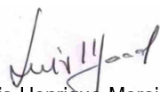

Elcida Helga Maier
CRC/MT CT 5061/O-1
Contadora

UNIMED VALE DO SEPOUTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO		
CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9		
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019		
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC		
	2020	2019
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	160.355.852,94	152.688.647,98
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	43.134.631,93	86.675.738,78
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	0,53	63.097,83
(+) Outros Recebimentos Operacionais	7.882.799,06	7.100.838,16
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(123.239.819,87)	(125.524.906,37)
(-) Pagamento de Comissões	(84.525,86)	(118.777,61)
(-) Pagamento de Pessoal	(3.670.035,62)	(4.791.042,70)
(-) Pagamento de Pró-Labore	-	-
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(8.659.446,75)	(2.160.349,02)
(-) Pagamento de Tributos	(11.513.140,99)	(11.131.602,12)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(147.638,61)	(161.074,46)
(-) Pagamento de Aluguel	(234.147,30)	(166.334,70)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(123.181,30)	(292.304,38)
(-) Aplicações Financeiras	(56.028.925,81)	(89.906.275,69)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(8.162.056,20)	(10.959.474,34)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(489.633,85)	1.316.181,36
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	59.810,00	22.900,00
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	-
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	157.131,47	47.664,16
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	(12.057,36)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(471.610,93)	(667.754,35)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(254.669,46)	(609.247,55)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	426.600,22	646.900,18
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	-	-
(+) Títulos Descontados	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	(12.733,15)	(31.708,38)
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(152.343,80)	(168.846,24)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(41,00)	(387.048,80)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	261.482,27	59.296,76
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(482.821,04)	766.230,57
CAIXA - Saldo Inicial	1.626.144,47	859.913,90
CAIXA - Saldo Final	1.143.323,43	1.626.144,47
Ativos Livres no Início do Período (*)	1.626.144,67	859.913,90
Ativos Livres no Final do Período (*)	1.143.323,43	1.626.144,47
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	(482.821,04)	766.230,57

As notas Explicativas são parte integrante do Balanço Patrimonial

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2020


Dr. Ricardo Antonio Gonsales
Diretor Presidente


Dr. Luis Henrique Moreira Saad
Diretor Vice-Presidente


Dr. Murilo Fernandes Lima
Diretor Secretário


Elcida Helga Maier
CRC/MT CT 5061/O-1
Contadora

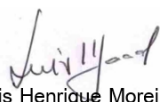
DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

	2020	2019
Resultado Líquido	6.778.206,94	1.901.797,73
<u>Ajuste ao resultado -</u>		
(+) Depreciação	403.563,91	454.441,25
(+) Juros sobre empréstimos	-	31.708,38
(+/-) Resultado - Recurso Próprio (Ociosidade)	1.286.512,45	570.643,06
(+) Provisões para Perdas sobre Créditos	2.099.498,71	1.583.690,17
(+/-) Provisões Técnicas	(195.277,05)	(2.260.959,39)
(+/-) Resultado Patrimonial (Receitas/Despesas/Alienação Patrimonial)	(123.288,33)	(33.119,53)
(-) Juros de Aplicações financeiras	(976.013,85)	(1.855.370,76)
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(361.822,36)	(15.770,70)
Saldo Ajustado	8.911.380,42	377.060,21
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Ativo		
(-) Aumento (+) Redução Das Aplicações Financeiras	(15.858.049,05)	(4.836.384,15)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	(533.599,28)	312.469,49
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	671.874,96	(656.529,15)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Diferidas	-	-
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	(750.933,00)	(400.537,55)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	462.999,09	(1.439.242,01)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	227.474,17	(520.077,30)
(-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados	(187.637,73)	(17.593,74)
(-) Aumento (+) Redução de Outras Valores e Bens	(946.247,46)	-
Passivo		
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	2.479.380,59	5.566.927,35
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	68.647,50	(554,89)
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações Assist. à Saúde Não Relacion. c/ Pl. Saúde da OPS	528.473,12	(1.708.621,13)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	-	-
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	3.765.774,13	1.630.165,70
(+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados	(2.452.344,73)	1.882.053,42
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	2.107.640,84	1.127.045,11
(+) Aumento (-) Redução das Contingências com efeito no resultado do exercício	1.015.532,58	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(489.633,85)	1.316.181,36

* As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2020


Dr. Ricardo Antonio Gonsales
Diretor Presidente


Dr. Luis Henrique Moreira Saad
Diretor Vice-Presidente


Dr. Murilo Fernandes Lima
Diretor Secretário

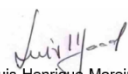

Elcida Helga Maier
CRC/MT CT 5061/O-1
Contadora

UNIMED VALE DO SEPOUTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO							
CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9							
DEMONSTRAÇÃO DE MOVIMENTAÇÃO DO ATIVO PERMANENTE							
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019							
NOMENCLATURA	Saldo em 31/12/2019	Aquisições	Ajuste Vr. Mercado	Baixas	Transferências	Depreciações	Saldo em 31/12/2020
PARTICIPAÇÕES EM OUTRAS EMPRESAS							
Federação Unimed's de Mato Grosso	57.840,12	-			-		57.840,12
Aliança Cooperativa Nacional	1.432,74						1.432,74
Unicred Cuiabá - Matriz	572.528,68	33.859,68					606.388,36
Unicred Cuiabá-Farmácia	27.023,79	1.598,20					28.621,99
Central Nacional Unimed Coop. Central	54.976,49	64.507,94					119.484,43
Sicredi Oeste - Matriz	268.714,78	6.963,69					275.678,47
Sicredi Oeste - Farmácia	1.195,61	-					1.195,61
SICOOB - Sist. de Coop. de Crédito	1.020,64	-					1.020,64
(-) Provisão p/Desvalorização Investimento	(1.432,74)						(1.432,74)
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	983.300,11	106.929,51	-	-	-	-	1.090.229,62
IMOBILIZADO HOSPITALAR							
Aparelhos de Ar Condicionado	18.609,95	-		-			18.609,95
Máquinas e Equipamentos	155.153,87	-		-			155.153,87
Equipamentos p/U.T.I. Móvel	7.000,00	-		-			7.000,00
Equipamento Eletrônico p/ U.T.I. Móvel	58.317,16	-		-			58.317,16
Computadores e Periféricos	16.800,00	8.367,82					25.167,82
Impressoras	2.798,09	-					2.798,09
Móveis e Utensílios	60.301,40	23.300,00					83.601,40
Veículos	166.792,45	164.946,38		-			331.738,83
SUB-TOTAL DO VALOR ORIGINAL	485.772,92	196.614,20	-	-	-	-	682.387,12
IMOBILIZADO NÃO HOSPITALAR							
Terrenos	1.043.060,55	-		-			1.043.060,55
Edificações da Matriz	1.227.838,90	-		-			1.227.838,90
Aparelhos de Ar Condicionado	168.807,61	19.433,15		-			188.240,76
Máquinas e Equipamentos	1.038.661,92	28.154,80		(323,24)			1.066.493,48
Equipamentos de Comunicação	10.433,45	-		-			10.433,45
Equipamentos p/U.T.I. Fixa	139.568,00	-		-			139.568,00
Equipamentos de Urologia	73.643,00	-		-			73.643,00
Equipamentos p/U.T.I. Móvel	100.786,20	-		-			100.786,20
Equipamento Eletrônico p/ U.T.I. Móvel	65.474,00	-		-			65.474,00
Equipamentos de Oncologia	2.851,04	-		-			2.851,04
Impressoras	39.367,83	8.891,64		-			48.259,47
Micro Computadores	312.387,91	107.071,84		(8.821,99)			410.637,76
Servidor - Computador	192.513,10	-		-			192.513,10
Terminais e Periféricos	279.194,76	106.408,41		-			385.603,17
Móveis e Utensílios	551.404,40	84.243,87		(11.175,58)			624.472,69
Veículos	835.107,79	-		(150.886,50)			684.221,29
SUB-TOTAL DO VALOR ORIGINAL	6.081.100,46	354.203,71	-	(171.207,31)	-	-	6.264.096,86
IMOBILIZADO EM CURSO							
Reforma da Sede	-	43.403,77		-			43.403,77
SUB-TOTAL DO VALOR ORIGINAL	-	43.403,77	-	-	-	-	43.403,77
DEPRECIACÕES BENS HOSPITALARES							
Aparelhos de Ar Condicionado	-	-		-		(2.651,52)	(2.651,52)
Aparelhos e Equipamentos	-	-		-		(21.797,13)	(21.797,13)
Equipamentos p/U.T.I. Móvel	-	-		1,88		(876,86)	(874,98)
Equipamento Eletrônico p/ U.T.I. Móvel	-	-		294,12		(11.957,64)	(11.663,52)
Impressoras	-	-		-		(650,78)	(650,78)
Computadores	-	-		-		(5.624,10)	(5.624,10)
Móveis e Utensílios	-	-		80,77		(8.015,61)	(7.934,84)
Veículos	-	-		-		(53.489,02)	(53.489,02)
SUB-TOTAL DO DEPRECIACÕES ACUMULADAS	-	-	-	376,77	-	(105.062,66)	(104.685,89)
DEPRECIACÕES BENS NHOSPITALARES							
Edificações da Matriz	(442.023,88)	-		-		(49.113,48)	(491.137,36)
Aparelhos de Ar Condicionado	(78.409,09)	-		1.030,87		(14.392,47)	(91.770,69)
Aparelhos e Equipamentos	(259.307,00)	-		6.726,96		(97.182,07)	(349.762,11)
Equipamentos de Comunicação	(5.996,41)	-		-		(1.043,52)	(7.039,93)
Equipamentos p/U.T.I. Fixa	(131.973,51)	-		850,54		(5.451,08)	(136.574,05)
Equipamentos de Urologia	(71.554,39)	-		517,84		(2.185,64)	(73.222,19)
Equipamentos p/U.T.I. Móvel	(73.672,94)	-		1,88		(6.219,72)	(79.890,78)
Equipamento Eletrônico p/ U.T.I. Móvel	(52.609,89)	-		294,12		(8.239,22)	(60.554,99)
Equipamento de Oncologia	-	-		-		(408,52)	(408,52)
Impressoras	(37.969,28)	-		1.580,75		(2.649,73)	(39.038,26)
Micro Computadores	(216.156,82)	-		10.243,50		(43.180,02)	(249.093,34)
Servidor - Computador	(192.513,09)	-		-		(0,01)	(192.513,10)
Terminais e Periféricos	(248.374,79)	-		3.004,61		(25.967,93)	(271.338,11)
Móveis e Utensílios	(296.270,88)	-		11.123,91		(47.598,97)	(332.745,94)
Veículos	(544.658,16)	-		201.803,51		(169.546,47)	(512.401,12)
SUB-TOTAL DO DEPRECIACÕES ACUMULADAS	(2.651.490,13)	-	-	237.178,49	-	(473.178,85)	(2.887.490,49)
TOTAL DO IMOBILIZADO	3.915.383,25	594.221,68	-	66.347,95	-	(578.241,51)	3.997.711,37
TOTAL DO ATIVO PERMANENTE	4.898.683,36	701.151,19	-	66.347,95	-	(578.241,51)	5.087.940,99

* As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2020


Dr. Ricardo Antonio Gonsales
Diretor Presidente


Dr. Luis Henrique Moreira Saad
Diretor Vice-Presidente


Dr. Murilo Fernandes Lima
Diretor Secretário


Elcida Helga Maier
CRC/MT CT 5061/O-1
Contadora

Artigo I. UNIMED VALE DO SEPOTUBA

Cooperativa de Trabalho Médico

CNPJ – 02.597.394/0001-32 - ANS – 31409-9

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

(Todos os valores expressos em reais)

NOTA 01 - CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Vale do Sepotuba-Cooperativa de Trabalho Médico é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 131 médicos associados na pessoa física e 50 cooperados pessoa jurídica. No exercício social de 2019 foi implantada uma Unidade de Recursos Próprios que abriga os seguintes serviços, Centro de Infusão Oncológica e consultas de oncologia, Assistência Multidisciplinar, Serviço de Assistência Domiciliar, e UTI Móvel para fazer as remoções de seus beneficiários, da rede nacional de intercâmbio e também de terceiros, além da Unidade de Recursos Próprios, a Operadora tem também uma Farmácia. Na sua área de abrangência tem 108 serviços credenciados (Hospitais, Clínicas e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Arenópolis, Barra do Bugres, Brasnorte, Campo Novo do Parecis, Denise, Nortelândia, Nova Marilândia, Nova Olímpia, Porto Estrela, Sapezal, Santo Afonso, e Tangará da Serra, onde está localizada sua sede administrativa.

NOTA 02 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Unimed Vale do Sepotuba atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 31.409-9.

NOTA 03 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71 e das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme novo plano de contas estabelecido pela RN 435/2018 e alterações vigentes, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, [alterada pela ITG 2004](#), na formatação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de [2020](#) estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de [2019](#), de forma a permitir a comparabilidade.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN [435/2018 e alterações vigentes](#), com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 08.02.2021 e foi dada pela Diretoria Executiva da cooperativa.

NOTA 04 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

4.1 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.

4.2 Estimativas Contábeis

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

4.3 Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2020, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes a Caixa.

4.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 435/2018, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- I. Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- II. Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- III. Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada;

4.5 Conta Corrente com cooperados

Os créditos registrados com cooperados de curto prazo estão sendo registrados pelos valores deliberados por adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras. Não há registro de créditos com cooperados de longo prazo.

4.6 Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, deduzida de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado.

4.7 Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

4.8 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 209/2009 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 209/09 e RN 435/2018 e suas alterações.

a) Provisões Técnicas:

- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações, expedida pela ANS.
- iii. Provisão de Remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA sob nº 894, descrita na nota explicativa nº 16.1

4.9 Empréstimos e financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base conforme nota [explicativa nº 23](#).

4.10 Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei 12.973/2014, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social. Nº da Nota explicativa 19.

4.11 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

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

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

4.12 Ativos e Passivos contingentes

- i. Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- ii. Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;

- iii. Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.
- iv. Obrigações legais: são registradas como exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato. Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

4.13 Apuração de resultado e reconhecimento de receita

- i. O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e incluem os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.
- ii. As Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.
- iii. Em 2020 a Operadora atendeu as determinações da ANS (Comunicado nº 85, de 31/08/2020), que estabeleceu a suspensão da aplicação das parcelas dos reajustes de planos de saúde por variação de custos (anual) e por mudança de faixa etária, no período de setembro a dezembro de 2020, as quais não foram aplicadas para fins de cobrança ao beneficiário naquele exercício, mas emitidas em cumprimento ao regime de competência, sendo registrados tais valores de acordo com a orientação sobre a contabilização emitida pela ANS em 08/10/2020 e com previsão de recomposição dos reajuste a partir de janeiro de 2021 diluídas em 12 parcelas mensais e/ou menores parcelas, desde que haja concordância entre as partes (Comunicado nº 87 de 26 de novembro de 2020). Estes valores constantes da receita de contraprestações do exercício de 2020, em atenção ao regime de competência, estão compostos de acordo com os montantes do quadro a seguir:

Conta contábil/especificação	2020	2019
Valor suspenso de cobrança em 2020 (saldo conta 123911088)	1.717.520,53	0,00
Planos Individuais/ Familiares	14.072.645,54	
Planos Coletivos por Adesão	47.761.990,00	
Planos Coletivos Empresariais	74.092.367,33	
Valor total da receita de contraprestação (preço preestabelecido)	135.927.002,87	
% de contraprestação que será cobrado em 2021	1,26%	

4.14 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, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

4.15 Informações por Segmento

Em função da concentração de suas atividades em planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

4.16 Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 47 – Receitas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICP-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas

pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

NOTA 05 - DISPONÍVEL

a) Caixa e Bancos Conta Movimento

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores de R\$ 1.143.323,43 (um milhão, cento e quarenta e três mil, trezentos e vinte e três reais e quarenta e três centavos)

DISPONIBILIDADES - 121	2020	%	2019
Caixa da Matriz	2.505,72	0,22	4.145,49
Caixa da Farmácia	7.970,05	0,70	8.626,25
Banco do Brasil - Matriz	7.908,30	0,69	24.133,09
Unicred - Matriz	328.888,48	28,77	766.960,87
Sicredi - Matriz	258.677,46	22,63	315.511,35
Caixa Econômica Federal - Matriz	210,40	0,02	233,36
Unicred - Farmácia	466.116,23	40,77	341.038,68
Caixa Econômica Federal - Farmácia	10.813,70	0,95	4.888,72
Unicred - Matriz conta 6734-2	0,32	0,00	-
Bradesco - Matriz	201,76	0,02	224,01
Banco Itaú S/A - Matriz	164,11	0,01	179,01
Santander S/A - Matriz	130,58	0,01	216,46
Sicredi Farmácia	44.204,37	3,87	159.926,34
Banco Safra - Matriz	-	-	-
SICOOB - conta 45140-1	15.531,95	1,36	60,84
TOTAIS DE DISPONÍVEIS	1.143.323,43	100,00	1.626.144,47

NOTA 06 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Aplicações vinculadas à Provisão Técnica:

A ANS, em sua Resolução Normativa nº 209 de 22 de dezembro de 2009, determina que as Operadoras de Plano de Saúde garantam financeiramente suas operações, devendo observar os critérios de margem de solvência e patrimônio mínimo ajustado. As operadoras deverão contabilizar provisões técnicas para garantir o pagamento dos Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), conforme determinado na Subseção III da referida Resolução

Normativa, e também os valores das obrigações com o ressarcimento ao SUS. A Unimed possui aplicações vinculadas ao Fundo Dedicado à Saúde no montante de R\$ 18.489.704,90 em 31 de dezembro de 2020. Esta aplicação representa 37,81% do montante dos recursos aplicados em Instituições Financeiras.

Aplicações de livre movimentação

A Unimed em cumprimento de decisão de Assembleia Geral dos Cooperados mantinha a maior parcela de suas aplicações de recursos de livre movimentação na UNICRED. Em decisão tomada na Assembleia Geral Extraordinária realizada em 17.09.2015, foram implementadas as descentralizações das aplicações dos recursos financeiros.

Este processo foi realizado sob a orientação da área Financeira da Unimed Brasil, que apresentou um estudo técnico sobre as Instituições Financeiras que atuam no mercado regional. A Unimed possui aplicações de livre movimentação de R\$ 30.412.809,92 em 31 de dezembro de 2020. Esta aplicação representa 62,19% do montante dos recursos aplicados em Instituições Financeiras.

APLICAÇÕES FINANCEIRAS - 1221 *	2020	%	2019
Caixa Economica Federal - Fundo Dedicado à Saúde	4.962.524,82	26,84	4.875.469,86
Sicredi - Fundo Dedicado da Saúde	5.403.109,66	29,22	5.303.373,28
Santander - Fundo ANS	2.091.776,13	11,31	2.050.475,58
Bradesco - Fundo ANS	2.389.638,66	12,92	2.344.655,65
Banco do Brasil - Fundo ANS	594.013,49	3,21	583.196,95
Itaú S/A - Fundo ANS	892.668,78	4,83	875.507,02
BTG Pactual S/A - Fundo ANS	2.155.973,36	11,66	2.159.119,22
TOTAL DE APLICAÇÕES VINCULADAS PARA GARANTIAS FINA	18.489.704,90	37,81	18.191.797,56
Unicred - Matriz	14.620.005,30	48,07	3.429.820,43
Sicredi - Matriz	3.366.514,55	11,07	347.376,94
Unicred - Farmácia	265.445,51	0,87	258.014,86
Unicred - Matriz - Fundo Rotativo	6.589.052,42	21,67	5.392.258,82
Sicredi - Farmácia	725.784,02	2,39	706.089,80
Bradesco - Matriz	342.100,98	1,12	335.887,34
Banco Safra - Matriz	1.550.299,85	5,10	1.517.007,39
Sicob conta 45.140-1	2.953.441,58	9,71	2.865.234,41
Banco Safra - Conta Poupança	165,71	0,00	978,22
TOTAL DE APLICAÇÕES DE LIVRE MOVIMENTAÇÃO 1222	30.412.809,92	62,19%	14.852.668,21
TOTAL DE RECURSOS APLICADOS	48.902.514,82	100,00	33.044.465,77

(*) – Aplicações financeiras vinculada a ativos garantidores, cuja movimentação segue regras definidas pela ANS;

Estas aplicações financeiras estão remuneradas a variação de 76,51% do CDI do ano na CEF, 80,98% do CDI no ano no Sicredi, 93,23% do CDI no Bradesco, 84,64% do CDI no Itaú, 85,59% do CDI no Santander e 80,02% no Banco do Brasil para os Fundos Dedicados. As aplicações na Unicred são remuneradas a taxas de 104% do CDI e no Sicredi a sua

maioria em 105% do CDI, no Bradesco 81,19%, e no Banco Safra a remuneração auferida é de 102% do CDI e no SICOOB a remuneração auferida é de 112% do CDI.

NOTA 07 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

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

Créditos de Operações com Assistência a Saúde - 123	2020	2019
Contraprestações pecuniárias a receber - 1231	4.542.378,47	6.579.616,15
(-) Provisão para perdas sobre créditos	- 2.999.112,62	- 3.436.266,14
Total de Contraprestação pecuniária (a)	1.543.265,85	3.143.350,01
Participação dos beneficiários nos eventos indenizáveis - 1233	858.382,48	1.240.639,87
(-) Provisão para perdas sobre créditos	- 664.446,59	- 642.290,28
Total de Participações de Beneficiários a Receber (b)	193.935,89	598.349,59
Operadoras de Planos de Saúde - 1234	820.576,61	-
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-	-
Total de Operadoras de Planos de Saúde (c)	820.576,61	-
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde - 1239	1.744.392,86	-
(-) Provisão para perdas sobre créditos	- 26.872,33	-
Total de Outros Créditos de Oper. c/ Planos de Assist. à Saúde (d)	1.717.520,53	-
Total dos créditos a receber	4.275.298,88	3.741.699,60

- (a) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora;

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 435/2018 da ANS.

- (b) Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis: são valores a receber dos beneficiários a título de coparticipação em determinados procedimentos realizados, conforme previsto nos regulamentos dos planos de saúde, sendo esses valores cobrados mensalmente junto à mensalidade do plano.

- (c) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Saúde” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras referentes as operações de plano de saúde;

(d) Outros créditos a receber de Operações relacionadas aos planos de saúde, nesta rubrica estão classificados os valores relativos a suspensão dos reajustes dos planos de saúde, que serão cobrados em até 12 parcelas no exercício social de 2021.

NOTA 08 - CRÉDITOS OPERACIONAIS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

CRÉDITOS OPERACIONAIS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - 124	2020	2019
Intercâmbio Eventual	129.116,70	779.947,72
Taxa de administração de Intercambio	6.428,76	37.135,80
Pacotes de Opcionais	80.647,89	67.393,05
(-) Provisão para perdas sobre créditos	- 44.370,45	- 40.778,71
TOTAIS	171.822,90	843.697,86

O saldo da conta “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras (Intercâmbio a receber), referente a prestação de serviços a saúde, bem como os valores a receber de pacotes de opcionais oferecidos aos beneficiários do plano de saúde.

Em virtude da mudança de procedimento contábil, no que tange a contabilização dos serviços prestados em Intercâmbio Eventual de acordo com a RN 314 de 23 de novembro de 2012 em seu anexo – capítulo III – do manual contábil das operações do mercado de saúde cita:

Intercâmbio Eventual ocorre quando um beneficiário de uma operadora, por um motivo não recorrente, é atendido em uma localidade diferente da região de operação da operadora contratada, e por um acordo entre operadoras, a operadora local presta o atendimento e cobra o valor 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 a taxa de administração cobrada por esse atendimento eventual.

NOTA 09 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS - 126	2020	2019
Imposto de renda retido na fonte pagadora	826.505,14	292.289,48
CSLL sobre operações com terceiros - antecipado	320.992,11	205.039,74
Créditos de PIS sobre operações	97.119,29	90.827,49
Créditos de COFINS sobre operações	421.117,99	416.995,12
TOTAL DE CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	1.665.734,53	1.005.151,83

Os valores aqui registrados, referem-se a impostos retidos e que são compensados diretamente com o tributo devido no exercício, e os excedentes serão informados em PERDCOMP e aproveitados após a entrega da ECD e da ECF para liquidar outros tributos no exercício de 2021.

NOTA 10 - BENS E TÍTULOS A RECEBER:

BENS E TÍTULOS A RECEBER - 127	2020	2019
Estoque de medicamentos da Farmácia	1.393.756,12	1.386.740,06
Estoque de medicamentos do Recursos Próprios	744.417,06	365.834,70
Almoxarifado	8.570,03	13.991,31
Cheque em custódia da Matriz	36.322,08	191.215,92
Cheques em custódia da Farmácia	2.027,38	1.187,10
Outros títulos a receber da Matriz	267.265,65	469.320,36
Cartões de crédito a receber - Matriz	885.129,12	958.180,35
Cartões de crédito a receber - Farmácia	434.346,24	421.395,09
Outros títulos a receber da Farmácia	118.911,95	173.111,56
Cartões de crédito a receber - Recursos Próprios	-	700,00
(-) Provisão para perdas de cheques da Matriz	- 11.267,94	- 11.267,94
(-) Provisão para perdas de Outros títulos a Receber - Matriz	- 265.960,75	- 269.894,23
(-) Provisão para perdas de cheques da Farmácia	- 665,61	- 665,61
Adiantamento para funcionários - Férias	56.268,05	10.413,35
Adiantamento para fornecedores	228.083,44	163.282,48
Adiantamento Produção atendimento Intercambio	1.705.029,40	2.191.686,81
Total de Bens e Títulos a Receber	5.602.232,22	6.065.231,31

No item de Almoxarifado estão sendo controlados os estoques de materiais de expediente utilizados pela Unimed Matriz, na rubrica de outros títulos a receber da Matriz são classificados os valores dos parcelamentos que são concedidos em determinadas negociações financeiras, e alguns custos operacionais em que o Cooperado assume o ônus do pagamento que é descontado da produção médica. Na Farmácia esta rubrica representa as vendas efetuadas a prazo por meio de convênios celebrados entre as empresas detentoras de planos de saúde para seus funcionários e que autorizam o fornecimento de medicamento até um limite pré-estabelecido, suportado pela contratante. O Adiantamento para os funcionários sob o título de férias é uma questão legal, porque são férias gozadas em períodos que envolvem dois meses do ano calendário, assim a parcela que envolve o gozo no mês de janeiro do exercício seguinte, caracteriza-se como adiantamento. Adiantamento para Fornecedores ocorre em virtude de aquisições de materiais de alto custo, que são fornecidos para atendimento assistencial, e necessitam ser reconhecido na conta do beneficiário como custo assistencial, e nem sempre o prazo estabelecido pelo fornecedor permite aguardar a conclusão do processo, assim realiza-se o pagamento a título de adiantamento ao fornecedor, e o reconhecimento da despesa ocorre posteriormente.

NOTA 11 - DESPESAS ANTECIPADAS:

Esta conta apresenta o saldo de R\$ 383.108,52 (trezentos e oitenta e três mil, cento e oito reais e cinquenta e dois centavos), e é composta pelas despesas já incorridas com

manutenção de imóveis de terceiros, e apólices de seguros contratadas. Serão reconhecidas no período de vigência de cobertura no caso das apólices de seguros e nos imóveis de terceiros de acordo com o contrato de locação.

No exercício social de 2020, houveram desembolsos de recursos para instalação e manutenção de melhorias em imóveis de terceiros na ordem de R\$ 39.008,80. De acordo com a legislação estes valores poderão ser deferidos até o final do período da vigência do contrato de locação.

DESPESAS ANTECIPADAS 128119	2020	2019
Seguros da Matriz - Prédio, instalações e veículos	12.789,99	15.016,66
Seguros da Farmácia - Instalações, Estoques e Motos	4.032,61	4.346,10
Seguros da UTI Móvel/Recursos Próprios	13.402,62	11.663,20
Gastos em Imóveis de Terceiros - Matriz	39.008,80	-
Garantias da Matriz	2.091,65	3.005,18
Gastos em Imóveis de Terceiros - Farmácia	18.592,55	30.277,17
Gastos em Imóveis de Terceiros - Recursos Próprios	293.190,30	546.274,38
Total de valores à apropriar	383.108,52	610.582,69

NOTA 12 - CONTA CORRENTE COM COOPERADOS:

No exercício social de 2020 esta conta apresenta saldo de R\$ 205.537,56 (duzentos e cinco mil, quinhentos e trinta e sete reais e cinquenta e seis centavos), oriundo de adiantamentos realizados para pagamento de seguro de responsabilidade civil do cooperado e alguns débitos que estão sendo cobrados do cooperado relativos ao próprio plano de saúde.

NOTA 13 - ATIVO NÃO CIRCULANTE - OUTROS CRÉDITOS A RECEBER E LONGO PRAZO.

OUTROS CRÉDITOS A RECEBER DE LONGO PRAZO - 1317 e 1318	2020	2019
Ativo Fiscal Diferido (a)	723.989,69	633.639,39
Justiça Federal (b)	736.679,34	736.679,34
Justiça Comum (b)	280.929,96	280.929,96
Ações Cíveis - (c)	-	265.135,19
Fundo da Camara Nacional de Compensação (d)	1.180.935,20	1.086.179,78
Mensalidades Baixadas Diferença (e)	2.530.701,67	1.414.074,44
TOTAL DE OUTROS CRÉDITOS A RECEBER DE LONGO PRAZO	5.453.235,86	4.416.638,10

Este grupo de contas é a somatória de vários direitos classificados como realizáveis em longo prazo.

- a) Os valores demonstrados no item (a) são originados de saldos negativos apurados na Escrituração Contábil Fiscal – ECF e que estão sendo aproveitados em liquidações de impostos da Operadora, por meio da elaboração de PERDCOMP.

- b) A Unimed realizou propositura de ações contestando cobrança de valores pela ANS oriundos de atendimentos realizados a beneficiários de planos da Operadora, estas demandas exigiram depósitos judiciais para garantia enquanto se discute o mérito, este valor representa R\$ 1.017.609,30.
- c) A Unimed tem ações de cobrança que são contestadas judicialmente pelos beneficiários, os mesmos realizam depósitos com base nos cálculos por eles definidos, e contestam o excedente, no exercício de 2020, ocorreu a reclassificação contábil destes valores somando-se ao montante de créditos baixados em discussão de cobrança judicial, os valores divergentes foram reconhecidos como provisão para devedores duvidosos e os valores reconhecidos líquidos das perdas previstas.
- d) Fundo da Câmara Nacional de Compensação- São aplicações que as singulares da Unimed mantêm junto da Federação das Unimed's de Mato Grosso, como garantia para eventual exigibilidade decorrente de compensação de contas oriundas de processos de atendimento de Intercâmbio Eventual.
- e) A Unimed tem ações de cobrança que são contestadas judicialmente pelos beneficiários, e que em virtude destas circunstâncias não existe a possibilidade de interromper a assistência médica hospitalar, estes valores são reconhecidos como um direito a realizar, mas por outro lado provisiona-se os montantes em virtude da prudência aplicável.

NOTA 14 - INVESTIMENTOS

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

OUTROS INVESTIMENTOS		
PARTICIPAÇÕES EM OUTRAS EMPRESAS - 1328	2020	2019
Federação Unimed de Mato Grosso	57.840,12	57.840,12
Aliança Cooperativa Nacional	1.432,74	1.432,74
Unicred Cuiabá	606.388,36	572.528,68
Unicred Cuiabá - Farmácia	28.621,99	27.023,79
Central Nacional Unimed - Cooperativa Central	119.484,43	54.976,49
Sicredi Oeste - Matriz	275.678,47	268.714,78
Sicredi Oeste - Farmácia	1.195,61	1.195,61
Sicoob - Matriz	1.020,64	1.020,64
(-) Provisão P/Desvalorização Investimento	- 1.432,74	- 1.432,74
TOTAL DE INVESTIMENTOS	1.090.229,62	983.300,11

NOTA 15 - IMOBILIZADO

Quadro Resumo

NOMENCLATURA	Saldo em 31/12/2019	Aquisições	Ajuste Vr. Mercado	Baixas	Transferências	Depreciações	Saldo em 31/12/2020
IMOBILIZADO HOSPITALAR							
Aparelhos de Ar Condicionado	18.609,95	-		-			18.609,95
Máquinas e Equipamentos	155.153,87	-		-			155.153,87
Equipamentos p/U.T.I. Móvel	7.000,00	-		-			7.000,00
Equipamento Eletrônico p/ U.T.I. Móvel	58.317,16	-		-			58.317,16
Computadores e Periféricos	16.800,00	8.367,82					25.167,82
Impressoras	2.798,09	-					2.798,09
Móveis e Utensílios	60.301,40	23.300,00					83.601,40
Veículos	166.792,45	164.946,38		-			331.738,83
SUB-TOTAL DO VALOR ORIGINAL	485.772,92	196.614,20	-	-	-	-	682.387,12
IMOBILIZADO NÃO HOSPITALAR							
Terrenos	1.043.060,55	-		-			1.043.060,55
Edificações da Matriz	1.227.838,90	-		-			1.227.838,90
Aparelhos de Ar Condicionado	168.807,61	19.433,15		-			188.240,76
Máquinas e Equipamentos	1.038.661,92	28.154,80		(323,24)			1.066.493,48
Equipamentos de Comunicação	10.433,45	-		-			10.433,45
Equipamentos p/U.T.I. Fixa	139.568,00	-		-			139.568,00
Equipamentos de Urologia	73.643,00	-		-			73.643,00
Equipamentos p/U.T.I. Móvel	100.786,20	-		-			100.786,20
Equipamento Eletrônico p/ U.T.I. Móvel	65.474,00	-		-			65.474,00
Equipamentos de Oncologia	2.851,04	-		-			2.851,04
Impressoras	39.367,83	8.891,64		-			48.259,47
Micro Computadores	312.387,91	107.071,84		(8.821,99)			410.637,76
Servidor - Computador	192.513,10	-		-			192.513,10
Terminais e Periféricos	279.194,76	106.408,41		-			385.603,17
Móveis e Utensílios	551.404,40	84.243,87		(11.175,58)			624.472,69
Veículos	835.107,79	-		(150.886,50)			684.221,29
SUB-TOTAL DO VALOR ORIGINAL	6.081.100,46	354.203,71	-	(171.207,31)	-	-	6.264.096,86
IMOBILIZADO EM CURSO							
Reforma da Sede	-	43.403,77		-			43.403,77
SUB-TOTAL DO VALOR ORIGINAL	-	43.403,77	-	-	-	-	43.403,77
DEPRECIAÇÕES BENS HOSPITALARES							
Aparelhos de Ar Condicionado	-			-		(2.651,52)	(2.651,52)
Aparelhos e Equipamentos	-			-		(21.797,13)	(21.797,13)
Equipamentos p/U.T.I. Móvel	-			1,88		(876,86)	(874,98)
Equipamento Eletrônico p/ U.T.I. Móvel	-			294,12		(11.957,64)	(11.663,52)
Impressoras	-			-		(650,78)	(650,78)
Computadores	-			-		(5.624,10)	(5.624,10)
Móveis e Utensílios	-			80,77		(8.015,61)	(7.934,84)
Veículos	-			-		(53.489,02)	(53.489,02)
SUB-TOTAL DO DEPRECIAÇÕES ACUMULADA	-	-	-	376,77	-	(105.062,66)	(104.685,89)
DEPRECIAÇÕES BENS N/HOSPITALARES							
Edificações da Matriz	(442.023,88)			-		(49.113,48)	(491.137,36)
Aparelhos de Ar Condicionado	(78.409,09)			1.030,87		(14.392,47)	(91.770,69)
Aparelhos e Equipamentos	(259.307,00)			6.726,96		(97.182,07)	(349.762,11)
Equipamentos de Comunicação	(5.996,41)			-		(1.043,52)	(7.039,93)
Equipamentos p/U.T.I. Fixa	(131.973,51)			850,54		(5.451,08)	(136.574,05)
Equipamentos de Urologia	(71.554,39)			517,84		(2.185,64)	(73.222,19)
Equipamentos p/U.T.I. Móvel	(73.672,94)			1,88		(6.219,72)	(79.890,78)
Equipamento Eletrônico p/ U.T.I. Móvel	(52.609,89)			294,12		(8.239,22)	(60.554,99)
Equipamento de Oncologia	-			-		(408,52)	(408,52)
Impressoras	(37.969,28)			1.580,75		(2.649,73)	(39.038,26)
Micro Computadores	(216.156,82)			10.243,50		(43.180,02)	(249.093,34)
Servidor - Computador	(192.513,09)			-		(0,01)	(192.513,10)
Terminais e Periféricos	(248.374,79)			3.004,61		(25.967,93)	(271.338,11)
Móveis e Utensílios	(296.270,88)			11.123,91		(47.598,97)	(332.745,94)
Veículos	(544.658,16)			201.803,51		(169.546,47)	(512.401,12)
SUB-TOTAL DO DEPRECIAÇÕES ACUMULADA	(2.651.490,13)	-	-	237.178,49	-	(473.178,85)	(2.887.490,49)
TOTAL DO IMOBILIZADO	3.915.383,25	594.221,68	-	66.347,95	-	(578.241,51)	3.997.711,37

a) Todas as Contas do Imobilizado foram avaliadas pelo método de custo de aquisição;

b) Recuperabilidade dos ativos.

Conforme CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4) do Comitê de Pronunciamentos Contábeis a cooperativa efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização do ativo imobilizado com uma estimativa dos valores recuperáveis de seu ativo imobilizado, levando-se em consideração a metodologia do valor em uso ou valor líquido de venda, não efetuou o laudo

técnico quanto a desvalorização do ativo imobilizado com uma estimativa dos valores recuperáveis, levando-se em consideração a metodologia da determinação da vida útil dos bens e do Justo Valor. Esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

NOTA 16 - PROVISÕES TÉCNICAS

16.1 Provisão de Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial foi constituído provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$ 69.301,30 (sessenta e nove mil, trezentos e um reais e trinta centavos), sendo a mesma classificada em R\$ 37.200,95 (trinta e sete mil, duzentos reais e noventa e cinco centavos), no Passivo Circulante e R\$ 32.100,35 (trinta e dois mil, cem reais e trinta e cinco centavos) no Passivo Não Circulante.

PROVISÃO DEREMIÇÃO	2020	2019
Passivo Circulante	37.200,95	56.443,53
Passivo Não Circulante	32.100,35	56.595,51
Total de Provisão para Remissão	69.301,30	113.039,04

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

16.2 Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

PROVISÃO TÉCNICA DE OPER. DE ASSIST. A SAÚDE - 211	2020	2019
Provisão de eventos a liquidar (i)	9.807.900,83	6.922.523,37
Provisão de eventos a liquidar - SUS (ii)	2.294.725,57	2.138.585,77
Provisão para eventos ocorridos e não avisados PEONA (iii)	10.113.313,13	10.632.031,41
Total de Provisão para Remissão	22.215.939,53	19.693.140,55

i) Provisão de Eventos a Liquidar

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN ANS nº 209/09 e RN 393/2015 que determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Foi publicada a RN 227/10 e alterações, que determinou que a provisão para eventos a liquidar devesse ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015 e alterações vigentes

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

Quadro demonstrativo de valores:

PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR	2020	2019
Prestadores - Médicos Cooperados	3.609.593,62	2.243.822,11
Prestadores - Hospitais	2.692.882,73	1.060.284,60
Prestadores - Clínicas	1.747.107,26	811.702,88
Prestadores - Laboratórios	1.287.068,37	400.065,05
Prestadores - Outros	124.709,91	214.857,05
Operadoras de Planos de Saúde	346.538,94	2.191.791,68
Total de Eventos a liquidar Prestadores	9.807.900,83	6.922.523,37

ii) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações:

PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR PARA O SUS	2020	2019
Débitos Pendentes (a)	1.529.094,00	1.502.101,38
ABIS x percentual histórico (b)	765.631,57	636.484,39
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS	2.294.725,57	2.138.585,77

a) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS – GRU

Débitos pendentes: retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência.

c) Provisão de Eventos Liquidar para o SUS (% hc x ABI)

ABIs x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

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

Regulamentado pelo art. 16 da RN 209/09 e RN 393/2015 da ANS, representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 8,5% das

contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior.

Destacamos que a exigibilidade de provisão contábil se iniciou em janeiro de 2.008.

A Unimed efetuou até 31 de dezembro de 2020 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$ 10.113.313,13 (dez milhões, cento e treze mil, trezentos e treze reais e treze centavos), constituída de acordo com as determinações da RN 393/2015 e suas posteriores atualizações, as informações contábeis no valor mensal dos eventos avisados em pré-pagamento líquidos apurados de acordo com a metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial de Provisões – NTA aprovada pela ANS.

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

Adicionalmente as operadoras de plano de saúde estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 159/07, RN 209/2009, RN 227/2010, RN 246/2011, RN 313/2012, RN 392/2015, RN 393/2015 e alterações

16.3 Patrimônio líquido ajustado

O Patrimônio Líquido Ajustado – PLA é o montante do Patrimônio Líquido ou Social da Operadora, após ajustes por efeitos econômicos, que deve ser maior que o Capital Regulatório em qualquer momento.

Referência / Plano de contas			Descrição	Tipo	Ajuste
PL ou PS	dez/20	25	Patrimônio Líquido / Patrimônio Social	+	R\$32.172.577,04
IN nº 50, art. 2º, inciso I	dez/20	132219011	Participação em Operadoras	-	R\$178.757,29
IN nº 50, art. 2º, inciso II	dez/20	131619	Ativo Fiscal Diferido	-	R\$495.946,82
IN nº 50, art. 2º, inciso IV	dez/20	128	Despesas Antecipadas	-	R\$383.108,52
Patrimônio Líquido Ajustado - PLA					R\$31.114.764,41

Capital Regulatório

O art. 11 da RN nº 451/2020 dispõe que até dezembro/2022, o Capital Regulatório a ser observado pelas operadoras será o maior valor entre o Capital Base ou a Margem de Solvência. A partir de janeiro/2023, o Capital Regulatório será o maior montante entre o Capital Base ou o Capital Baseado em Riscos, conforme o art. 13 da RN nº 451/2020.

• Capital base

O capital base é o menor valor a ser mantido pela operadora no PLA, e seu valor se dá pela multiplicação do fator “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 451/2020 (alterado pela RN nº 461/2020),

pelo capital de referência, que em 2020 é de R\$ 8.977.014,19 (R\$ 8.789.791,63 em 2019), reajustado anualmente pelo IPCA posicionado para junho.

No quadro a seguir, apresentamos o resultado na análise de suficiência do Patrimônio Líquido Ajustado - PLA em relação ao Capital Base calculado na data base de referência:

VARIÁVEIS	2020	2019
Capital de referência	R\$8.977.014,19	R\$8.789.791,63
Classificação	Cooperativa médica	Cooperativa médica
Segmentação / Região de comercialização	SSP - 5	SSP - 5
Fator K	4,76%	4,76%
Capital base	R\$427.305,87	R\$418.394,08
Patrimônio Líquido Ajustado	R\$31.114.764,41	R\$24.549.936,87
Suficiência do PLA em relação ao CB	Suficiente	Suficiente

16.4 Margem de Solvência

Regulamentada pelo art. 5 da RN 451/2020, a Margem de Solvência (MS) representa a atualização da necessidade do Patrimônio Líquido Ajustado necessário para manutenção da operadora no mercado de Saúde Suplementar. É calculada a partir do maior valor entre 20% da soma dos últimos doze meses de 100% das contraprestações líquidas na modalidade de preço pré-estabelecido e 50% das de preço pós-estabelecido, ou 33% da média anual dos últimos 36 meses da soma de 100% dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pré-estabelecido e de 50% dos de preço pós-estabelecido. Ainda, há possibilidades de redução do valor a observar de margem de solvência em função de gastos no ano anterior com Programas de Promoção e Prevenção à Saúde – PROMOPREV cadastrados e aprovados pela ANS.

Os prazos para constituição da MS foram redefinidos no ANEXO II da RN nº 451/2020 e resumem-se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

- Em dezembro de 2019: 77,90% do valor da MS;
- Em dezembro de 2020: 85,28% do valor da MS;
- Em dezembro de 2021: 92,66% do valor da MS;
- Em dezembro de 2022: 100% do valor da MS.

MARGEM DE SOLVÊNCIA	2020	2019
0,20 vezes a soma dos últimos 12 meses de: 100% das contraprestações líquidas na modalidade de preço pré-estabelecido e 50% das contraprestações líquidas na modalidade de preço pós-estabelecido	R\$29.180.447,80	R\$19.805.456,81
0,33 vezes a média anual dos últimos 36 meses da soma de: 100% dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pré-estabelecido e 50% dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pós-estabelecido	R\$29.079.306,32	R\$26.179.303,11
MARGEM DE SOLVÊNCIA	2020	2019
Valor da margem de solvência total	R\$29.180.447,80	R\$26.179.303,11
Valor da margem de solvência parcial (75%, conforme assinatura de termo)	R\$21.870.215,85	R\$20.374.918,71

Com a RN nº 451/2020, têm-se também novos parâmetros de cálculo e novas terminologias, dentre elas, o Capital Baseado em Riscos, que é a regra de capital que define o montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS. Essa regra compreende os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência saúde.

Entre março/2020 e dezembro/2022, as operadoras podem optar pela utilização antecipada do capital baseado em riscos na apuração do capital regulatório, podendo considerar como contrapartida o percentual fixo de 75% sobre a margem de solvência apurada até dezembro/2022, eximindo-se, portanto, de observar os percentuais crescentes previstos pelo normativo.

A Unimed optou em outubro/2020 pela antecipação de utilização deste modelo, através da assinatura do termo de compromisso de envio de informações para a ANS que subsidiem o cálculo do capital baseado em risco, em especial o risco de subscrição. Assim a apuração do capital regulatório deverá considerar mensalmente, a partir de dezembro/2020, o maior valor entre o Capital Base, a Margem de Solvência (percentual fixo de 75%) ou o Capital Baseado em Riscos. O quadro a seguir demonstra o Capital Regulatório observado na data base de referência:

Item	Valor
Capital Base	R\$427.305,88
Margem de Solvência exigida em dez /2020 (75%)	R\$21.870.215,85
Capital Baseado em Risco	R\$9.897.314,17
Capital Regulatório	R\$21.870.215,85
Patrimônio Líquido Ajustado - PLA	R\$31.114.764,41
Suficiência do PLA em relação ao Capital Regulatório	Suficiente

Reitera-se que o Capital Baseado em Riscos - CBR é composto pelos riscos de subscrição, crédito, mercado, legal e operacional. Em dezembro/2020 o CBR da operadora é correspondente apenas à

parcela do risco de subscrição, que se refere ao risco normatizado pela Agência reguladora e em plena vigência até esta data base. À medida em que os demais riscos forem regulamentados serão incorporados ao montante final do CBR.

NOTA 17 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Recebimentos antecipados de contraprestações de beneficiários. A contabilidade registra variação patrimonial, no caso da receita relacionada a operação de saúde, a operadora deverá registrar qualquer recebimento antecipado em relação a vigência do contrato.

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - 2131	2020	2019
Contraprestações	44.113,88	43.776,89
Totais de Recebimentos antecipados	44.113,88	43.776,89

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

Valores devidos à rede credenciada da Operadora originados de atendimentos realizados a beneficiários em outras operadoras.

DÉBITOS OPER. ASSIST. SAÚDE N/REL. OPERADORA - 213512 e 214	2020	2019
Obrigações Assistenciais	774.900,95	178.999,84
Totais de Obrigações a cumprir	774.900,95	178.999,84

NOTA 19 - TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Quadro resumo:

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER - 216	2020	2019
Imposto de Renda da Pessoa Jurídica	-	33.701,85
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	-	-
Imposto Sobre Serviços - ISS	6.701.236,08	2.988.033,41
Contribuições Previdenciárias	132.599,81	124.549,05
FGTS à Recolher	47.845,49	44.371,27
COFINS e PIS a Recolher	9.849,78	148.135,58
ICMS à Recolher	6.632,98	-
Total de Tributos e Contribuições a Recolher	6.898.164,14	3.338.791,16
Imposto de Renda Retido na Fonte	224.475,58	206.029,21
ISS retido na Fonte	266.112,61	156.395,39
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido retido na fonte	96.699,41	75.842,21
COFINS retido na fonte	290.167,91	227.634,78
PIS retido na fonte	62.869,67	49.320,95
Contribuições Previdenciárias retidas na fonte	72.734,58	89.994,71
Contribuição Sindical Retida	-	1.441,36
Total de Tributos e Contribuições Retidos a recolher	1.013.059,76	806.658,61
Total de Tributos devidos e Retidos à Recolher	7.911.223,90	4.145.449,77

Neste quadro observam-se as obrigações fiscais que são de responsabilidade da Operadora em 31 de dezembro de 2020, sendo que na parte superior são as originadas da própria atividade operacional da operadora, e na parte inferior as obrigações assumidas em virtude da substituição tributária que a Unimed está inserida legalmente.

Observa-se uma variação significativa na obrigação relacionada com o ISSQN, este tributo está sendo apenas provisionado, e o valor representa a totalidade dos débitos apurados, no exercício social de 2020 houve a atualização do valor devido, aplicando-se os índices de correção utilizado pelo mercado.

NOTA 20 - DÉBITOS DIVERSOS

Quadro Resumo

DÉBITOS DIVERSOS - 218	2020	2019
Salários a pagar	265.833,21	263.136,20
Férias a pagar	761.687,31	670.068,73
Fornecedores	1.589.633,12	1.175.559,97
Depósitos de Beneficiários	174.407,35	64.431,15
Participações nos Resultados	281.247,69	37.481,34
Gratificações a pagar	5.035,45	15.903,14
Outros	13.666,46	13.501,92
Total de débitos diversos	3.091.510,59	2.240.082,45

Neste grupo de contas observam-se as obrigações que a Operadora mantém com funcionários e Fornecedores de materiais e medicamentos para a Farmácia, Obrigações com clientes da própria Unimed por pagamentos recebidos antecipadamente, o valor referente a participação dos funcionários nos resultados da Unimed, e também, valores que devem ser repassados para a Pro-Vale e Amerts.

NOTA 21 - CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS:

Nesta conta estão classificados os valores devidos aos cooperados, oriundos de pedidos de demissão e valores constituídos como créditos a serem repassados aos cooperados no montante de R\$ 689.912,35 (seiscentos e oitenta e nove mil, novecentos e doze reais e trinta e cinco centavos).

NOTA 22 - PROVISÕES JUDICIAIS

Contencioso Jurídico

A Cooperativa é autora em ações, bem como é ré em lides judiciais de natureza civil e vem constituindo mensalmente provisões em valores suficientes, de acordo com a avaliação da administração e da assessoria jurídica, em face dessas contingências. O valor atribuído a causa, é resultado do proveito que a parte autora deseja obter.

São caracterizados em situações nas quais, como resultado de eventos passados, pode haver uma saída de recursos envolvendo benefícios econômicos futuros na liquidação de: (a) obrigação presente; ou (b) obrigação possível cuja existência será confirmada apenas pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros incertos não totalmente sob controle da entidade. Assim sendo, em cumprimento da Resolução CFC 1180/09 que aprovou a NBC TG 25 (R-1) no quadro abaixo, as informações a respeito do exercício de 2020, contemplam os valores de prováveis e possíveis de acordo com NBC.

Esferas das demandas/Situação Provável e Possível	2020	2019
Cíveis - Juizado Especial	178.577,60	162.720,00
Cíveis - Justiça Comum	2.544.164,71	1.094.177,08
Total	2.722.742,31	1.256.897,08

NOTA 23 - EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Referem-se a financiamentos obtidos junto a instituições financeiras para a aquisição de equipamentos para geração de energia solar, vencíveis mensalmente, e o principal em parcelas mensais até 25.12.2021 indexadas pela variação do CDI e juros anuais de 2,62%.

EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS - 217 E 237	2020	2019
Parcelas a vencer até final de 2020	-	164.093,98
Parcelas a vencer a partir de 2021	154.087,24	142.328,50
Total de obrigações por financiamento	154.087,24	306.422,48

NOTA 24 - OUTRAS EXIGIBILIDADES DE LONGO PRAZO:

A Unimed tem adotado ao longo de sua história, trabalhar com muita segurança e cautela, diante disso tem feito algumas provisões de segurança para eventuais riscos assistenciais de alto custo, intercambio, SUS e outras contingências. Neste grupo de contas encontram-se também classificados os valores referentes os ressarcimentos que a Unimed recebeu para a cobertura do Plano de Extensão Assistencial (PEA) e créditos de clientes da Farmácia quando da devolução de compras realizadas.

DÉBITOS DIVERSOS - 238	2020	2019
Depósitos de Terceiros	188.711,21	201.244,83
Outras Exigibilidades de Longo Prazo	2.854.527,54	1.585.781,22
Total de obrigações diversas	3.043.238,75	1.787.026,05

NOTA 25 - CAPITAL SOCIAL

O capital social está composto pela participação de 131 associados pessoas físicas e 50 cooperados jurídico. O montante de capital social subscrito de R\$ 18.594.352,82 representado por 18.594.352 quotas partes, a R\$ 1,00 cada. O valor realizado é de R\$ 17.936.991,00 mantendo um saldo de R\$ 657.361,82 a integralizar.

NOTA 26 - NATUREZA E FINALIDADES DOS FUNDOS

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

- a) RATES (FATES) – Reserva (Fundo) de Assistência Técnica Educacional e Social**
Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados.
- b) FUNDO DE RESERVA**
Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual.
- c) FUNDO ROTATIVO**
O **FUNDO ROTATIVO PARA ALTO CUSTO ASSISTENCIAL** tem por objeto a constituição de uma RESERVA FINANCEIRA, aportada pelos Cooperados Pessoas Físicas e Jurídicas, e tem por objetivos contribuir para a liquidez e solvência da

Cooperativa em situações contingenciais decorrentes de custos assistenciais que excedam a média apurada nos 12 meses anteriores ao fato gerador.

NOTA 27 - JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO

A cooperativa conforme disposição estatutária e legal não efetuou remuneração de juros ao capital no exercício de 2020.

NOTA 28 - FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

Resultado do exercício

As receitas são originadas por várias modalidades de Contratos de Serviços de Assistência médico-hospitalar: Plano Familiar, Planos Individuais/Coletivos e Intercâmbios, por Fornecimento de Medicamentos e Serviços de Remoções em UTI Móvel.

Nos contratos de valor pré-determinados as receitas são reconhecidas mediante a emissão das faturas mensais. Os custos correspondentes são reconhecidos quando incorridos. Nos serviços prestados, as receitas são reconhecidas quando da efetiva utilização dos serviços e da geração dos custos correspondentes.

A UNIMED tem adotado condutas cooperativistas no sentido da valorização do trabalho do médico cooperado, onde no primeiro momento atribui-se uma remuneração padrão aos serviços prestados pelos cooperados, e nas apurações trimestrais, verificados os resultados econômicos, são praticados complemento de valores aos mesmos, assim denominados de “Complemento de CH” (Coeficiente de Honorário). No exercício social de 2020 foram aplicados reajustes nos Honorários médicos na ordem de 10% nos meses de agosto à dezembro de 2020 e liquidados nas respectivas produções mensais.

Na venda de medicamentos as receitas são reconhecidas quando do fornecimento de medicamentos aos usuários. Os custos das mercadorias vendidas são reconhecidos pelo custo médio de aquisição. As receitas de remoções são reconhecidas quando da prestação de serviço de remoção terrestre em UTI Móvel à terceiros não usuários.

Os resultados obtidos com as operações realizadas com não associados são levados à conta de Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social, de acordo com o art. 87 da Lei nº 5764/71.

Conforme o determinado pelos artigos 28, incisos I e II e 87 da Lei 5.764/71 e artigos 58 a 64 do capítulo X do estatuto social, que tratam das destinações compulsórias, as sobras estão demonstradas da seguinte maneira:

Do resultado econômico apurado, os valores auferidos das remunerações dos valores aplicados no mercado financeiro, já deduzidos os valores que foram apurados de tributos de IRPJ e CSLL, na apuração dos resultados com atos não cooperativos, deste valor, o montante de R\$ 976.013,85 (novecentos e setenta e seis mil, treze reais e oitenta e cinco centavos) foi transferido para conta capital o valor de R\$ 567.505,57 (quinhentos e sessenta e sete mil, quinhentos e cinco reais e cinquenta e sete centavos) conforme previsto no artigo 27 parágrafo 7º do Estatuto Social. Para a conta do Fundo Rotativo conforme previsto em seu regulamento no artigo 6º o montante de R\$ 117.053,78 (cento e dezessete mil, cinquenta e três reais e setenta e oito centavos). conforme previsto no artigo 63 do Estatuto Social.

A participação dos funcionários no resultado econômico da Operadora também está contemplada no quadro abaixo, os critérios de cálculos estão definidos em acordos celebrados entre os funcionários e devidamente homologado no Ministério do Trabalho.

Descrição	2020	2019
Resultado do Ato Cooperativo e Aplicações Financeiras	7.155.743,97	3.083.116,90
Resultado do Ato Não Cooperativo	- 88.082,33	- 860.608,24
Complemento de Honorários Médicos	-	2.466.267,95
RESULTADO ANTES DA BAIXA DO COMPLEMENTO DO CH	7.067.661,64	4.688.776,61
Obrigação constituída para Complemento de Honorários Médicos	-	- 2.466.267,95
RESULTADO LIQUIDO DO EXERCÍCIO	7.067.661,64	2.222.508,66
(-) Provisão de IR	- 206.481,40	- 229.463,92
(-) Provisão de CSLL	- 82.973,30	- 91.247,01
RESULTADO DEPOIS DA PROVISÃO DE IMPOSTOS	6.778.206,94	1.901.797,73
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS	- 6.258.055,22	- 1.735.050,93
(-) Reserva legal 10%	- 614.573,60	- 120.865,30
(-) Fates 5%	- 307.286,80	- 60.432,65
(-) Capitalização de juros de aplicações financeiras	- 567.505,57	- 1.441.672,68
(-) Capitalização de juros de aplicações financeiras-F.Rotativo	- 117.053,58	- 84.511,43
(-) Recomposição do Fundo Rotativo	- 4.380.300,45	
(-) Participações dos Funcionários	- 271.335,22	- 27.568,87
SOBRAS OU PERDAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	520.151,72	166.746,80

NOTA 29 - Partes Relacionadas

O Conselho de Administração é formado por 9 membros, sendo 03 diretores executivos, os quais são representantes legais, responsáveis pela Administração da Cooperativa e 06 conselheiros. As atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Cooperativa. Os membros de conselho de administração são eleitos pela assembleia geral, com mandato de 3 anos.

Natureza da Operação	Pessoas Físicas	Pessoas Jurídicas
Prestação de Serviços - Produção	81.913,85	32.141.494,63
Operações de vendas	174.729,77	
Saldo Conta Capital	2.304.485,92	8.000,00
Saldo Contas a Receber		
Saldo Contas a Pagar		3.489.527,06

NOTA 30 - EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis, até a data da visita e trabalho realizado pela Auditoria Externa em [26.02.2021](#), a respeito das peças contábeis sobre o encerramento do exercício social de 2020, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 31- COBERTURA DE SEGUROS

A Entidade adota uma política de seguros que consideram, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros.

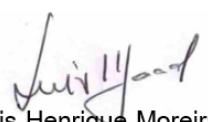
NOTA 32 - CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida mediante sua montagem pelo método direto, conforme IN 36 DIOPE, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03.

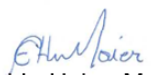
DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO		
OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
DESCRIÇÃO	2.020	2.019
Resultado Líquido	6.778.206,94	1.901.797,73
Ajuste ao resultado -		
(+) Depreciação	403.563,91	454.441,25
(+) Juros sobre empréstimos		31.708,38
(+/-) Resultado - Recursos Próprios - Ociosidade	1.286.512,45	570.643,06
(+) Provisões para Perdas sobre Créditos	2.099.498,71	1.583.690,17
(+) Provisões Técnicas	- 195.277,05	- 2.260.959,39
(+/-) Resultado Patrimonial (Receitas/Despesas/Alienação Patrimonial)	- 123.288,33	- 33.119,53
(+) Juros de Aplicações Financeiras	- 976.013,85	- 1.855.370,76
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	- 361.822,36	- 15.770,70
	-	-
Saldo Ajustado	8.911.380,42	377.060,21
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Ativo		
(-) Aumento (+) Redução Das Aplicações Financeiras	- 15.858.049,05	- 4.836.384,15
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	- 533.599,28	- 312.469,49
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionadas	671.874,96	656.529,15
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Diferidas	-	-
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	- 750.933,00	- 400.537,55
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	462.999,09	1.439.242,01
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	227.474,17	520.077,30
(-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados	- 187.637,73	- 17.593,74
(-) Aumento (+) Redução de Outros Valores e Bens	- 946.247,46	-
Passivo		
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas	2.479.380,59	5.566.927,35
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência	68.647,50	554,89
(+) Aumento (-) Redução dos Déb. Op. Assist. à Saúde Não Rel.c/Pl.S	528.473,12	1.708.621,13
(+) Aumento (-) Redução das Provisões		
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	3.765.774,13	1.630.165,70
(+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados	- 2.452.344,73	1.882.053,42
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	2.107.640,84	1.127.045,11
(+) Aumento (-) Redução das Contingências com efeito no resultado	1.015.532,58	
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	- 489.633,85	1.316.181,36

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2020


Dr. Ricardo Antonio Gonsales
Diretor Presidente


Dr. Luis Henrique Moreira Saad
Diretor Vice-Presidente


Dr. Murilo Fernandes Lima
Diretor Secretário


Elcida Helga Maier
CRC/MT CT 5061/O-1
Contadora

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs.

Membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal e Cooperados da

UNIMED VALE DO SEPOTUBA – Cooperativa de Trabalho Médico

Tangará da Serra – Mato Grosso

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED VALE DO SEPOTUBA – Cooperativa de Trabalho Médico** (“Cooperativa”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações de Sobras ou Perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED VALE DO SEPOTUBA – Cooperativa de Trabalho Médico** em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Base para Opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Cooperativa de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas Profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras Informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o

Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório de Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há uma distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar 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 Cooperativa 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 Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente de causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa e suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa e suas controladas 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.

Cascavel (PR), 26 de fevereiro de 2021.


Adirley Gasparim
Contador Responsável
CRC – PR Nº 038.192/O-0


CSS Auditores Independentes
CRC – PR Nº 005.689/O-5
OCB 1.027/2
CVM Nº 10898

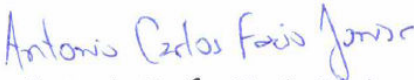
PARECER DO CONSELHO FISCAL

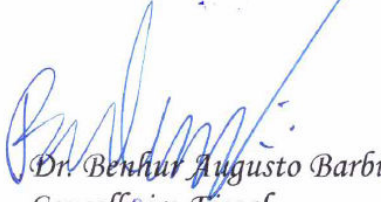
Na condição de membros do Conselho Fiscal da Unimed Vale do Sepotuba – Cooperativa de Trabalho Médico, examinamos as Demonstrações Contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2020 acompanhadas das Notas Explicativas. Com o devido assessoramento dos auditores da CSS Auditores Independentes, procedemos à análise sistemática das operações, através da verificação dos documentos.

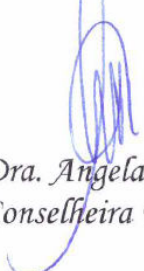
Com base nas avaliações mensais realizadas e através de reuniões com os Auditores Independentes, bem como, com as informações recebidas da Diretoria no decorrer do exercício social, tivemos condições de acompanhar dentro da extensão e profundidade que entendemos necessárias às operações realizadas.

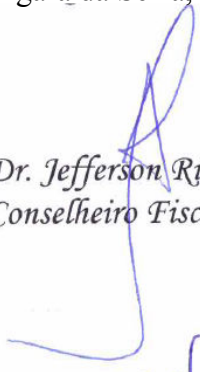
Em função do exposto e procedendo ao exame das demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2020 respaldadas no Parecer dos Auditores Independentes sobre as referidas demonstrações, bem como o resultado apurado, refletem, corretamente a posição patrimonial e financeira da Cooperativa em 31 de dezembro de 2020. **Recomendamos, portanto, a sua aprovação pelos Senhores Associados.**

Tangará da Serra, 04 de março de 2021

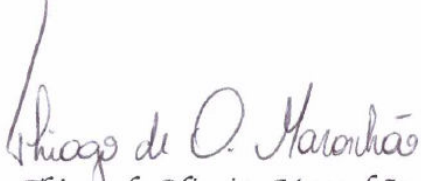

Dr. Antonio Carlos Facio Junior
Conselheiro Fiscal


Dr. Benhur Augusto Barbieri
Conselheiro Fiscal


Dra. Angela M. Valério Rahman
Conselheira Fiscal


Dr. Jefferson Ricardo Marques
Conselheiro Fiscal


Dr. Elder Cardoso de Oliveira
Conselheiro Fiscal


Dr. Thiago de Oliveira Maranhão
Conselheiro Fiscal

Balanço Social da Unimed

1. Dados Unimed

Razão Social:	UNIMED VALE DO SEPOTUBA			CNPJ:	02.597.394/0001-32	Federação/Confed.:	511	Ramo de atividade:	Saúde	
Data de fundação:	08/11/1997	Tempo de existência:	23 anos	Atuação da cooperativa:	REGIONAL		Tipo de Unimed:		Singular operadora	
Responsável preenchimento formulário :	Elcida Helga Maier		Telefone para contato:	(65) 99987-1732	Diretor:	Ricardo Antonio Gonsales			Telefone para contato:	(65) 99907-7678
Selecione os recursos próprios (filiais) conforme critério contábil, consolidados neste relatório:										
Quantidade Hospital:	0									
Quantidade Farmácia:	1									
Quantidade Pronto atendimento:	0									
Quantidade Laboratório:	0									
Quantidade Posto de Coleta:	0									
Quantidade Centro de diagnóstico:	0									
Quantidade Ótica:	0									
Outros (Descrever e informar quantidade):	Uma Unidade de recursos próprios denominado Oncologia e Centro de Infusão									
Total de Beneficiários:	41.564									
Este ano o Balanço Social da Unimed terá relatório de auditoria independente?	Não									

Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2020				2019			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
2.1 - No de pessoas na Unimed (em 31/12)	130	50	128	308	145	50	135	330
2.2 - N° de admissões durante o período	0	1	19	20	12	6	53	71
2.3 - N° de saídas e demissões durante o período	15	1	26	42	10	2	48	60
2.4 - Índice de rotatividade por substituição (turnover)			2,34	2,34			3,98	3,98
2.5 - N° de estagiários no período			8	8			8	8
2.5.1 - N° de estagiários efetivados no período			2	2			5	5
2.6 - N° de Aprendizizes			1	1			5	5
2.7 - N° de trabalhadores terceirizados			43	43			20	20
2.8 - N° de trabalhadores com contrato temporário			0	0			0	0
2.9 - N° de homens que trabalham na Unimed	91		26	117	100		26	126
2.10 - N° de mulheres que trabalham na Unimed	39		102	141	45		109	154
2.11 - N° de branco(a)s que trabalham na Unimed	128		121	249	143		128	271
2.12 - N° de negro(a)s que trabalham na Unimed	2		7	9	2		7	9
2.13 - N° de indígenas que trabalham na Unimed	0		0	0	0		0	0
2.15 - N° de pessoas com deficiência	1		3	4	1		3	4

Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2020				2019			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
2.16 - N° total de membros do Conselho de Administração	9	0		9	9	0		9
2.16.1 - N° total de mulheres no Conselho de Administração	1	0			0	0		
2.16.2 - N° total de negros e indígenas no Conselho de Administração	0	0			0	0		
2.17 - N° total de membros do Conselho Fiscal	6	0		6	6	0		6
2.17.1 - N° total de mulheres no Conselho Fiscal	1	0			1	0		
2.17.2 - N° total de negros e indígenas no Conselho Fiscal	0	0			0	0		
2.18 - N° total de membros da Diretoria Executiva	3	0		3	3	0		3
2.18.1 - N° total de mulheres na Diretoria Executiva	0	0			0	0		
2.18.2 - N° total de negros e indígenas no Diretoria Executiva	0	0			0	0		
2.19 - N° de homens cooperados em função administrativas e/ou na diretoria	3	0		3	3	0		3
2.20 - N° de mulheres cooperadas em funções administrativas e/ou diretoria	0	0		0	0	0		0
2.21 - N° de negro(a)s indígenas cooperados em funções administrativas e/ou diretoria	0	0		0	0	0		0
2.22 - Faixa etária dos colaboradores			128	128			135	135
2.22.1 - Até 18 anos			6	6			6	6

Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2020				2019			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
2.22.2 - De 19 a 24 anos			30	30			32	32
2.22.3 - De 25 a 29 anos			67	67			76	76
2.22.4 - De 30 a 45 anos			25	25			20	20
2.22.5 - De 46 a 59 anos			0	0			0	0
2.22.6 - A partir de 60 anos			0	0			1	1
2.23 - N° de pessoas nas categorias profissionais de trabalho			120	120			127	127
2.23.1 - Gestão			16	16			16	16
2.23.2 - Técnico			28	28			28	28
2.23.3 - Operacional			76	76			70	70
2.23.4 - Apoio			0	0			13	13
2.24 - Remuneração média por categoria profissional de trabalho por gênero			4.379,65	4.379,65			2.911,76	2.911,76
2.24.1- Remuneração média Gestão			7.942,96	7.942,96			6.615,04	6.615,04
2.24.1.1 - Remuneração média de Homens			7.408,84	7.408,84			7.554,53	7.554,53
2.24.1.2 - Remuneração média de Mulheres			8.477,07	8.477,07			5.675,54	5.675,54
2.24.2- Remuneração média Técnico			3.319,84	3.319,84			2.926,50	2.926,50

Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2020				2019			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
2.24.2.1 - Remuneração média de Homens			3.277,12	3.277,12			2.988,57	2.988,57
2.24.2.2 - Remuneração média de Mulheres			3.362,56	3.362,56			2.864,43	2.864,43
2.24.3 - Remuneração média Operacional			1.876,16	1.876,16			1.605,50	1.605,50
2.24.3.1 - Remuneração média de Homens			1.813,60	1.813,60			1.731,00	1.731,00
2.24.3.2 - Remuneração média de Mulheres			1.938,72	1.938,72			1.480,00	1.480,00
2.24.4 - Remuneração média Apoio			0,00	0,00			500,00	500,00
2.24.4.1 - Remuneração média de Homens			0,00	0,00			500,00	500,00
2.24.4.2 - Remuneração média de Mulheres			0,00	0,00			500,00	500,00
2.25 - Remuneração média por categoria profissional de trabalho por raça			3.167,10	3.167,10			2.737,59	2.737,59
2.25.1- Remuneração média dos brancos			4.233,85	4.233,85			2.911,76	2.911,76
2.25.1.1 - Gestão			7.400,82	7.400,82			6.615,04	6.615,04
2.25.1.2 - Técnico			3.362,00	3.362,00			2.926,50	2.926,50
2.25.1.3 - Operacional			1.938,72	1.938,72			1.605,50	1.605,50
2.25.1.4 - Apoio			0,00	0,00			500,00	500,00
2.25.2 - Remuneração média dos negros			2.100,35	2.100,35			2.563,42	2.563,42

Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2020				2019			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
2.25.2.1 - Gestão			0,00	0,00			0,00	0,00
2.25.2.2 - Técnico			0,00	0,00			3.646,57	3.646,57
2.25.2.3 - Operacional			2.100,35	2.100,35			1.480,26	1.480,26
2.25.2.4 - Apoio			0,00	0,00			0,00	0,00
2.25.3 - Remuneração média dos indígenas			0,00	0,00			0,00	0,00
2.25.3.1 - Gestão			0,00	0,00			0,00	0,00
2.25.3.2 - Técnico			0,00	0,00			0,00	0,00
2.25.3.3 - Operacional			0,00	0,00			0,00	0,00
2.25.3.4 - Apoio			0,00	0,00			0,00	0,00
2.26 - % de negros na trajetória de gestão (chefias)			3,13	3,13			3,01	3,01
2.27 - % de indígenas na trajetória de gestão (chefias)			0,00	0,00			0,00	0,00
2.28 - % de mulheres na trajetória de gestão (chefias)			6,25	6,25			9,02	9,02
2.29 - N° de colaboradores por Escolaridade			128	128			135	135
2.29.1 - Não alfabetizados			0	0			0	0
2.29.2 - Ensino fundamental incompleto			0	0			0	0

Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2020				2019			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
2.29.3 - Ensino fundamental completo			0	0			0	0
2.29.4 - Ensino médio completo			23	23			21	21
2.29.5 - Ensino técnico completo			35	35			32	32
2.29.6 - Ensino superior completo			41	41			50	50
2.29.7 - Pós-graduação Lato Sensu (especialização, MBA) completo			29	29			32	32
2.29.8 - Pós-graduação Stricto Sensu (mestrado e doutorado) completo			0	0			0	0
2.29.9 - Pós-doutorado			0	0			0	0
2.30 - A cooperativa estimula a educação básica, ensino médio e superior(supletivo ou regular) dos(as) trabalhadores(as)?			15	15			19	19
2.30.1 - Educação básica (N° de beneficiados)			0	0			0	0
2.30.2 - Ensino Médio (N° de beneficiados)			0	0			0	0
2.30.3 - Ensino Superior (N° de beneficiados)			15	15			19	19
2.31 - N° total de acidentes de trabalho			0	0			0	0
2.31.1 - N° de acidente de trajeto			0	0			0	0
2.31.2 - N° de acidentes na atividade fim			0	0			0	0

Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2020				2019			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
2.32 - Existem medidas concretas em relação à saúde e segurança no ambiente de trabalho	☐	Não			☐	Não		
	☐	Organização de comissões			☐	Organização de comissões		
	☐	Sim, fornecendo equipamento			☐	Sim, fornecendo equipamento		
	☒	Sim, realizando campanhas e capacitações			☒	Sim, realizando campanhas e capacitações		
	☒	Sim, programas de medicina preventiva			☒	Sim, programas de medicina preventiva		
	☐	Outras:			☐	Outras:		

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão	2020			2019		
3.1 - Valor (R\$ mil) da maior produção repassada ao(à) cooperado(a)	128.313,49			109.833,21		
3.2 - Valor (R\$ mil) da menor produção repassada ao(à) cooperado(a)	113,00			35,00		
3.3 - Valor (R\$ mil) da maior remuneração paga ao(à) administrador(a)	0,00			0,00		
3.4 - Valor (R\$ mil) da menor remuneração paga ao(à) administrador(a)	0,00			0,00		
3.5 - Valor (R\$ mil) do maior remuneração paga ao(à) empregado(a)	17.359,49			16.874,72		
3.6 - Valor (R\$ mil) do menor remuneração paga ao(à) empregado(a)	1.368,00			5,00		
3.7 - Destino das sobras	☐	Aumento de capital		☒	Aumento de capital	
	☒	Distribuição entre os cooperados(as)/cooperativas/sócios		☒	Distribuição entre os cooperados(as)/cooperativas/sócios	
	☐	Fundos		☒	Fundos	
	☐	Não foram distribuídos sobras no período		☐	Não foram distribuídos sobras no período	
3.8 - Fundos existentes	☒	Fundo para educação(RATES/FATES)		☒	Fundo para educação(RATES/FATES)	
	☒	Reserva legal		☒	Reserva legal	
	☒	Outros: Fundo Rotativo		☒	Outros: Fundo Rotativo	

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão	2020			2019		
3.9 - % Frequência média nas assembleias pelos(as) cooperados(as)/cooperativas/sócios ocorridas no período	81,38			59,50		
3.10 - Assuntos/Pauta submetidos à assembleia	☐	Admissão, eliminação e exclusão de cooperados(as)/cooperativas/sócios		☐	Admissão, eliminação e exclusão de cooperados(as)/cooperativas/sócios	
	☒	Destino das sobras ou perdas		☒	Destino das sobras ou perdas	
	☒	Investimentos		☒	Investimentos	
	☐	Liquidação		☐	Liquidação	
	☐	Novos produtos/serviços		☐	Novos produtos/serviços	
	☐	Pagamento de credores		☐	Pagamento de credores	
	☒	Reforma Estatuto		☒	Reforma Estatuto	
	☐	Outros:		☐	Outros:	

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão	2020			2019		
3.11 - Outros órgãos sociais existentes na Unimed	☐	Comitê Educativo		☐	Comitê educativo	
	☐	Comitê de auditoria e riscos		☐	Comitê de auditoria e riscos	
	☒	Conselho técnico		☒	Conselho técnico	
	☒	Medicina preventiva		☒	Medicina preventiva	
	☒	Conselho de especialidades		☒	Conselho de especialidades	
	☐	Outros:		☐	Outros:	
3.12 - Renovação dos cargos diretivos (conselho), no período	☒	1/3		☐	1/3	
	☐	2/3		☒	2/3	
	☐	Sem renovação		☐	Sem renovação	
	☐	Total		☐	Total	
	☐	Outros:		☐	Outros:	

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão		2020		2019	
3.13 - Os 3 Critérios principais para admissão de novo(s) cooperados(as)/cooperativas/sócios	☐	Conhecimento sobre cooperativismo		☐	Conhecimento sobre cooperativismo
	☐	Critério Técnico		☐	Critério Técnico
	☒	Experiência - prática		☒	Experiência - prática
	☒	Reside na área de atuação		☒	Reside na área de atuação
	☐	Demanda por especialidade		☐	Demanda por especialidade
	☐	Outros:		☐	Outros:

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão		2020		2019	
3.14 - Espaços de representação do cooperativismo em que a Unimed atua	☐	ACI - Aliança Internacional do Cooperativismo		☐	ACI - Aliança Internacional do Cooperativismo
	☒	OCB - Organização das Cooperativas Brasileiras		☐	OCB - Organização das Cooperativas Brasileiras
	☒	OCEs - Organização das Cooperativas Brasileiras no Estado		☒	OCEs - Organização das Cooperativas Brasileiras no Estado
	☒	SESCOOP - Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo		☒	SESCOOP - Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo
	☒	Central Nacional UNIMED/Federação		☒	Central Nacional UNIMED/Federação
	☒	Confederação UNIMED		☐	Confederação UNIMED
	☒	Fundação UNIMED		☐	Fundação UNIMED
	☐	Instituto UNIMED		☐	Instituto UNIMED
	☐	Outro:		☐	Outro:

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão		2020		2019	
3.15 - A Unimed apoia a organização de outros empreendimentos de outras cooperativas	☐	Não		☐	Não
	☒	Sim, emprestando recursos materiais e/ou humanos		☒	Sim, emprestando recursos materiais e/ou humanos
	☐	Sim, oferecendo assessoria		☐	Sim, oferecendo assessoria
	☒	Contratando serviços e parcerias		☒	Contratando serviços e parcerias
	☐	Outros:		☐	Outros:

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão		2020		2019	
3.16 - Principal fonte de crédito	○	Bancos / Financeiras		○	Bancos / Financeiras
	○	BNDES		○	BNDES
	⊙	Cooperados / Cooperativas (sócios)		⊙	Cooperados / Cooperativas (sócios)
	○	Fornecedores diversos		○	Fornecedores diversos
	○	Governo		○	Governo
	○	Intercâmbio		○	Intercâmbio
	○	Unicred		○	Unicred
	○	Outras cooperativas de crédito		○	Outras cooperativas de crédito
	○	Rede credenciada		○	Rede credenciada
	○	Outros:		○	Outros:

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão	2020	2019
3.17 - A participação de cooperado(a)s/cooperativas/sócios no planejamento da Unimed	☐ Não ocorre	
	☒ Sim, por meio da aprovação em assembléia	
	☒ Sim, por meio de grupos de trabalho (comissões etc)	
	☒ Sim, por recomendação a diretoria e/ou conselho	
3.18 - A Unimed costuma consultar o(a)s cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s para solução de problemas e/ou na hora de buscar soluções	☐ Não	
	☒ Sim, periodicamente com data definida	
	☐ Sim, na hora que necessita resolver um problema e encontrar uma solução	
3.19 - A Unimed possui Conselho Consultivo com membros não cooperados, subordinado ao Conselho de Administração	☐ Sim	
	☒ Não	
	☐ Não, mas pretende implantar em 20__	

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão	2020			2019		
3.20 - A Unimed tem previsão para segregar Conselho de Administração e Diretoria, com cooperado(a)s diferentes nas Presidências: do Conselho e da Diretoria	☒	Não		☒	Não	
	☐	Sim, em 20__		☐	Sim, em 20__	
3.21 - A gestão de risco da Unimed leva em consideração, os seguintes riscos:	☐	Crédito		☐	Crédito	
	☒	Financeiro		☒	Financeiro	
	☐	Estratégico		☐	Estratégico	
	☐	Cambial		☐	Cambial	
	☐	Fiscal		☐	Fiscal	
	☐	Trabalhista		☐	Trabalhista	
	☐	Reputacional		☐	Reputacional	
	☒	Comunitário		☒	Comunitário	
	☒	Operacional		☒	Operacional	
	☒	Ambiental		☒	Ambiental	

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão	2020			2019		
3.22 - A Unimed tem partes relacionadas	☐	Não		☐	Não	
	☐	Sim, e tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto		☐	Sim, e tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto	
	☒	Sim, mas não tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto		☒	Sim, mas não tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto	
3.23 - A Unimed tem Código de Conduta implantado	☐	Não		☐	Não	
	☒	Sim		☒	Sim	
3.24 - Em caso positivo, existe um canal de denúncias relativo ao Código de Conduta?	☐	Não		☐	Não	
	☒	Sim, Quais: Caixas de Sugestão, Ouvidoria		☒	Sim, Quais: caixa de sugestões	
3.25 - A Unimed tem um comitê para tratar de denúncias/questões relativas ao Código de Conduta	☐	Não		☐	Não	
	☒	Sim		☒	Sim	
3.26 - Número de casos de discriminação? Em caso positivo descrever as medidas tomadas em Nota Explicativa	0			0		

Balanço Social da Unimed

4. Indicadores econômicos (em R\$)	2020	2019
4.1 - Ingressos e Receitas Brutas	144.143.369,09	117.315.460,42
4.2 - Ingressos/Receitas Repassadas	28.712.965,39	42.833.545,18
4.3 - Receitas sobre aplicações financeiras	976.013,85	1.855.370,76
4.4 - Total das dívidas	40.718.172,67	33.498.868,60
4.5 - Patrimônio da Unimed	72.890.749,71	59.407.276,90
4.6 - Patrimônio de terceiros	0,00	0,00
4.7 - Impostos e contribuições	5.152.962,19	4.928.924,16
4.8 - Remuneração dos(as) cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s - não inclui benefícios	44.277.462,73	44.165.462,46
4.9 - Sobras ou perdas do exercício	520.151,72	166.746,80
4.10 - Valor de capital para ingresso na Unimed	60.000,00	60.000,00
4.11 - Custo Total de Pessoal: Remuneração + Benefícios	8.295.430,38	7.991.103,53
4.11.1 -- Diretores e Conselheiros	313.467,29	399.488,44
4.11.2 -- Empregados	5.987.796,47	5.958.765,39
4.11.3 -- Jovens Aprendizizes	38.385,52	34.666,36

Balanço Social da Unimed

4. Indicadores econômicos (em R\$)	2020			2019		
4.11.4 -- Estagiários	70.393,34			10.573,33		
4.11.5 -- Trabalhadores terceirizados	1.885.387,76			1.587.610,01		
4.11.6 -- Trabalhadores com contrato temporário	0,00					
4.12 - INSS retido sobre produção cooperados/cooperativas/sócios	197.605,74			181.328,46		
4.13 - IR retido sobre produção cooperados/cooperativas/sócios	1.844.539,29			1.874.326,83		
4.14 - Fundos	12.265.096,57			2.370.340,66		
4.15 - Atendimento de intercâmbio prestado por outras Unimeds	5.498.851,34			8.681.081,64		
4.16 - Venda para outras Cooperativas, exceto Unimed	13.646.310,70			3.909.748,13		
4.17 - Onde é possível visualizar as demonstrações contábeis	☐	Não disponibiliza		☐	Não disponibiliza	
	☒	No website da unimed		☐	No website da unimed	
	☒	Publicado no jornal da área de atuação		☒	Publicado no jornal da área de atuação	
	☐	Impresso, Digitalizado, e/ou disponibilizado aos diversos públicos		☐	Impresso, Digitalizado, e/ou disponibilizado aos diversos públicos	
	☒	Impresso, Digitalizado, e/ou apresentado aos cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s		☒	Impresso, Digitalizado, e/ou apresentado aos cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s	

Balanço Social da Unimed

5. Indicadores sociais internos	2020				2019			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
5.1 - Investimentos em alimentação	1.082,00	0,00	357.253,17	358.335,17	2.240,65		346.334,45	348.575,10
5.2 - Investimentos em eventos	0,00	0,00	0,00	0,00			48.573,33	48.573,33
5.3 - Investimentos em saúde	357.671,14	0,00	349.284,54	706.955,68	397.683,91		568.609,66	966.293,57
5.4 - Investimentos em transporte	117.331,06	0,00	55.367,11	172.698,17	120.998,66		57.273,70	178.272,36
5.5 - Investimentos em segurança no trabalho	0,00	0,00	8.600,00	8.600,00	0,00		19.435,29	19.435,29
5.6 - Investimentos em cultura e/ou lazer	0,00	0,00	0,00	0,00	158.428,39		48.573,33	207.001,72
5.6.1 -- nº de beneficiado(a)s	0	0	0	0	145		135	280
5.7 - Investimentos em educação/alfabetização, ensino fundamental, médio ou superior			26.897,19	26.897,19			56.980,31	56.980,31
5.7.1 -- Aportes próprios			20.368,13	20.368,13			34.666,02	34.666,02
5.7.2 -- Aportes dos parceiros			6.529,06	6.529,06			22.314,29	22.314,29
5.7.3 -- nº de beneficiado(a)s			15	15			22	22
5.8 - Investimentos em capacitação profissional	0,00	0,00	16.391,40	16.391,40	0,00		110.132,07	110.132,07
5.8.1 -- nº de beneficiado(a)s	0	0	59	59			135	135
5.8.2 -- nº de horas de treinamento/pessoa	0,00	0,00	10,18	10,18			15,00	15,00

Balanço Social da Unimed

5. Indicadores sociais internos	2020				2019			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
5.9 - Investimentos de capacitação em gestão cooperativa	15.364,90	0,00	15.364,90	30.729,80	14.361,83		0,00	14.361,83
5.9.1 -- nº de beneficiado(a)s	10	0	10	20	2		2	4
5.10 - Investimentos em creche ou auxílio creche	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
5.10.1 -- nº de beneficiado(a)s	0	0	0	0				0
5.11 - Investimentos em seguro de vida	196.826,17	0,00	34.521,42	231.347,59	189.667,96		19.435,29	209.103,25
5.11.1 -- nº de beneficiado(a)s	130	0	128	258	145		135	280
5.12 - Investimentos em previdência privada	117.557,47	0,00	55.381,42	172.938,89	79.673,40		90.020,55	169.693,95
5.12.1 -- nº de beneficiado(a)s	130	0	128	258	145			145
5.13 - Investimentos em participações nos resultados	520.151,72	0,00	271.335,22	791.486,94	169.693,95		27.568,87	197.262,82
5.13.1 -- % Distribuído	100,00	0,00		100,00				0,00
5.13.2 -- % Retido	0,00	0,00		0,00	100,00			100,00
5.14 - Investimentos em bonificações	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
5.15 - Investimentos em cursos para o desenvolvimento pessoal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
5.15.1 -- nº de beneficiado(a)s	0	0	0	0	0			0
5.16 - Outros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00

Balanço Social da Unimed

5. Indicadores sociais internos	2020				2019			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
Total de beneficiados	270	0	340	610	437	0	427	864
Total dos investimentos internos	1.325.984,46	0,00	1.190.396,37	2.516.380,83	1.132.748,75	0,00	1.392.936,85	2.525.685,60
5.17 - Total de horas de treinamento para cooperado(a)s e empregado(a)s em políticas e procedimentos relativos a aspectos de direitos humanos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
5.18 - Total de horas de treinamento para cooperado(a)s e empregado(a)s em políticas e procedimentos anticorrupção	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
5.19 - Número total de ações trabalhistas movidas por empregados			0	0			0	0
5.19.1 -- Julgados procedentes			0	0				
5.19.2 -- Julgados improcedentes			0	0				
5.20 - Valor total (R\$ mil) de indenizações trabalhistas pagas no período por determinação da justiça			0,00	0,00			0,00	0,00
5.20.1 -- Valor pago (R\$ mil)			0,00	0,00				
5.20.2 -- Valor restituído (R\$ mil)			0,00	0,00				

Balanço Social da Unimed

6. Indicadores sociais externos	2020	2019
6.1 - Investimento em eventos	0,00	
6.1.1 -- nº de público alvo	0	
6.1.2 -- nº de eventos	0	
6.2 - Investimentos em programas e/ou projetos ambientais	117.810,57	110.400,00
6.3 - Investimento em campanhas de mobilização e conscientização socioambiental	1.632,70	
6.4 - Investimento em voluntariado	17.499,65	28.367,60
6.4.1 -- nº de voluntários (cooperados e empregados)	134	160
6.4.2 -- nº de entidades beneficiadas	1	2
6.5 - Investimentos em Saúde	0,00	34.391,07
6.5.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	1.500
6.5.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	
6.6 - Investimentos em Educação / alfabetização	0,00	0,00
6.6.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	
6.6.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	

Balanço Social da Unimed

6. Indicadores sociais externos	2020	2019
6.7 - Investimentos em capacitação profissional	2.424,05	0,00
6.7.1 -- nº de pessoas beneficiadas	1	
6.7.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	
6.8 - Investimentos em Esportes	4.825,56	9.954,30
6.8.1 -- nº de pessoas beneficiadas	30	60
6.8.2 -- nº de entidades beneficiadas	1	1
6.9 - Investimentos em Cultura e/ou Lazer	3.895,56	1.509,80
6.9.1 -- nº de pessoas beneficiadas	26	25
6.9.2 -- nº de entidades beneficiadas	1	1
6.10 - Gastos com ações sociais/filantropia (financeiras, produtos e/ou serviços)/ajudas humanitárias	17.897,90	0,00
6.10.1 -- nº de pessoas beneficiadas diretamente	80	
6.10.2 -- nº de pessoas beneficiadas indiretamente	0	
6.10.3 -- nº de entidades beneficiadas	2	

Balanço Social da Unimed

6. Indicadores sociais externos	2020	2019
6.11 - Outros	0,00	0,00
Total pessoas beneficiadas	137	1.585
Total entidades beneficiadas	5	4
Total dos investimentos sociais externos	165.985,99	184.622,77

Balanço Social da Unimed

7. Outras Informações		2020		2019	
7.1 - A previdência privada contempla	☒	Direção		☒	Direção
	☒	Cooperados/Cooperativas/Sócios		☒	Cooperados/Cooperativas/Sócios
	☒	Empregados		☒	Empregados
	☐	Não possui		☐	Não possui
7.2 - A participação nas sobras ou resultados contempla	☒	Direção		☒	Direção
	☒	Cooperados/Cooperativas/Sócios		☒	Cooperados/Cooperativas/Sócios
	☒	Empregados		☒	Empregados
	☐	Neste período não houve distribuição		☐	Neste período não houve distribuição
7.3 - Os projetos sociais e ambientais desenvolvidos pela Cooperativa/ Federação-Central/Seguradora foram definidos por:	☒	Direção		☒	Direção
	☒	Gerência		☒	Gerência
	☒	Empregados		☒	Empregados
	☒	Cooperados/Cooperativas/Sócios		☒	Cooperados/Cooperativas/Sócios

Balanço Social da Unimed

7. Outras Informações	2020			2019		
7.4 - Os padrões de segurança e salubridade no ambiente de trabalho foram definidos por	☒	Direção		☒	Direção	
	☒	Gerência		☒	Gerência	
	☒	Empregados		☒	Empregados	
	☐	Cooperados/Cooperativas/Sócios		☐	Cooperados/Cooperativas/Sócios	
7.5 - Quanto à liberdade sindical, ao direito de negociação coletiva e à representação interna dos empregados, na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	☒	Não se envolve		☒	Não se envolve	
	☐	Incentiva e segue a OIT		☒	Incentiva e segue a OIT	
	☐	Segue as normas da OIT		☐	Segue as normas da OIT	
7.6 - Na seleção dos fornecedores, os mesmos padrões éticos e de sustentabilidade social, ambiental e econômico adotados pela Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	☐	Não são considerados		☐	Não são considerados	
	☒	São exigidos		☒	São exigidos	
	☐	São sugeridos		☐	São sugeridos	
7.7 - Quanto à participação de empregados em programas de trabalho voluntário, na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	☐	Não se envolve		☐	Não se envolve	
	☒	Organiza e incentiva		☒	Organiza e incentiva	
	☐	Apoia		☐	Apoia	

Balanço Social da Unimed

7. Outras Informações	2020	2019
7.8 - Número Total de demandas (reclamação, consulta, denúncia, sugestão)	733	498
7.8.1 - Na cooperativa/Federação-Central/Seguradora	165	143
7.8.2 - Na ANS	27	22
7.8.3 - No Procon	6	6
7.8.4 - No Judiciário	55	42
7.8.5 - No Canal Fale Conosco da Unimed do Brasil	476	283
7.8.6 - No site Reclame Aqui	4	2
7.9 - Número de demandas (reclamação, consulta, denúncia, sugestão) com respostas conclusivas	733	504
7.9.1 - Na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	165	143
7.9.2 - Na ANS	27	22
7.9.3 - No Procon	6	6
7.9.4 - No Judiciário	55	42
7.9.5 - No Canal Fale Conosco da Unimed do Brasil	476	283
7.9.6 - No site Reclame Aqui	4	8

Balanço Social da Unimed

7. Outras Informações	2020		2019	
7.10 - Valor total de indenizações pagas no período por determinação de órgãos de defesa do consumidor e/ou justiça	103.130,43		0,00	
7.11 - Total do valor gastos com fornecedores	26.788.870,85		20.868.499,05	
7.11.1 - % do valor gasto com fornecedores locais	2,45		2,41	
7.12 - Compras de "serviços e/ou bens" de outras cooperativas	332.603,70		360.115,24	
7.13 - Valor adicionado a distribuir (em R\$ mil) - vide DVA	70.565.197,47		59.344.062,25	
	R\$	%	R\$	%
7.13.1 -- Governos	5.152.962,19	0	4.928.924,16	0
7.13.2 -- Cooperados/Federação-Central/Seguradora	44.635.133,87	0	44.563.146,37	0
7.13.3 -- Empregados/Diretores/Conselheiros	7.557.838,88	0	6.958.766,88	0
7.13.4 -- Remuneração de capital de terceiros	268.028,25	0	171.514,61	0
7.13.5 -- Sociedade	165.985,99	0	184.622,77	0
7.13.6 -- Juros sobre capital próprio	0,00	0	0,00	0
7.13.7 -- Constituição de reservas e fundos	12.265.096,57	0	2.370.340,66	0
7.13.8 -- A disposição da AGO e Outros	520.151,72	0	166.746,80	0

Balanço Social da Unimed

8. Indicadores Ambientais	2020			2019		
8.1 -- Valor (R\$ mil) Total do Passivo Ambiental	0,00					
8.2 - Recursos Financeiros Aportados em Meio Ambiente	0,00			0,00		
8.2.1 -- Educação e treinamento ambiental	0,00					
8.2.2 -- Serviços externos de gestão ambiental	0,00					
8.2.3 -- Certificação externa do sistema de gestão ambiental	0,00					
8.2.4 -- Pesquisa e desenvolvimento	0,00					
8.2.5 -- Despesas extras com a adoção de tecnologia mais limpas	0,00					
8.2.6 -- Despesas extras com compras 'verdes'	0,00					
8.2.7 -- Outros custos de gestão ambiental	0,00					
8.3 - A Unimed controla a emissão e equivalentes de CO2 dos GEE (Gases de Efeito Estufa)	☐	Não		☐	Não	
	☒	Sim		☒	Sim	
Se sim, Quantidade de emissões e equivalentes de CO2 dos GEE (tCO2e)	69,25			102,01		
8.3.1 -- Escopo 1 (tCO2e)	36,97			76,96		
8.3.2 -- Escopo 2 (tCO2e)	0,79			0,67		

Balanço Social da Unimed

8. Indicadores Ambientais	2020			2019		
8.3.3 -- Escopo 3 (tCO2e)	31,49			24,38		
8.4 - Consumo de energia dentro da organização (KWh)	11,75			9,42		
8.5 - Consumo de água dentro da organização (m³)	7,13			8,40		
8.5.1 - Fontes de retirada de água	☒	Concessionária pública		☒	Concessionária pública	
	☐	Poços artesianos		☐	Poços artesianos	
	☐	Outros:		☐	Outros:	
8.6 - Material utilizado em peso (Kg)	0,00			0,00		
8.6.1 -- Papel(Kg)	0,00			0,00		
8.6.2 -- Copos Plásticos (Kg)	0,00			0,00		
8.7 - Resíduos Segregados	0,00			0,00		
8.7.1 -- Resíduos infectante/perfurocortante (Kg)	0,00			0,00		

Balanço Social da Unimed

8. Indicadores Ambientais	2020			2019		
8.7.2 -- Resíduos recicláveis (Kg)	0,00			0,00		
8.7.3 -- Resíduos para descontaminação (Kg)	0,00			0,00		
8.7.4 -- Resíduos orgânicos (Kg)	0,00			0,00		
8.8 - Destinação dos resíduos segregados	☒	Empresa terceirizada		☒	Empresa terceirizada	
	☐	Organismo governamental		☐	Organismo governamental	
	☐	Recicladora		☐	Recicladora	
	☐	Empresas de adubos		☐	Empresas de adubos	
	☐	Outros:		☐	Outros:	

Balanço Social da Unimed

9. Demonstração do Valor Adicionado	2020	2019
(A) Geração de Riqueza		
a) Ingressos e receitas	144.143.369,09	117.315.460,42
a.1) Contraprestações emitidas líquidas	134.057.019,02	112.056.091,44
a.2) Outros ingressos e receitas operacionais	4.489.218,48	3.675.678,81
a.3) Provisão para créditos de liquidação duvidosa - Reversão/Constituição	5.597.131,59	1.583.690,17
b) Variação das provisões técnicas	43.737,74	-80.599,25
b.1) Provisão de remissão	43.737,74	-80.599,25
b.2) Outras	0,00	0,00
c) Receita líquida operacional	144.099.631,35	117.396.059,67
d) Eventos, dispêndios, despesas operacionais e sinistros	67.139.577,49	54.695.365,22
d.1) Eventos indenizáveis líquidos	59.932.790,32	49.949.805,65
d.2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	-518.718,28	2.628.901,43
d.3) Outros dispêndios / Despesas operacionais	7.725.505,45	2.116.658,14
e) Insumos adquiridos de terceiros	8.277.804,03	6.110.194,82
e.1) Despesas de comercialização	116.910,85	118.777,61

Balanço Social da Unimed

9. Demonstração do Valor Adicionado	2020	2019
e.2) Variação das despesas de comercialização diferidas	0,00	0,00
e.3) Despesas com serviços de terceiros	1.841.212,67	1.587.610,01
e.4) Materiais,energia e outras despesas administrativas	4.627.875,95	4.110.272,37
e.5) Despesas Financeiras	1.673.471,89	289.520,25
e.6) Despesas patrimoniais	6.710,00	0,00
e.7) Perda / Recuperação de valores ativos	11.622,67	4.014,58
f) Valor adicionado bruto	68.682.249,83	56.590.499,63
g) Depreciação, Amortização e Exaustão	403.563,91	444.258,34
h) Valor adicionado líquido produzido pela entidade	68.278.685,92	56.146.241,29
i) Valor adicionado recebido / cedido em transferência	2.286.511,55	3.197.820,96
i.1) Receitas financeiras	1.789.778,19	2.862.850,63
i.2) Resultado de equivalência patrimonial	0,00	0,00
i.3) Outras	496.733,36	334.970,33
(I) Valor adicionado total a distribuir	70.565.197,47	59.344.062,25

Balanço Social da Unimed

9. Demonstração do Valor Adicionado	2020	2019
(B) Distribuição de Riqueza		
a) Remuneração do trabalho	52.192.972,75	51.521.913,25
a.1) Cooperados / cooperativas / sócios	44.635.133,87	44.563.146,37
a.1.1) Produção (consultas e honorários)	44.277.462,73	44.165.462,46
a.1.2) Benefícios	357.671,14	397.683,91
a.2) Diretores, Conselheiros e Empregados	7.557.838,88	6.958.766,88
a.2.1) Salários, 13º, Férias, etc.	5.987.796,47	5.166.263,71
a.2.2) Benefícios	867.369,03	1.237.229,81
a.2.3) F.G.T.S	431.338,16	527.704,49
a.2.4) Bônus / Participação nos lucros e resultados	271.335,22	27.568,87
b) Remuneração do governo - Impostos/Taxas/Contribuições	5.152.962,19	4.928.924,16
b.1) Federais	1.431.043,99	1.621.722,47
b.1.1) Previdência Social	1.420.864,31	1.165.395,15

Balanço Social da Unimed

9. Demonstração do Valor Adicionado	2020	2019
b.2) Estaduais	214.718,10	397.904,26
b.3) Municipais	2.086.335,79	1.743.902,28
c) Contribuição para Sociedade	165.985,99	184.622,77
d) Remuneração de capitais de terceiros	268.028,25	171.514,61
d.1) Juros	12.733,15	31.708,38
d.2) Aluguéis	255.295,10	139.806,23
d.3) Outras (royalties, direitos autorais, entre outros)	0,00	0,00
e) Remuneração de capitais próprios	12.785.248,29	2.537.087,46
e.1) Juros sobre capital próprio	0,00	0,00
e.2) Constituição de reservas e fundos	12.265.096,57	2.370.340,66
e.3) Sobras / Perdas líquidas a disposição da AGO	520.151,72	166.746,80
(II) Total distribuído	70.565.197,47	59.344.062,25

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

Indicadores de Corpo Funcional(Cooperado(a)s / Sócios)

2.1. O numero de demissões de cooperados ocorreu em numero elevado, em virtude de que a UNIMED fez alinhamento no capital minimo para fazer parte do quadro social, assim médicos que praticamente não tinham produção na UNIMED, optaram por pedir demissão do quadro social. Novos cooperados não foram admitidos, um motivo foi a própria Pandemia, e outro aspecto que contribuiu foi a mudança de critérios para admissão.

2.2. A Operadora alterou os processos de admissão de novos cooperados, exigindo agora prova seletiva, e no decorrer do exercício de 2020 não houve nenhuma admissão.

2.3. A Operadora alterou o capital minimo para ser admitido na Cooperativa, assim cooperados que vinham tendo baixa produção, optaram por não equalizar o valor do capital minimo e pediram para sair da Cooperativa

2.10. Em virtude do numero de pedidos de demissões que ocorreram no exercício social de 2020, a maioria foram médicas, mulheres. Influenciando assim a redução de mulheres que fazem parte da Cooperativa no quadro de cooperadas.

2.11. Em virtude do numero de pedidos de demissões que ocorreram no exercício social de 2020. A população de nossa região é composta preponderantemente por pessoas brancas, contribuindo assim para este indicador

2.16.1. A Operadora tinha na sua composição anterior uma mulher, mas a mesma renunciou no decorrer do mandato, e agora temos novamente uma cooperada compondo o Conselho de Administração.

Indicadores de Corpo Funcional(Cooperado(a)s PJ)

2.1. Os cooperados jurídicos da Unimed Vale do Sepotuba, são compostos por pessoas jurídicas, obrigatoriamente constituídas por cooperados pessoas físicas, assim sendo, não há cargos de gestão ocupados por cooperados pessoas jurídicas

2.2. O processo de admissão de cooperados não ocorreu no exercício social de 2020. Muito pelo contrário, houveram vários pedidos de demissão, afetando também a movimentação dos cooperados jurídicos.

2.3. A demissão do cooperado jurídico, é reflexo da movimentação que ocorreu entre os cooperados pessoas físicas, que pediram demissão em virtude da mudança do capital minimo para permanecer como cooperado.

Indicadores de Corpo Funcional(Empregado(a)s / Outros)

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

- 2.2. A Pandemia afetou demasiadamente os processos nas organizações, refletindo diretamente nos vínculos trabalhistas. Influenciando no turnover da Operadora.
- 2.3. A Pandemia afetou demasiadamente os processos nas organizações, refletindo diretamente nos vínculos trabalhistas. Influenciando no turnover da Operadora.
- 2.4. A Pandemia afetou demasiadamente os processos nas organizações, refletindo diretamente nos vínculos trabalhistas. Influenciando no turnover da Operadora.
- 2.5.1. A Pandemia afetou demasiadamente os processos nas organizações, refletindo diretamente nos vínculos trabalhistas. Influenciando no turnover da Operadora.
- 2.6. A Pandemia afetou demasiadamente os processos nas organizações, refletindo diretamente nos vínculos trabalhistas. Influenciando no turnover da Operadora.
- 2.7. A Operadora está verticalizando as suas atividades, e neste contexto, está buscando o gerenciamento de determinados processos assistenciais. No entanto, para estas funções não estão sendo gerados vínculos trabalhistas, optando-se pela terceirização.
- 2.22.3. Embora tenha ocorrido uma redução nas demissões e admissões na Operadora, a força de trabalho classificada nesta faixa etária sofreu movimentação relevante, afetando este indicador.
- 2.22.4. Embora tenha ocorrido uma redução nas demissões e admissões na Operadora, a força de trabalho classificada nesta faixa etária sofreu movimentação relevante, afetando este indicador.
- 2.22.6. A Operadora tinha em seu quadro apenas uma pessoa nesta faixa etária. Em virtude da pandemia, ele foi mantido afastado por se tratar de grupo de risco. No entanto, partiu dele o desejo de se desligar, e curtir a merecida aposentadoria.
- 2.23.4. As atividades de apoio foram re-organizadas e passaram a ser executadas de forma terceirizada.
- 2.24. A composição na gestão sofreu impactos salariais, hoje a nossa gestão superior é exercida por uma mulher, na segunda escala também tem mulheres, no entanto, a variação salarial tem impacto indireto em função da remuneração desta mulher.
- 2.24.1. A composição na gestão sofreu impactos salariais, hoje a nossa gestão superior é exercida por uma mulher, na segunda escala também tem mulheres, no entanto, a variação salarial tem impacto indireto em função da remuneração desta mulher.
- 2.24.1.2. A composição na gestão sofreu impactos salariais, hoje a nossa gestão superior é exercida por uma mulher, na segunda escala também tem mulheres, no entanto, a variação salarial tem impacto indireto em função da remuneração desta mulher.

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

- 2.24.2. Houve um alinhamento de cargos e funções na operadora, com ascensão na escala de cargos e salários. A permanência de pessoas por um período mais longo nas funções, tem melhorado a remuneração média.
- 2.24.2.2. A composição na gestão sofreu impactos salariais, hoje a nossa gestão superior é exercida por uma mulher, na segunda escala também tem mulheres, no entanto, a variação salarial tem impacto indireto em função da remuneração desta mulher.
- 2.24.3. Houve um alinhamento de cargos e funções na operadora, com ascensão na escala de cargos e salários. A permanência de pessoas por um período mais longo nas funções, tem melhorado a remuneração média.
- 2.24.3.2. A composição na gestão sofreu impactos salariais, hoje a nossa gestão superior é exercida por uma mulher, na segunda escala também tem mulheres, no entanto, a variação salarial tem impacto indireto em função da remuneração desta mulher.
- 2.24.4. As atividades de apoio estão sendo exercidos por empresas terceirizadas, este indicador não tem métrica para ser aplicado.
- 2.24.4.1. Do mesmo modo como já explicado, a função de apoio está terceirizada, prejudicando assim a métrica deste indicador.
- 2.24.4.2. Do mesmo modo como já explicado, a função de apoio está terceirizada, prejudicando assim a métrica deste indicador.
- 2.25. Houve um alinhamento de cargos e funções na operadora, com ascensão na escala de cargos e salários. A permanência de pessoas por um período mais longo nas funções, tem melhorado a remuneração média.
- 2.25.1. Houve um alinhamento de cargos e funções na operadora, com ascensão na escala de cargos e salários. A permanência de pessoas por um período mais longo nas funções, tem melhorado a remuneração média.
- 2.25.1.1. Em virtude da singularidade no exercício da gestão por uma colaboradora, o impacto da remuneração dela tem influenciado em vários indicadores. Reflexo de ajuste internos favoráveis ao colaborador.
- 2.25.1.2. Houve um alinhamento de cargos e funções na operadora, com ascensão na escala de cargos e salários. A permanência de pessoas por um período mais longo nas funções, tem melhorado a remuneração média.

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

2.25.1.3. Houve um alinhamento de cargos e funções na operadora, com ascensão na escala de cargos e salários. A permanência de pessoas por um período mais longo nas funções, tem melhorado a remuneração média.

2.25.1.4. As atividades de apoio estão sendo exercidos por empresas terceirizadas, este indicador não tem métrica para ser aplicado.

2.25.2. Houve um alinhamento de cargos e funções na operadora, com ascensão na escala de cargos e salários. A permanência de pessoas por um período mais longo nas funções, tem melhorado a remuneração média.

2.25.2.2. Houve um alinhamento de cargos e funções na operadora, com ascensão na escala de cargos e salários. A permanência de pessoas por um período mais longo nas funções, tem melhorado a remuneração média.

2.25.2.3. Houve um alinhamento de cargos e funções na operadora, com ascensão na escala de cargos e salários. A permanência de pessoas por um período mais longo nas funções, tem melhorado a remuneração média.

2.28. Houve um alinhamento interno na gestão, tendo no nível superior apenas uma mulher, no segundo escalão há participação de mulheres, mas no contexto reduziu esta participação.

2.29.6. As ausências de pessoas com qualificação completa no ensino superior, foi afetado com alguns desligamentos e contratação de pessoas com formação média.

2.30.3. A operadora mantém programa de incentivo de busca de qualificação aos seus colaboradores, em virtude das movimentações que ocorreram, este indicador foi afetado, no entanto, existem políticas de incentivo ativos.

Indicadores Organização e Gestão

3.1. Neste quesito não houveram grandes mudanças nos valores e também nos processos.

O aumento significativo de presença na Assembléia da Unimed, aconteceu pelo fato de que a Assembléia foi virtual, permitindo assim a participação de um numero elevado de cooperados.

3.2. Reflexo da atividade, fatos aleatórios.

3.6. Erro material na informação anterior.

3.9. Pela pandemia as assembleias foram realizadas on-line, esta mudança melhorou a participação do cooperado.

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

Indicadores Econômicos

4.1. A grande variação ocorrida na informação relativa ao item 4.16 comparada ao exercício anterior, é reflexo de um erro material ocorrido no ano de 2020 relativo ao ano de 2019 quando a operadora não tinha um sistema operacional com recursos para a captação e tabulação dos dados com a acurácia que este ano foi possível apurar. Verificando a memória de cálculo do ano anterior, observou-se que alguns contratos ficaram sem ser considerados como cooperativas.

4.2. Em virtude da Pandemia, os beneficiários das Operadoras não viajaram, procuraram manter-se em casa, não foram eletivamente procurar serviços de saúde, este fato impactou nos gastos repassados

4.3. As taxas que remuneram valor no mercado financeiro tiveram uma queda relevante, e este impacto na queda das taxas de remuneração são observados nos valores auferidos na remuneração dos recursos aplicados no mercado financeiro.

4.4. Este quadro, por tratar-se da situação em 31.12. Retrata uma situação que passou a ser observada desde outubro, com a elevação dos gastos assistenciais, refletindo diretamente nos exigíveis da Operadora.

4.5. Nos três primeiros trimestres do ano, foram experimentados resultados econômicos relevantes, reflexo da pandemia, onde os beneficiários não procuraram os serviços de saúde, contribuindo substancialmente pela apuração de resultados econômicos relevantes.

4.11.1. Nos exercícios anteriores os Diretores viajavam muito, participando de eventos estaduais e nacionais, com a pandemia os eventos não aconteceram, e foram criadas alternativas de comunicação a distância, não necessitando de deslocamentos e custos com estas

4.11.3. A variação é reflexo de valores de auxílios que são oferecidos.

4.11.4. Os estagiários permaneceram mais tempo na Unimed. A mudança interna contribuiu para este valor maior

4.11.5. Como já mencionado em outros campos, a Unimed mudou algumas condutas, terceirizando mais atividades, e o reflexo está no acréscimo de gastos nesta rubrica.

4.15. Em virtude da Pandemia, os beneficiários das Operadoras não viajaram, procuraram manter-se em casa, não foram eletivamente procurar serviços de saúde, este fato impactou nos valores que envolvem as operações com intercambio.

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

4.16. Nos anos anteriores ocorreu um erro material, e alguns contratos não foram informados pela área como sendo cooperativas que contratavam os serviços da Operadora, no entanto, nesta edição esta situação foi corrigida.

Indicadores Sociais Internos(Cooperado(a)s / Sócios)

5.1. O Exercício social de 2020 apresentou enormes desafios na gestão social da Operadora, a Unimed Vale do Sepotuba procurou atender todas as demandas possíveis de serem realizadas, no entanto reuniões, encontros e eventos presenciais não aconteceram. Mas dentro das condições apresentadas, houveram investimentos em capacitação de forma on-line, seguindo os princípios da educação continuada, valorizando as pessoas que trabalham na cooperativa e para a cooperativa.

5.3. Os planos de saúde dos cooperados e dos funcionários foram modificados. Esta mudança impactou nos valores que ficam sob a responsabilidade da Operadora

5.6. Em virtude da Pandemia, não foram realizados eventos que envolvessem a comunidade.

5.6.1. Não ocorreram eventos em virtude da pandemia

5.9.1. A OCB Mato Grosso ofereceu curso em nossa cidade, e para viabilizar a realização do curso, houve campanha entre os funcionários e cooperados para que houvesse adesão maior.

5.11.1. A operadora alterou o processo de benefícios.

5.12. Em virtude das mudanças que ocorreram na gestão de pessoas, ocorreram compensações de benefícios.

5.12.1. O numero de cooperados foi bem reduzido na Operadora, reflexo da alteração de politicas de admissão e permanência na cooperativa.

5.13. O resultado econômico da Operadora teve uma performance melhor neste exercício comparado com os exercícios anteriores

5.13.2. Os cooperados optaram por querer levar o recurso para suas contas particulares, o inverso de decisões de exercícios anteriores

Indicadores Sociais Internos(Cooperado(a)s PJ)

5.13. Não ocorreram Investimentos com as participações nos resultados

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

5.13.1. A Operadora não distribui resultados econômicos para Cooperados Jurídicos.

Indicadores Sociais Internos(Empregado(a)s / Outros)

5.2. Em virtude da pandemia não aconteceram eventos

5.3. Em virtude da mudança no formato, ocorreu economia para a Operadora

5.5. Do mesmo modo como nos itens anteriores, não ocorreram eventos que demandaram mais recursos no ano anterior comparados com o ano vigente

5.6. Em virtude da Pandemia, não ocorreram eventos

5.6.1. Não correram eventos

5.7.1. Os recursos próprios aplicados representaram valor menor comparado com o exercício anterior

5.7.2. Do mesmo modo, os parceiros contribuíram em menor valor.

5.7.3. Redução no numero de beneficiários, impacto nos valores de recursos próprios e de parceiros envolvidos.

5.8. Em virtude da pandemia, não ocorreram eventos.

5.8.1. Os eventos foram substancialmente reduzidos em virtude da pandemia, e o reflexo financeiro é decorrente desta situação

5.8.2. Novamente o fator pandemia refletiu diretamente neste indicador.

5.9. Como já mencionado em outra nota, o aumento de participantes neste programa, ocorreu pelo fato deste treinamento acontecer em nossa cidade. Embora prejudicado em virtude da pandemia

5.9.1. Como já mencionado, pelo fato de acontecer na cidade houvera a adesão de mais participantes

5.11. Mudanças internas de processo.

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

5.12. Mudanças internas implicaram nesta variação.

5.12.1. Foram beneficiados os funcionários.

5.13. No exercício social de 2019 os resultados da Operadora não permitiram que os indicadores pré-estabelecidos fossem alcançados. Apenas os funcionários da Farmácia foram contemplados. Agora em 2020 inverteu-se o quadro

Indicadores Sociais Externos

6.1. No aspecto do indicador social externo, a operadora teve que adaptar, criando alternativas que pudessem contemplar as famílias envolvidas nos projetos sociais, não ocorrendo eventos presenciais, mas mantendo o contato e dentro das condições possíveis oferecendo produtos e ajuda humanitária às famílias.

6.2. A Operadora mantém o Instituto Pro vale de Responsabilidade Social, a manutenção consome este recurso.

6.3. Houve investimento nos dois primeiros meses do ano.

6.4. A pandemia não permitiu que houvessem ações que envolvesse ações de voluntariado envolvendo a operadora e a comunidade, diminuindo assim os valores dispensados.

Foram as ações até o mês de março de 2020. Nos projetos de Doutores do Rizo, Judô Cidadão

6.4.1. Reflexo da redução de cooperados e mudança nas políticas internas.

6.4.2. O efeito pandemia fez com que houvesse redução de atendimentos para a comunidade. Manteve-se atenção apenas numa entidade.

6.5. Novamente o efeito pandemia, não permitiu que houvesse investimentos para prevenção na área da saúde junto da comunidade. Eventos não ocorreram.

6.5.1. Em virtude da pandemia, não houveram ações neste sentido

6.7. Foram concentrados esforços para preparar multiplicadores para enfrentar o pós pandemia.

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

6.8. Reflexos da pandemia, atividades esportivas não aconteceram.

Foram as ações até o mês de março de 2020. No projeto que envolve Judô cidadão.

6.8.1. A pandemia não permitiu que pudessem ser realizadas atividades esportivas, assim o reflexo no numero de beneficiados é uma das consequencias.

6.9. Na programação existente para o exercício, havia previsão de investimentos relevantes nesta área, e nos dois primeiros meses do ano, já havia sido aplicado valor maior que no exercício anterior. Foram trabalhados aspectos culturais para o próprio colab.

6.10. Em virtude da pandemia, a Operadora assistiu as famílias envolvidas nos projetos sociais.

Oferecendo cestas básicas para os familiares envolvidos nos projetos do Judô Cidadão.

Outras Informações

7.5. A Operadora não sofre muita influencia dos sindicatos, estamos localizados no interior do interior de Mato Grosso

7.8.1. Reflexos das atividades em que a operadora esta inserida, mas todas são tratadas com responsabilidade e compromisso com seu beneficiário. É um direito do beneficiário fazer as suas reclamações, a operadora procura atender a todas.

7.8.2. Reflexos das atividades em que a operadora esta inserida, mas todas são tratadas com responsabilidade e compromisso com seu beneficiário. É um direito do beneficiário fazer as suas reclamações, a operadora procura atender a todas.

7.8.4. Reflexos das atividades em que a operadora esta inserida, mas todas são tratadas com responsabilidade e compromisso com seu beneficiário. É um direito do beneficiário fazer as suas reclamações, a operadora procura atender a todas.

7.8.5. Reflexos das atividades em que a operadora esta inserida, mas todas são tratadas com responsabilidade e compromisso com seu beneficiário. É um direito do beneficiário fazer as suas reclamações, a operadora procura atender a todas.

7.8.6. Reflexos das atividades em que a operadora esta inserida, mas todas são tratadas com responsabilidade e compromisso com seu beneficiário. É um direito do beneficiário fazer as suas reclamações, a operadora procura atender a todas.

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

- 7.9.1. Reflexos das atividades em que a operadora esta inserida, mas todas são tratadas com responsabilidade e compromisso com seu beneficiário. É um direito do beneficiário fazer as suas reclamações, a operadora procura atender a todas.
- 7.9.2. Reflexos das atividades em que a operadora esta inserida, mas todas são tratadas com responsabilidade e compromisso com seu beneficiário. É um direito do beneficiário fazer as suas reclamações, a operadora procura atender a todas.
- 7.9.4. Reflexos das atividades em que a operadora esta inserida, mas todas são tratadas com responsabilidade e compromisso com seu beneficiário. É um direito do beneficiário fazer as suas reclamações, a operadora procura atender a todas.
- 7.9.5. Reflexos das atividades em que a operadora esta inserida, mas todas são tratadas com responsabilidade e compromisso com seu beneficiário. É um direito do beneficiário fazer as suas reclamações, a operadora procura atender a todas.
- 7.9.6. Reflexos das atividades em que a operadora esta inserida, mas todas são tratadas com responsabilidade e compromisso com seu beneficiário. É um direito do beneficiário fazer as suas reclamações, a operadora procura atender a todas.
- 7.10. A Operadora sofre ações por parte dos beneficiários, e nem tudo consegue ser resolvido sem custos pecuniários. No ano de 2020 ocorreram alguns desembolsos nos acordo judiciais.
- 7.11. No segundo semestre de 2019 a Unimed implantou recurso próprio, fato este que contribuiu maiores gastos com materiais com Fornecedores para atender as demandas dos beneficiários no serviço próprio.
- 7.13.3. O acréscimo no valor dos impostos repassados ao governo, é reflexo normal da atividade.

Indicadores Ambientais

- 8.1. As análises relativas aos indicadores ambientais, foram realizadas no limite do possível que o ambiente permitia.
- 8.3.1. Reflexo dos fatores envolvidos e consequências da Pandemia
- 8.3.2. Reflexo dos fatores envolvidos e consequências da Pandemia
- 8.3.3. Reflexo dos fatores envolvidos e consequências da Pandemia

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

8.4. Reflexo dos fatores envolvidos e consequências da Pandemia

8.5. Reflexo dos fatores envolvidos e consequências da Pandemia

8.6.1. Como a empresa terceirizada recolhe este lixo gerado como papel, plásticos. Não existe controle de quantidades destinadas para a empresa do recicla.

8.6.2. Como a empresa terceirizada recolhe este lixo gerado como papel, plásticos. Não existe controle de quantidades destinadas para a empresa do recicla.

8.7.1. Para a captação deste material gerado pela Farmácia onde se aplicam vacinas, e no Recurso Próprio das aplicações de medicamentos, Existe um contrato com uma empresa especialista para recolhimento de materiais perfurantes, inclusive não é de nossa cidade.

8.7.2. Como a empresa terceirizada recolhe este lixo gerado como papel, plásticos. Não existe controle de quantidades destinadas para a empresa do recicla.

8.7.3. Para a captação deste material gerado pela Farmácia onde se aplicam vacinas, e no Recurso Próprio das aplicações de medicamentos, Existe um contrato com uma empresa especialista para recolhimento de materiais perfurantes, inclusive não é de nossa cidade.

8.7.4. Como a empresa terceirizada recolhe este lixo gerado como papel, plásticos. Não existe controle de quantidades destinadas para a empresa do recicla.

8.8. Como a empresa terceirizada recolhe este lixo gerado como papel, plásticos. Não existe controle de quantidades destinadas para a empresa do recicla.

Demonstrativo Valor Adicionado(Geração de Riqueza)

a. A Pandemia influenciou que alguns custos foram maiores, em virtude de que houveram ações voltadas para atendimento de beneficiários e estruturas da rede credenciada, visando o atendimento pontual e satisfatório dos clientes Unimed. É o caso do item D- d3. As provisões para devedores duvidosos teve um acréscimo substancial, decorrente da ferramenta que o novo sistema operacional da UNIMED oferece, permitindo controle pontual dos prazos em que os títulos se enquadram, e o cumprimento integral das recomendações da ANS.

a.1. Os ingressos de recursos são reflexos das atividades da operadora, no exercício ocorreu crescimento semelhante aos exercícios anteriores, no entanto, esta análise está sendo feito nesta edição.

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

a.2. Os ingressos de recursos são reflexos das atividades da operadora, no exercício ocorreu crescimento semelhante aos exercícios anteriores, no entanto, esta análise está sendo feito nesta edição.

a.3. A operadora teve um contrato com uma empresa de grande porte, que demandou questionamento, fora acordado o ajuste, e os reflexos foram reconhecidos nas provisões. Também ocorreu uma análise mais acurada em toda a sua carteira, e tudo foi provisionado

b.1. A provisão para remissão é reflexo dos familiares dos beneficiários nesta condição, houveram muitas perdas no decorrer do exercício, exigindo novas provisões.

d.1. No último trimestre houvera um crescimento substancial de custos assistenciais, no entanto, é uma variação que acompanha a evolução dos ingressos.

d.2. Pela redução dos custos assistenciais nos três primeiros trimestres, a provisão que havia sido constituída em exercícios anteriores sofreu redução.

d.3. A Operadora adotou políticas de portas abertas com pagamentos de plantões fixos para médicos cooperados nos hospitais para atender ocorrências de COVID, para garantir assistência médica aos beneficiários, plantões 24 horas.

e.3. A operadora alterou alguns processos internos, terceirizando alguns serviços que eram realizados anteriormente por pessoal próprio.

e.4. Esta variação é reflexo da atividade

e.5. A variação relevante nesta rubrica, refere-se a atualização monetária de provisão de tributo em questionamento judicial.

e.6. Fato isolado, originando este gasto patrimonial neste excício

e.7. Baixa de bens por obsolescência

i.1. reflexo da redução das taxas no mercado financeiro.

i.3. A participação da Unimed em outras empresas, são avaliadas pelo custo de aquisição, assim não há classificação de equivalência patrimonial. Os dividendos auferidos foram maiores, se comparado com o exercício anterior.

Demonstrativo Valor Adicionado(Distribuição da riqueza)

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

a.1.2. Em virtude da alteração no processo, os valores investidos ficaram menores. A responsabilidade passou para o cooperado.

a.2.1. Reflexo dos enquadramentos no plano de cargos e salários

a.2.2. A redução dos benefícios é reflexo das mudanças nos processos internos

a.2.3. No ano anterior ocorreram rescisões bem gigantes, contribuindo com maior gasto nesta rubrica comparado com o ano atual

a.2.4. No ano de 2019 os funcionários da Operadora não alcançaram os indicadores para poder participar dos resultados econômicos. Diferentemente no ano de 2020 os indicadores foram alcançados.

b.1. Redução de valores repassados. Redução da base de cálculo

b.1.1. Remuneração maior. Base de cálculo maior. Incidência maior.

b.2. Mudança nos processos internos de aquisição de mercadorias entre revenda e consumo, Reflexo do recurso próprio.

b.3. Custos assistenciais menores até o 3º trimestre de 2020. Resultados econômicos maiores, base de cálculo de ISSQN maior.

d.1. Amortizações de operações de crédito realizadas, base de cálculo de juros relativamente menor.

d.2. A Unidade de recursos próprios funciona em imóvel locado, no ano anterior não ocorria este desembolso.

e.2. Na operadora havia a previsão da constituição de um Fundo Rotativo, em seu regulamento havia uma previsão de valor a ser constituído até o final de 2020. Foi cumprido o regulamento.

e.3. Reflexo do resultado economico.

Balanço Social da Unimed

Confirmação de Responsabilidade

Diretor

Nome: Ricardo Antonio Gonsales

Data: 02/07/2021 13:33

Contador

Nome: Elcida Helga Maier

Data: 02/07/2021 13:29