

[www.unimedcg.coop.br](http://www.unimedcg.coop.br)

Rua Goiás, 695  
79020-101 - Jardim dos Estados - Campo Grande - MS  
T. (67) 3389-2400



**UNIMED CAMPO GRANDE MS  
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

**Campo Grande - MS**

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO EXERCÍCIO  
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020**



Membro da Aliança  
Cooperativa Internacional

“Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz.”  
Roberto Rodrigues

**ANS - nº 312851**

**UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
CNPJ 03.315.918/0001-18 - Rua Goiás, 695, Bairro Jardim dos Estados - Campo Grande-MS  
NIRE (JCE) 54400000266 - Inscrição na ANS 312851

**Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2020**

**I. Balanço Patrimonial - Ativo**

ATIVO	NE	Reclassificado	
		2020	2019
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>307.359.451,16</b>	<b>266.226.422,80</b>
<b>Disponível</b>		<b>4.916.172,49</b>	<b>3.534.820,80</b>
<b>Realizável</b>		<b>302.443.278,67</b>	<b>262.691.602,00</b>
Aplicações Financeiras	03	257.073.422,71	219.789.658,88
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	03	65.174.976,51	63.729.380,27
Aplicações Livres	03	191.898.446,20	156.060.278,61
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		20.481.136,01	23.268.584,31
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	04	10.681.928,01	11.997.407,24
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	05	75.648,77	95.239,73
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	06	8.429.784,74	11.175.937,34
Outros Créditos de Operações com Planos Assist. à Saúde		1.293.774,49	-
Créditos Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos de Saúde da Operadora	06	5.817.592,80	6.745.012,76
Créditos Tributários e Previdenciários	07	2.520.038,26	1.378.823,47
Bens e Títulos a Receber	08	15.541.320,03	11.084.267,98
Despesas Antecipadas		1.009.768,86	425.254,60
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>210.335.976,64</b>	<b>208.553.881,18</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>30.009.455,03</b>	<b>27.278.224,23</b>
Aplicações Financeiras		-	-
Aplicações Livres		-	-
Títulos e Créditos a Receber		1.338.766,63	1.607.100,80
Depósitos Judiciais e Fiscais	09	28.420.803,91	25.430.571,84
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		249.884,49	240.551,59
<b>Investimentos</b>		<b>7.713.281,58</b>	<b>6.967.176,82</b>
Participações Societárias pelo Método de Custo	10	7.713.281,58	6.967.176,82
<b>Imobilizado</b>		<b>170.174.119,24</b>	<b>171.888.321,75</b>
Imóveis de Uso Próprio	11	142.339.391,17	134.272.247,70
Imóveis - Hospitalares	11	138.680.521,05	130.554.029,16
Imóveis - Não Hospitalares	11	3.658.870,12	3.718.218,54
Imobilizado de Uso Próprio	11	27.732.856,03	28.695.178,77
Imobilizado - Hospitalares	11	24.210.540,34	24.556.274,50
Imobilizado - Não Hospitalares	11	3.522.315,69	4.138.904,27
Imobilizações em Curso	11	-	8.738.320,82
Outras Imobilizações	11	101.872,04	182.574,46
<b>Intangível</b>	<b>12</b>	<b>2.439.120,79</b>	<b>2.420.158,38</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>517.695.427,80</b>	<b>474.780.303,98</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

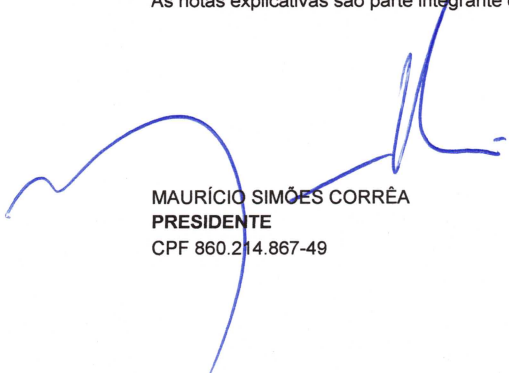
**UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**CNPJ 03.315.918/0001-18 - Rua Goiás, 695, Bairro Jardim dos Estados - Campo Grande-MS**  
**NIRE (JCE) 54400000266 - Inscrição na ANS 312851**

**Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2020**


**I. Balanço Patrimonial - Passivo**

<b>PASSIVO</b>	<b>NE</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>131.873.075,78</b>	<b>114.881.243,99</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		65.918.834,80	63.197.568,85
Provisões de Prêmios/Contraprestações		11.937.931,83	9.364.871,65
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG		10.749.731,38	8.342.291,00
Provisão para Remissão	13.e	1.188.200,45	1.022.580,65
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	13.d.III	4.344.533,89	3.561.421,16
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.d.III	24.509.614,27	24.068.262,84
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.c	25.126.754,81	26.203.013,20
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		2.192.237,42	4.103.832,51
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	13.d.III	-	2.174.191,75
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.d.III	2.192.237,42	1.929.640,76
Débitos com Oper. de Assistência à Saúde Não Rel. c/Planos Saúde da Operadora	13.d.III	1.366.514,24	1.842.476,15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	27.661.885,50	12.745.452,22
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	9.661.812,18	7.437.558,74
Débitos Diversos	16	22.485.684,87	23.886.747,49
Conta-Corrente Cooperados		2.586.106,77	1.667.608,03
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>165.729.526,44</b>	<b>177.551.343,17</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		13.149.298,10	13.005.644,65
Provisão para Remissão	13.e	1.483.795,86	1.197.215,44
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	13.d.III	11.665.502,24	10.793.284,98
Provisão de Eventos e Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.d.III	-	1.015.144,23
Provisões		134.591.245,54	125.647.964,30
Provisões para Ações Judiciais	17	134.591.245,54	125.647.964,30
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	17.988.982,80	38.897.734,22
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL</b>		<b>220.092.825,58</b>	<b>182.347.716,82</b>
Capital/Patrimônio Social	18.1	146.515.452,76	138.253.021,33
Reservas		53.029.080,52	34.333.451,47
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits	18.3/5	53.029.080,52	34.333.451,47
Lucros/Prejuízos - Superávits/Déficits Acumulados ou Resultado	19	20.548.292,30	9.761.244,02
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>517.695.427,80</b>	<b>474.780.303,98</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

  
**MAURÍCIO SIMÕES CORRÊA**  
**PRESIDENTE**  
 CPF 860.214.867-49

  
**ANDRÉ LUIS ALONSO DOMINGOS**  
**DIRETOR FINANCEIRO**  
 CPF 804.258.791-00

  
**ALINE RODRIGUES PAIM**  
**CONTADORA**  
 CRC/MS 9198/O-5

**UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
CNPJ 03.315.918/0001-18 - Rua Goiás, 695, Bairro Jardim dos Estados - Campo Grande-MS  
NIRE (JCE) 54400000266 - Inscrição na ANS 312851

**Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2020**

**II. Demonstração do Resultado**

	2020	2019
<b>Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>721.931.338,37</b>	<b>708.111.658,80</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	736.311.210,73	720.031.752,57
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	736.763.410,95	720.144.261,77
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(452.200,22)	(112.509,20)
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(14.379.872,36)	(11.920.093,77)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos</b>	<b>(566.103.604,67)</b>	<b>(599.772.190,14)</b>
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(567.179.863,06)	(600.676.460,49)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.076.258,39	904.270,35
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>155.827.733,70</b>	<b>108.339.468,66</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	110.299,56	144.568,18
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	25.359.093,19	15.742.281,12
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.638.930,97	15.033.578,93
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.109.829,16	162.020,50
Outras Receitas Operacionais	610.333,06	546.681,69
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(1.552.585,42)	(1.227.922,59)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(12.903.679,36)	(7.106.266,82)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(6.965.145,51)	(5.036.716,11)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.311.495,29)	(1.565.991,75)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	5.613.834,55	
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(10.240.873,11)	(503.558,96)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(49.849.755,63)	(36.339.664,10)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>116.991.106,04</b>	<b>79.552.464,45</b>
Despesas de Comercialização	(3.175.070,88)	(3.021.329,20)
Despesas Administrativas	(64.613.980,18)	(75.904.540,91)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>(10.558.772,85)</b>	<b>3.947.574,95</b>
Receitas Financeiras	11.288.402,31	16.841.977,42
Despesas Financeiras	(21.847.175,16)	(12.894.402,47)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>2.526.048,33</b>	<b>2.710.697,62</b>
Receitas Patrimoniais	2.608.115,85	2.710.714,46
Despesas Patrimoniais	(82.067,52)	(16,84)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>41.169.330,46</b>	<b>7.284.866,91</b>
Imposto de Renda	(7.126.917,45)	-
Contribuição Social	(3.063.928,18)	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>30.978.484,83</b>	<b>7.284.866,91</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

MAURÍCIO SIMÕES CORRÊA  
PRESIDENTE  
CPF 860.214.867-49

ANDRÉ LUIS ALONSO DOMINGOS  
DIRETOR FINANCEIRO  
CPF 804.258.791-00

ALINE RODRIGUES PAIM  
CONTADORA  
CRC/MS 9198/O-5

**UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
CNPJ 03.315.918/0001-18 - Rua Goiás, 695, Bairro Jardim dos Estados - Campo Grande-MS  
NIRE (JCE) 54400000266 - Inscrição na ANS 312851

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2020

III. Demonstração de Sobras ou Perdas


	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR		
<b>Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>435.952.706,70</b>	<b>285.978.631,67</b>	-	<b>721.931.338,37</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	444.706.558,79	291.604.651,94	-	736.311.210,73
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	444.999.800,98	291.763.609,97	-	736.763.410,95
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(293.242,19)	(158.958,03)	-	(452.200,22)
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(8.753.852,09)	(5.626.020,27)	-	(14.379.872,36)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos</b>	<b>(331.027.093,59)</b>	<b>(235.076.511,08)</b>	-	<b>(566.103.604,67)</b>
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(332.394.681,08)	(234.785.181,98)	-	(567.179.863,06)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.367.587,49	(291.329,10)	-	1.076.258,39
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>104.925.613,11</b>	<b>50.902.120,59</b>	-	<b>155.827.733,70</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	67.145,66	43.153,90	-	110.299,56
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	18.965.789,42	6.393.303,77	-	25.359.093,19
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17.831.357,96	3.807.573,01	-	21.638.930,97
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	762.886,76	2.346.942,40	-	3.109.829,16
Outras Receitas Operacionais	371.544,70	238.788,36	-	610.333,06
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(945.147,69)	(607.437,73)	-	(1.552.585,42)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(8.986.298,29)	(3.917.381,07)	-	(12.903.679,36)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(4.858.059,55)	(2.107.085,96)	-	(6.965.145,51)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.311.495,29)	-	-	(1.311.495,29)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	3.417.462,69	2.196.371,86	-	5.613.834,55
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(6.234.206,14)	(4.006.666,97)	-	(10.240.873,11)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(44.732.390,59)	(5.117.365,04)	-	(49.849.755,63)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>69.294.711,62</b>	<b>47.696.394,42</b>	-	<b>116.991.106,04</b>
Despesas de Comercialização	(1.932.847,53)	(1.242.223,35)	-	(3.175.070,88)
Despesas Administrativas	(39.334.231,30)	(25.279.748,88)	-	(64.613.980,18)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>(6.426.310,99)</b>	<b>(4.132.461,86)</b>	-	<b>(10.558.772,85)</b>
Receitas Financeiras	6.871.897,17	4.416.505,14	-	11.288.402,31
Despesas Financeiras	(13.298.208,16)	(8.548.967,00)	-	(21.847.175,16)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>2.548.649,59</b>	<b>(22.601,26)</b>	-	<b>2.526.048,33</b>
Receitas Patrimoniais	2.598.608,79	9.507,06	-	2.608.115,85
Despesas Patrimoniais	(49.959,20)	(32.108,32)	-	(82.067,52)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>24.149.971,39</b>	<b>17.019.359,07</b>	-	<b>41.169.330,46</b>
Imposto de Renda	(1.770.254,58)	(5.356.662,87)	-	(7.126.917,45)
Contribuição Social	(637.291,65)	(2.426.636,53)	-	(3.063.928,18)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>21.742.425,16</b>	<b>9.236.059,67</b>	-	<b>30.978.484,83</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

0,00

  
MAURÍCIO SIMÕES CORRÊA  
PRESIDENTE  
CPF 860.214.867-49

  
ANDRÉ LUIS ALONSO DOMINGOS  
DIRETOR FINANCEIRO  
CPF 804.258.791-00

  
ALINE RODRIGUES PAIM  
CONTADORA  
CRC/MS 9198/O-5

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
 CNPJ 03.315.918/0001-18 - Rua Goiás, 695, Bairro Jardim dos Estados - Campo Grande-MS  
 NIRE (JCE) 5440000266 - Inscrição na ANS 312851

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2020


IV. Demonstração do Resultado Abranchente

NE	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		ATO NAO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTALIS	Ano 2019
	PRINCIPAL	AUXILIAR			
RESULTADO LÍQUIDO	21.742.425,16	9.236.059,67	-	30.978.484,83	7.284.866,91
(+/-) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	141.900,67	91.198,25	-	233.098,92	3.569.107,15
(+) Reversão do FATES	2.2.15 141.900,67	91.198,25	-	233.098,92	3.569.107,15
<b>RESULTADO ABRANGENTE</b>	<b>21.884.325,83</b>	<b>9.327.257,92</b>	<b>-</b>	<b>31.211.583,75</b>	<b>10.853.974,06</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

  
 MAURÍCIO SIMÕES CORRÊA  
 PRESIDENTE  
 CPF 860.214.867-49

  
 ANDRÉ LUIS ALONSO DOMINGOS  
 DIRETOR FINANCEIRO  
 CPF 804.258.791-00

  
 ALINE RODRIGUES PAIM  
 CONTADORA  
 CRC/MS 9198/O-5

**UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
 CNPJ 03.315.918/0001-18 - Rua Goiás, 695, Bairro Jardim dos Estados - Campo Grande-MS  
 NIRE (JCE) 54400000266 - Inscrição na ANS 312851

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2020

**V. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC**  
 Método Direto

	2020	2019
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	627.257.183,04	601.838.672,27
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	133.747.807,51	335.799.007,85
(+) Outros Recebimentos Operacionais	117.397.043,28	128.891.616,74
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(497.026.383,51)	(531.959.984,33)
(-) Pagamento de Comissões	(3.030.413,73)	(2.863.695,84)
(-) Pagamento de Pessoal	(78.207.070,96)	(67.506.092,36)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.513.200,00)	(1.353.459,50)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(18.457.305,76)	(13.842.239,10)
(-) Pagamento de Tributos	(31.031.188,34)	(23.304.448,69)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(69.454,61)	-
(-) Pagamento de Aluguel	(533.419,91)	(209.045,44)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.053.382,95)	(1.255.963,90)
(-) Aplicações Financeiras	(165.113.331,27)	(350.898.122,57)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(51.513.512,20)	(50.939.367,14)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>30.853.370,59</b>	<b>22.396.877,99</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	1.863.409,09	1.210.958,28
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(4.176.126,63)	(10.439.824,98)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(290.149,78)	(2.065.721,43)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(1.029.791,58)	(12.320,40)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(1.398,00)	(55.629,11)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>(3.634.056,90)</b>	<b>(11.362.537,64)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	3.823.919,05	6.655.977,00
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	30.000.000,00	767.479,59
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(2.978.034,84)	(3.226.199,10)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(48.316.739,90)	(7.277.584,80)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(8.367.106,31)	(6.540.106,76)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos</b>	<b>(25.837.962,00)</b>	<b>(9.620.434,07)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>1.381.351,69</b>	<b>1.413.906,28</b>
<b>CAIXA – Saldo Inicial</b>	<b>3.534.820,80</b>	<b>2.120.914,52</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>4.916.172,49</b>	<b>3.534.820,80</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período (*)</b>	<b>159.595.099,41</b>	<b>134.479.507,88</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período (*)</b>	<b>196.810.418,69</b>	<b>159.595.099,41</b>
<b>AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES</b>	<b>37.215.319,28</b>	<b>25.115.591,53</b>




**UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
CNPJ 03.315.918/0001-18 - Rua Goiás, 695, Bairro Jardim dos Estados - Campo Grande-MS  
NIRE (JCE) 54400000266 - Inscrição na ANS 312851

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2020

**V. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC**

Método Direto

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

	2020	2019
<b>Resultado Líquido</b>	<b>30.978.484,83</b>	<b>7.284.866,91</b>
<b>Ajustes ao Resultado</b>	<b>21.097.821,47</b>	<b>14.631.891,81</b>
(+) Depreciações	779.661,41	792.125,93
(+) Amortizações	715.744,45	723.682,75
(+) Depreciações	5.158.407,73	4.712.029,58
(+) Amortizações	295.084,72	291.770,79
(+) Despesas Patrimoniais	242.409,78	16,84
(+) Juros incorporados ao Capital Próprio	13.904.352,47	7.596.781,27
(+) Despesas de Empréstimos e Financiamentos	2.610.276,76	3.226.199,11
(-) Receitas Patrimoniais	(2.608.115,85)	(2.710.714,46)
<b>(=) Resultado Ajustado</b>	<b>52.076.306,30</b>	<b>21.916.758,72</b>
<b>Varição nas contas do Ativo e Passivo</b>	<b>(21.222.935,71)</b>	<b>480.119,27</b>
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	(37.283.763,83)	(25.336.630,52)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	2.787.448,30	(10.708.788,92)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionadas c/Planos	927.419,96	9.428.437,05
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos Tributários e Previdenciários	(1.141.214,79)	(107.327,69)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	(4.457.052,05)	(1.020.126,89)
(-) Aumento (+) Redução das Despesas Antecipadas	(584.514,26)	(367.063,07)
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo	(2.731.230,80)	(8.392.420,63)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Operações Assit. Saúde	2.721.265,95	3.912.006,05
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Operações Assist. Saúde	(1.911.595,09)	1.430.609,47
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos	(475.961,91)	(5.706.068,85)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.916.433,28	1.761.432,54
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	(1.401.062,62)	4.799.793,27
(+) Aumento (-) Redução da Conta Corrente Cooperados	918.498,74	419.722,11
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	143.653,45	7.110.198,43
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	8.943.281,24	24.485.550,05
Ajuste Variação dos fornecedores de imobilizado/intangível (grupo 2182)	-	1.037.433,00
Ajuste IRRF retido sobre os juros sobre o capital pagos (a pagar em 01/2020)	(1.676.042,54)	(1.846.914,02)
Ajustes Variação Conta Correntes Cooperados - Juros sobre o capital a pagar	20.152,10	(25.772,71)
Ajustes Variação Conta Correntes Cooperados - Capital a devolver	(938.650,84)	(393.949,40)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>30.853.370,59</b>	<b>22.396.877,99</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

MAURÍCIO SIMÕES CORRÊA  
PRESIDENTE  
CPF 860.214.867-49

ANDRÉ LUIS ALONSO DOMINGOS  
DIRETOR FINANCEIRO  
CPF 804.258.791-00

ALINE RODRIGUES PAIM  
CONTADORA  
CRC/MS 9198/O-5



UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
CNPJ 03.315.918/0001-18 - Rua Goiás, 695, Bairro Jardim dos Estados - Campo Grande-MS  
NIRE (JCE) 5440000266 - Inscrição na ANS 312851

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2020

**VI. Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido/Patrimônio Social dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2019 e 2020**

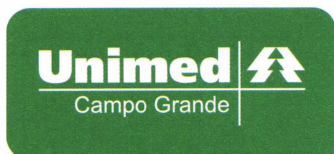
	Capital/Patrimônio Social	Reservas de Lucros/Sobras/Retenções	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
<b>SALDO FINAL EM 31/12/2018</b>	<b>125.208.523,75</b>	<b>23.628.664,24</b>	<b>20.779.646,54</b>	<b>169.616.834,53</b>
Deliberações da AGO	-	20.779.646,54	(20.779.646,54)	-
Sobras Incorporadas	-	20.779.646,54	(20.779.646,54)	-
Aumento de Capital/Patrimônio Social com Lucros e Reservas em Espécie	14.367.801,20	-	-	14.367.801,20
Redução do Capital	(1.323.303,62)	-	-	(1.323.303,62)
Reversão de Reservas	-	(7.692.909,41)	-	(7.692.909,41)
Resultado Líquido do Exercício	-	-	7.284.866,91	7.284.866,91
Outros Resultados Abrangentes	-	(3.569.107,15)	3.569.107,15	-
Destinação do Lucro/Superavit	-	1.092.730,04	(1.092.730,04)	-
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)	-	728.486,69	(728.486,69)	-
FATES (5% s/Sobras Líquidas)	-	364.243,35	(364.243,35)	-
Rateio Reserva Ampl Hospital Sobras 2017/Excluídos	-	94.427,21	-	94.427,21
<b>SALDO FINAL EM 31/12/2019</b>	<b>138.253.021,33</b>	<b>34.333.451,47</b>	<b>9.761.244,02</b>	<b>182.347.716,82</b>
Deliberações da AGO	-	9.761.244,02	(9.761.244,02)	-
Sobras Incorporadas	-	9.761.244,02	(9.761.244,02)	-
Aumento de Capital/Patrimônio Social com Lucros e Reservas em Espécie	10.504.740,37	-	-	10.504.740,37
Redução do Capital	(2.242.308,94)	-	-	(2.242.308,94)
Reversão de Reservas	-	(1.512.145,02)	-	(1.512.145,02)
Resultado Líquido do Exercício	-	-	30.978.484,83	30.978.484,83
Outros Resultados Abrangentes	-	(233.098,92)	233.098,92	-
Destinação do Lucro/Superavit	-	10.663.291,45	(10.663.291,45)	-
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)	-	2.174.242,52	(2.174.242,52)	-
FATES (5% s/Sobras Líquidas)	-	1.087.121,26	(1.087.121,26)	-
FATES (Resultado Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos)	-	7.401.927,67	(7.401.927,67)	-
Rateio Reserva Ampl Hospital Sobras 2017/Excluídos	-	16.337,52	-	16.337,52
<b>SALDO FINAL EM 31/12/2020</b>	<b>146.515.452,76</b>	<b>53.029.080,52</b>	<b>20.548.292,30</b>	<b>220.092.825,58</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

MAURÍCIO SIMÕES CORRÊA  
PRESIDENTE  
CPF 860.214.867-49

ANDRÉ LUIS ALONSO DOMINGOS  
DIRETOR FINANCEIRO  
CPF 804.258.791-00

ALINE RODRIGUES PAIM  
CONTADORA  
CRC/MS 9198/O-5



www.unimedcg.coop.br

Rua Goiás, 695  
79020-101 - Jardim dos Estados - Campo Grande - MS  
T. (67) 3389-2400



## UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Campo Grande - MS

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

#### NOTA 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, iniciou suas operações em 12/maio/1973, 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, regulada ainda pela lei 9.656/98 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, com registro sob o número 312851. A sociedade conta com 1.668 médicos associados, serviços credenciados (Hospitais, Laboratórios, Clínicas e Outros) e uma rede própria assistencial, além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Bandeirantes, Camapuã, Corguinho, Coxim, Jaraguari, Nova Alvorada do Sul, Pedro Gomes, Ribas do Rio Pardo, Rio Negro, Rio Verde, Rochedo, São Gabriel do Oeste, Sidrolândia, Sonora, Terenos, Aquidauana, Jardim, Miranda, Bonito, Anastácio, Bela Vista, Bodoquena, Nioaque, Porto Murtinho, Dois Irmãos do Buriti e Campo Grande, onde está localizada sua sede administrativa.

A UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, tem sua escrituração contábil centralizada em sua sede e está revestida das formalidades legais, sendo registrada em livros obrigatórios capazes de assegurar a sua exatidão.

A UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, comercializa atualmente 48 produtos, os quais se encontram devidamente registrados no Sistema de Informações de produtos junto a Agência nacional de Saúde Suplementar - ANS.

#### NOTA 2. DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

##### 2.1 Base de Apresentação

As demonstrações financeiras referentes ao exercício findo em 31/dez/2020 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações-Lei nº 6.404/76 alteradas pelas Leis nºs 11.638/07 e 11.941/09, nas normas estabelecidas pela ANS - Agência Nacional de Saúde, nos termos da RN 435/18 e alterações da RN



Membro da Aliança  
Cooperativa Internacional

"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."  
Roberto Rodrigues

ANS - nº 312851

446/19, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (“CPC”).

As demonstrações dos fluxos de caixa foram elaboradas pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS. Assim, a reconciliação pelo método indireto está demonstrada na Nota Explicativa nº 24.

Trata-se de Demonstrações Financeiras individuais e encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional – denominada de Real, tendo sido autorizado sua elaboração pelo presidente da cooperativa em **08/02/2021**.

## 2.2 Principais Práticas Contábeis

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

### 2.2.1 Apuração do Resultado

- a) **Receita:** O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, pró-rata dia, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.
- b) **Custo:** Os Eventos Conhecidos ou Avisados são apropriados à despesa, considerando-se a data de apresentação da conta médica, do aviso pelos prestadores ou do Aviso de Beneficiários Identificados - ABI, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, 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. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário. Naqueles casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da entidade, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da Provisão Técnica específica (PEONA), nos moldes da regulação em vigor.
- c) **Critério de Apropriação dos Custos da Rede Própria:** O critério de apropriação utilizado na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da Operadora é realizado com base no relatório do setor de faturamento da Rede Própria, utilizando o rateio na proporcionalidade dos serviços apresentados pelo faturamento, de acordo com cada tipo de serviço contratado pelo cliente e pelas regras da ANS, registrando desta forma, a totalidade das despesas da estrutura da rede própria diretamente nos eventos e demais custos assistenciais.

### 2.2.2 Estimativas Contábeis

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

### 2.2.3 Disponível

Incluem caixa e saldos positivos em conta movimento.

### 2.2.4 Aplicações Financeiras

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras vinculadas para lastrear as provisões técnicas exigidas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS.

As aplicações financeiras são reconhecidas pelo seu valor justo, ajustado por meio do resultado até 31/12/2020.

### 2.2.5 Contraprestações Pecuniárias a Receber

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à:

Preços preestabelecidos - Provisão para prêmios e contraprestações não ganhas, no passivo circulante e posteriormente para a conta de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde conforme a proporção pró-rata-dia da cobertura prestada;

Preços pós-estabelecidos - Conta de Contraprestações Efetivas de Operações de Planos de Assistência à Saúde.

A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos, e há mais de 60 dias, para planos individuais.

Os valores eventualmente recebidos antes do período de cobertura estão registrados no passivo circulante, em conta específica de obrigações de contraprestações recebidas antecipadamente.

A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

### 2.2.6 Créditos de Op. Assist. À Saúde Não Relac. Com Planos de Saúde da Operadora

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos dos créditos por serviços não relacionados aos planos de saúde, em contrapartida à conta de Receitas Com Outras Atividades.

A provisão para perdas sobre créditos com operações com outras atividades é constituída para os valores vencidos há mais de 90 dias.

A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência dessas operações.

### 2.2.7 Investimentos

Os investimentos são avaliados pelo custo de aquisição.

### 2.2.8 Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção.

A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens, às taxas mencionadas na Nota Explicativa nº 12.

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

Através de avaliação e formalização interna da entidade, a mesma concluiu como adequado os prazos de vida útil e respectivas taxas de depreciação praticadas no exercício.

### 2.2.9 Intangível

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável.

Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica estimada e, quando são identificadas indicações de perda de seu valor recuperável, são submetidos a teste de avaliação do valor recuperável, assim como os ativos com vida útil indefinida, conforme mencionada na Nota Explicativa 13.

### 2.2.10 Avaliação do Valor Recuperável de Ativos (Teste de “impairment”)

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

### 2.2.11 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 entidade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a empresa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

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

### 2.2.12 Provisões Técnicas

São calculadas com base em metodologia própria regulamentar estabelecida pela RN ANS nº 209/09 e alterações da RN 393/15, excetuando-se a provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pela operadora, conforme estabelecido pela ANS (vide Nota Explicativa nº 14).

### 2.2.13 Empréstimos e Financiamentos

São registrados pelo valor do principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até a data do balanço (vide Nota Explicativa nº 15).

## 2.2.14 Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

- a) **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;
- b) **Passivos Contingentes:** Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionadas quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;
- c) **Contingências Tributárias e Obrigações Legais:** São registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito.

## 2.2.15 Reversão FATES

Neste exercício foram absorvidas pelo FATES as despesas com assistência técnica, educacional e social, no montante de R\$ 233.098,92, nos termos da ITG 2004, aprovada pelo Conselho Federal de Contabilidade.

## 2.2.16 Juros sobre o Capital

Conforme disposição estatutária e legal a Operadora pagou aos seus cooperados Juros sobre o Capital de 10% ao ano.

Os valores pagos totalizaram o montante de R\$ 13.904.352,47, com retenção do IRRF no valor de R\$ 3.522.956,56.

## NOTA 3. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

	Exercícios	
	2020	2019
<b>a) Garantidoras de Provisões Técnicas</b>		
Sicredi – Vinculada ANS	29.937,57	29.384,95
Banco do Brasil – Vinculada ANS	39.539.047,90	48.662.423,79
Banco Itaú – Vinculada ANS	15.375.745,67	15.037.571,53
XP ANS – Vinculada ANS	10.230.245,37	-
<b>Subtotal</b>	<b>65.174.976,51</b>	<b>63.729.380,27</b>
<b>b) Livres</b>		
Sicredi	26.455.083,47	38.876.302,86

Banco do Brasil	5.369.792,83	25.325.175,11
Itaú	452,93	443,99
Santander	31.111.689,91	13.904.413,47
Uniprime	15.900.638,27	24.050.980,53
Bradesco	33.722.693,63	5.314.626,12
Banco Safra	49.057.743,72	44.271.461,33
Caixa Econômica Federal	2.413.954,23	4.316.875,20
Banco Itaú	18.996.088,20	-
XP Letras Financeiras	8.870.309,01	-
<b>Subtotal</b>	<b>191.898.446,20</b>	<b>156.060.278,61</b>
<b>TOTAL</b>	<b>257.073.422,71</b>	<b>219.789.658,88</b>

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras que lastreiam provisões técnicas (vide Nota Explicativa nº 14), cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS.

#### NOTA 4. CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

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

	Exercícios	
	2020	2019
<b>Planos médico-hospitalares</b>		
Planos coletivos	5.324.575,26	6.354.132,42
Planos individuais	8.078.963,05	9.347.229,57
<b>Subtotal</b>	<b>13.403.538,31</b>	<b>15.701.361,99</b>
(-) PPSC	(2.721.610,30)	(3.703.954,75)
<b>Total líquido</b>	<b>10.681.928,01</b>	<b>11.997.407,24</b>

#### NOTA 5. PARTICIPAÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS EM EVENTOS/SINISTROS INDENIZADOS

	Exercícios	
	2020	2019
Coparticipação	132.852,37	159.002,87
(-) PPSC	(57.203,60)	(63.763,14)
<b>Total líquido</b>	<b>75.648,77</b>	<b>95.239,73</b>



## NOTA 6. OUTROS CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	Exercícios	
	2020	2019
Adiamento/Suspensão Reajuste ANS	1.293.774,49	-
<b>Total líquido</b>	<b>1.293.774,49</b>	<b>-</b>

A Operadora procedeu o registro da suspensão do reajuste de plano familiar e empresarial, como também as diferenças de tabela, no exercício de 2020, sendo que a cobrança se dará no decorrer do exercício de 2021 de forma parcela, no montante de R\$ 10.415.551,50. A Operadora adotou prática conservadora e constituiu provisões contábeis para perdas sobre créditos, utilizando como critério a totalidade do reajuste do plano empresarial, como também da diferença de faixa etária, sendo que no caso do reajuste do plano familiar a provisão foi constituída em relação ao reajuste suspenso nos meses de setembro a dezembro/2020, totalizando a provisão para perdas em 31/12/2020 no valor de R\$ 9.121.777,01.

## NOTA 7. CRÉDITOS COM OPERADORAS E OUTROS CRÉDITOS NÃO RELACIONADOS COM PLANOS

	Exercícios	
	2020	2019
Créditos com Operadoras	8.429.784,74	11.175.937,34
Créditos de Operações Não Relacionadas com Plano	5.817.592,80	6.745.012,76
<b>Total líquido</b>	<b>14.247.377,54</b>	<b>17.920.950,10</b>

Idade de saldos a receber em 31/12/2020 de Créditos de Operações com Plano de Saúde:




DISTRIBUIÇÃO DOS SALDOS DE CONTA A RECEBER											
Vencimento Financeiro	Créditos de Operações com Planos de Saúde										
	Contraprestação Pecuniária / Prêmios a Receber				Créditos de Operações de Administração de Beneficiários	Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros	Créditos de Operadoras		Outros Créditos de Operações com Planos	Total	Outros Créditos Não Relacionados com Planos
	Mensalidades/Faturas/Seguros a Receber						Preço Pré-estabelecido	Preço Pós-estabelecido			
	Planos Individuais/Familiares Mensalidades (Pessoa Física)		Planos Coletivos Faturas (Pessoa Jurídica)								
	Preço Pré-estabelecido	Preço Pós-estabelecido	Preço Pré-estabelecido	Preço Pós-estabelecido	Preço Pré-estabelecido	Preço Pós-estabelecido					
a Vencer	170.386,28	0,00	3.115.757,08	34.853,28	0,00	834,83	0,00	8.252.248,30	10.415.551,50	21.989.631,27	5.724.622,45
Vencidos de 1 a 30 dias	4.310.417,95	0,00	912.757,03	11.295,11	0,00	43.643,20	0,00	177.573,44	0,00	5.455.686,73	84.351,30
Vencidos de 31 a 60 dias	2.300.721,10	0,00	342.066,06	1.996,26	0,00	22.894,08	0,00	1.733,95	0,00	2.669.431,45	1.216,51
Vencidos de 61 a 90 dias	466.859,08	0,00	74.711,58	1.411,53	0,00	4.114,28	0,00	0,00	0,00	547.096,57	21.745,51
Vencidos a mais de 90 dias	830.578,64	0,00	660.285,40	169.421,83	0,00	61.385,96	0,00	793.006,90	0,00	2.514.658,75	1.261.471,50
Subtotal	8.078.983,05	0,00	5.105.597,25	218.978,01	0,00	132.852,37	0,00	9.224.662,59	10.415.551,50	33.176.504,77	7.093.407,27
(-)PPSC	-1.828.954,14	0,00	-721.822,80	-170.833,36	0,00	-57.203,60	0,00	-794.777,85	-9.121.777,01	-12.695.368,76	-1.275.814,47
<b>SALDO</b>	<b>6.250.008,91</b>	<b>0,00</b>	<b>4.383.774,45</b>	<b>48.144,65</b>	<b>0,00</b>	<b>75.648,77</b>	<b>0,00</b>	<b>8.429.784,74</b>	<b>1.293.774,49</b>	<b>20.481.136,01</b>	<b>5.817.592,80</b>

## NOTA 8. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

	Exercícios	
	2020	2019
Imposto de Renda	2.287.514,51	1.145.906,84
CSLL	223.517,09	223.836,34
Cofins	7.612,34	7.683,37
Pis	1.394,32	1.396,92
<b>Total</b>	<b>2.520.038,26</b>	<b>1.378.823,47</b>

## NOTA 9. BENS E TÍTULOS A RECEBER

	Exercícios	
	2020	2019
Estoques	12.290.222,61	7.991.053,26
Adiantamentos	2.584.194,28	2.174.795,19
Títulos a Receber	217.602,70	350.567,39
Outros Bens e Títulos a Receber	449.300,44	567.852,14
<b>Total</b>	<b>15.541.320,03</b>	<b>11.084.267,98</b>

## NOTA 10. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Corresponde a valores depositados e/ou bloqueados, efetuados em decorrência de demandas judiciais motivadas por Ações Cíveis, Trabalhistas e Tributárias movidas contra a Cooperativa:

	Exercícios	
	2020	2019
Depósito Judicial - Tributos	3.281.263,76	2.859.036,93
Depósito Judicial - Cíveis	6.365.668,07	5.701.478,50
Depósito Judicial - Trabalhistas	247.227,85	237.399,34
Depósito Judicial - Ressarcimento ao SUS	11.665.502,24	10.793.284,98
Depósito Judicial – TSS e Multa ANS	6.861.141,99	5.839.372,09
<b>Total</b>	<b>28.420.803,91</b>	<b>25.430.571,84</b>

## NOTA 11. INVESTIMENTOS

	Exercícios	
	2020	2019
Unimed Participações	518.621,34	470.981,33
Unimed Seguradora	370.660,64	279.208,71
Uniprime Cooperativa de Crédito	3.222.105,84	2.987.277,81
Sicredi Cooperativa de Crédito	785.132,57	640.955,36
Federação Unimed's Estado MS	353.385,18	353.385,18
Central Nacional Unimed Coop. Central	2.463.376,01	2.235.368,43
<b>Total</b>	<b>7.713.281,58</b>	<b>6.967.176,82</b>

## NOTA 12. IMOBILIZADO

	Exercícios			
	2020		2019	
	Custo	Depreciação Acumulada	Saldo	Saldo
Imóveis de Uso Próprio - Hosp.	144.714.750,91	(6.034.229,86)	138.680.521,05	130.554.029,16
Imóveis de Uso Próprio - Não Hosp.	5.134.961,76	(1.476.091,64)	3.658.870,12	3.718.218,54
Imobilizado de Uso Próprio - Hosp.	37.927.384,89	(13.716.844,55)	24.210.540,34	24.556.274,50
Imobilizado de Uso Próprio - Não Hosp.	11.713.641,85	(8.191.326,16)	3.522.315,69	4.138.904,27
Imobilizações em Curso - Hosp.	-	-	-	8.738.320,82
Outras Imobilizações - Não Hosp.	1.253.750,58	(1.151.878,54)	101.872,04	182.574,46
<b>Total</b>	<b>200.744.489,99</b>	<b>(30.570.370,75)</b>	<b>170.174.119,24</b>	<b>171.888.321,75</b>

Anualmente a entidade efetua avaliação do imobilizado para verificar vida útil e o valor residual dos bens, a análise é realizada apenas para os bens cujos valores de aquisição tenham sido superiores a R\$ 15.000,00.

A Ampliação do Hospital Unimed está edificada em 100%. Os imóveis possuem valor residual de 20% e taxa anual de depreciação de 1,67%.

### NOTA 13. INTANGÍVEL

	Taxa anual %	Exercícios		
		Custo	Amortização Acumulada	Saldo
Software	20 a.a.	9.368.491,45	(6.929.370,66)	2.439.120,79
<b>Total</b>		<b>9.368.491,45</b>	<b>(6.929.370,66)</b>	<b>2.439.120,79</b>

### NOTA 14. PROVISÕES TÉCNICAS E GARANTIAS FINANCEIRAS


Em 22 de dezembro de 2009, foi publicada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar a Resolução RN nº 209, em 23 de novembro de 2012, alterada parcialmente pela RN 313/12 e alterações da RN 451/19. Manutenção de Recursos Próprios Mínimos a serem observados pelas operadoras de planos privados de assistência à saúde:

#### a) Patrimônio Mínimo Ajustado

O Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA representa o valor mínimo do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social da OPS ajustado por efeitos econômicos na forma da regulamentação do disposto do inciso I no artigo 22, calculado a partir da multiplicação do capital base pelo fator 'K', obtido na Tabela do Anexo I, pelo capital base de R\$ 8.977.014,19 em julho de 2020.

O fator K é composto pelo segmento da operadora – Cooperativa médica - SPP - e sua região de comercialização – 5 –. Com essas características, de acordo com o anexo I, o valor do Fator K será 4,76%.

O Patrimônio Mínimo Ajustado é R\$ 427.305,88, estando em nível superior ao exigido.


## b) Margem de Solvência

Margem de Solvência é regulamentada pelo artigo 6 da RN 209/09 e RN 313/12, da ANS, e corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, na forma da regulamentação do disposto no inciso I do artigo 22, para cobrir o maior montante entre os seguintes valores:

I - 0,20 (zero vírgula vinte) vezes a soma dos últimos 12 (doze) meses: de 100% (cem por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço pré-estabelecido, e de 50% (cinquenta por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço pós-estabelecido; ou

II – 0,33 (zero vírgula trinta e três) vezes a média anual dos últimos trinta e seis meses da soma de: 100% (cem por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pré-estabelecido e de 50% (cinquenta por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pós-estabelecido.

Conforme a RN 313 de 22 de novembro de 2012, o prazo máximo permitido para adequação da Margem de Solvência é dezembro de 2022, sendo que em 31/12/2020 é obrigatório, no mínimo, 85,28% do montante total exigido de R\$ 167.784.904,16, cujo valor é de R\$ 143.077.773,50, já deduzido dos gastos com programas aprovadas pela ANS em relação ao exercício de 2019.

A Operadora em 31 de dezembro de 2020 possui um Patrimônio Líquido ajustado pelos efeitos da IN 038/09 e alterações da IN 050/12 de R\$ 209.449.275,69, enquanto a Margem de Solvência exigida até 31/12/2020 é de R\$ 143.077.773,50, portanto a Operadora já atinge 100% da Margem de Solvência exigida na sua plenitude, considerando o cálculo até 31/12/2020.

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

Regulamentado pelo art. 08 da RN 393/15 da ANS, representa os eventos ocorridos e não avisados da operadora, cujo valor deve ser baseado em cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2020, cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$ 23.956.489,81; (em 2019 - R\$ 26.203.013,20), apurado por metodologia própria, estando constituída na totalidade exigida pela ANS.

A Operadora constituiu a totalidade da PEONA SUS nos termos da RN 448/19, com base nos relatórios disponibilizados pela ANS, cujo saldo em 31/12/2020 é de R\$ 1.170.265,00.

#### d) Provisão de Eventos a Liquidar

Conforme RN 435/18, da ANS, esta provisão deverá ser constituída para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data base de cálculo, de acordo com a responsabilidade retida, observados os seguintes critérios:

I - O registro contábil deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão ou da análise preliminar das despesas médicas; e

II - A identificação da ocorrência da despesa médica será entendida como qualquer tipo de comunicação estabelecida entre o prestador ou beneficiário e a própria operadora, ou terceiro que preste serviço de intermediação de recebimento de contas médicas à operadora.

#### III – COMPOSIÇÃO DOS EVENTOS A LIQUIDAR E DÉBITOS DE ASSIST. À SAÚDE

##### Provisão de Eventos a Liquidar em Preço Preestab.

	Exercícios	
	2020	2019
Ressarcimento ao SUS – ABIs	1.695.337,05	1.544.609,78
Ressarcimento ao SUS - GRUs	2.649.196,84	2.016.811,38
Ressarcimento ao SUS com depósito judicial	11.665.502,24	10.793.284,98
Rede Credenciada	13.094.294,92	13.406.975,01
Cooperados	4.812.901,55	4.861.781,80
Intercâmbio	677.128,14	836.794,80
Reembolso	12.829,79	24.718,47
Rede Própria	12.676,54	13.061,18
<b>Total</b>	<b>34.619.867,07</b>	<b>33.498.037,40</b>

##### Provisão de Eventos a Liquidar em Preço Pós-Estab.

	Exercícios	
	2020	2019
Rede Credenciada	4.527.110,61	4.311.904,62
Cooperados	1.357.176,09	1.620.757,88
Rede Própria	15.496,63	7.413,31
<b>Total</b>	<b>5.899.783,33</b>	<b>5.940.075,81</b>

##### DÉBITOS COM OPERAÇÕES ASSIST À SAÚDE

	Exercícios	
	2020	2019
Contraprestações Pecuniárias Receitas Antecipadas	-	2.174.191,75
Operadoras de Planos	2.192.237,42	1.929.640,76
Provisão Intercâmbio Eventual	1.366.514,24	1.842.476,15
<b>Totais</b>	<b>3.558.751,66</b>	<b>5.946.308,66</b>

### e) Provisão de Remissão

A provisão de Remissão prevê a manutenção da cobertura de assistência à saúde, com isenção de pagamento das contraprestações, durante um período de três ou cinco anos, para os dependentes de um contrato de saúde, no caso de ocorrência de morte do beneficiário titular. Estes dependentes continuam no plano, entretanto estão remidos da mensalidade pelo prazo estipulado em contrato.

A Operadora possui Nota Técnica Atuarial da Provisão de Remissão aprovada junto à ANS. O valor constituído de R\$ 2.671.996,31 representa o montante dos compromissos futuros de assistência médico hospitalar. Deste montante, R\$ 1.188.200,45 são para riscos iminentes (Passivo Circulante) e R\$ 1.483.795,86 para riscos em longo prazo (Passivo Não Circulante). Estes valores estão adequados aos riscos assumidos pela Operadora para esse benefício.

### f) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

Ativos Garantidores são títulos, valores mobiliários e/ou imóveis registrados no ativo (balanço patrimonial) da Operadora, com o objetivo de garantir o total das provisões técnicas, ou seja, todas as operadoras deverão ter ativos garantidores para lastrear as provisões técnicas exigidas.

Abaixo demonstramos em quadro a composição das provisões técnicas e as garantias financeiras constituídas:

Descrição	Valor em R\$
Provisão Técnica PEONA	23.956.489,81
Provisão Técnica PEONA SUS	1.170.265,00
Provisão de Remissão	2.671.996,31
Eventos a Liquidar	24.509.614,27
Eventos SUS	16.010.036,13
Eventos SUS sem necessidade de vincular nos termos da RN 375/15 (% adimplência x ABI)	(395.352,60)
Eventos SUS sem necessidade de vincular nos termos da RN 392/2015 (vencidos há mais 5 anos)	(2.179.386,35)
Eventos a liquidar assumidos em corresponsabilidade com contrapartida de créditos a receber	(5.899.783,33)
Eventos a liquidar assumidos em corresponsabilidade conhecidos há mais de 60 dias	16.071,02
<b>BASE PARA ATIVOS GARANTIDORES</b>	<b>59.859.950,26</b>
Aplicações Financeiras Garantidoras das Provisões Técnicas (vinculada)	65.174.976,51
Depósitos Judiciais de Eventos	11.665.502,24
<b>Total dos Ativos Garantidores Vinculados à ANS</b>	<b>76.840.478,75</b>
<b>SUFICIÊNCIA DOS ATIVOS GARANTIDORES</b>	<b>16.980.528,49</b>

## NOTA 15. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	Exercícios	
	2020	2019
IRPJ	7.126.917,45	-
CSLL	3.063.928,18	-
INSS sobre Folha de Pagamento	1.589.984,32	1.327.380,15
FGTS	512.885,31	437.330,35
PIS	11.669,41	88.978,61
COFINS	105.965,58	581.756,41
ISS	477.320,82	495.843,17
Outros Impostos e Contribuições	2.359,62	2.224,42
IR/ISS/PIS/COFINS/CSLL/INSS Retidos	14.770.854,81	9.811.939,11
<b>Total Curto Prazo</b>	<b>27.661.885,50</b>	<b>12.745.452,22</b>

## NOTA 16. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Descrição	Início	Vcto.	Encargos Financeiros	Exercícios	
				2020	2019
Empréstimo Santander (I)	Out/2020	Set/2023	0,37% ao mês	29.448.593,46	-
FCO (II)	Dez/2017	Nov/2026	0,66% ao mês	-	55.841.885,94
( - ) Encargos				(1.797.798,48)	(10.014.591,14)
<b>Total</b>				<b>27.650.794,98</b>	<b>46.335.292,96</b>
Curto prazo				9.661.812,18	7.437.558,74
Longo prazo				17.988.982,80	38.897.734,22
<b>Total</b>				<b>27.650.794,98</b>	<b>46.335.292,96</b>

- (I) O cenário econômico vivido em 2020 implicou em redução da taxa Selic a mínima histórica, permitindo melhores negociações no mercado financeiro. O Empréstimo Santander quitou o FCO, com redução da taxa de juros e desalienação da Sede da Cooperativa.
- (II) Ampliação do Hospital Unimed. O contrato prevê bônus de adimplência de 15% sobre os encargos financeiros, resultando na taxa de 0,57% ao mês. A Sede da Cooperativa está averbada como garantia deste financiamento, conforme R. 10/165.246 de 18 de dezembro de 2014. Prenotação nº 619.558 de 17/12/14. O financiamento foi quitado em 2020, com 10 milhões do disponível da Cooperativa e 30 milhões com o empréstimo do Santander (item I)



## NOTA 17. DÉBITOS DIVERSOS

	Exercícios	
	2020	2019
Fornecedores	15.228.634,69	14.123.428,68
Obrigações com Pessoal	6.822.991,50	8.924.997,46
Depósito de Beneficiários e de Terceiros	333.987,00	692.445,85
Outros Débitos	100.071,68	145.875,50
<b>Total</b>	<b>22.485.684,87</b>	<b>23.886.747,49</b>

## NOTA 18. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

	Exercícios	
	2020	2019
<b>Provisões Judiciais (i)</b>		
Contingências Cíveis	32.200.305,03	23.955.318,78
Contingências Trabalhistas	1.461.470,11	1.143.514,74
Provisão PIS/COFINS Dedução Rec. Próprio (i.i)	29.316.398,29	24.837.226,36
Provisão Multa Administrativas (i.i)	26.275.585,17	17.544.359,16
Provisão IR e CS s/Atos Auxiliares (i.i)	17.578.720,88	29.453.876,42
Provisão IR e CS s/Rend. Aplicação Financ. (i.i)	12.264.424,96	19.374.562,12
Provisão INSS Patronal Produção Especial	1.382.966,08	1.344.560,12
Provisão Encargos Sociais	2.596.328,33	2.240.452,41
Outras Demandas Tributárias	7.518.295,19	5.754.094,19
Provisão ISS	3.996.751,50	-
<b>Total Provisões Judiciais</b>	<b>134.591.245,54</b>	<b>125.647.964,30</b>

A Operadora está em processo de fiscalização pela Prefeitura Municipal de Campo Grande que iniciou em setembro de 2020 e ainda se encontra pendente de finalização, não sendo possível estimar possíveis impactos futuros.

### (i) Contingência com Risco de Perda Provável

A entidade constitui provisão para contingências com base na opinião de seus assessores jurídicos. Com isso, a entidade provisiona a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais.

(i.i) Em 2015 a Unimed sofreu fiscalização da Receita Federal referente ao exercício de 2011, cujo resultado foi a emissão de dois autos de infração, conforme detalhado abaixo:

Processo	Contribuição/Imposto	Valor R\$ Autuação
10140-721.909/2015-49	PIS/COFINS	14.740.824,75
10140-721.908/2015-02	IRPJ/CSLL	1.397.287,96

PIS/COFINS: Após análise técnica contábil foram identificados erros na base de cálculo apurada pelo Fiscal (incluiu receita financeira e patrimonial, duplicou a receita do intercâmbio, não deduziu o custo assistencial realizado pelo cooperado).

Por orientação jurídica está provisionado o PIS e COFINS sobre as deduções dos Recursos Próprios, um dos objetos da autuação, porém no valor correto e referente ao período (2011, e últimos 5 anos – 2016 a 2020).

Saldo da provisão em 31/12/2020 é de R\$ 29.316.398,29

IRPJ/CSLL: O valor refere-se a multa por falta de segregação dos atos cooperativos principais e auxiliares na DIPJ (Declaração do Imposto de Renda Pessoa Jurídica). O exercício de 2011 não teve resultado de atos auxiliares, não houve autuação sobre recolhimento do IR e CS. Devido a essa fiscalização, por prudente orientação do jurídico, a cooperativa passou a provisionar o IR e CS sobre resultado de atos cooperativos auxiliares.

CONTINGÊNCIAS CIVEIS, TRABALHISTAS E OUTRAS TRIBUTÁRIAS: Demonstramos abaixo as contingências, cíveis, trabalhistas e demais demandas tributárias, com prognóstico de perda provável:

	Exercícios	
	2020	2019
Trabalhistas	1.461.470,11	1.143.514,74
Cíveis (i)	31.057.199,32	23.955.318,78
Tributárias	7.518.295,19	5.754.094,20
<b>Total</b>	<b>40.036.964,62</b>	<b>30.852.927,72</b>

## (ii) Contingências com Risco de Perda Possível

A entidade também possui processos cujas expectativas de perda são classificadas como possíveis, na opinião de seus consultores jurídicos. A entidade não provisiona os valores envolvidos nesses processos, porém os divulga, conforme segue:

	Exercícios	
	2020	2019
Trabalhistas	1.495.621,46	1.415.559,61
Cíveis (i)	73.341.277,02	52.193.865,84
Tributárias	539.098,62	524.127,47
<b>Total</b>	<b>75.375.997,10</b>	<b>54.133.552,92</b>

(i) Basicamente, questões contratuais, como carência, cancelamentos de contratos, exclusão de cobertura e doenças preexistentes.

## DESEMBOLSOS FUTUROS DAS CONTINGÊNCIAS

Não é possível informar com suficiente segurança o prazo para desembolso financeiro das contingências tributárias e cíveis.

## NOTA 19. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### 19.1 Capital Social

O capital social subscrito e integralizado, no valor de R\$ 146.515.452,76, representado por 146.515.452 quotas no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma, de totalidade de sócios residentes e domiciliados no País.

### 19.2 Aumento de Capital

O aumento de cota capital ocorre mensalmente, no valor equivalente a 02 (duas) consultas em consultório, para fins de aumento permanente do capital social da cooperativa, conforme artigo 25 do Estatuto Social. Por decisão de Assembleia Geral, a cooperativa poderá determinar o aumento compulsório do capital social, em valor que vier a ser estabelecido na mesma ocasião.

### 19.3 Fundo de Reserva

O Fundo de Reserva foi constituído, conforme determinação do Estatuto, com 10% (dez por cento) das sobras do exercício, destinado a reparar eventuais perdas de qualquer natureza.

## 19.4 RATES

A Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social foi constituído, conforme determinação do Estatuto, com 5% (cinco por cento) das sobras do exercício e o resultado do ato cooperativo auxiliar excluído das receitas de aplicações financeiras líquidas, destinado à assistência aos cooperados e aos colaboradores.

## 19.5 Reserva para Ampliação do Hospital Unimed

Representada pela destinação das sobras dos exercícios de 2008, 2010, 2011, 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2018 e 2019 conforme determinação das AGO's.

Sobras de 2008	1.549.681,69
Sobras de 2010	4.557.571,78
Sobras de 2011	3.494.995,72
Sobras de 2012	3.878.179,73
Sobras de 2013	3.643.938,03
Sobras de 2014	18.150.414,71
Sobras de 2015	11.298.890,14
Sobras de 2016	14.408.740,62
Sobras de 2017	22.912.855,67
Sobras de 2018	20.779.646,54
Sobras de 2019	9.761.244,02
<b>Total</b>	<b>114.436.158,65</b>

Conforme AGE de 26/fev./2014 essa reserva deverá ser incorporada ao capital dos cooperados à medida que for utilizada na Ampliação do Hospital Unimed.

Até o final de 2015 foi utilizado na obra, em recursos próprios, o montante de R\$ 2.670.987,41, portanto, em 31/dez./2015 foram transferidos ao capital dos cooperados 100% das Sobras de 2008 e 24,6031% das Sobras de 2010.

Em 2016 foi utilizado na obra, em recursos próprios, o montante de R\$ 31.269.130,05, portanto, em 31/dez./2016 foram transferidos ao capital dos cooperados 75,3969% das Sobras de 2010, 100% das Sobras de 2011, 2012 e 2013 e 92,6466% das sobras de 2014.

Em 2017 foi utilizado na obra, em recursos próprios, o montante de R\$ 27.042.294,96, portanto, em 31/dez./2017 foram transferidos ao capital dos cooperados 7,3534% das Sobras de 2014 e 100% das Sobras de 2015 e 2016.

Em 2018 foi utilizado na obra, em recursos próprios, o montante de R\$ 16.704.674,54, portanto, em 31/dez./2018 foram transferidos ao capital dos cooperados 72,91% das Sobras de 2017.

Em 2019 foi utilizado na obra, em recursos próprios, o montante de R\$ 7.692.909,41, portanto, em 31/dez./2019 foram transferidos ao capital dos cooperados 27,09% das Sobras de 2017 e 7,15% das Sobras de 2018.

Em 2020 foi utilizado na obra, em recursos próprios, o montante de R\$ 1.512.145,002, portanto, em 31/dez./2020 foram transferidos ao capital dos cooperados 7,28% das Sobras de 2018.

Desta forma, o saldo da Reserva para Ampliação do Hospital Unimed em 31/dez./2020 ficou em R\$27.544.017,26:

	Composição	Rateio 31/12/2015	Rateio 31/12/2016	Rateio 31/12/2017	Rateio 31/12/2018	Rateio 31/12/2019	Rateio 31/12/2020	Saldo
Sobras 2008	1.549.681,69	1.549.681,69						0,00
Sobras 2010	4.557.571,78		1.121.305,72	3.436.266,06				0,00
Sobras 2011	3.494.995,72			3.494.995,72				0,00
Sobras 2012	3.878.179,73			3.878.179,73				0,00
Sobras 2013	3.643.938,03			3.643.938,03				0,00
Sobras 2014	18.150.414,71		16.815.750,51	1.334.664,20				0,00
Sobras 2015	11.298.890,14			11.298.890,14				0,00
Sobras 2016	14.408.740,62			14.408.740,62				0,00
Sobras 2017	22.912.855,67				16.704.674,54	6.208.181,13		0,00
Sobras 2018	20.779.646,54					1.484.728,28	1.512.145,02	17.782.773,24
Sobras 2019	9.761.244,02							9.761.244,02
<b>Total</b>	<b>114.436.158,65</b>	<b>2.670.987,41</b>	<b>31.269.130,05</b>	<b>27.042.294,96</b>	<b>16.704.674,54</b>	<b>7.692.909,41</b>	<b>1.512.145,02</b>	<b>27.544.017,26</b>

## NOTA 20. FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO

DESCRIÇÃO	2020	2019
<b>RESULTADO DO EXERCÍCIO</b>	<b>30.978.484,83</b>	<b>7.284.866,91</b>
- Resultado dos Atos Cooperativos Principais	24.149.971,39	10.493.155,29
- Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares	6.828.513,44	(3.208.288,38)
<b>DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:</b>		<b>(1.092.730,04)</b>
(-) Fundo de Reserva (10%)	(2.414.997,14)	(728.486,69)
(-) FATES (5%)	(1.207.498,57)	(364.243,35)
(-) FATES (ACA) excluído o resultado da Aplicação Financeira	(2.880.803,39)	-
<b>Reversão Gastos FATES</b>	<b>233.098,92</b>	<b>3.569.107,15</b>
<b>SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b>23.550.179,74</b>	<b>9.761.244,02</b>

## NOTA 21. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	<b>Exercícios</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Pessoal	33.821.388,95	34.993.603,77
Serviços de Terceiros	6.675.541,92	6.143.541,82
Localização e Funcionamento	2.857.302,16	2.925.871,11
Depreciação e Amortização	1.495.405,86	1.515.808,68
Publicidade e Propaganda	1.990.321,84	2.387.763,24
Tributos e Multas Administrativas	12.216.866,81	21.780.864,81
Despesas Diversas	5.557.152,64	6.157.087,48
<b>Total</b>	<b>64.613.980,18</b>	<b>75.904.540,91</b>

## NOTA 22. RESULTADO FINANCEIRO

	<b>Exercícios</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Receitas</b>		
Juros e Descontos obtidos	265.296,48	252.800,71
Atualização Monetária	551.423,05	939.686,01
Receita Financeira c/Oper. Assist. à Saúde	3.108.469,87	3.267.088,73
Receitas Aplicações Financeiras	7.363.212,91	12.382.401,97
<b>Despesas</b>		
Despesa com Aplicações Financeiras	(257.551,64)	-
Descontos Concedidos	(3.157,52)	(5.264,16)
Despesas com Empréstimos e Financiamentos	(2.610.276,76)	(3.226.199,11)
Taxas Administração Cartões de Crédito	(67.607,06)	(67.844,75)
Juros ao Capital	(13.904.352,47)	(7.596.781,27)
Despesas Diversas	(5.004.229,71)	(1.998.313,18)
<b>Resultado Financeiro</b>	<b>-10.558.772,85</b>	<b>3.947.574,95</b>

**NOTA 23. SEGUROS**

Seguros contratados para prédios e veículos, representados por:

	Seguradora	Apólice	Local	Cobertura	Vigência
1	Sompo Seguro	1800614222-2	Rua Goiás, 695	9.220.000,00	19/02/2020 a 19/02/2021
2	Mapfre Seguros	4490/0000038/18	Av. Mato Grosso, 4566	163.370.000,00	11/07/2020 a 11/07/2021
3	Banco do Brasil	3897717561531	Rua Goiás, 695 - Frota	100% FIPE	09/08/2020 a 09/08/2021
4	Porto Seguro	118 20 4008090	Rua Abrão Julio Rahe, 2164	1.500.000,00	28/09/2020 a 28/09/2021
5	Porto Seguro	118 20 4007593	Av. Ministro João Arino 6323	4.000.000,00	18/08/2020 a 18/08/2021

Itens 4 e 5 referem-se a seguros contratos para imóveis de terceiros locados pela Unimed Campo Grande.

**NOTA 24. CONCILIAÇÃO DA DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA****Demonstração dos Fluxos de Caixa**

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar, as operadoras de plano de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto. A legislação vigente determina à entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto destaque a conciliação do lucro líquido na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

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

	2020	2019
<b>Resultado Líquido</b>	<b>30.978.484,83</b>	<b>7.284.866,91</b>
<b>Ajustes ao Resultado</b>	<b>21.097.821,47</b>	<b>14.631.891,81</b>
(+) Depreciações	779.661,41	792.125,93
(+) Amortizações	715.744,45	723.682,75
(+) Depreciações	5.158.407,73	4.712.029,58
(+) Amortizações	295.084,72	291.770,79
(+) Despesas Patrimoniais	242.409,78	16,84
(+) Juros incorporados ao Capital Próprio	13.904.352,47	7.596.781,27
(+) Despesas de Empréstimos e Financiamentos	2.610.276,76	3.226.199,11
(-) Receitas Patrimoniais	(2.608.115,85)	(2.710.714,46)
<b>(=) Resultado Ajustado</b>	<b>52.076.306,30</b>	<b>21.916.758,72</b>
<b>Variação nas contas do Ativo e Passivo</b>	<b>(21.222.935,71)</b>	<b>480.119,27</b>
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	(37.283.763,83)	(25.336.630,52)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	2.787.448,30	(10.708.788,92)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionadas c/Planos	927.419,96	9.428.437,05
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos Tributários e Previdenciários	(1.141.214,79)	(107.327,69)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	(4.457.052,05)	(1.020.126,89)
(-) Aumento (+) Redução das Despesas Antecipadas	(584.514,26)	(367.063,07)
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo	(2.731.230,80)	(8.392.420,63)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Operações Assist. Saúde	2.721.265,95	3.912.006,05
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Operações Assist. Saúde	(1.911.595,09)	1.430.609,47
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos	(475.961,91)	(5.706.068,85)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.916.433,28	1.761.432,54
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	(1.401.062,62)	4.799.793,27
(+) Aumento (-) Redução da Conta Corrente Cooperados	918.498,74	419.722,11
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	143.653,45	7.110.198,43
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	8.943.281,24	24.485.550,05
Ajuste Variação dos fornecedores de imobilizado/intangível (grupo 2182)	-	1.037.433,00
Ajuste IRRF retido sobre os juros sobre o capital pagos (a pagar em 01/2020)	(1.676.042,54)	(1.846.914,02)
Ajustes Variação Conta Correntes Cooperados - Juros sobre o capital a pagar	20.152,10	(25.772,71)
Ajustes Variação Conta Correntes Cooperados - Capital a devolver	(938.650,84)	(393.949,40)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>30.853.370,59</b>	<b>22.396.877,99</b>

**NOTA 25. INSTRUMENTOS FINANCEIROS**

**a) Avaliação de Instrumentos Financeiros**

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes,



principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência a Saúde refletem o saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrerem em data próxima à do balanço.

Os empréstimos são atualizados monetariamente com base em taxa de juros pré-fixados, portanto refletem o valor justo.

Em 31 de dezembro de 2020, a Unimed não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

## **b) Fatores de risco**

A Operadora apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

### **b1) Risco de crédito;**

Advém da possibilidade de a Operadora não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro. Para atenuar esse risco, a Operadora adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Operadora dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

### **b2) Risco de liquidez**

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Companhia honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Operadora adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

### **b3) Risco de taxa de juros;**

O risco de taxa de juros advém da possibilidade de a Operadora estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado.

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a Operadora adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento com composição em títulos públicos e RDC), aplicados em diversas instituições financeiras.

### **b4) Risco operacional;**

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Operadora e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Operadora.

O objetivo da Operadora é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Operadora para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;
- treinamento e desenvolvimento profissional;
- padrões éticos e comerciais.

A operadora adota boas práticas de governança corporativa, com auditoria da conformidade dos processos, realizada pelos setores de: Auditoria Interna e de Qualidade e Processos. Em 2017 a cooperativa implantou o Núcleo de Compliance.

#### **b5) Risco da gestão da carteira de investimentos.**

A Operadora limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas fundos com maior parte na composição de títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

## NOTA 26 – BENEFÍCIO A EMPREGADOS

- Plano de saúde: Oferecido com valores de mensalidade, de acordo com a faixa etária e tempo de empresa do titular, plano de assistência à saúde com segmentação ambulatorial + hospitalar + obstetrícia de abrangência Municipal extensivo a todos os empregados e seus dependentes diretos. Para fins de contribuição de mensalidades dos dependentes acima de sete anos, será considerada a faixa salarial do titular. Estarão isentos das mensalidades os dependentes legais até seis anos de idade. Os beneficiários contribuem com a coparticipação.
- Seguro desemprego: Na ocorrência de desemprego do usuário titular por dispensa sem justa causa, a Unimed garantirá a cobertura do plano de saúde ora contratado, pelo período de três meses, a contar do mês subsequente ao desemprego. A cobertura deste auxílio estará condicionada ao envio a Unimed da cópia dos documentos pertinentes à rescisão contratual. O prazo máximo para dar entrada na solicitação do serviço é de sessenta dias, após a data do desemprego.
- Auxílio funeral: Concedido a todos os colaboradores, de acordo com as regras contratuais do serviço.
- Serit- Seguro de Incapacidade Temporária: Concedido a todos os colaboradores por motivo de incapacidade temporária ao trabalho, de acordo com as regras contratuais do serviço. Ocorrendo o sinistro, o segurado recebe o seguro contratado, por mês, extensivo ao período 180 dias. Quando o sinistro for oriundo de doença, tem uma franquia de 10 dias.
- Vale Alimentação: Concedido a todos os colaboradores da Cooperativa com valores definidos no acordo coletivo sindical de cada categoria.
- Vale transporte: Concedido a todos os colaboradores mediante solicitação. Desconto de 6% sobre o salário base, limitado ao valor integral do benefício.

- Auxílio Creche: Concedido aos colaboradores com filhos até 06 anos de idade.
- Refeição no local: Concedida a colaboradores que realizam a escala 12x36.
- Abono Assiduidade: Aos trabalhadores de Enfermagem, abrangidos pelo acordo coletivo do SIEMS, será pago percentual de equivalente a 7% do salário base vigente, sem natureza salarial, de acordo com as regras estabelecidas e acordadas.
- Gratificação por exclusividade: Os enfermeiros, os técnicos de enfermagem e auxiliares de enfermagem, abrangidos pelo acordo coletivo do SIEMS, que comprovarem a sua dedicação exclusiva ao contrato de trabalho com UNIMEDCG, ou seja, manter somente com a UNIMEDCG o vínculo empregatício receberá mensalmente uma gratificação de 10% (dez por cento) sobre salário base.
- Estacionamento para colaboradores que possuem motos.
- Adiantamento, opcional, da primeira parcela do 13º salário em fevereiro.
- Incentivo para participação em pós-graduação: com o objetivo de fortalecer seu quadro de colaboradores e contribuir para o desenvolvimento pessoal e profissional dos mesmos, a Unimed Campo Grande concede o incentivo total ou parcial para participação em programas de pós-graduação, seguindo critérios específicos. As solicitações para participação dos colaboradores em programas de pós-graduação ocorrem em dois modos: Quando o colaborador e/ou gestor solicita a liberação de incentivo para a equipe de Gestão de Pessoas ou quando a Cooperativa identifica a oportunidade/necessidade de investir no desenvolvimento de colaboradores específicos de acordo com os objetivos estratégicos organização. A liberação do incentivo considera os seguintes critérios: Análise da ementa/instituição responsável pela pós-

graduação, orçamento disponível, resultado do desempenho, histórico funcional do colaborador, plano de sucessão e interesse de participação do colaborador.

- Ações de comemorações e reconhecimentos: A Unimed investe em ações de saúde, bem-estar e reconhecimento dos seus colaboradores por meio de ações planejadas no calendário anual com atividades que atendem os colaboradores da Sede/ Hospital e demais áreas da Unimed Campo Grande.
- Ginástica laboral: é a atividade física destinada aos colaboradores durante o expediente de trabalho. Com intervenções entre 10 e 15 minutos, é baseada em técnicas de alongamento, respiração, percepção corporal, reeducação postural e compensação dos músculos. Entre os diversos benefícios da ginástica laboral, destacam-se: a melhora do sistema cardíaco, respiratório e esquelético; o aumento da consciência corporal; a prevenção de doenças ocupacionais e a redução da fadiga, esgotamento e monotonia. As atividades são coordenadas por uma Fisioterapeuta do Trabalho que é responsável pela estruturação das atividades e pelos indicadores dos serviços.
- Metas e Resultados: é um programa de mensuração de desempenho que visa compartilhar com os colaboradores metas, objetivos e resultados esperados a partir das suas entregas de trabalho e estabelece ações voltadas para meritocracia, com salário-alvo e teto do programa: 1 salário a mais/ano. O pagamento realizado é em formato de bonificações e premiações.

## NOTA 27 – PARTES RELACIONADAS

As partes relacionadas compreendem a Diretoria Executiva e Conselheiros de Administração, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Operadora. Os diretores são os representantes legais, responsáveis, principalmente, pela sua administração no aspecto operacional, já o Conselho de Administração é responsável pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral, com mandato de 3 anos, sendo permitida a reeleição.



As operações com partes relacionadas são realizadas no contexto normal das atividades operacionais e apresentaram as seguintes movimentações no decorrer do exercício de 2020:

Natureza da Operação	Valor em R\$
Remuneração	1.551.750,00
Produção Médica	1.669.102,38
Posição de Quota Capital	1.389.630,00
<b>Total</b>	<b>4.610.482,38</b>

## NOTA 28 – TESTE DE ADEQUAÇÃO DO PASSIVO - TAP

O Teste de Adequação do Passivo consiste em comparar as provisões técnicas constituídas com as estimativas correntes dos fluxos de caixa futuros. O trabalho apresenta o resultado dividido em duas partes: Obrigações registradas e Obrigações futuras.

Onde para o primeiro item foi testado se as provisões técnicas já reconhecidas em balanço de sinistros ocorridos (PSEL, PEONA) e a Remissão estão adequadas de acordo com os respectivos fluxos de caixa futuros das mesmas. Já para Obrigações Futuras são os fluxos ainda não conhecidos, ou seja, fluxos de entrada e saída futuros, ambos descontados pela ETTJ – Anbima.

O cálculo atuarial de Teste de Adequação do Passivo foi realizado sobre as carteiras vigentes de planos de assistência à saúde da Unimed Campo Grande, na data base 31 de dezembro de 2020.

A tabela abaixo apresenta os resultados obtidos:

Total	Contabilizado	Fluxos	Resultado
PEONA/PSL	65.646.405	65.489.246	157.159
Remissão	2.671.996	1.890.056	781.940
Fluxos futuros	-	49.576.916	49.576.916
Individual	Contabilizado	Fluxos	Resultado
PEONA/PSL	27.443.208	27.377.508	65.700
Remissão	1.065.394	776.106	289.288
Fluxos futuros	-	26.260.069	26.260.069
Col. Adesão	Contabilizado	Fluxos	Resultado
PEONA/PSL	18.825.275	18.780.206	45.068
Remissão	1.469.055	1.001.316	467.739
Fluxos futuros	-	12.216.987	12.216.987
Col. Empresarial	Contabilizado	Fluxos	Resultado
PEONA/PSL	19.377.923	19.331.532	46.391
Remissão	137.548	112.635	24.913
Fluxos futuros	-	11.099.860	11.099.860

Conclusão da Atuária Responsável, Result Consultoria Empresarial Atuarial CIBA nº 146:  
 “A Unimed Campo Grande faz frente às obrigações futuras e não há necessidade de constituir reserva adicional”.

Em complemento, apresentamos quadro que será enviado para a ANS, na DIOPS do 4º trimestre de 2020:

Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos* (valor em percentual)	Inflação Médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)
▶ Carteira individual	Não	18,74	0,32	8,14
Coletivo por adesão	Não	5,96	0,32	0,00
Coletivo empresarial	Não	30,49	0,32	0,00
Corresponsabilidade assumida em pré-pagamento	Não	0,00	0,00	0,00

Agregação de contratos utilizada no teste	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)
▶ Carteira individual	0,00	Sim	Anbima-PRÉ-FIXADA / Anbima- Cupom de IPCA	25.483.963,43
Coletivo por adesão	3,00	Sim	Anbima-PRÉ-FIXADA / Anbima- Cupom de IPCA	11.215.671,03
Coletivo empresarial	3,00	Sim	Anbima-PRÉ-FIXADA / Anbima- Cupom de IPCA	10.987.225,15
Corresponsabilidade assumida em pré-pagamento	0,00	Não		0,00

## NOTA 29 – EVENTOS SUBSEQUENTES

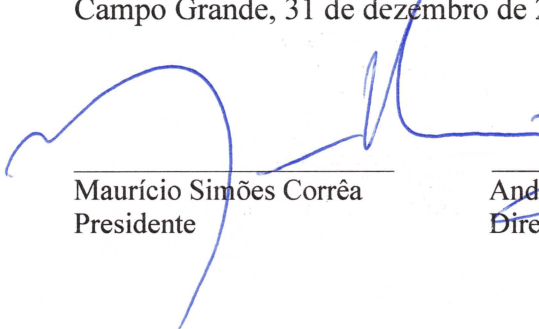
Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras (08/02/2021), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

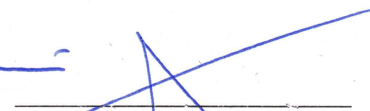
## NOTA 30 – APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

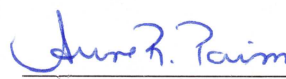
As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da Operadora em 12 de fevereiro de 2021.

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"

Campo Grande, 31 de dezembro de 2020.

  
 Maurício Simões Corrêa  
 Presidente

  
 André Luis Alonso Domingos  
 Diretor Financeiro

  
 Aline Rodrigues Paim  
 Contadora  
 CRC/MS 9198/O-5