



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

**Senhores Administradores da
UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

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

Base para opinião

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

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

A administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pelos controles internos que ela determinou necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências da auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos, caso tivessem sido identificadas durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte, 10 de março de 2021

WALTER HEUER AUDITORES & CONSULTORES
W H AUDITORES INDEPENDENTES

CRC - RJ 319/O S 8 MG


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


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



www.unimedvarginha.coop.br

Rua Thomaz Silva, 150

37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG

T. (35) 3690-7000

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ 17.845.504/0001-05

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

ATIVO	Nota Explicativa	CONTROLADORA	
		SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019
ATIVO CIRCULANTE		42.168.157	38.899.479
Disponível	5	2.363.189	1.369.621
Realizável		39.804.968	37.529.858
Aplicações Financeiras	6	27.143.247	25.935.159
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		4.545.512	6.012.720
Aplicações Livres		22.597.735	19.922.439
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	8.163.762	7.692.226
Contraprestação Pecuniária a Receber		2.147.996	2.175.792
Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizados		506.705	565.237
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		5.040.593	4.951.197
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		468.469	0
Créditos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operac	8	1.122.223	1.007.170
Créditos Tributários e Previdenciários	9	170.428	198.599
Bens e Títulos a Receber	10	2.297.647	1.733.494
Despesas Antecipadas	11	177.524	246.919
Conta Corrente com Cooperados	12	730.136	716.291
ATIVO NÃO CIRCULANTE		36.999.283	35.484.536
Realizável a Longo Prazo		11.567.362	12.290.773
Depósitos Judiciais e Fiscais	13	4.810.083	4.717.009
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14	1.305.836	1.509.399
Conta Corrente com Cooperados	12	5.451.444	6.064.365
Investimentos	15	17.091.831	15.250.385
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		14.345.055	12.814.023
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar		14.345.055	12.814.023
Participações Societárias pelo Método de Custo		2.641.656	2.361.985
Outros Investimentos		105.120	74.376
Imobilizado	16	8.245.061	7.761.856
Imóveis de Uso Próprio		160.000	160.000
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		160.000	160.000
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		0	0
Imobilizado de Uso Próprio		5.347.820	4.650.837
Hospitalares / Odontológicos		3.883.648	3.576.513
Não Hospitalares / Odontológicos		1.464.172	1.074.324
Outras Imobilizações		2.737.240	2.951.019
Intangível	17	95.028	181.522
TOTAL DO ATIVO		79.167.439	74.384.015



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

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

ANS Nº 344729



www.unimedvarginha.coop.br

Rua Thomaz Silva, 150

37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG

T. (35) 3690-7000

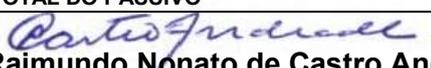
UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ 17.845.504/0001-05

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

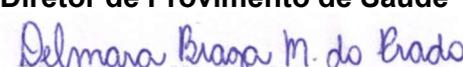
PASSIVO	Nota Explicativa	CONTROLADORA	
		SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019
PASSIVO CIRCULANTE		20.792.499	19.240.727
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	9.650.139	8.920.215
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		1.631.011	1.501.975
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		6.095.308	5.377.624
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		1.923.820	2.040.617
Outras Provisões Técnicas		0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	623.579	555.785
Receita Antecipada de Contraprestações		16.763	13.431
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		606.816	542.354
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora	20	609.399	328.226
Provisões	21	218.149	128.023
Provisão para IR e CSLL		218.149	128.023
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	3.263.163	3.499.589
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	8.000	23.134
Débitos Diversos	24	5.992.225	5.420.725
Conta Corrente de Cooperados	25	427.845	365.030
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		17.324.894	15.675.767
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	4.810.083	4.717.009
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		4.810.083	4.717.009
Provisões	26	7.038.035	4.790.468
Provisões Judiciais		7.038.035	4.790.468
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	5.451.444	6.134.957
Parcelamento de Tributos e Contribuições		0	70.592
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento		5.451.444	6.064.365
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	25.333	33.333
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	27	41.050.045	39.467.521
Capital Social		15.973.539	15.640.703
Participação dos Minoritários			
Reservas		20.523.443	16.364.791
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		20.523.443	16.364.791
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		4.553.064	7.462.026
TOTAL DO PASSIVO		79.167.439	74.384.015


Raimundo Nonato de Castro Andrade
Diretor Presidente


Alexandre Peloso Braga
Diretor de Mercado


Paulo Roberto Magalhães Swerts
Diretor de Provimento de Saúde


Alexandre Assad de Moraes
Diretor Administrativo e Financeiro


Delmara Braga M. do Prado

Delmara Braga M. do Prado
Contador - CRC MG 99503



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

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

ANS Nº 344729



www.unimedvarginha.coop.br

Rua Thomaz Silva, 150

37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG

T. (35) 3690-7000

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ 17.845.504/0001-05

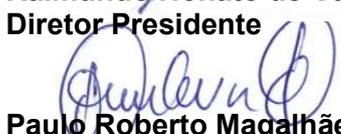
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	CONTROLADORA	
	SALDO EM	SALDO EM
	31/12/2020	31/12/2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	125.720.371	101.649.036
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	129.292.714	105.113.439
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	129.292.714	105.113.439
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.572.344	-3.464.403
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-102.198.695	-83.210.954
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-102.315.491	-82.937.461
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	116.797	-273.493
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.521.676	18.438.082
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	185.237	209.781
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.450.720	25.379.040
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.851.298	19.063.231
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	474.104	4.936.492
Outras Receitas Operacionais	2.125.318	1.379.317
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-248.708	-290.443
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-2.699.013	-473.913
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-2.566.318	-280.453
Provisão para Perdas sobre o Crédito	-132.696	-193.460
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS	-14.562.265	-20.854.370
RESULTADO BRUTO	19.647.647	22.408.177
Despesas de Comercialização	-590.023	-480.396
Despesas Administrativas	-10.782.649	-10.677.950
Resultado Financeiro Líquido	516.742	1.068.098
Receitas Financeiras	995.362	1.449.860
Despesas Financeiras	-478.620	-381.762
Resultado Patrimonial	1.694.911	2.567.257
Receitas Patrimoniais	2.001.274	2.782.904
Despesas Patrimoniais	-306.363	-215.647
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.486.627	14.885.187
Imposto de Renda	-653.240	-597.614
Contribuição Social	-243.806	-223.781
Participações sobre o Lucro	-428.644	-625.748
RESULTADO LÍQUIDO	9.160.938	13.438.043


Raimundo Nonato de Castro Andrade
Diretor Presidente


Alexandre Peloso Braga
Diretor de Mercado


Paulo Roberto Magalhães Swerts
Diretor de Provimento de Saúde


Alexandre Assad de Moraes
Diretor Administrativo e Financeiro



Delmara Braga M. do Prado
Contador - CRC MG 99503



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

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

ANS Nº 344729

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
 DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO
 (VALORES EM R\$ 1)**

	Capital Social	Reservas Estatutárias		Fundo de Contingências Passivas	Reserva de Sobras e Retenções	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
		Fundo de Reservas	F.A.T.E.S.				
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	9.243.512	4.035.258	1.779.547	334.826	8.266.456	7.706.844	31.366.443
Destinação da Sobra 2018							
Devolução Capital Cooperados						(161.927)	(161.927)
Incorporação ao Capital Social	6.294.917					(6.294.917)	-
Incorporação aos Fundos							-
Aumentos de Capital						(1.250.000)	(1.250.000)
Capital Integralizado	253.328						253.328
Aquisição de Empresas com Particip. dos Minoritários							-
Devolução de Capital							-
Demissão / Exclusão de Cooperados	(151.053)						(151.053)
Reversões de Reservas							-
Utilização do Fates			(67.003)				(67.003)
Sobra Líquida do Exercício							-
Sobra Líquida do Exercício						13.438.043	13.438.043
Antecipação de Sobras Controladas							-
Proposta da Destinação da Sobra							-
Fundo de Reserva		1.343.804				(1.343.804)	0
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social			671.902			(671.902)	0
Antecipação de Sobras						(3.256.478)	(3.256.478)
Passivo Tributário IN 20						(703.833)	(703.833)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	15.640.704	5.379.062	2.384.447	334.826	8.266.456	7.462.026	39.467.521
Destinação da Sobra 2019							-
Devolução Capital Cooperados	(3.262.680)						(3.262.680)
Incorporação ao Capital Social	3.262.680					(3.262.680)	-
Incorporação aos Fundos				2.799.019		(2.799.019)	-
Distribuição de Sobras						(1.400.327)	(1.400.327)
Aumentos de Capital							-
Capital Integralizado	483.889						483.889
Aquisição de Empresas com Particip. dos Minoritários							-
Devolução de Capital							-
Demissão / Exclusão de Cooperados	(151.053)						(151.053)
Reversões de Reservas							-
Utilização do Fates			(14.508)				(14.508)
Sobra Líquida do Exercício							-
Sobra Líquida do Exercício						9.160.938	9.160.938
Antecipação de Sobras Controladas							-
Proposta da Destinação da Sobra							-
Fundo de Reserva		916.094				(916.094)	-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social			458.047			(458.047)	(0)
Antecipação de Sobras Operadora						(2.508.655)	(2.508.655)
Passivo Tributário IN 20						(725.077)	(725.077)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	15.973.538	6.295.156	2.827.985	3.133.845	8.266.456	4.553.065	41.050.046

Raimundo Nonato de Castro Andrade
Raimundo Nonato de Castro Andrade
 Diretor Presidente

Alexandre Peloso Braga
Alexandre Peloso Braga
 Diretor de Mercado

Paulo Roberto Magalhães Swerts
Paulo Roberto Magalhães Swerts
 Diretor de Provimento de Saúde

Alexandre Assad de Moraes
Alexandre Assad de Moraes
 Diretor Administrativo e Financeiro

Delmara Braga M. do Prado
Delmara Braga M. do Prado
 Contador - CRC MG 99503



www.unimedvarginha.coop.br

Rua Thomaz Silva, 150

37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG

T. (35) 3690-7000

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ 17.845.504/0001-05

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

(VALORES EM R\$ 1)

	CONTROLADORA	
	SALDO EM 31/12/2019	SALDO EM 31/12/2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	88.888.010	92.216.016
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	3.923.375	5.827.696
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	1.185.255	673.748
(+) Outros Recebimentos Operacionais	168.555.808	117.079.903
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	-208.560.504	-155.891.066
(-) Pagamento de Pessoal	-3.818.784	-4.036.648
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	-5.236.471	-5.485.244
(-) Pagamento de Tributos	-5.905.222	-5.497.649
(-) Pagamento de Aluguel	-324.572	-529.039
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	-118.250	-122.701
(-) Aplicações Financeiras	-9.563.745	-5.178.328
(-) Outros Pagamentos Operacionais	-25.597.279	-37.771.787
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	<u>3.427.622</u>	<u>1.284.901</u>
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Dividendos	10.426	377.194
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	18.656	11.543
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	-490.889	-636.274
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-1.505.640	-91.940
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	<u>-1.967.446</u>	<u>-339.476</u>
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	253.800	426.725
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	5.525	25.034
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-46.602	-48.819
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-2.391.165	0
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-138.387	-354.797
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	<u>-2.316.830</u>	<u>48.143</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>-856.654</u>	<u>993.568</u>
CAIXA SALDO INICIAL	<u>2.226.275</u>	<u>1.369.621</u>
CAIXA SALDO FINAL	<u>1.369.620</u>	<u>2.363.189</u>
 Raimundo Nonato de Castro Andrade Diretor Presidente	 Alexandre Peloso Braga Diretor de Mercado	
 Paulo Roberto Magalhães Swerts Diretor de Provimento de Saúde	 Alexandre Assad de Moraes Diretor Administrativo e Financeiro	
 Delmara Braga M. do Prado Contador - CRC MG 99503		



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

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

ANS N° 344729



www.unimedvarginha.coop.br
Rua Thomaz Silva, 150
37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG
T. (35) 3690-7000

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 17.845.504/0001-05

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

DE 31 DE DEZEMBRO DE 2019 e 2020

(Em R\$ 1)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus cooperados 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 322 médicos cooperados, 1 hospital com pronto atendimento próprios, 122 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 Boa Esperança, Campanha, Cordislândia, Elói Mendes, Monsenhor Paulo, São Gonçalo do Sapucaí e Varginha onde está localizada sua sede administrativa.

NOTA 02 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando 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 cooperados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 344729.

NOTA 03 – FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas nº 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme plano de contas estabelecido pela RN 435/2018, como também parcialmente os aspectos relacionados às Leis 11.638/2007 e 11.941/2009 e Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações contábeis.

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

A exigência da Demonstração de Fluxo de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 435 de 23 de novembro de 2018, de acordo com o pronunciamento do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC 03 Demonstração do Fluxo de Caixa.

NOTA 04 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

As principais práticas adotadas pela cooperativa são:

- a) **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.
- b) **Estimativas Contábeis:** A elaboração de demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis aplicadas no Brasil requer que a administração use de julgamento na determinação e no registro de estimativas contábeis, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, provisões para passivos contingentes e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.
- c) **Aplicações Financeiras:** Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2020.
- d) **Créditos de Operações a 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 de outras receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares, convênios e as outros eventuais. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo 1 - Normas Gerais do Anexo da RN 435/2018 da Agência Nacional de Saúde:
 - 1) Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato foi provisionada;
 - 2) Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
 - 3) Para os créditos de operações não relacionadas com planos de assistência à saúde, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato foi provisionada.
- e) **Conta Corrente com Cooperados:** Os créditos com cooperados foram registrados conforme deliberado nas assembleias de cooperados e foram corrigidos pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.
- f) **Investimentos:** Os Investimentos estão apresentados pelo valor de custo corrigido.
- g) **Ativo Imobilizado:** As contas do Ativo Imobilizado estão apresentadas ao custo de aquisição, corrigido monetariamente até 31 de dezembro de 1995. A Lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/1996. As depreciações

foram calculadas pelo método linear a taxas julgadas adequadas à vida útil dos bens. As taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Ativo Imobilizado.

- h) **Ativo Intangível:** No ativo Intangível estão classificados os gastos utilizados com a aquisição e implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem pelas taxas descritas em Nota Explicativa específica do Ativo Intangível.
- i) **Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde:** As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da RN 393/2015 e alterações posteriores, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é constituída pelo valor integral, cobrado pelo prestador, no mês da notificação da ocorrência da despesa assistencial.

Entende-se por notificação da ocorrência da despesa assistencial, qualquer tipo de comunicação estabelecida entre o prestador de serviços de saúde e a OPS, ou terceiro que preste serviço de intermediação de recebimento de contas médicas, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de transmissão direta ou indireta, que evidencie a realização de procedimento assistencial do beneficiário.

- 1) 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;
 - 2) 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 em estimativa atuarial, conforme Artigo 8º da RN 393/2015.
- j) **Imposto de Renda e Contribuição Social:** São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se em conta a tributação dos valores provenientes aos atos não cooperativos.
 - k) **Empréstimos e Financiamentos:** São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base.
 - l) **Outros Ativos e Passivos:** Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos serão gerados em favor da Cooperativa e seu 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.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra até o final do exercício subsequente. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

m) Ativos e Passivos Contingentes: Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado.

Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis, *distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais*. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgadas em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências.

Obrigações legais são registradas como exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, salvo se houver um fato específico que suporte o julgamento, como uma jurisprudência pacificada ou a própria ação transitada em julgado.

n) Apuração do Resultado e Reconhecimento da Receita: O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos e encargos a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas as parcelas atribuíveis ao imposto de renda e contribuição social.

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 preço pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência a 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.

o) Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis: Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede de cooperados e credenciados com a identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de transmissão direta ou indireta, que evidencie a realização de procedimento assistencial do beneficiário. Como parte das faturas são apresentadas pelo prestador em meses subsequentes ao da realização do procedimento médico, a Operadora, ao final de cada mês, constitui uma Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA, com base em cálculo atuarial.

p) Normas Internacionais de Contabilidade: A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade, com exceção de eventuais normas aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, do qual não foram reguladas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

q) Os gastos com assistência técnica, educacional e social para cooperados e funcionários, no valor de R\$ 14.508,29 foram absorvidos pelo Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES.

r) **Adoção da RN 430/2017:** No exercício de 2020, a Unimed Varginha contabilizou as operações de compartilhamento de risco, como requerido pela Resolução Normativa nº 430/2017 da Agência Nacional de Saúde Complementar. Os lançamentos contábeis, referentes ao exercício de 2020, foram integralmente registrados, mês a mês, e foram contabilizados com base nas movimentações dos arquivos entre as Unimed, relativos às transações de intercâmbio.

s) **Impactos COVID-19 :** Em 11 de março de 2020, a Organização Mundial da Saúde (OMS) declarou pandemia global. Ainda em março, a CINTMINAS elaborou e colocou em prática um plano abrangendo diversas medidas preventivas necessárias para minimizar os efeitos da pandemia, sendo as principais:

Suspensão de cirurgias e procedimentos eletivos; Revezamento das equipes; Acolhimento psicológico para os colaboradores; Criação de grupo no WhatsApp com os líderes para disseminação das informações; Treinamentos e orientações constantes à todas as equipes;

Disponibilização de EPI's; Afastamento dos colaboradores do grupo de risco da linha de frente;

Demarcação das áreas com distanciamento; Acolhimento hospitalar via telefone; Container de gripe para triagem de casos suspeitos; Restrição de visitas aos clientes internados; Autorizador via WhatsApp; Criação do comitê de segurança do colaborador; Aferição de temperatura dos colaboradores antes de iniciar o trabalho; Disponibilização de álcool próximo aos relógios de ponto e catracas; Afastamento de colaboradores que manifestem sintomas gripais; Higienização de áreas comuns, incluindo maçanetas, interruptores, assentos e elevadores; Limitação do uso de elevadores; Banheiros exclusivos para uso dos colaboradores da linha de frente; Limite de acesso ao elevador; Restrição dos assentos nas mesas do refeitório; Refeições fornecidas em esquema de self-service; Talheres embalados de formas individuais;

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

Desta forma, o Comitê criado em março continua operando para acompanhamento dos impactos do COVID-19.

NOTA 05 – DISPONÍVEL

A composição do "Disponível" está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Disponível	2020	2019
Caixa	2.950	2.450
Bancos - Conta Depósitos	2.360.238	1.367.171
Total	2.363.188	1.369.621

NOTA 06 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Referem-se a aplicações em títulos de renda fixa registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício.

Aplicações Financeiras	2020	%	2019	%
Itaú 66108-2	3.808.533	14,03%	3.735.313	14,40%
Santander 13000827-9	736.978	2,72%	2.277.407	8,78%
Total de Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas	4.545.511	16,75%	6.012.720	23,18%
BNY Mellon Banco SA 2116-4	1.121.030	4,13%	4.059.891	15,65%
Caixa Econômica Federal 500.695-5	5.928.982	21,84%	5.472.903	21,10%
Caixa Econômica Federal 5948	10.341	0,04%	10.445	0,04%
Banco Xp Investimento - Renda Fixa	2.884.899	10,63%	-	0,00%
Santander 13000638-7	6.890.581	25,39%	5.418.460	20,89%
Unicred 350-6	1.230.973	4,54%	1.192.279	4,60%
Unicred 659-9	3.457.540	12,74%	2.747.037	10,59%
Banco Santander 13002762-3 - Filial	25.573	0,09%	-	
Banco do Brasil 72151-4 Filial	1.047.816	3,86%	1.021.424	3,94%
Total de Aplicações Livres	22.597.735	83,25%	19.922.439	76,82%
Total	27.143.247	100,00%	25.935.159	100,00%

Em cumprimento a RN 392/2015 da Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a operadora mantém um saldo de R\$ 4.545.511 vinculado à ANS, de forma a garantir as provisões técnicas, bem como as provisões de eventos a liquidar.

NOTA 07 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Nesta conta figuram valores que a Unimed Varginha tem a receber de planos de saúde em pré-pagamento pessoa física e pessoa jurídica e pós-pagamento pessoa jurídica. Também compõe esse grupo o saldo proveniente as operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento e os contratos de auto-gestão, conforme determina a RN 430/2017. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a RN 435/2018.

Descrição	2020	2019
Contraprestações Pecuniárias a Receber	2.841.372	2.323.446
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(224.908)	(147.654)
Participação de Beneficiários em Eventos	584.940	578.147
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(78.235)	(12.910)
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida	5.229.405	5.121.178
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(188.811)	(169.981)
Total	8.163.762	7.692.226

NOTA 08 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Nesta conta figuram valores que a Unimed Varginha tem a receber dos créditos não relacionados aos planos de saúde da Operadora, tais como os valores correspondentes ao intercâmbio eventual e outros créditos de prestação de serviços médico-hospitalares. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a RN 435/2018.

Descrição	2020	2019
Intercâmbio Receber – Atendimento Eventual	740.729	469.841
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(64.657)	-
Outros Créditos Operacionais de Prestação de Serviços Médico-Hospitalares	787.011	707.163
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(340.860)	(169.834)
Total	1.122.223	1.007.170

NOTA 09 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

A composição dos “Créditos Tributários e Previdenciários” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos Tributários e Previdenciários	2020	2019
Imposto de Renda Retido na Fonte - IRRF	127.921	156.550
Créditos de PIS e COFINS	42.507	42.049
Total	170.428	198.599

NOTA 10 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

A composição dos “Bens e Títulos a Receber” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Bens e Títulos a Receber	2020	2019
Estoques	1.080.470	744.587
Adiantamentos a Funcionários	360.838	349.113
Adiantamentos a Fornecedores	646.669	362.765
Outros Adiantamentos	11.004	6.307
Outros Créditos ou Bens a Receber	198.665	270.722
Total	2.297.647	1.733.494

NOTA 11 – DESPESAS ANTECIPADAS

A composição das “Despesas Antecipadas” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Despesas Antecipadas	2020	2019
Despesas Administrativas	177.523	246.919

Total	177.523	246.919
--------------	----------------	----------------

NOTA 12 – CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

Refere-se a créditos relacionados a passivos tributários pelo uso dos benefícios da IN/DIOPE nº 20/2008.

Ativo Circulante	2020	2019
Conta Corrente com Cooperados	730.136	716.291
Ativo Não Circulante		
Conta Corrente com Cooperados	5.451.443	6.064.365

O saldo representado no Ativo Circulante corresponde aos créditos a serem realizados até o final do exercício subsequente. O saldo remanescente a se realizar está contabilizado no Ativo Não Circulante.

O saldo contabilizado no Ativo Circulante no grupo 1.2.9 tem como contrapartida o grupo 2.1.6.3.2 no Passivo Circulante, enquanto que o saldo contabilizado no Ativo Não Circulante no grupo 1.3.1.9 tem como contrapartida o grupo 2.3.6.4.3 no Passivo Não Circulante.

Segue abaixo saldo segregado por tributo e exercício de competência da dívida tributária:

PARCELAMENTO TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES - IN 20		
Tributo / Exercício	2020	2019
Cont. Previdenciárias – 1996 a 1999	730.136	716.291
Total Passivo Circulante	730.136	716.291
Tributo / Exercício	2020	2019
Cont. Previdenciárias – 1996 a 1999	5.451.443	6.064.365
Total Passivo Não Circulante	5.451.443	6.064.365

NOTA 13 – DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

A composição dos “Depósitos Judiciais e Fiscais” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2020	2019
Depósitos Judiciais - Ressarcimento SUS	4.810.082	4.717.009
Total	4.810.082	4.717.009

Depósitos Judiciais e Fiscais – Ressarcimento ao SUS: Refere-se a valores pagos pela Cooperativa relativo a cobranças recebidas do SUS pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento. Os valores são pagos judicialmente, em virtude de ações judiciais movidas pela Unimed Varginha questionando tais cobranças. Essa ação ainda consta em tramitação.

NOTA 14 – OUTROS CRÉDITOS A RECEBER A LONGO PRAZO

O saldo do grupo “Outros Créditos a Receber a Longo Prazo” se refere as seguintes situações:

- ✓ Valores a serem restituídos ou compensados pelo fisco Federal oriundo de parcelamentos de tributos realizados pela Cooperativa em 2014;
- ✓ Fundo de Contingência junto a Unimed Intrafederativa com previsão de devolução do saldo efetivamente pago após decorridos 5 (cinco) anos;
- ✓ Valor proveniente a bloqueio judicial a ser ressarcido em virtude de liquidação de débitos tributários no ano de 2019.

Descrição	2020	2019
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.305.836	1.509.399
Total	1.305.836	1.509.399

NOTA 15 – INVESTIMENTOS -

Os investimentos compreendem as participações em outras empresas pelo método de equivalência patrimonial, pelo método de custo, bem como outros investimentos. No subgrupo de Equivalência Patrimonial temos a soma do Valor Patrimonial e do Goodwill proveniente as empresas as quais a Unimed Varginha detêm o controle acionário e administrativo. Veja composição no quadro abaixo.

Investimentos – Equivalência Patrimonial	2020	2019
Centro Varginhense de Medicina Nuclear Ltda	1.912.159	1.508.027
Ressoar Centro de Diagnóstico por Imagem Ltda	10.307.382	9.371.309
Centro Médico Varginha CMV Ltda	600.000,00	600.000
Peloso Melo e Cia Ltda - Onco Humanitas	1.139.092	1.148.169
Laboratório de Análises Clínicas Unimed Varginha Ltda	186.517	186.517
Ultrassom Unimed Varginha Ltda	237.048	-
Total	14.345.055	12.814.022
Investimentos – Método de Custo	2020	2019
Federação Sul de Minas	1.052.078	992.527
Federação Minas Gerais	848.377	684.569
Central Nacional Unimed	294.494	267.236
Unimed Participações	127.694	107.380
Usimed	50	50
Unicred	318.819	310.084
Sicoob	143	140
	2.641.655	2.361.985
Outros Investimentos	2020	2019
Federação Minas Gerais – Fundo Contingência Unimed Aeromédica	105.119	74.376
Total	105.119	74.376

NOTA 16 – IMOBILIZADO

Bens registrados ao custo de aquisição, formação ou construção, deduzidos da depreciação acumulada, calculada pelo método linear conforme taxas abaixo:

DESCRIÇÃO	TAXAS	2020	Adições	Baixas		2019
-----------	-------	------	---------	--------	--	------



www.unimedvarginha.coop.br
 Rua Thomaz Silva, 150
 37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG
 T. (35) 3690-7000

					Transferências		
					Entradas	Saídas	
Terrenos	-	160.000	-	-	-	-	160.000
Edificações	-	33.028	-	-	-	-	33.028
Instalações	-	860.630	31.776	-	-	-	828.854
Máquinas e Equipamentos	-	8.289.317	718.241	(46.022)	-	-	7.617.098
Moveis e Utensílios	-	2.705.771	662.609	(15.344)	-	-	2.058.506
Computadores e Periféricos	-	2.024.131	309.211	(9.260)	-	-	1.724.180
Veículos	-	229.049	-	-	-	-	229.049
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	-	9.358.388	809.634	(11)	-	-	8.548.765
Total		23.660.314	2.531.471	(70.637)	-	-	21.199.480
(-) Depreciação Acumulada							
Edificações	4%	33.028			-	-	33.028
Instalações	10%	425.505	72.113		-	-	353.392
Máquinas e Equipamentos	10%	5.321.016	577.200	37.293	-	-	4.781.108
Móveis e Utensílios	10%	1.444.167	155.908	14.371	-	-	1.302.630
Computadores e Periféricos	20%	1.439.859	171.416	9.980	-	-	1.278.422
Veículos	20%	130.532	39.235		-	-	91.297
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	(*)	6.621.148	1.023.402		-	-	5.597.746
(-) Total de Depreciação Acumulada		15.415.254	2.039.274	61.643	-	-	13.437.623
TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO		8.245.060	492.198	8.994	-	-	7.761.857

(*) A taxa de depreciação das contas de "Benfeitorias em Imóveis Terceiros" tem como base o prazo restante para encerramento do Contrato de Locação firmado pela Unimed Varginha - Hospital Humanitas junto a Fundação Rocha Braga.

NOTA 17 – INTANGÍVEL

Bens registrados ao custo de aquisição, formação ou construção, deduzidos da amortização acumulada, calculada pelo método linear conforme taxas abaixo:

DESCRIÇÃO	TAXAS	2020	Adições	Baixas	Transferências		2019
					Entradas	Saídas	
Sistema de Computação	-	1.486.434	5.099	-	-	-	1.481.335
Total		1.486.434	5.099	-	-	-	1.481.335
(-) Amortização Acumulada							

Sistema de Computação	20%	1.391.405	91.592	-	-	-	1.299.813
(-) Total de Amortização Acumulada		1.391.405	91.592	-	-	-	1.299.813
TOTAL DO INTANGIVEL LÍQUIDO		95.029	86.493	-	-	-	181.522

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

NOTA 18 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição das “Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2020	2019
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas (a)	-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (b)	1.631.011	1.501.975
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores (c)	6.095.308	5.377.624
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA (d)	1.923.820	2.040.616
Total Passivo Circulante	9.650.139	8.920.215
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS - Ação Judicial com Depósito Judicial (b)	4.810.082	4.717.009
Total Passivo Não Circulante	4.810.082	4.717.009

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

A Unimed Varginha na assinatura do contrato realiza uma cobrança proporcional, ou seja, gera o faturamento proporcional aos dias entre a data de assinatura do contrato e o último dia do mês de competência da cobrança. O faturamento subsequente é realizado considerando o período integral que compreende os 30 dias, ou seja, a Operadora garante um período de cobertura dentro do mês. Tal procedimento tem como objetivo adequar o período de cobrança ao período de cobertura de risco do contrato. Isso significa que para essa Operadora o saldo contábil do grupo de “Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas” será sempre zero no final de cada mês/ano.

- b) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS:** Refere-se a valores cobrados pelo SUS as Operadoras pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento. Os valores são ajustados mensalmente com base no extrato extraído no site da ANS e em planilha gerencial de controle interno. Os débitos pendentes garantidos por depósito judicial oriundos de Ação Judicial estão sendo contabilizados no Passivo Não Circulante, no Grupo 2.3.1.1.1.1.02.2.

- c) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores:** Provisão de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. Conforme estabelecido pela RN 393/2015 o 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 transmissão direta ou indireta, que evidencie a realização de procedimento assistencial do beneficiário.

A provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores, sendo obrigatória a vinculação para eventos que tenham sido avisados a mais de 60 dias, quando se tratar de Operadora de Médio e Pequeno Porte, conforme estabelece os artigos 2º e 3º da RN 392/2015.

- d) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA):** Regulamentado pela RN 393/2015, representa os eventos ocorridos, porém não avisados à Cooperativa, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS com base em 8,5% das contraprestações líquidas na modalidade de preço preestabelecido dos últimos 12 meses ou 10% dos eventos indenizáveis na modalidade de preço preestabelecido dos últimos 12 meses, dos dois o maior. Desde julho/2017, a Operadora constitui a PEONA com base em cálculo atuarial, conforme Artigo 8º da RN 393 / 2015.

NOTA 19 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Valores correspondentes a contraprestações recebidas antecipadamente e saldo de intercâmbio a pagar de corresponsabilidade transferida, com base na RN 430/2017.

Descrição	2020	2019
Contraprestação Pecuniária Recebidos Antecipadamente	16.763	13.431
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida	606.816	542.354
Total	623.579	555.785

NOTA 20 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Valores a pagar a rede de cooperados e credenciados referentes a atendimentos eventuais realizados a beneficiários de outras operadoras de planos de saúde.

Descrição	2020	2019
Prestadores de Serviços de Assistência a Saúde	609.399	328.226
Total	609.399	328.226

NOTA 21 – PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL
 Impostos calculados com base nos valores provenientes aos atos não cooperativos.

Descrição	2020	2019
IRPJ a Recolher	155.672	75.268
CSSL a Recolher	62.477	52.755
Total	218.149	128.023

NOTA 22 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Refere-se a impostos e contribuições a recolher sobre as operações da Cooperativa, retenções de impostos na fonte e parcelamentos de débitos de tributos, conforme a seguir demonstrados:

Descrição	2020	2019
Passivo Circulante		
Imposto Sobre Serviços - ISS	121.488	88.770
Contribuições Previdenciárias	609.952	609.438
FGTS	133.404	130.642
PIS/COFINS	123.915	90.690
Impostos e Contribuições Retidos na Fonte	1.544.267	1.757.870
Parcelamento de Tributos	0	105.887
Parcelamento de Tributos - IN 20	730.136	716.291
Total	3.263.163	3.499.589
Passivo Não Circulante		
Parcelamento de Tributos	0	70.592
Parcelamento de Tributos - IN 20	5.451.443	6.064.365
Total	5.451.443	6.134.957

O saldo representado no Passivo Circulante corresponde aos débitos a serem liquidados até o final do exercício subsequente. O saldo remanescente está contabilizado no Passivo Não Circulante.

O saldo contabilizado no Passivo Circulante como “Parcelamento de Tributos – IN 20” tem como contrapartida o grupo 1.2.9 no Ativo Circulante, enquanto que o saldo contabilizado no Passivo Não Circulante como “Parcelamento de Tributos – IN 20” tem como contrapartida o grupo 1.3.1.9 no Ativo Não Circulante. A contabilização desses valores tem como base o uso dos benefícios da IN/DIOPE nº 20/2008.

Segue abaixo saldo segregado por tributo e exercício de competência da dívida tributária relacionada a IN/DIOPE nº 20/2008:

PARCELAMENTO TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES - IN 20		
Tributo / Exercício	2020	2019
Cont. Previdenciárias – 1996 a 1999	730.136	716.291

Total Passivo Circulante	730.136	716.291
Tributo / Exercício	2020	2019
Cont. Previdenciárias – 1996 a 1999	5.451.443	6.064.365
Total Passivo Não Circulante	5.451.443	6.064.365

NOTA 23 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

A Unimed Varginha possui empréstimos e financiamentos junto a instituições financeiras e empresas privadas, conforme segue:

Empréstimos e Financiamentos - Passivo Circulante	2020	2019
Obras - Unicred	-	15.134
Bens Móveis - Hemocentro	8.000	8.000
Subtotal – A	8.000	23.134
Empréstimos e Financiamentos - Passivo Não Circulante		
Bens Móveis - Hemocentro	25.333	33.333
Subtotal – B	25.333	33.333
Total Geral (A + B)	33.333	56.467

NOTA 24 – DÉBITOS DIVERSOS

Débitos Diversos	2020	2019
Obrigações com Pessoal (a)	2.135.296	2.419.863
Fornecedores (b)	3.518.197	2.827.539
Outros Débitos a Pagar (c)	338.733	173.323
Total	5.992.205	5.420.725

(a) Os valores representados em “Obrigações com Pessoal” tratam de provisões e obrigações trabalhistas.

(b) Os valores representados em “Fornecedores” tratam de valores em aberto junto a fornecedores provenientes as aquisições de mercadorias bem como a contratação de serviços.

(c) Os valores representados em “Outros Débitos a Pagar” tratam de adiantamentos de clientes, pensão alimentícia e o saldo a recuperar proveniente ao resultado negativo de equivalência patrimonial no ano de 2019 da empresa Laboratório de Análises Clínicas Unimed Varginha Ltda.

NOTA 25 – CONTA CORRENTE DE COOPERADOS

Valores a pagar a cooperados que se desligaram da cooperativa. Conforme definido no artigo 17, § 1º do Estatuto Social, o pagamento da quota de capital social se dará após aprovação pela Assembleia Geral Ordinária do balanço do exercício em que o cooperado tenha sido desligado da Cooperativa. Também constam em aberto saldos provenientes a devolução de quota parte de Cooperados falecidos em anos anteriores, cuja Cooperativa aguarda a conclusão do processo de Inventário para liquidação dos haveres.

Descrição	2020	2019
Débitos a Pagar a Cooperados	325.046	365.030
Total	325.046	365.030

NOTA 26 – PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Descrição	2020	2019
Provisão para Ações Tributárias	2.520.368	1.177.521
Provisão para Ações Cíveis	4.517.666	3.556.446
Provisão para Ações Trabalhistas	0	56.501
Total	7.038.034	4.790.468

As “Provisões para Ações Tributárias” correspondem aos processos administrativos e judiciais, relacionados a questionamentos quanto à legalidade, constitucionalidade, incidência e/ou base de cálculo de tributos. As discussões provenientes a obrigações legais são registradas como exigíveis, independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, salvo se houver um fato específico que suporte o julgamento, como uma jurisprudência pacificada ou a própria ação transitada em julgado, conforme estabelece o item 10.24.5 do Capítulo I Normas Gerais da RN 435/2018.

As “Provisões para Ações Cíveis”, bem como as “Provisões para Ações Trabalhistas” correspondem aos processos administrativos e judiciais movidos contra a Cooperativa, relativos a coberturas contratuais, danos morais, direitos trabalhistas, dentre outros. A constituição de provisão tem como base as regras estipuladas no item 10.24.3 do Capítulo I Normas Gerais da RN 435/2018, no qual determina a obrigatoriedade de provisionamento quando:

- (a) uma entidade tem uma obrigação presente (legal ou não-formalizada) como resultado de um evento passado;
- (b) é provável (ou seja, mais provável que sim do que não) que uma saída de recursos que incorporam benefícios econômicos será necessária para liquidar a obrigação; e
- (c) possa ser feita uma estimativa confiável do valor da obrigação. Esse Pronunciamento Técnico ressalta que uma estimativa confiável não pode ser feita apenas em casos extremamente raros.

Sendo assim, os valores provisionados no balanço relativos a Provisões Cíveis, Trabalhistas e tributárias correspondem exclusivamente às ações avaliadas pela Assessoria Jurídica da Cooperativa com possibilidade de perda “provável”. As Ações Cíveis e Trabalhistas avaliadas com possibilidade de perda “possível” são apenas divulgadas em Nota Explicativa, conforme detalhado em quadro abaixo.

AÇÕES CÍVEIS E TRABALHISTAS		
POSSIBILIDADE DE PERDA PROVÁVEL		
RESSARCIMENTO AO SUS		
Período	Número do Processo	Valor da Causa
1º Trimestre 2014	33902.219662.2015.31	R\$ 82.034
2º Trimestre 2014	33902.555255.2015.95	R\$ 616.455
3º Trimestre 2014	33902.438516.2016.94	R\$ 579.759
4º Trimestre 2014	33902.500683.2016.61	R\$ 494.557
1º Trimestre 2015	33910.001064.2016.90	R\$ 185.170
2º Trimestre 2015	33910.001420.2017.56	R\$ 175.947
	TOTAL	R\$ 2.133.921
DIVERSOS		
Período	Número do Processo	Valor da Causa
2020	1002684-13.2020.8.26.0281	R\$ 23.515
2019	5001054-28.2019.8.13.0707	R\$ 20.000
2018	1117973-23.2018.8.26.0100	R\$ 204.067
2017	0123822-12.2017.8.13.0707	R\$ 37.480
2015	5003230-19.2015.8.13.0707	R\$ 13.700
2014	0236.14.003565-0	R\$ 1.000
2009	0707.09.191441-6	R\$ 94.665
2008	0107.08.003863-4	R\$ 1.989.319
	TOTAL	R\$ 2.383.746
	TOTAL GERAL	R\$ 4.517.667
AÇÕES CÍVEIS E TRABALHISTAS		
POSSIBILIDADE DE PERDA POSSÍVEL		
DIVERSOS – MATRIZ		
Período	Número do Processo	Valor da Causa
2020	5002827-74.2020.8.13.0707	R\$ 10.000
2020	5005094-19.2020.8.13.0707	R\$ 50.000
2020	5005094-19.2020.8.13.0707	R\$ 50.000
2020	5007507-05.2020.8.13.0707	R\$ 29.900
2020	5008688-41.2020.8.13.0707	R\$ 10.000
2020	0075321-09.2020.8.17.2001	R\$ 10.000
2019	5000679-27.2019.8.13.0707	R\$ 7.500
2019	5001874-47.2019.8.13.0707	R\$ 10.549
2019	5003951-29.2019.8.13.0707	R\$ 1.000
2019	5003292-20.2019.8.13.0707	R\$ 10.000
2019	5000537-52.2019.8.13.0083	R\$ 27.000

2019	5003800-63.2019.8.13.0707	R\$ 2.500.000
2019	0042703-45.2019.8.17.2001	R\$ 15.000
2019	0082342-70.2019.8.17.2001	R\$ 20.000
2019	5009628-40.2019.8.13.0707	R\$ 5.570
2018	0107365-84.2017.8.13.0234	R\$ 20.000
2018	5002861-20.2018.8.13.0707	R\$ 197.000
2018	5001569-97.2018.8.13.0707	R\$ 288.118
2017	5007814-61.2017.8.13.0707	R\$ 159.392
	TOTAL	3.421.029
DIVERSOS - FILIAL		
Período	Número do Processo	Valor da Causa
2020	5008212-03.2020.8.13.07007	R\$ 100.000
2020	5002024-91.2020.8.13.0707	R\$ 5.000
2020	5000442-56.2020.8.13.0707	R\$ 120.069
2020	0010547-52.2020.5.03.0079	R\$ 3.303
2019	5003800-63.2019.8.13.0707	R\$ 2.500.000
2016	0005864-78.2016.8.13.0694	R\$ 23.832
2014	0707.14.023890-8	R\$ 333.291
2010	0171941-48.2010.8.13.0707	R\$ 91.558
	TOTAL	3.177.053
	TOTAL GERAL	6.598.082

AÇÕES TRIBUTÁRIAS		
POSSIBILIDADE DE PERDA POSSÍVEL		
DIVERSOS - MATRIZ		
Período	Número do Processo	Valor da Causa
1992	0000592-25.2005.4.01.3809	R\$ 15.739
2002	0840894-25.2004.8.13.0707	R\$ 44.207
2013	063/2013	R\$ 227.184
2007	1899351-57.2009.8.13.0707	R\$ 301.755
2014	10660.720153/2014-61	R\$ 267.908
2014	10660.720153/2014-61	R\$ 1.236.368
2005	0000942-61.2015.4.01.3809	R\$ 427.207
	TOTAL	2.520.368

NOTA 27 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Descrição	2020	2019
Capital Social Integralizado	15.973.538	15.640.703
Número de Cooperados	322	325

O Capital Social Integralizado é de R\$ 15.973.538, sendo a cota parte indivisível e intransferível, mesmo entre os associados, não podendo ser negociada de modo algum, nem dada em garantia, e todo o seu movimento de subscrição, realização e restituição será sempre escriturado no Livro de Matrícula.

b) Discriminação das Reservas

Descrição	2020	2019
Fundo de Reserva Legal	6.295.155	5.379.062
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social - FATES	2.827.986	2.384.447
Fundo de Contingências Passivas	3.133.845	334.826
Fundo de Reserva para Composição Margem de Solvência	8.266.456	8.266.456
TOTAL	20.523.442	16.364.791

O Fundo de Reserva Legal é constituído através da destinação de 10% das sobras líquidas verificadas no encerramento de cada exercício e destina-se a suprir eventuais perdas e atender o desenvolvimento das atividades sociais, sendo indivisível entre os cooperados.

O Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social – FATES é constituído através da destinação de 5% das sobras líquidas do exercício e pelo resultado apurado nos atos não cooperativos. Destina-se à prestação de assistência técnica, educacional e social aos cooperados e empregados da Cooperativa.

O Fundo de Contingências Passivas foi constituído na Assembleia Geral Ordinária do ano de 2014 para suprir eventuais perdas em processos tributários e/ou fiscais.

O Fundo de Reserva para Composição da Margem de Solvência foi constituída na Assembleia Geral Ordinária do ano de 2016 considerando a necessidade da Cooperativa compor um Patrimônio Líquido ajustado até 31 de Dezembro de 2022, de forma a suportar 100% da Margem de Solvência exigida (vide Nota 28).

As modificações e a composição do Patrimônio Líquido encontram-se evidenciadas na “Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido”.

NOTA 28 – PATRIMÔNIO MÍNIMO AJUSTADO E MARGEM DE SOLVÊNCIA

As operadoras de plano de saúde ainda estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 209/2009, RN 227/2010, RN 246/2011, RN 313/2012, RN 392/2015, RN 393/2015 e alterações vigentes:

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

O PMA é uma regra para o início de operação e para manutenção da operadora no mercado de Saúde Suplementar. Funciona como uma franquia de entrada no setor, isto

é, o PMA representa o valor mínimo do Patrimônio que uma operadora deve manter de acordo com sua segmentação, região de comercialização e modalidade, independente do tamanho da sua carteira.

O PMA é calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no Anexo I da RN nº 209/2009, pelo capital base de R\$ 8.977.014, reajustado pelo IPCA em junho de cada ano.

b) Margem de Solvência

Regulamentada pelo Artigo 6º da RN nº 209/2009, corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses, dos dois o maior. Os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos pela RN 313 de 22 de dezembro de 2012, resumindo-se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

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

NOTA 29 – RESULTADO DO PERÍODO

DEMONSTRATIVO DO RESULTADO	2020
Receitas	142.104.256
Despesas	131.617.629
RESULTADO	10.486.627
Impostos e Contribuições	(897.046)
Participação no Resultado	(428.643)
Fundo de Reserva Legal	(916.094)
Fates	(458.047)
Parcelamento de Tributos – IN20 Pago no Exercício 2020	(725.077)
Antecipação de Sobras no Exercício 2020	(2.508.655)
SOBRA À DISPOSIÇÃO DA AGO	4.553.065

NOTA 30 - RELAÇÃO DAS ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

Atos Cooperativos

Serviços realizados por médicos cooperados e singulares que prestam serviço de intercâmbio, bem como os serviços complementares realizados por hospitais, clínicas e laboratórios necessários ao desempenho de suas funções.

Atos Não Cooperativos

Serviços realizados por médicos não cooperados e atividade fora do objetivo social.

NOTA 31 – EVENTOS MÉDICOS-HOSPITALARES – INFORMAÇÃO REGULAMENTADA PELA ANS

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

EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR							
Preenchimento com valores líquidos de Glosas, Recuperação por Co-Participação e Outras Recuperações							
Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais / Familiares após Lei							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	711.620,10	140.781,18	68.185,33	5.077.020,60	394.697,77	303.350,45	6.695.655,43
Rede Contratada	400,64	710.945,70	28.690,70	564.734,27	1.258.749,19	1.090.341,05	3.653.861,55
Reembolso	650,42	3.183,46	8.333,69		5.714,40	315,00	18.196,97
Intercâmbio Eventual	11.881,97		3.784,13	901.616,40		153.233,31	1.166.203,29
TOTAL	724.553,13	876.006,25	108.993,85	6.543.371,27	1.733.752,93	1.547.239,81	11.533.917,24
(-) Corresp. Cedida	-51.998,88	-68.974,99	-50.429,63	-390.852,35	-136.140,86	-471.341,84	-1.169.738,55

NOTA 32 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os valores contábeis, tais como aplicações financeiras, contas a receber e a pagar e outros referentes aos instrumentos financeiros constantes no Balanço Patrimonial, quando comparados com seus valores que poderiam ser obtidos na sua negociação em um mercado



www.unimedvarginha.coop.br
Rua Thomaz Silva, 150
37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG
T. (35) 3690-7000

ativo ou, na ausência destes, com o valor presente líquido ajustado com base na taxa vigente de juros no mercado, representam efetivamente o valor de mercado.

A Cooperativa não realizou operações com derivativos.

NOTA 33 – COBERTURA DE SEGUROS

A Cooperativa possui cobertura de seguros contra incêndio e riscos diversos para parte dos bens do ativo imobilizado, por valores considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais perdas.

NOTA 34 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31.12.2020, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

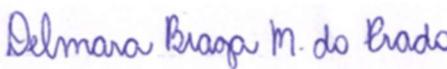
Varginha-MG, 31 de Dezembro de 2020.


Raimundo Nonato de Castro Andrade
Diretor Presidente


Alexandre Peloso Braga
Diretor de Mercado


Paulo Roberto Magalhães Swerts
Diretor de Provimento de Saúde


Alexandre Assad de Moraes
Diretor Administrativo e Financeiro


Delmara Braga M. do Prado
Contador - CRC MG 99503