

# DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2020

UNIMED GOIÂNIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
CNPJ: 02.476.067/0001-22

De acordo com os dispositivos legais e estatutários vigentes e em obediência ao art. 22 da Lei 9.656/98, que registra: "As operadoras de planos privados de assistência à saúde submeterão suas contas a auditores independentes, registrados no respectivo Conselho Regional de Contabilidade e na Comissão de Valores Mobiliários - CVM, publicando, anualmente, o parecer respectivo, juntamente com as demonstrações financeiras determinadas pela Lei nº Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976 e alterações posteriores".

## BALANÇOS PATRIMONIAIS

Ativo	Nota	2020	2019
<b>Aplicações financeiras</b>	<b>5</b>	<b>365.758</b>	<b>399.395</b>
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		142.969	260.667
Aplicações livres		222.789	138.728
<b>Créditos de operações com planos de assistência à saúde</b>	<b>6</b>	<b>74.078</b>	<b>86.802</b>
Contraprestações pecuniárias a receber		27.608	60.420
Participação benef. eventos e sinistros indenizáveis		2.231	3.859
Operadoras de planos de assist. à saúde		22.585	15.790
Outros créd. de oper. com planos de assist. à saúde		21.654	6.733
Créditos de oper. de assist. à saúde não relac.com planos de saúde da operadora	<b>7</b>	15.755	8.088
Créditos tributários e previdenciários	<b>8</b>	7.277	14.060
Bens e títulos a receber	<b>9</b>	29.225	20.171
Despesas antecipadas		147	157
<b>Não circulante</b>		<b>477.813</b>	<b>337.556</b>
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>330.769</b>	<b>199.751</b>
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	<b>5</b>	203.499	36.941
Aplicações livres	<b>5</b>	70.928	26.299
Créditos tributários e previdenciários	<b>8</b>	11.566	1.688
Depósitos judiciais e fiscais	<b>10</b>	44.762	42.928
Bens e títulos a receber	<b>9</b>	14	14
Conta corrente com cooperados	<b>11</b>	-	91.881
<b>Investimentos</b>	<b>12</b>	<b>66.316</b>	<b>57.230</b>
Participações societárias - operadoras de planos de assistência à saúde		5.780	5.132
Participações em outras sociedades		59.637	51.154
Outros investimentos		899	944
<b>Imobilizado</b>	<b>13</b>	<b>75.947</b>	<b>76.841</b>
Imóveis de uso próprio		53.119	53.545
Hospitais		18.208	17.956
Não hospitalares		34.911	35.589
Bens moveis de uso próprio		19.695	19.780
Hospitais		12.833	13.508
Não hospitalares		6.862	6.272
Outras imobilizações: hospitalares		3.133	3.516
<b>Intangível</b>	<b>14</b>	<b>4.781</b>	<b>3.734</b>
<b>Total do ativo</b>		<b>976.955</b>	<b>873.921</b>
<b>Passivo</b>	<b>Nota</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Provisão para remissão		2.581	2.265
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS		6.833	6.983
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para outros prest. de serviços assistenciais		145.681	84.169
Provisão de eventos/ sinistros ocorridos e não avisados - PEONA		116.889	115.269
<b>Débitos de operações assist. à saúde</b>	<b>16</b>	<b>6.155</b>	<b>62.524</b>
Receita antecipada de contraprestações		-	50.088
Operadoras de planos de assistência à saúde		6.155	12.436
Débitos de oper. assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	<b>17</b>	9.605	8.735
Provisões para o IRPJ e CSLL		321	130
Tributos e encargos sociais a recolher	<b>18</b>	25.317	19.194
Empréstimos e financiamentos a pagar		6	61
Débitos diversos	<b>19</b>	35.689	32.879
Conta corrente com cooperados		622	643
<b>Não circulante</b>		<b>56.702</b>	<b>128.744</b>
<b>Provisões técnicas de operações de assistência à saúde</b>	<b>15</b>	<b>10.062</b>	<b>10.299</b>
Provisão para remissão		3.465	2.763
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS		6.597	7.536
Provisões judiciais	<b>20</b>	46.142	21.341
Tributos e encargos sociais a recolher	<b>18</b>	498	97.098
Empréstimos e financiamentos a pagar		-	6
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>22</b>	<b>515.382</b>	<b>359.253</b>
Capital social integralizado		145.534	119.844
Fundos/Reservas:		353.848	228.652
Reservas de capital / Reservas patrimoniais		-	2
Reservas de reavaliação		253	307
Reserva legal		184.418	161.602
Fundo de assistência técnica, educacional e social - FATES		53.885	35.056
Reserva para contingências regulatórias		31.685	31.685
Reserva de contingências covid-19		83.607	-
Sobras à disposição da AGO		16.000	10.757
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>		<b>976.955</b>	<b>873.921</b>

## DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO

	2020	2019
<b>Ingressos de contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde</b>	<b>1.693.192</b>	<b>1.656.578</b>
<b>Ingressos com operações de assistência à saúde</b>	<b>1.742.932</b>	<b>1.698.419</b>
Ingressos de contraprestações líquidas	1.743.950	1.701.563
Varição das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(1.018)	(3.144)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(49.740)	(41.841)
<b>Eventos indenizáveis líquidos / Sinistros retidos</b>	<b>(1.353.426)</b>	<b>(1.458.627)</b>
Dispêndios com eventos conhecidos ou avisados	(1.351.806)	(1.447.969)
Varição da provisão para eventos ocorridos e não avisados	(1.620)	(1.658)
<b>Sobra das operações com planos de assistência à saúde</b>	<b>339.766</b>	<b>197.951</b>
Outros ingressos/receitas operacionais de planos de assistência à saúde	18	330
<b>Ingressos/ receitas de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora</b>	<b>185.557</b>	<b>255.469</b>
Ingressos/ receitas com operações de assistência médico-hospitalar	39.495	77.816
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	14.102	23.476
Outros ingressos/ receitas operacionais	131.960	154.177
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(379)	(445)
<b>Outros dispêndios/ despesas operacionais com planos de assistência à saúde</b>	<b>(17.867)</b>	<b>(15.762)</b>
Outros dispêndios/ despesas de operações de planos de assistência à saúde	(6.322)	(6.867)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(6.780)	(7.007)
Provisão para perdas sobre créditos	(4.765)	(1.888)
Outros dispêndios/ despesas oper. de assist. à saúde não relac.com planos de saúde da operadora	(145.143)	(240.136)
<b>Resultado bruto</b>	<b>361.952</b>	<b>197.407</b>
Dispêndios/ despesas com comercialização	(13.628)	(14.404)
Dispêndios/ despesas administrativas	(121.613)	(132.607)
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>981</b>	<b>36.835</b>
Ingressos/ receitas financeiras	25.828	40.001
Dispêndios/ despesas financeiras	(24.847)	(3.166)
<b>Resultado patrimonial</b>	<b>10.953</b>	<b>10.716</b>
Ingressos/ receitas patrimoniais	11.912	10.798
Dispêndios/ despesas patrimoniais	(959)	(82)
<b>Sobra antes dos tributos e participações</b>	<b>238.645</b>	<b>97.947</b>
IRPJ	(3.540)	(6.446)
CSLL	(1.283)	(2.329)
<b>Sobra líquida do exercício</b>	<b>233.822</b>	<b>89.172</b>
Utilização da RATES	1.920	3.823
Juros sobre capital	-	(12.550)
Realização IN 20	(92.756)	-
Transferência resultado com terceiros - RATES	(9.433)	(17.104)
Constituição de reservas para contingências	-	(41.200)
Constituição de reserva para covid	(83.607)	-
Constituição de reservas estatutárias:		
Reserva legal - 10%	(22.631)	(7.589)
RATES - 5%	(11.315)	(3.795)
<b>Sobras à disposição da AGO</b>	<b>16.000</b>	<b>10.757</b>

## DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE

	2020	2019
<b>Sobra líquida do exercício</b>	<b>233.822</b>	<b>89.172</b>
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>Resultado abrangente total</b>	<b>233.822</b>	<b>89.172</b>

## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	Capital social integralizado	Reserva legal	RATES	Reserva reavaliação	Reserva para imobilização	Reserva para contingência regulatória	Reserva de contingências COVID-19	Sobras à disposição da AGO	Total do patrimônio líquido
<b>Saldos em 1º de janeiro de 2019</b>	<b>105.161</b>	<b>123.965</b>	<b>17.981</b>	<b>360</b>	<b>4</b>	<b>20.485</b>	<b>-</b>	<b>5.384</b>	<b>273.340</b>
Deliberação da AGO de 11/03/2019:									
Distribuição de sobras	3.356	-	-	-	-	-	-	(5.384)	(5.384)
Integralização de capital	(1.224)	-	-	-	-	-	-	-	(1.224)
Baixa de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Realização por depreciação	-	-	-	(53)	-	-	-	-	(53)
Reversão de reservas	-	48	(3.823)	-	(2)	-	-	3.823	46
Sobra líquida do exercício	-	-	-	-	-	-	-	89.172	89.172
Constituição de reservas estatutárias:									
Reserva legal	-	7.589	-	-	-	-	-	(7.589)	-
RATES	-	-	20.899	-	-	-	-	(20.899)	-
Integralização de juros sobre o capital "Ad-referendum" da AGO	12.500	-	-	-	-	-	-	(12.500)	-
Reserva para contingência regulatória	-	-	-	-	-	11.200	-	(11.200)	-
Transferência para reserva "Ad-referendum" da AGO	-	30.000	-	-	-	-	-	(30.000)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>119.843</b>	<b>161.602</b>	<b>35.057</b>	<b>307</b>	<b>2</b>	<b>31.685</b>	<b>-</b>	<b>10.757</b>	<b>359.253</b>

## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	Capital social integralizado	Reserva legal	RATES	Reserva reavaliação	Reserva para imobilização	Reserva para contingência regulatória	Reserva de contingências COVID-19	Sobras à disposição da AGO	Total do patrimônio líquido
Deliberação da AGO de 06/02/2020:									
Distribuição de sobras	-	-	-	-	-	-	-	(10.757)	(10.757)
Integralização de capital	12.565	-	-	-	-	-	-	-	12.565
Baixa de capital	(1.417)	-	-	-	-	-	-	-	(1.417)
Transferência para reserva legal	-	185	-	-	-	-	-	-	185
Realização por depreciação	-	-	-	(54)	-	-	-	-	(54)
Utilização da reserva de imobilização	-	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)
Reversão de reservas	-	-	(1.920)	-	-	-	-	1.920	-
Amortização da IN 20	-	-	-	-	-	-	-	(92.756)	(92.756)
Sobra líquida do exercício	-	-	-	-	-	-	-	233.822	233.822
Transferência do resultado de atos não cooperados	-	-	9.433	-	-	-	-	(9.433)	-
Constituição de reservas estatutárias:									
Reserva legal	-	22.631	-	-	-	-	-	(22.631)	-
RATES	-	-	11.315	-	-	-	-	(11.315)	-
Integralização de juros sobre o capital "Ad-referendum" da AGO	14.543	-	-	-	-	-	-	-	14.543
Transferência para reserva "Ad-referendum" da AGO	-	-	-	-	-	-	83.607	(83.607)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>145.534</b>	<b>184.418</b>	<b>53.885</b>	<b>253</b>	<b>-</b>	<b>31.685</b>	<b>83.607</b>	<b>16.000</b>	<b>515.382</b>

## DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO DIRETO

	2020	2019
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	2.004.984	1.992.411
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	280.802	160.316
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	20.210	35.425
(+) Outros Recebimentos Operacionais	25.607	25.726
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(1.412.013)	(1.498.900)
(-) Pagamento de Comissões	(15.075)	(15.985)
(-) Pagamento de Pessoal	(83.224)	(74.584)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(5.737)	(5.210)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(36.717)	(34.353)
(-) Pagamento de Tributos	(217.453)	(246.176)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(39.468)	(37.612)
(-) Pagamento de Aluguel	(2.908)	(3.191)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(12.832)	(18.739)
(-) Aplicações Financeiras	(473.188)	(232.066)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(42.327)	(43.729)
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>	<b>(9.339)</b>	<b>3.333</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	4
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	115	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	1.520	1.372
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(618)	(682)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(4.710)	(9.628)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	(662)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	-	(1.035)
<b>Caixa líquido das atividades de investimentos</b>	<b>(3.693)</b>	<b>(10.631)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	11.859	3.623
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(4)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(74)	(90)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(144)	(1.097)
<b>Caixa líquido das atividades de financiamentos</b>	<b>11.641</b>	<b>2.432</b>
<b>Varição líquida do caixa</b>	<b>(1.391)</b>	<b>(4.866)</b>
Saldo disponível final	6.301	7.692
Saldo disponível inicial	7.692	12.554
<b>Varição líquida do caixa</b>	<b>(1.391)</b>	<b>(4.866)</b>
Ativos Livres no Final do Período	300.019	172.720
Ativos Livres no Início do Período	172.720	198.768
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - Recursos Livres</b>	<b>127.299</b>	<b>(26.048)</b>

## DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO

	2020	2019
<b>Receitas</b>		
Contraprestações emitidas líquidas	1.743.950	1.701.563
Outros ingressos e receitas operacionais	185.576	255.799
Provisão para créditos de liquidação duvidosa - Reversão/Constituição	(4.765)	(1.888)
Varição das provisões técnicas	(1.018)	(3.144)
<b>Eventos, dispêndios e despesas operacionais e sinistros</b>		
Eventos indenizáveis líquidos	(1.080.346)	(1.163.029)
Varição da provisão para eventos ocorridos e não avisados	(1.620)	(10.658)
Outros dispêndios / Despesas operacionais	(96.520)	(103.163)
<b>Insumos adquiridos de terceiros</b>	<b>(1.178.486)</b>	<b>(1.276.850)</b>
<b>Despesas de comercialização</b>	<b>(13.628)</b>	<b>(14.404)</b>
Despesas com serviços de terceiros		

# DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2020 – UNIMED GOIÂNIA

de referência e exclusivo, que conhece você e todo seu histórico de saúde; SERVIÇOS DE ATENDIMENTO UNIMED PEDIÁTRICO (SAU PEDIÁTRICO) unidade com foco no atendimento a crianças com serviços de atendimento de urgência, pequenos procedimentos cirúrgicos e exames laboratoriais complementares; 7 LABORATÓRIOS UNIMED que oferecem serviços em exames laboratoriais em geral, localizados em pontos estratégicos de sua área de atuação. A Cooperativa também oferece aos beneficiários o SOS Emergências Médicas e o serviço de assistência domiciliar de urgência e emergência.

## 1.1 Impactos da pandemia covid-19 nas demonstrações financeiras

A Unimed Goiânia tem adotado diversas medidas de precaução em todas as suas áreas assistenciais e administrativas para reduzir a exposição de seus colaboradores, cooperados e beneficiários, bem como garantir a continuidade de seus negócios. Adicionalmente, tem fornecido máscaras para todos os colaboradores, disponibilizado álcool em gel em todas as dependências da empresa e, também, foram divulgados comunicados contendo medidas de prevenção. A Cooperativa segue cumprindo os protocolos de segurança e higienização determinadas pelas autoridades competentes para garantirem o bem-estar e a segurança de todos.

Diante deste panorama de distanciamento social uma parcela considerável dos atendimentos eletivos (que não se enquadram como urgência ou emergência) foram suspensos, o que ocasionou uma queda significativa na demanda por serviços médicos no período, encerrando o exercício de 2020 com representatividade de 79,9% do custo assistencial sobre as contraprestações líquidas.

Neste contexto a Unimed Goiânia, por meio de consultoria atuarial Result, elaborou uma análise da sua demanda reprimida. De acordo com os valores projetados, estima-se que de março/2020 a outubro/2020 um montante de R\$ 105.585.149 (11% do custo eletivo total de 2019) oriundo de procedimentos eletivos postergados (consultas eletivas e cirurgias eletivas e exames simples) tenha ficado “retido” devido à mudança no perfil de utilização dos beneficiários causada pela pandemia do Coronavírus.

Com o intuito de amenizar os impactos e riscos relativos aos seus negócios causados pela pandemia mundial a Administração submeteu em Assembleia Geral Ordinária a destinação de parte do resultado obtido em 2020 para constituição de reserva de contingência denominada covid-2019.

## 2 Ambiente regulatório

Por meio da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis.

Como operadora de planos de assistência à saúde, a Unimed Goiânia encontra-se registrada na ANS, sob o nº 382876.

## 3 Base para preparação e apresentação das demonstrações financeiras

### a Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras da Cooperativa foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com observância às disposições contidas na legislação societária brasileira e nos pronunciamentos, orientações e interpretações técnicas emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, ainda adaptadas às peculiaridades da atividade cooperativista em consonância com a Lei 5.764/1971. Esses pronunciamentos visam à convergência das Normas Brasileiras de Contabilidade às Normas Internacionais de Contabilidade. As demonstrações financeiras estão sendo também apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através da Resolução Normativa nº 435 de 23 de novembro de 2018.

A Administração avaliou a capacidade da Cooperativa em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

A emissão das demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 12 de fevereiro de 2021.

### b Mensuração de valor

As demonstrações financeiras foram preparadas com base no custo histórico.

### c Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações financeiras estão apresentadas em Real, que é a moeda funcional e de apresentação da Cooperativa. Todas as informações financeiras foram apresentadas em milhares de Reais, e foram arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma em nota explicativa.

### d Reapresentação de saldos

Os juros sobre capital referente a 31 de dezembro de 2019 estavam apresentados na reserva de juros sobre capital e foram transferidos para o capital social, para melhor comparabilidade.

### e Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas do CPC e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS exige que a Administração da Cooperativa faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, ingressos e dispêndios. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

As informações sobre julgamentos críticos referentes às políticas contábeis adotadas pela Cooperativa e que possuem maior complexidade, bem como aquelas cujas premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras estão incluídas nas respectivas notas explicativas.

Incertezas sobre premissas e estimativas

As informações sobre as incertezas relacionadas a premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material no exercício a findar-se em 31 de dezembro de 2020 estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

- Nota explicativa nº 6** – Análise econômica para fins de mensuração da provisão para perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa dos créditos de operações com planos de assistência à saúde;
- Nota explicativa nº 13** – Análise da vida útil econômica para fins de determinação da depreciação do ativo imobilizado;
- Nota explicativa nº 14** – Análise da vida útil econômica para fins de determinação da amortização do ativo intangível;
- Nota explicativa nº 15** – Provisão para eventos ocorrido e não avisados – PEONA e Ressarcimento ao SUS; e
- Nota explicativa nº 20** – Reconhecimento e mensuração de provisões de demandas judiciais: principais premissas sobre a probabilidade e magnitude das saídas de recursos.

## 4 Principais políticas contábeis

As políticas contábeis descritas abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente aos exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras.

### a Instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros somente são reconhecidos a partir da data em que a Cooperativa se torna parte das disposições contratuais dos instrumentos financeiros. Quando reconhecidos, são inicialmente registrados ao seu valor justo acrescido dos custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à sua aquisição ou emissão, quando aplicável. Sua mensuração subsequente ocorre a cada data de balanço de acordo com as regras estabelecidas para cada tipo de classificação de ativos e passivos financeiros.

#### a.1 Ativos financeiros

Classificados nas seguintes categorias: ao custo amortizado; ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA) – instrumento de dívida; ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA) – instrumento patrimonial; ou ao valor justo por meio do resultado (VJR). A classificação depende do modelo de negócio da Cooperativa para a gestão dos ativos, quanto nas características de fluxo de caixa contratual do ativo financeiro.

#### a.2 Passivos financeiros

A Cooperativa reconhece passivos financeiros classificados como mensurados ao custo amortizado ou ao VJR. Um passivo financeiro é classificado como mensurado ao valor justo por meio do resultado caso for classificado como mantido para negociação, for um derivativo ou for designado como tal no reconhecimento inicial. Passivos financeiros mensurados ao VJR são mensurados ao valor justo e o resultado líquido, incluindo juros, é reconhecido no resultado. Outros passivos financeiros são subsequentemente mensurados pelo custo amortizado utilizando o método de juros efetivos. A despesa de juros, ganhos e perdas cambiais são reconhecidos no resultado. Qualquer ganho ou perda no desreconhecimento também é reconhecido no resultado.

Os ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando, e somente quando, a Cooperativa tenha o direito legal de compensar os valores e tenha a intenção de liquidar em uma base líquida ou de realizar o ativo e quitar o passivo simultaneamente.

### b Caixa e equivalentes de caixa

Representado por numerários em caixa, saldos em bancos conta movimento e aplicações financeiras de liquidez imediata com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizados na gestão das obrigações de curto prazo da Cooperativa. Conforme determinação da ANS em grupo titulado “Disponível”.

### c Aplicações financeiras

As aplicações financeiras estão classificadas como:

**Livres:** são resgatáveis no prazo até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado, e,

**Garantidoras de provisões técnicas:** visam lastrear as provisões técnicas, no âmbito do sistema de saúde suplementar em conformidade com a RN 392/2015 e posteriores alterações pela RN 419/2016, as quais possuem cláusulas restritivas de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira.

As aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do balanço patrimonial e são de liquidez imediata. Os ganhos ou perdas são registrados no resultado do exercício respeitando a competência, em sua maioria são classificadas na categoria de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.

### d Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência, nas receitas oriundas dos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde e dos contratos da modalidade de custo operacional e intercâmbio. A Provisão para Perdas Sobre Créditos – PPSC é registrada para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais casos. A Administração da Cooperativa, em análise dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

### e Estoques

Os estoques são demonstrados ao custo ou ao valor líquido de realização, dos dois, o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação de estoque “custo médio ponderado” e o valor líquido de realização corresponde ao preço de venda estimado menos os custos.

### f Investimentos

Representados, substancialmente, por participações societárias no sistema cooperativista e atividade médica, que são avaliados pelo valor justo das cotas.

## g Imobilizado

### g.1 Reconhecimento e mensuração

Itens do imobilizado são avaliados pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e quaisquer perdas não recuperáveis. O custo histórico inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. Quando partes de um item do imobilizado têm diferentes vidas úteis, elas são registradas como itens individuais. Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado, apurados pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil do imobilizado são reconhecidos em outras receitas (despesas) operacionais no resultado.

### g.2 Custos subsequentes

Gastos subsequentes são capitalizados na medida em que seja provável que benefícios futuros associados com os gastos serão auferidos pela Cooperativa. Gastos de manutenção e reparos recorrentes são reconhecidos no resultado quando incorridos.

### g.3 Depreciação

Itens do ativo imobilizado são depreciados pelo método linear no resultado do exercício baseado na vida útil econômica estimada de cada componente. Terrenos não são depreciados. Itens do ativo imobilizado são depreciados a partir da data em que são instalados e estão disponíveis para uso, ou em caso de ativos construídos internamente, do dia em que a construção é finalizada e o ativo está disponível para utilização. Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais foram revistos a cada encerramento de exercício financeiro e eventuais ajustes são reconhecidos como mudança de estimativas contábeis.

### h Intangível

Ativos intangíveis consistem em softwares de computador reconhecidos pelo custo, menos a amortização acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável. Eles são amortizados ao longo de sua vida útil estimada, utilizando-se o método linear. Se houver uma indicação de que houve uma mudança significativa na taxa de amortização, na vida útil ou no valor residual de um ativo intangível, a amortização é revista prospectivamente para refletir as novas expectativas.

### i Provisão para redução ao valor recuperável de ativos não financeiros (impairment)

O valor recuperável de um ativo ou de determinada unidade geradora de caixa é definido como sendo o maior entre o valor em uso e o valor líquido de venda. A Administração da Cooperativa revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos não financeiros (ou grupo de ativos relacionados), com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para recuperação, ajustando o valor contábil líquido dos ativos ao valor recuperável (impairment), em contrapartida do resultado. Se uma perda por redução ao valor recuperável for subsequentemente revertida, o valor contábil do ativo (ou grupo de ativos relacionados) é aumentado para a estimativa revista de seu valor recuperável, mas sem exceder o valor que teria sido determinado caso nenhuma perda por redução ao valor recuperável tivesse sido reconhecida em exercícios anteriores.

### j Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

São aquelas estabelecidas pela ANS para garantir liquidez financeira e operacional das operadoras de planos de assistência à saúde, a saber:

#### j.1 Provisão para remissão

Decorrente de cláusulas contratuais estabelecida pela RN 104 da ANS. É calculada mensalmente decorrente de obrigação contratual de manter assistência à saúde aos dependentes, quando da ausência do titular. A provisão é segregada entre benefícios concedidos e benefícios a conceder, conforme segue: Benefícios concedidos: quando aplicável, a Cooperativa deve constituir provisão para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações referentes à cobertura de assistência à saúde, quando existentes, sendo de constituição obrigatória a partir da data da efetiva autorização.

#### j.2 Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS

O ressarcimento ao SUS, criado pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/1998, e regulamentado pelas normas da ANS, é a obrigação legal das operadoras de planos privados de assistência à saúde de restituir as despesas do Sistema Único de Saúde no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos.

#### j.3 Provisão de eventos/ sinistros a liquidar

Provisões para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data-base de apuração. A resolução dispõe também que o registro contábil dos eventos a liquidar deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador ou apresentado pelo beneficiário, no primeiro momento da identificação da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da preliminar das despesas médicas.

#### j.4 Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA

Provisão disposto na Resolução Normativa da ANS nº 209, de 29 de dezembro de 2009, a Cooperativa deve constituir mensalmente Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), para fazer frente ao pagamento dos eventos já ocorridos e ainda não apresentados. Até 2013 ela foi constituída com base na RN 160 e posteriores alterações. A partir de setembro de 2014, a Cooperativa elaborou Nota Técnica Atuarial de Provisão aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. A provisão teve seu início em janeiro de 2008.

#### j.5 Outras Provisões

Quando aplicável, a Cooperativa deve constituir provisões necessárias à manutenção do equilíbrio econômico-financeiro, desde que consubstanciada em Nota Técnica Atuarial de Provisões – NTAP e aprovadas pela Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras (“DIOPE”), sendo de constituição obrigatória a partir da data da efetiva autorização.

### k Empréstimos e financiamentos a pagar

Os financiamentos são inicialmente reconhecidos pelo valor da transação, ou seja, pelo valor recebido do banco, incluindo os custos da transação. Após o reconhecimento inicial, estão sujeitos a juros e são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método de taxa de juros efetivos. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa dos passivos, bem como durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivos.

### l Provisões

Uma provisão é reconhecida, em função de um evento passado, se a Cooperativa tem uma obrigação legal ou constituída que possa ser estimada de maneira confiável, e é provável que um recurso econômico seja

exigido para liquidar a obrigação. As provisões são apuradas através do desconto dos fluxos de caixa futuros esperados a uma taxa antes de impostos que reflete as avaliações atuais de mercado quanto ao valor do dinheiro no tempo e riscos específicos do passivo. Os custos financeiros incorridos são registrados no resultado. As provisões são registradas tendo como base as estimativas do risco envolvido.

### m Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço e, no caso dos ativos, retificados por provisão para perdas quando necessário. 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.

### n Imposto de renda e contribuição social

Calculados com base no lucro real tributável conforme determinações da Secretaria da Receita Federal, às operações consideradas não cooperadas, às alíquotas estabelecidas para o imposto de renda e para a contribuição social, nos termos da legislação fiscal e alíquotas vigentes. O resultado decorrente da operação com cooperados é isento destes tributos.

### o Atos cooperativos e não cooperativos

Os Atos Cooperativos são aqueles praticados entre a Cooperativa e seus associados, e pelas Cooperativas entre si quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais, correspondendo ao valor dos serviços efetivamente realizados pelos cooperados, conforme definido no artigo 79 da Lei nº 5.764/71.

Os Atos Auxiliares são aqueles que auxiliam o médico cooperado na sua prestação de serviços. Correspondem à utilização de hospitais, clínicas e laboratórios, sendo que, sem esta estrutura, não se poderia praticar a medicina. Os Atos Não Cooperativos são aqueles que não têm relação com os médicos cooperados, alheios ao propósito principal da Cooperativa médica.

# DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2020 – UNIMED GOIÂNIA

Os critérios de alocação dos dispêndios e despesas gerais, bem como o faturamento e demais receitas operacionais com atos cooperativos e não cooperativos, são como segue:

- Os custos diretos (eventos indenizáveis líquidos) da Cooperativa são identificados por ato cooperativo e ato não cooperativo;
- O faturamento em coparticipação e custo operacional são classificados em ato cooperativo e não cooperativo, de acordo com o evento ocorrido.
- As despesas e as demais receitas indiretas são alocadas entre atos cooperativos e não cooperativos na proporção do faturamento desses atos, desde que não seja possível separar objetivamente, o que pertence a cada espécie de despesa ou receita.

## p Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes:

**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.

**Passivos contingentes:** são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Obrigações legais são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade de tributos.

## q Capital social

As cotas de capital de cada cooperado são classificadas no patrimônio líquido conforme artigo 140, da Lei nº 13.097/2015. No caso de demissão, eliminação ou exclusão os valores das cotas são reclassificados para o passivo circulante, aguardando aprovação do Conselho de Administração e será devolvido conforme o estatuto da Cooperativa e a legislação.

## r Apuração das sobras ou perdas

Os ingressos e dispêndios de cooperados e as receitas e despesas com terceiros foram apropriados obedecendo ao regime de competência dos exercícios, e considera:

- Ingressos com operações de assistência à saúde:** geralmente acordada entre a operadora e o comprador ou usuário do serviço de saúde, é mensurada pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos e/ou abatimentos.
- Eventos/ sinistros conhecidos ou avisados:** é reconhecida 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, reconhecidas pelo valor integral cobrado pelo prestador de serviço de saúde credenciado da Cooperativa.

## 5 Aplicações financeiras

Modalidade	2020			2019		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
<b>Aplicações garantidoras de provisões técnicas (i)</b>						
CDB/RDB pós-fixado / pré	122.849	203.499	326.348	28.707	19.417	48.124
Fundos de investimento ANS	20.120	-	20.120	231.959	17.524	249.483
	<b>142.969</b>	<b>203.499</b>	<b>346.468</b>	<b>260.666</b>	<b>36.941</b>	<b>297.607</b>
<b>Aplicações livres</b>						
CDB/RDB pós-fixado / pré	147.298	70.928	218.226	67.059	18.337	85.396
Fundos de investimento	75.491	-	75.491	71.670	7.962	79.632
	<b>222.789</b>	<b>70.928</b>	<b>293.717</b>	<b>138.729</b>	<b>26.299</b>	<b>165.028</b>
	<b>365.758</b>	<b>274.427</b>	<b>640.185</b>	<b>399.395</b>	<b>63.240</b>	<b>462.635</b>

As aplicações financeiras são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor e representadas substancialmente por aplicações financeiras em fundos e certificados de depósitos bancários.

As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, considerando o valor e a época das aplicações, e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Cooperativa.

(i) As aplicações garantidoras de provisões técnicas, conforme nota explicativa nº 15, são aplicações financeiras vinculadas a Fundos Dedicados ao Setor de Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições financeiras, cuja movimentação ou desvinculação está sujeita à aprovação prévia da ANS, de acordo com a RN 392/2015 e posteriores modificações pela RN 419/2016.

## 6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Descrição	2020			2019		
	Pré pagamento	Pós pagamento	Total	Pré pagamento	Pós pagamento	Total
<b>Contraprestações pecuniárias a receber</b>						
Plano Individual	22.778	-	22.778	51.691	-	51.691
Plano empresarial/coletivo	12.000	-	12.000	18.864	-	18.864
Livre adesão	-	212	212	-	424	424
(-) PPSC (I)	(7.376)	(6)	(7.382)	(10.553)	(6)	(10.559)
	<b>27.402</b>	<b>206</b>	<b>27.608</b>	<b>60.002</b>	<b>418</b>	<b>60.420</b>
<b>Participação Benef. Eventos e Sinistros Indenizáveis</b>						
Plano Individual	-	743	743	-	146	146
Plano empresarial/coletivo	-	3.429	3.429	-	4.908	4.908
(-) PPSC (I)	-	(1.941)	(1.941)	-	(1.195)	(1.195)
	-	<b>2.231</b>	<b>2.231</b>	-	<b>3.859</b>	<b>3.859</b>
<b>Contraprestações de corresponsabilidade assumida</b>						
Individual	-	22.823	22.823	-	15.901	15.901
Plano empresarial/coletivo	-	-	-	-	-	-
(-) PPSC (I)	-	(238)	(238)	-	(112)	(112)
	-	<b>22.585</b>	<b>22.585</b>	-	<b>15.789</b>	<b>15.789</b>
<b>Outros Créd. De oper. com planos de assist. à saúde (II)</b>						
Individual	14.053	-	14.053	7.665	-	7.665
Plano empresarial/coletivo	-	11.475	11.475	-	-	-
(-) PPSC (I)	(3.874)	-	(3.874)	(931)	-	(931)
	<b>10.179</b>	<b>11.475</b>	<b>21.654</b>	<b>6.734</b>	-	<b>6.734</b>
	<b>37.581</b>	<b>36.497</b>	<b>74.078</b>	<b>66.736</b>	<b>20.066</b>	<b>86.802</b>

(i) A provisão para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber é constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais planos.

(ii) Em 2020 a Operadora atendeu as determinações da ANS (Comunicado nº 85, de 31/08/2020), que estabeleceu a suspensão da aplicação das parcelas dos reajustes de planos de saúde por variação de custos (anual) e por mudança de faixa etária, no período de setembro a dezembro de 2020, as quais não foram aplicadas para fins de cobrança ao beneficiário naquele exercício, mas emitidas em cumprimento ao regime de competência, sendo registrados tais valores de acordo com a orientação sobre a contabilização emitida pela ANS em 08/10/2020 e com previsão de recomposição dos reajuste a partir de janeiro de 2021 diluídas em 12 parcelas mensais e/ou menores parcelas, desde que haja concordância entre as partes (Comunicado nº 87 de 26 de novembro de 2020).

## 7 Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

Descrição	2020	2019
Intercâmbio a receber – atendimento eventual (i)	16.555	8.092
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (ii)	(800)	(4)
	<b>15.755</b>	<b>8.088</b>

(i) Contas a receber referentes aos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde de outras Unimed

(ii) A provisão para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber é constituída pela totalidade dos créditos dos contratos vencidos há mais de 90 dias.

## 8 Créditos tributários e previdenciários

Descrição	2020			2019		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Tributos federais	5.379	11.566	16.945	13.934	1.688	15.622
Tributos municipais	1.764	-	1.764	35	-	35
Tributos previdenciários	134	-	134	91	-	91
	<b>7.277</b>	<b>11.566</b>	<b>18.843</b>	<b>14.060</b>	<b>1.688</b>	<b>15.748</b>

## 9 Bens e títulos a receber

Descrição	2020			2019		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
<b>Estoque (i)</b>						
Estoque de materiais e medicamentos	15.129	-	15.129	7.706	-	7.706
	<b>15.129</b>	-	<b>15.129</b>	<b>7.706</b>	-	<b>7.706</b>
<b>Outros créditos a receber</b>						
Adiantamentos (ii)	10.369	-	10.369	8.193	-	8.193
Títulos a receber	2.172	-	2.172	2.229	-	2.229
Outras contas a receber	6.716	14	6.730	6.570	14	6.584
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	(4.561)	-	(4.561)	(4.527)	-	(4.527)
	<b>14.696</b>	<b>14</b>	<b>14.710</b>	<b>12.465</b>	<b>14</b>	<b>12.479</b>
	<b>29.825</b>	<b>14</b>	<b>29.839</b>	<b>20.171</b>	<b>14</b>	<b>20.185</b>

(i) Estoque de materiais e medicamentos distribuídos nas unidades de atendimento da Cooperativa conforme demonstrado abaixo:

Descrição	2020	2019
Medicamentos	3.255	2.052
Materiais médico-hospitalares	1.838	581
Medicamentos Quimioterápicos	7.529	3.302
Vacinas	806	1.014
Almoxarifado	641	584
Manutenção	33	33
Material de higiene e limpeza	49	50
Gêneros alimentícios, dietas e nutrição	2	28
Materiais de proteção e segurança	976	62
	<b>15.129</b>	<b>7.706</b>

(ii) Refere-se ao montante de R\$ 7.124 de créditos a receber de cooperados decorrentes a adiantamentos realizados nos meses de abril e maio de 2020 (mediante manifestação expressa), em função da redução de consultas e procedimentos causados pela pandemia covid-19. Os descontos em produção referente estes créditos ocorrerão a partir de janeiro de 2021, conforme opção apontada no termo de adesão. O montante de R\$ 3.245 refere-se aos saldos de adiantamento a fornecedores, a prestadores, a funcionários e reembolsos.

## 10 Depósitos judiciais

Descrição	2020	2019
Depósitos judiciais tributários (i)	28.706	27.679
Depósitos judiciais cíveis	2.756	2.540
Depósitos judiciais trabalhistas	881	517
Depósitos judiciais de ressarcimento ao SUS/TSS/Multas ANS (ii)	12.419	12.192
	<b>44.762</b>	<b>42.928</b>

(i) Trata-se substancialmente de medida cautelar de caução – processo nº. 5644-07.2015.4.01.3500, movida contra a União Federal, tramitando na 3ª. Vara da Justiça Federal/GO, visando a legitimidade da exclusão dos custos assistenciais da base de cálculo do PIS e da COFINS referente as competências de julho de 2007 a dezembro de 2009.

(ii) Corresponde aos valores depositados para garantir a execução de ações que discutem o ressarcimento ao SUS (Sistema Único de Saúde) referente a parcela não reconhecida pela operadora da PELS (Provisão de Eventos e Sinistros a Liquidar) no montante de R\$ 5.497, a Taxa de Saúde Suplementar (TSS) e multas aplicadas pela Agência Nacional de Saúde (ANS) no montante de R\$ 6.922.

## 11 Conta corrente cooperados

Descrição	2019
Créditos a receber de cooperados IN 48 ANS	<b>91.881</b>

Em 2019 o saldo era composto pelos débitos parcelados através da Instrução Normativa DIOPE nº 20/2008, a forma de as Operadoras de Planos de Saúde contabilizarem obrigações legais como definidas há época pela NPC 22 do Instituto dos Auditores Independentes do Brasil (IBRACON). De maneira geral, determinou que as obrigações legais, principal, juros e outros encargos fossem registrados a débito do resultado do exercício social corrente naquele período, somente para o exercício de 2008 e de 2011, permitiu que as Operadoras, classificadas na modalidade de Cooperativas Médicas, transferissem para seus cooperados a responsabilidade de pagamento das obrigações legais, desde que deliberado pela Assembleia Geral Ordinária relativa àquele exercício social, através da contabilização a débito do ativo não circulante (realizável a longo prazo) e a crédito da conta de sobras ou perdas acumuladas. A Cooperativa, na forma estabelecida pela IN ANS 20 e 48, transferiu o montante das sobras ou perdas acumuladas no patrimônio líquido para o ativo não circulante, na rubrica de créditos a receber de cooperados.

A Administração, com base na opinião dos assessores jurídicos, fez nova avaliação dos valores referentes a esses passivos tributários e mediante a situação econômica favorável, assumiu a responsabilidade de pagamento durante o exercício de 2020, amortizando o montante de R\$ 92.756 em contrapartida de sobras à disposição da ANS e reconheceu a provisão para contingência tributária no montante de R\$ 25.723, conforme nota explicativa nº 20.

## 12 Investimentos

### a Composição do saldo

Descrição	2020	2019
<b>Participações societárias – operadoras de planos de assistência à saúde</b>		
Central nacional	5.463	4.958
Unimed Federação GO/TO	317	175
	<b>5.780</b>	<b>5.133</b>
<b>Participações societárias – outras sociedades</b>		
Unimed seguradora	7.876	6.624
Sicoob Unicentro brasileira	2.984	2.816
Unimed corretora de seguros	10.243	9.277
Unimed participações	38.529	32.431
FEGO	5	5
	<b>59.637</b>	<b>51.153</b>
<b>Outros investimentos</b>		
Imóveis	899	944
	<b>899</b>	<b>944</b>
	<b>66.316</b>	<b>57.230</b>

### b Movimentação dos investimentos

	1º/1/2019	Adição	Ajuste a valor justo	31/12/2019	Ajuste a valor justo	31/12/2020
<b>Central nacional</b>						
Central Nacional Unimed – CNU	2.778	-	2.180	4.958	505	5.463
Unimed Federação GO/TO	9	-	166	175	142	317
	<b>2.787</b>	-	<b>2.346</b>	<b>5.133</b>	<b>647</b>	<b>5.780</b>
<b>Unimed seguradora</b>						
Unimed Seguradora	5.828	-	796	6.624	1.252	7.876
Sicoob Unicentro Brasileira	2.646	-	170	2.816	168	2.984
Unimed Corretora de Seguros	7.439	-	1.838	9.277	966	10.243
Unimed Participações	25.519	227	6.685	32.431	6.098	38.529
FEGO – Federação das Cooperativas	5	-	-	5	-	5
	<b>41.437</b>	<b>227</b>	<b>9.489</b>	<b>51.153</b>	<b>8.484</b>	<b>59.637</b>
<b>Outros investimentos</b>						
Imóveis	989	-	(45)	944	(45)	899
	<b>989</b>	-	<b>(45)</b>	<b>944</b>	<b>(45)</b>	<b>899</b>
	<b>45.213</b>	<b>227</b>	<b>11.790</b>	<b>57.230</b>	<b>9.086</b>	<b>66.316</b>

## 13 Imobilizado

### a Composição do saldo

Descrição	Taxa	2020		2019	
	anual de depreciação	Custo histórico	(-) Depreciação acumulada	Líquido	Líquido
Terrenos	-	6.093	-	6.093	6.093
Edificações	4%	55.735	(8.709)	47.026	47.452
Máquinas e equipamentos	10% a 50%	11.757	(2.503)	9.254	9.534
Computadores e periféricos	20%	11.257	(7.737)	3.520	2.759
Móveis utensílios	10%	10.889	(4.119)	6.770	7.249
Veículos	20%	1.185	(1.033)	152	237
Outras imobilizações	10%	3.568	(436)	3.132	3.517
		<b>100.484</b>	<b>(24.537)</b>	<b>75.947</b>	<b>76.841</b>

### b Movimentação do imobilizado

	Custo histórico	(-) Depreciação acumulada	Total
<b>Saldos em 1º de janeiro de 2019</b>	<b>85.969</b>	<b>(13.949)</b>	<b>72.020</b>
Aquisição	19.532	(5.098)	14.434
Baixa	(10.237)	624	(9.613)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>95.264</b>	<b>(18.423)</b>	<b>76.841</b>
Aquisição	5.284	(6.114)	(830)
Baixa	(64)	-	(64)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>100.484</b>	<b>(24.537)</b>	<b>75.947</b>

## 14 Intangível

Descrição	Taxa	2020		2019	
	anual de depreciação	Custo histórico	Amortização acumulada	Líquido	Líquido
Software	20%	11.448	(6.667)	4.781	3.734

### a Movimentação do intangível

	Custo histórico	(-) Amortização acumulada	Total
<b>Saldos em 1º de janeiro de 2019</b>	<b>7.280</b>	<b>(4.968)</b>	

# DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2020 – UNIMED GOIÂNIA

resolução normativa RN ANS 314/12 que corresponde à parcela das contraprestações referente ao período de cobertura do risco não decorrido, e aplica-se somente aos contratos de preço pré-estabelecidos, vigentes na data-base de sua constituição. Os valores registrados na PPCNG não precisam ser lastreados por ativos garantidores.

**(ii)** Provisão constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do usuário titular, apurada seguindo a metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial aprovada em 18/06/2010, conforme ofício 1284/2010/GGAME(GEHA/E)/DIOPE/ANS.

**(iii)** Provisão de eventos a liquidar para o SUS: a Cooperativa está em demanda administrativa e judicial contra as cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei 9656/1998, advinda de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde, de beneficiários do seu próprio plano de saúde. Diante das diversas controvérsias que recaem sobre essas cobranças, na opinião da Administração da Cooperativa e dos assessores jurídicos, as estimativas provisionadas conservadoramente são suficientes para eventuais perdas com essas demandas. Existem depósitos judiciais classificados no ativo não circulante no montante de R\$ 5.497, conforme nota explicativa n.º 10.

**(iv)** A provisão de eventos/ sinistros a liquidar de operações de assistência à saúde representa valores relativos à prestação de serviços médicos cooperados e credenciados efetuados para a Cooperativa em atendimento aos usuários dos serviços de saúde, reconhecidos pelo regime de competência e apresentados no grupo de provisões técnicas, conforme determinação da ANS.

**(v)** A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) registrada no passivo circulante, foi constituída a partir de janeiro de 2008 com base na Resolução Normativa – RN nº 160/2007 e alterações posteriores da ANS. É destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Cooperativa por falta de avisos. A UNIMED GOIÂNIA a partir de outubro de 2019 passou utilizar metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial de Provisão, aprovada em 22/10/2019, conforme ofício 1005/2019/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 451/2020, RN 227/2010, RN 392/2015, RN 393/2015 e alterações vigentes:

- **Patrimônio Mínimo Ajustado (PMA):** representa o valor do capital mínimo do Patrimônio Líquido, tomando como capital-base o valor de R\$ 8.977 para 31 de dezembro de 2020 (R\$ 8.790 em 2019), multiplicado pelo fator K=8,82% que equivale a R\$ 792 (R\$ 775 em 2019) e;

- **Margem de Solvência:** Determina o nível econômico que o patrimônio líquido das Operadoras de Plano de Saúde deverá atingir. Esse critério deve ser observado mensalmente. Corresponde à suficiência do patrimônio líquido ajustado para cobrir o maior montante entre os seguintes valores:

**a.1** 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 preestabelecido, e de 50% (cinquenta por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço pós-estabelecido, que representou:

- Modalidade de preço preestabelecido: R\$ 1.569.749 em dezembro de 2020 (R\$ 1.376.466 em 2019); e;
- Modalidade de preço pós-estabelecido: R\$ 236.411 em dezembro de 2020 (R\$ 325.097 em 2019).

**a.2** 0,33 (zero vírgula trinta e três) vezes a média anual dos últimos 36 (trinta e seis) meses da soma de: 100% (cem por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço preestabelecido e de 50% (cinquenta por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pós-estabelecido, que representou:

- Modalidade de preço preestabelecido: R\$ 3.365.838 em dezembro de 2020 (R\$ 3.223.217 em 2019); e;
- Modalidade de preço pós-estabelecido: R\$ 848.822 em dezembro de 2020 (R\$ 615.291 em 2019).

A Margem de Solvência Parcial Exigida apresentada é de R\$ 316.698 (R\$ 275.120 em 2019) e o Patrimônio Líquido Ajustado em conformidade com as normas da ANS é de R\$ 483.570 em 31 de dezembro de 2020 (R\$ 331.581 em 2019).

## 16 Débitos de operações assistência à saúde

Descrição	2020	2019
<b>Receita antecipada de contraprestação (i)</b>		
Plano Individual	-	28.135
Plano empresarial/coletivo	-	21.953
		<b>50.088</b>
<b>Operadoras de planos de assist. a saúde (ii)</b>		
Intercâmbio habitual a pagar	6.155	12.436
	<b>6.155</b>	<b>12.436</b>
	<b>6.155</b>	<b>62.524</b>

**(i)** Com a mudança do sistema de gestão em julho de 2020, a Cooperativa passou a registrar a baixa total da mensalidade recebida de forma antecipada conforme a data do vencimento do título, o que anteriormente acontecia parcialmente, de acordo com o decorrer do período de cobertura do contrato.

**(ii)** Em atenção RN 430/2017 e RN 435/2018 realizamos a abertura do intercâmbio a pagar em corresponsabilidade cedida envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde, a mesma se refere aos atendimentos dos nossos beneficiários em outras operadoras do sistema Unimed.

## 17 Débitos de operações assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

Descrição	2020	2019
Rede contratada/credenciada	8.216	7.805
Cooperados	1.354	887
Intercâmbio eventual a pagar	35	43
	<b>9.605</b>	<b>8.735</b>

Referem-se a valores a pagar à rede prestadora relativos a atendimentos médico-hospitalar aos beneficiários não relacionados com plano de saúde da própria operadora, ou seja, atendimentos por meio de intercâmbio eventual.

## 18 Tributos e encargos sociais a recolher

Descrição	2020		2019		Total
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	
<b>Correntes</b>					
Tributos federais	12.657	-	12.657	10.211	-
Tributos municipais	8.774	-	8.774	5.329	-
Tributos previdenciários	3.506	-	3.506	3.273	-
Outros tributos e contribuições	6	-	6	7	-
	<b>24.943</b>	<b>-</b>	<b>24.943</b>	<b>18.820</b>	<b>-</b>
<b>Parcelamentos (i)</b>					
Tributos federais	374	498	872	374	871
INSS – parcelamento	-	-	-	-	4.346
	<b>374</b>	<b>498</b>	<b>872</b>	<b>374</b>	<b>5.217</b>
<b>IN 20 (ii)</b>					
PIS e COFINS IN 20	-	-	-	-	91.881
	-	-	-	-	91.881
	<b>25.317</b>	<b>498</b>	<b>25.815</b>	<b>19.194</b>	<b>97.098</b>
					<b>116.292</b>

**(i)** A Cooperativa aderiu ao parcelamento de débitos junto à Secretaria da Receita Federal do Brasil, conforme Parcelamento Ordinário Art. 27 da Portaria Conjunta RF Nº 15 de 15/12/2009 – Processo nº. 10120.730150/2017-95, referente à CSLL ano 2012, parcelamento aderido em 26/12/2017 em 60 meses, no montante de R\$ 943. Até dezembro de 2020 foram pagas 37 parcelas. Ao Parcelamento Simplificado da Receita Federal Lei 10.522, de 19 julho de 2002 – Processo nº. 10120.903514/2017-62, referente a COFINS ano 2010, aderido em 13/07/2018 em 60 meses, no montante de R\$ 451. Até dezembro de 2020 foram pagas 30 parcelas. Também possui parcelamento de débitos tributários, conforme Parcelamento Simplificado da Receita Federal Lei 10.522, de 19 julho de 2002 – Processo nº. 10120.740740/2018-15, referente à IRRF 1,5% ano 2013, parcelamento aderido em 18/01/2019 em 60 meses, no montante de R\$ 293. Até dezembro de 2020 foram pagas 24 parcelas.

**(ii)** Refere-se aos valores devidamente registrados na rubrica “Conta corrente com cooperados” nota explicativa nº. 11, no ativo circulante, que no ano de 2020 o montante de R\$ 67.032 foi amortizado contra resultado do exercício sem efeitos financeiros e o saldo remanescente de R\$ 25.723 foi reclassificado para provisões judiciais tributária, conforme demonstrado em nota explicativa nº. 20.

## 19 Débitos diversos

Descrição	2020	2019
Obrigações com pessoal (i)	8.781	11.816
Fornecedores (ii)	23.576	17.333
Depósitos de beneficiários	624	445
Outros débitos a pagar	2.708	3.285
	<b>35.689</b>	<b>32.879</b>

**(i)** Refere-se a obrigações com seus colaboradores com provisões de férias e seus encargos sociais devidos em 31 de dezembro de 2020.

**(ii)** O saldo é composto substancialmente pelos valores a pagar aos fornecedores de materiais e medicamentos hospitalares e farmacêuticos, que estão disponibilizados nos recursos próprios da Cooperativa

## 20 Provisões judiciais

Descrição	2020	2019
Tributária (i)	30.314	-
Cíveis (ii)	14.924	19.872
Trabalhistas	814	1.383
Multa administrativa da ANS	90	86
	<b>46.142</b>	<b>21.341</b>

A Cooperativa, no desenvolvimento normal de suas operações, está sujeita a certos riscos, representados por eventuais processos tributários, reclamações trabalhistas e cíveis. O valor provisionado em 31 de dezembro de 2020 e de 2019 é considerado suficiente pela Administração e assessoria jurídica da Cooperativa para fazer face a eventuais perdas que possam advir no futuro.

**(i)** Corresponde substancialmente a medida cautelar de caução – Mandado de Segurança nº. 018542-57.2012.4.01.3500, movida contra a União Federal, tramitando na 9ª. Vara da Justiça Federal/GO, visando a legitimidade da exclusão dos custos assistenciais da base de cálculo do PIS e da COFINS, conforme previsto no artigo 3º, § 9º, inciso III, da Lei 9.718/98, referente as competências de janeiro de 2003 a dezembro de 2006. Com o referido mandado de segurança a Unimed Goiânia busca a determinação do recálculo dos valores lançados pela Receita Federal através dos autos de infração que originaram os processos administrativos nº 10120.002807/2008-30 e 10120.12450/2009-80, no montante de R\$ 25.723.

**(ii)** Encontram-se em questionamento ações nas áreas cível. A Administração da Cooperativa, suportada pela assessoria jurídica, reconheceu a provisão das ações classificadas como prováveis.

De acordo com as legislações vigentes, as operações da Cooperativa estão sujeitas a revisões pelas autoridades fiscais em períodos prescricionais diferentes para os diversos impostos e contribuições federais, estaduais e municipais.

## 21 Passivos contingentes

Os passivos contingentes avaliados como perda possível sobre a posição atualizada e consistente dos prognósticos das ações judiciais, representam R\$ 105.447 distribuídas em 1.402 processos de naturezas cíveis, trabalhistas e regulatórias.

A Administração da Cooperativa, com base no parecer da assessoria jurídica, que avaliou o risco de perda desses processos como sendo possível, não constituiu nenhuma provisão para perdas.

## 22 Patrimônio líquido

### a Capital social

O Capital social é formado por cotas distribuídas entre os cooperados e classificado no patrimônio líquido. De acordo com o Estatuto Social cada associado tem direito a um só voto, qualquer que seja o número de suas cotas partes. Conforme previsto no Estatuto Social, serão atribuídos juros de até 12% sobre o capital integralizado, quando apuradas sobre o final do exercício com valores definidos na Assembleia Geral Ordinária.

### b Destinações estatutárias

De acordo com o Estatuto Social da Cooperativa e a Lei 5.764/1971, a sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

- 10% para Reserva Legal, destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- 5% para Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social – RATES, destinada à prestação de assistência aos cooperados e funcionários da Cooperativa, nos termos de regulamentação própria a ser definida em Assembleia Geral, sendo indivisível nos casos de dissolução e liquidação; e
- Outras reservas que poderão ser constituídas com fins e duração específicos em Assembleia Geral.

### c Reserva de reavaliação

Refere-se a reavaliação dos bens do ativo imobilizado registrado com base em laudo de peritos especializados. A realização da reserva de reavaliação (depreciação e baixa do ativo imobilizado) é registrada diretamente na sobra à disposição da AGO.

### d Reserva de contingências regulatórias

Constituído conforme o Art. 28 Inciso II § 1º da Lei nº 5.764/71, o qual prevê que a Assembleia Geral poderá criar outros fundos, inclusive rotativos, com recursos destinados a fins específicos. Dessa forma, foi deliberado em AGO realizada em 13/03/2017 pela criação de um fundo de reserva para cobrir exigências regulatórias aplicas por parte do órgão regulador.

### e Reserva de contingência covid-19

Constituído com objetivo de resguardar o montante de despesas médicas represadas no exercício de 2020 em função da mudança no perfil de utilização de procedimentos médicos, causada pelo cenário pandêmico mundial, em decorrência da covid-19 e pelas medidas de distanciamento social adotadas pelas autoridades nacionais. A mensuração foi feita através de cálculo atuarial.

### f Sobras à disposição da AGO

As sobras apuradas após a constituição das reservas estatutárias ficam à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) para deliberação quanto à sua destinação.

Durante o exercício de 2020 foram amortizados o montante de R\$ 92.756 em contrapartida de sobras à disposição da AGO referentes aos valores correspondentes aos pagamentos das obrigações legais relacionadas a IN 48, conforme nota explicativa nº 11.

De acordo com a legislação que rege as sociedades cooperativas, Lei 5.764/1971, e o Estatuto Social, as sobras à disposição da AGO podem ser capitalizadas ou distribuídas aos cooperados de acordo com a usufruição dos serviços da Cooperativa ou, ainda, incorporadas em reservas conforme deliberação dos cooperados na Assembleia Geral. Em 2020 as sobras à disposição da AGO são de R\$ 16.000 conforme demonstração do resultado.

## 23 Eventos indenizáveis líquidos / Sinistros retidos

Descrição	2020	2019
<b>Eventos/sinistros conhecidos ou avisados</b>		
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados pré-estabelecido	(974.467)	(948.045)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados pós-estabelecido	(227.385)	(328.693)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados recursos próprios	(140.940)	(138.597)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados reembolso	(4.698)	(29.991)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados SUS	(4.316)	(2.643)
	<b>(1.351.806)</b>	<b>(1.447.969)</b>
<b>Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA</b>		
Variação da PEONA	(1.620)	(10.658)
	<b>(1.620)</b>	<b>(10.658)</b>
	<b>(1.353.426)</b>	<b>(1.458.627)</b>

## 24 Cobertura Assistencial com Preço Pré-Estabelecido –Carteira de planos individuais/familiares após Lei 9.656/1998

Descrição	Consulta		Outros		Total
	médica	Exames	Terapias	Demais	
Rede própria	25.264	1.462	24.498	18.717	2.837
Rede contratada	3.332	49.472	29.936	91.738	10.128
Reembolso	19	9	531	167	44
Intercâmbio eventual	572	1.107	181	3.792	167
<b>Total</b>	<b>29.187</b>	<b>52.050</b>	<b>55.146</b>	<b>114.414</b>	<b>13.176</b>
Corresponsabilidade cedida	<b>1.825</b>	<b>4.077</b>	<b>1.721</b>	<b>7.004</b>	<b>795</b>
					<b>20.440</b>
					<b>653.066</b>
					<b>35.862</b>

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de Eventos Médicos Hospitalares de Assistência Médico-Hospitalar do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2020 está em conformidade com o Ofício Circular DIOPE nº 01, de 19/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

A Cooperativa registra contabilmente os valores segregados entre ato principal e atos auxiliares.

## 25 Ingressos/receitas de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

Descrição	2020	2019
<b>Ingressos/ receitas com operações de assistência médico-hospitalar</b>		
Proteção do trabalho	2.317	909
Remoção área e terrestre	32.380	29.910
Outras receitas com operações de assistência médico-hospitalar	4.798	46.997
Receita com intercâmbio eventual	14.102	23.476
Recursos próprios	131.960	154.177
	<b>185.557</b>	<b>255.469</b>

## 26 Dispêndios/despesas com operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

Descrição	2020	2019
<b>Dispêndios/despesas com prestação de serviço hospitalar</b>		
Proteção do trabalho	(71)	(65)
Remoção área e terrestre	(14.050)	(13.926)
Outras despesas com prestação de serviço hospitalar	(34.246)	(62.668)
Despesa com intercâmbio eventual	(729)	(57)
Outras despesas	(96.047)	(163.420)
	<b>(145.143)</b>	<b>(240.136)</b>

## 27 Dispêndios/ despesas administrativas

Descrição	2020	2019
Pessoal	(64.113)	(65.810)
Serviços de terceiros	(10.511)	(15.179)
Localização e funcionamento	(23.627)	(18.126)
Publicidade e propaganda	(12.786)	(17.218)
Tributos	(4.849)	(5.589)
Despesa com multa administrativa	(741)	(1.322)
Diversas	(4.986)	(9.363)
	<b>(121.613)</b>	<b>(132.607)</b>

## 28 Resultado financeiro líquido

Descrição	2020	2019
<b>Ingressos financeiros</b>		
Recebimentos de aplicações financeiras (i)	14.257	25.879
Juros por recebidos em atraso	10.390	11.034
Atualização monetária	1.182	2.687
Descontos obtidos	-	402
	<b>25.829</b>	<b>40.002</b>
<b>Dispêndios financeiros</b>		
Despesas com aplicações financeiras (i)	(7.189)	-
Despesas financeiras	(14)	(25)
Despesas com empréstimos e financiamentos	(41)	(127)
Juros sobre capital próprio (ii)	(14.543)	-
Outras despesas financeiras	(3.061)	(3.015)
	<b>(24.848)</b>	<b>(3.167)</b>
	<b>981</b>	<b>36.835</b>

**(i)** Em 2020, devido as incertezas econômicas causadas pela pandemia covid-2019, a taxa básica de juros – SELIC (Sistema de Liquidação e Custódia) – recuou em 55,5%, encerrando o exercício em 2% a.a. Com a forte redução da taxa de referência de rentabilidade, as remunerações dos rendimentos de renda fixa também sofreram redução. Outra consequência foi o ajuste negativo de marcação a mercado que ocasionou perda em títulos e valores mobiliários. Para amenizar os efeitos a Administração realizou diversas realocações de ativos em outros tipos de papeis que foram recuperadas em meses seguintes.

**(ii)** Conforme previsto no Estatuto Social e no art. 24 da Lei 5.764/71, para ano de 2020 serão atribuídos

# DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2020 – UNIMED GOIÂNIA

juros de 12% a.a sobre o capital integralizado, correspondente à R\$ 14.543 que neste exercício passou a ser contabilizado no resultado no grupo de Despesas Financeiras. (Em 2019 também foram capitalizados 12% a.a totalizando o montante de R\$ 12.550, que anteriormente eram contabilizados diretamente em contas Patrimônio Líquido).

## 29 Imposto de renda e contribuição social

O resultado apurado em operações realizadas com cooperados é isento de tributação e o resultado de atos não cooperados são tributados pelas alíquotas vigentes, conforme demonstrado abaixo:

	2020	2019
<b>Sobras antes dos tributos</b>	238.645	97.947
<b>Adição/ exclusões</b>		
Resultados não tributáveis de sociedades cooperativas	(224.388)	(72.068)
<b>Base de cálculo</b>	<b>14.257</b>	<b>25.879</b>
Imposto de renda – 15%	(2.139)	(3.882)
Adicional do imposto de renda – 10%	(1.401)	(2.564)
<b>Imposto de renda</b>	<b>(3.540)</b>	<b>(6.446)</b>
<b>Contribuição social – 9%</b>	<b>(1.283)</b>	<b>(2.329)</b>

## 30 Transações com partes relacionadas

A estrutura de governança corporativa da Cooperativa compreende a Diretoria, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto da Cooperativa. Os diretores são os representantes legais da Cooperativa, responsáveis principalmente, pela sua administração e pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral Ordinária, com mandato de quatro anos para o Conselho de Administração, sendo permitida a reeleição de seus componentes em novos pleitos eleitorais, resguardada a renovação mínima obrigatória de 1/3 de seus integrantes. Para o Conselho Fiscal o mandato tem prazo de um ano, sendo permitida a reeleição, para um período imediato, de apenas 1/3 dos integrantes.

A Cooperativa efetuou transações com partes relacionadas, incluindo a remuneração por serviços prestados a seus beneficiários do plano de saúde e pagamento de pró-labore. As outras transações são efetuadas em similaridade com o praticado pelo mercado e atividade cooperativista.

Parte relacionada	Natureza da operação	2020	2019
Conselho de Administração	Prestação de serviços	3.788	2.055
Conselho de Administração	Diárias e pró-labore	5.242	4.602
Conselho de Administração	Capital social	673	273
Conselho Fiscal	Prestação de serviços	1.887	2.521
Conselho Fiscal	Cédula de presença	524	387
Conselho Fiscal	Capital social	291	233

## 31 Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos

### 31.1 Análise dos instrumentos financeiros

A Cooperativa participa de operações envolvendo ativos e passivos financeiros com o objetivo de gerir os recursos financeiros disponíveis gerados pelas operações. Os riscos associados a esses instrumentos são gerenciados por meio de estratégias conservadoras, visando à liquidez, à rentabilidade e à segurança. A avaliação de tais ativos e passivos financeiros em relação aos valores de mercado é feita por meio de informações disponíveis e metodologias de avaliação apropriadas. Entretanto, a interpretação dos dados de mercado e métodos de avaliação requerem considerável julgamento e estimativas para se calcular o valor de realização mais adequado. Como consequência, as estimativas apresentadas podem divergir se utilizadas hipóteses e metodologias diferentes.

O valor justo dos ativos e passivos financeiros é incluído no valor pelo qual o instrumento poderia ser trocado em uma transação corrente entre partes dispostas a negociar, e não em uma venda ou liquidação forçada. Os valores contábeis, tais como aplicações financeiras, contas a receber e a pagar e outros referentes aos instrumentos financeiros constantes nos balanços patrimoniais, quando comparados com os seus valores que poderiam ser obtidos na sua negociação em um mercado ativo ou, na ausência destes, com o valor presente líquido ajustado com base na taxa vigente de juros no mercado, representam efetivamente o valor justo.

### 31.2 Gerenciamento de riscos financeiros

A gestão de risco é realizada pela gerência financeira, segundo as políticas aprovadas pela Administração. A gerência financeira identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. A gerência financeira estabelece princípios para a gestão de risco global, bem como para áreas específicas, como risco de taxa de juros, risco de crédito e investimento de excedentes de caixa.

A Cooperativa possui exposição para os seguintes riscos resultantes de instrumentos financeiros: a) risco de mercado; b) risco de crédito; e c) risco de liquidez.

#### a Risco de mercado

Risco de mercado é o risco de alterações nos preços de mercado — tais como taxas de câmbio, taxas de juros e preços de ações — afetarem os ganhos da Cooperativa ou o valor de seus instrumentos financeiros. O objetivo do gerenciamento de risco de mercado é gerenciar e controlar as exposições a riscos de mercado, dentro de parâmetros aceitáveis, e ao mesmo tempo otimizar o retorno.

A Cooperativa não utiliza derivativos para gerenciar riscos de mercado. Todas essas operações são conduzidas dentro das orientações estabelecidas pela Administração.

A Cooperativa não aplica contabilidade de hedge para gerenciar a volatilidade no resultado.

#### a.1 Risco de taxas de juros

A Cooperativa não possui alto o risco do fluxo de caixa ou valor justo associado com taxa de juros para seus financiamentos. A Cooperativa não trabalha com instrumentos derivativos e todas as contas estão atreladas a taxas básicas da economia brasileira, principalmente Certificado de Depósito Interbancário (CDI).

#### a.2 Risco cambial

A Cooperativa não está exposta a riscos cambiais.

#### b Riscos de crédito

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde e operações compromissadas. O departamento financeiro avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores. O faturamento de assistência à saúde é liquidado, substancialmente, por meio de boleto bancário.

#### b.1 Exposição a riscos de crédito

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. A exposição máxima do risco de crédito na data das demonstrações financeiras é:

Descrição	Nota	2020	2019
Disponível		6.301	7.692
Aplicações financeiras	5	365.758	399.395
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	74.078	86.802
Créditos de oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	7	15.755	8.088
Bens e títulos a receber	9	29.825	20.171
Conta corrente com cooperados	11	-	91.881

#### b.2 Contas a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre o contas a receber está em linha com a Instrução Normativa 46/11 emitida pela ANS, que estabelece que deva ser constituída provisão para perda decorrente da existência de inadimplência. As operadoras de Planos de Assistência à Saúde devem constituir a Provisão para Perdas Sobre Créditos – PPSC de acordo com os seguintes critérios:

(i) Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.

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

(iii) Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato provisionada.

#### c Risco de liquidez

Risco de liquidez é o risco de a Cooperativa encontrar dificuldades em cumprir as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos em caixa ou com outro ativo financeiro. A abordagem da Cooperativa na Administração da liquidez é de garantir, na medida do possível, que sempre terá liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações no vencimento, tanto em condições normais como de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou risco de prejudicar a reputação da Cooperativa.

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pelo órgão que regula as operadoras de saúde, a ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

A Cooperativa investe o excesso de caixa gerado em depósitos de curto prazo e títulos e valores mobiliários, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes e não possui garantias.

### 31.3 Gestão de capital

Os objetivos da Cooperativa ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade da Cooperativa para oferecer retorno aos cooperados e benefícios às outras partes interessadas, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir seu custo. Em 31 de dezembro de 2020, a Cooperativa possui, aproximadamente, 66% (54% em 2019) do seu ativo total registrado como Caixa e equivalentes de caixa e aplicações financeiras.

## 32 Reconciliação entre os métodos direto e indireto dos fluxos de caixa das atividades operacionais

	2020	2019
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
Resultado antes dos impostos e participações	238.645	97.947
<b>Ajustes</b>		
Ajuste valor justo dos investimentos	(9.086)	(12.028)
Depreciações e amortizações	6.982	5.358
Resultado na alienação de bens	2.512	-
Provisão para perdas sobre créditos	2.747	635
Amortização da IN 20	(92.756)	-
Provisões para ações judiciais	24.801	(6.143)
Variação das provisões técnicas	3.649	9.071
Outras provisões e ajustes para a reconciliação do resultado	(2.594)	(6.741)
	<b>174.900</b>	<b>88.099</b>
<b>(Aumento) redução nos ativos:</b>		
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	(48.860)	(76.511)
Aplicações livres	(128.690)	21.187
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	9.977	(20.431)
Créditos de operações de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	(7.667)	8.491
Créditos tributários e previdenciários	(3.095)	(758)
Bens e títulos a receber	(9.654)	(1.680)
Despesas antecipadas	10	(52)
Depósitos judiciais	(18.834)	(2.074)
	<b>(189.813)</b>	<b>(71.528)</b>
<b>Aumento (redução) nos passivos:</b>		
Eventos/ sinistros a liquidar	61.512	4.338
Receita antecipada de contraprestações	(56.369)	28.358
Débitos com operações de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	870	(17.597)
Tributos e encargos sociais a recolher	1.595	(17.178)
Débitos diversos	2.810	(1.795)
Conta corrente com cooperados	(21)	(589)
	<b>10.397</b>	<b>(4.463)</b>
<b>Caixa gerado pelas atividades operacionais</b>	<b>(4.516)</b>	<b>12.108</b>
Imposto de renda e contribuição social pagos	(4.823)	(8.775)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais – método indireto	<b>(9.339)</b>	<b>3.333</b>
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais – método direto	<b>(9.339)</b>	<b>3.333</b>

## 33 Teste de adequação de passivo (TAP)

O Teste de Adequação de Passivo (TAP) foi estabelecido pela ANS com vigência a partir de 1º de janeiro/2020 e tem como fundamento estabelecer através de métodos financeiros, estatísticos e atuariais mensuração a valor presente, com estimativa nos fluxos de caixa futuros, com base nas receitas de contratos assumidos na operação de assistência à saúde serão suficientes para custear as despesas com os beneficiários do plano de saúde (pelo pagamento regular dos prestadores assistenciais). Essa projeção deve estar de acordo com as regras e parâmetros definidos nos itens 9.1.4, 10.12.2 e 10.12.2.1 anexo Capítulo I – Normas Gerais da RN 435/2018 e alterações vigentes. Na Unimed Goiânia essas estimativas e responsabilidade desses cálculos foram realizadas pelo atuário Saulo Ribeiro Lacerda, Atuário MIBA 894. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

Agregação de contratos utilizada	Teste de adequação de passivo - TAP						Método de interpolação da ETI utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em milhares R\$)
	Inflação Médica	Reajuste máximo	Reajuste médio	Utilização das faixas	por variação de custos etárias da RN 63/2003	para estimativa das despesas assistenciais		
	Ajuste tábua na cancelamento biométrica	Taxa de estimada para o primeiro ano de apuração do TAP	estimada para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP	estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP	Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimativa das despesas assistenciais			
no teste	(sim ou não)	(valor em percentual)	(valor em percentual)	(valor em percentual)	(valor em percentual)	(sim ou não)		
Carteira individual	Não	12,13%	4,88%	5,00%	-	não	taxa de juros (ETI) livre de risco pré-fixada definida pela ANBIMA 1.156.258	
Coletivo por adesão	Não	11,62%	9,38%	-	11,40%	não	taxa de juros (ETI) livre de risco pré-fixada definida pela ANBIMA 90.391	
Coletivo empresarial	Não	30,76%	6,73%	-	14,51%	não	taxa de juros (ETI) livre de risco pré-fixada definida pela ANBIMA 137.541	
Corresponsabilidade assumida em pré-pagamento	-	-	-	-	-	-	-	

## 34 Cobertura de seguro

A Administração da Cooperativa adota a política de contratar seguros de diversas modalidades, cujas coberturas são consideradas suficientes pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

Dr. Sérgio Baiocchi Carneiro  
Presidente do Conselho de Administração  
CPF.: 285.568.521-49

Dr. Weimar Canguçu Barroso de Queiroz  
Diretor de Planejamento e Governança  
CPF.: 467.266.911-49

Dr. César Vilela Nunes  
Diretor Administrativo e Financeiro  
CPF.: 999.287.796-00

Ricardo Ferreira Chagas  
Contador CRC-GO 022308/O-9  
CPF.: 021.103.081-33

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos cooperados e administradores da  
**Unimed Goiânia – Cooperativa de Trabalho Médico  
Goiânia-GO**

### Opinião

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

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

### Base para opinião

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

### Outros assuntos

#### Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019, apresentados para fins de comparação, foram por nós examinadas, cujo relatório, datado de 21 de janeiro de 2020, continha ênfase sobre as contas a receber de cooperados (IN 20 ANS).

#### Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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 financeiras, 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 financeiras ou com o 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 esse respeito.

#### Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

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

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

# DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2020 – UNIMED GOIÂNIA

## Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 detecta 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 financeiras.

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

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

Comunicamo-nos com a Administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Ribeirão Preto SP, 12 de fevereiro de 2021.

**Moore Prisma Auditores Independentes**  
**CRC 2SP017256/0-3 "S" GO**

  
**Ricardo Aurélio Rissi**  
CRC 1SP137183/0-8 "S" GO

Revisões Técnicas previstas em NTAP		Valor
Descrição		
PEONA		R\$ 1.116.860,194,92
TOTAL		R\$ 6.045.669,56
Remissão	Curto Prazo	R\$ 2.580.979,79
	Longo Prazo	R\$ 3.464.689,77

Verifica-se que a Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados está devidamente constituída, e o valor contabilizado para a Provisão para Remissão é suficiente perante o critério técnico presente vigente.

Sendo assim, certifica-se que os valores registrados no Balanço Patrimonial da Operadora para as provisões técnicas constituídas com base em nota técnica atuarial -NTA - estão totalmente de acordo os valores calculados para a data base 31 de dezembro de 2020.

Resalta-se que a responsabilidade desta atuária que assina este parecer está limitada à Provisão para Remissão e à Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados, constituídas por metodologia atuarial prevista em nota técnica.

Atenciosamente,

Assinado de forma digital por  
JACQUELINE DE SOUZA BARBOSA  
BARBOSA03571448642  
Data: 2021.02.10 15:33:13  
-03'00'

**Jacqueline Barbosa**  
Consultora/Atuária - MIBA 1.421  
**Result Consultoria Empresarial I Atuarial - CIBA 146**

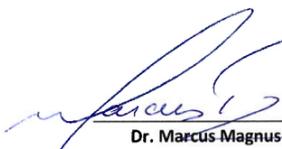
## PARECER DO CONSELHO FISCAL UNIMED GOIÂNIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Os membros do Conselho Fiscal da UNIMED GOIÂNIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO analisaram as demonstrações contábeis relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2020, as quais constavam: **1 - Balanço Patrimonial; 2 - da Demonstração de Sobras e Perdas; 3 - da Demonstração das Reversões e Destinações do Resultado; 4 - da Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido; 5 - do Fluxo de Caixa; 6 - da Demonstração do Valor Adicionado; 7 - das Notas Explicativas que integram as referidas demonstrações**, elaborados sob a responsabilidade da Administração.

A análise em questão foi efetuada com a Assessoria Técnica da empresa VILELA Contabilidade S/S Ltda e abrangeu as seguintes verificações: saldo do numerário em caixa; extratos bancários; fluxo de caixa mensal; inversões de dispêndios e investimentos; recebimentos e faturamentos efetuados; bem como, o acompanhamento de operações internas dos serviços próprios. A segurança dos controles internos foi verificada e atestada pela Auditoria Independente da empresa MOORE PRISMA Auditores Independentes - CRC 2SP017256/0-3 "S" GO, contratada pela administração da Unimed Goiânia, sob a responsabilidade técnica de Ricardo Aurélio Rissi - CRC 1SP137183/0-8 "S" GO, através de seu relatório de Auditoria.

Na opinião dos Conselheiros Fiscais, fundamentada nos exames elaborados e nos relatórios e pareceres da Assessoria Técnica e da Auditoria Independente, as referidas demonstrações refletem adequadamente, em todos os seus aspectos relevantes, as situações econômica, financeira e patrimonial da **UNIMED GOIÂNIA** em 31 de dezembro de 2020, e consideradas as observações exaradas nos referidos pareceres, recomendamos a aprovação das Demonstrações Contábeis pela Assembleia Geral Ordinária a ser realizada em 29 de março de 2021.

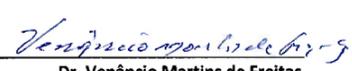
Goiânia, 22 de março de 2021.

  
**Dr. Marcus Magnus Sampaio**  
Conselheiro Efetivo (Coordenador)

  
**Dra. Luciana Gonçalves Nabuth Cintra**  
Conselheira Efetiva

  
**Dr. Juliano Campioni**  
Conselheiro Efetivo

  
**Dr. Euler de Bastos Moraes**  
Conselheiro Suplente

  
**Dr. Venâncio Martins de Freitas**  
Conselheiro Suplente

  
**Dr. Ricardo Araújo Mothé**  
Conselheiro Suplente

## PARECER ATUARIAL DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO BALANÇO PATRIMONIAL

Belo Horizonte/MG, 10 de fevereiro de 2021.

**Aos Administradores e Cooperados da Unimed Goiânia Cooperativa de Trabalho Médico**

Na qualidade de atuária responsável pela Unimed Goiânia Cooperativa de Trabalho Médico, registrada na ANS sob o nº 38.287-6, apresenta-se o parecer sobre as provisões técnicas constituídas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP aprovada pela ANS, considerando a data base de 31/12/2020:

**Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA:** Calculada pela metodologia de avaliação dos fatores de crescimento por triângulo de Run-Off, constante da Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS em 13/04/2012, por meio do ofício nº 473/2012/GGAME(GEHAIE)/DIOPE/ANS.

**Provisão para Remissão:** Calculada pela metodologia de Repartição de Capital de Cobertura, conforme previsto na Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS 09/06/2010, por meio do ofício nº 1.284/2010/GGAME(GEHAIE)/DIOPE/ANS.

Aplica-se a metodologia prevista em nota técnica para cálculo das provisões acima especificadas, de acordo com as normas, princípios e os padrões exigidos pela Ciência Atuarial, e estimam-se os seguintes valores:

## BALANÇO SOCIAL 2020 – UNIMED GOIÂNIA

### Balanço Social Anual das Cooperativas

#### 1- Dados Unimed

**Razão Social:** UNIMED GOIÂNIA COOPERATIVA DE TRABALHO

**Data de fundação:** 21/02/1978

**Tempo de existência:** 43 anos

**Responsável preenchimento formulário:** Ricardo Ferreira Chagas

**E-mail:** ricardo.chagas@unimedgoiania.coop.br  
weslei.carneiro@unimedgoiania.coop.br  
christiane.faria@unimedgoiania.coop.br  
controladoria@unimedgoiania.coop.br

**Tipo de Unimed:** Singular operadora

**Selecione os recursos próprios (filiais) conforme critério contábil, consolidados neste relatório:**

**Quantidade Hospital:** 0

**Quantidade Farmácia:** 0

**Quantidade Pronto atendimento:** 3

**Quantidade Laboratório:** 1

**Quantidade Posto de Coleta:** 7

**Quantidade Centro de diagnóstico:** 1

**Quantidade Ótica:** 0

**Outros (Descrever e informar quantidade):** 1 CLINICA DE PSICOLOGIA E 1 ESPAÇO SINTA-SE BEM

**Total de** 351104

**Este ano o Balanço Social da Unimed terá relatório de auditoria**

Sim, Moore Prisma Auditores e Consultores

**Ramo de atividade:**  Saúde

**CNPJ:** 2476067000122

**Atuação da cooperativa:**  Local  Regional  Nacional

**Telefone para contato:** (62) 32168492

**Federação/Confederação:** 962

2 - Indicadores de Corpo Funcional	2020				2019			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperadas PJ	Empregados(as)	Nº Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperadas PJ	Empregados(as)	Nº Total
2.1 - No de pessoas na Unimed (em 31/12)	2867	0	1517	4384	2780	0	1556	4336
2.2 - Nº de admissões durante o período	125	0	374	499	0	0	488	488
2.3 - Nº de saídas e demissões durante o período	38	0	413	451	28	0	324	352
2.4 - Índice de rotatividade por substituição (turnover)			2,04	2,04			2,15	2,15
2.5 - Nº de estagiários no período			21	21			44	44
2.5.1 - Nº de estagiários efetivados no período			3	3			6	6
2.6 - Nº de Aprendizes			36	36			49	49
2.7 - Nº de trabalhadores terceirizados			307	307			308	308
2.8 - Nº de trabalhadores com contrato temporário			28	28			100	100
2.9 - Nº de homens que trabalham na Unimed	1875		454	2329	1856		463	2319
2.10 - Nº de mulheres que trabalham na Unimed	992		1063	2055	924		1093	2017
2.11 - Nº de branco(a)s que trabalham na Unimed	2713		913	3626	2626		935	3561
2.12 - Nº de negro(a)s que trabalham na Unimed	154		604	758	154		621	775
2.13 - Nº de indígenas que trabalham na Unimed	0		0	0	0		0	0
2.14 - Nº de pessoas com deficiência	8		86	94	8		82	90
2.15 - Nº total de membros do Conselho de Administração	11	0		11	11	0		11
2.15.1 - Nº total de mulheres no Conselho de Administração	3	0		3	2	0		2
2.15.2 - Nº total de negros e indígenas no Conselho de Administração	0	0		0	0	0		0
2.16 - Nº total de membros do Conselho Fiscal	6	0		6	6	0		6
2.16.1 - Nº total de mulheres no Conselho Fiscal	1	0		1	2	0		2
2.16.2 - Nº total de negros e indígenas no Conselho Fiscal	0	0		0	0	0		0
2.17 - Nº total de membros da Diretoria Executiva	11	0		11	11	0		11
2.17.1 - Nº total de mulheres na Diretoria Executiva	3	0		3	2	0		2
2.17.2 - Nº total de negros e indígenas na Diretoria Executiva	0	0		0	0	0		0
2.18 - Nº de homens cooperados em funções administrativas e/ou na diretoria	8	0		8	9	0		9
2.19 - Nº de mulheres cooperadas em funções administrativas e/ou diretoria	3	0		3	2	0		2
2.20 - Nº de negro(a)s indígenas cooperados em funções administrativas e/ou diretoria	0	0		0	0	0		0
2.21 - Faixa etária dos colaboradores			1517	1517			1556	1556
2.21.1 - Até 18 anos			0	0			2	2
2.21.2 - De 19 a 24 anos			102	102			106	106
2.21.3 - De 25 a 29 anos			252	252			289	289
2.21.4 - De 30 a 45 anos			975	975			975	975
2.21.5 - De 46 a 59 anos			184	184			178	178
2.21.6 - A partir de 60 anos			4	4			6	6
2.22 - Nº de pessoas nas categorias profissionais de trabalho			1496	1496			1512	1512
2.22.1 - Gestão			60	60			64	64
2.22.2 - Técnico			303	303			303	303
2.22.3 - Operacional			997	997			983	983
2.22.4 - Apoio			136	136			162	162
2.23 - Remuneração média por categoria profissional de trabalho por gênero			3.396,01	3.396,01			2.674,33	2.674,33
2.23.1 - Remuneração média Gestão			11.972,95	11.972,95			10.566,30	10.566,30
2.23.1.1 - Remuneração média de Homens			13.355,98	13.355,98			11.661,88	11.661,88
2.23.1.2 - Remuneração média de Mulheres			11.050,93	11.050,93			9.992,42	9.992,42
2.23.2 - Remuneração média Técnico			4.828,63	4.828,63			3.831,61	3.831,61

# BALANÇO SOCIAL 2020 – UNIMED GOIÂNIA

2.23.2.1 - Remuneração média de Homens			5.589,31	5.589,31			4.312,29	4.312,29
2.23.2.2 - Remuneração média de Mulheres			4.551,09	4.551,09			3.670,68	3.670,68
2.23.3 - Remuneração média Operacional			2.536,67	2.536,67			2.049,57	2.049,57
2.23.3.1 - Remuneração média de Homens			2.870,96	2.870,96			2.184,92	2.184,92
2.23.3.2 - Remuneração média de Mulheres			2.392,78	2.392,78			1.989,96	1.989,96
2.23.4 - Remuneração média Apoio			1.671,21	1.671,21			1.352,64	1.352,64
2.23.4.1 - Remuneração média de Homens			1.599,29	1.599,29			1.305,59	1.305,59
2.23.4.2 - Remuneração média de Mulheres			1.703,83	1.703,83			1.374,26	1.374,26
2.24 - Remuneração média por categoria profissional de trabalho por raça			3.396,01	3.396,01			2.674,33	2.674,33
2.24.1 - Remuneração média dos brancos			3.503,07	3.503,07			2.888,72	2.888,72
2.24.1.1 - Gestão			11.148,51	11.148,51			10.357,40	10.357,40
2.24.1.2 - Técnico			4.900,30	4.900,30			3.915,95	3.915,95
2.24.1.3 - Operacional			2.636,83	2.636,83			2.118,80	2.118,80
2.24.1.4 - Apoio			1.638,55	1.638,55			1.350,73	1.350,73
2.24.2 - Remuneração média dos negros			2.938,05	2.938,05			2.351,53	2.351,53
2.24.2.1 - Gestão			14.446,28	14.446,28			11.192,97	11.192,97
2.24.2.2 - Técnico			4.641,77	4.641,77			3.612,00	3.612,00
2.24.2.3 - Operacional			2.407,79	2.407,79			1.960,45	1.960,45
2.24.2.4 - Apoio			1.712,86	1.712,86			1.355,04	1.355,04
2.24.3 - Remuneração média dos indígenas			0,00	0,00			0,00	0,00
2.24.3.1 - Gestão			0,00	0,00			0,00	0,00
2.24.3.2 - Técnico			0,00	0,00			0,00	0,00
2.24.3.3 - Operacional			0,00	0,00			0,00	0,00
2.24.3.4 - Apoio			0,00	0,00			0,00	0,00
2.25 - % de negros na trajetória de gestão (chefias)			25,00	25,00			21,9%	21,9%
2.26 - % de indígenas na trajetória de gestão (chefias)			0,00	0,00			0,0%	0,0%
2.27 - % de mulheres na trajetória de gestão (chefias)			60,00	60,00			68,80	68,80
2.28 - N° de colaboradores por Escolaridade			1517	1517			1556	1556
2.28.1 - Não alfabetizados			0	0			0	0
2.28.2 - Ensino fundamental incompleto			0	0			0	0
2.28.3 - Ensino fundamental completo			18	18			21	21
2.28.4 - Ensino médio completo			670	670			649	649
2.28.5 - Ensino técnico completo			221	221			266	266
2.28.6 - Ensino superior completo			479	479			487	487
2.28.7 - Pós-graduação Lato Sensu (especialização, MBA) completo			118	118			126	126
2.28.8 - Pós-graduação Stricto Sensu (mestrado e doutorado) completo			10	10			6	6
2.28.9 - Pós-doutorado			1	1			1	1
2.29 - A cooperativa estimula a educação básica, ensino médio e superior(supletivo ou regular) dos(as) trabalhadores(as)?			0	0			0	0
2.29.1 - Educação básica (N° de beneficiados)			0	0			0	0
2.29.2 - Ensino Médio (N° de beneficiados)			0	0			0	0
2.29.3 - Ensino Superior (N° de beneficiados)			0	0			0	0
2.30 - N° total de acidentes de trabalho			19	19			24	24
2.30.1 - N° de acidente de trajeto			10	10			12	12
2.30.2 - N° de acidentes na atividade fim			9	9			12	12
2.31 - Existem medidas concretas em relação à saúde e segurança no ambiente de trabalho		<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Organização de comissões <input checked="" type="checkbox"/> Sim, fornecendo equipamento <input checked="" type="checkbox"/> Sim, realizando campanhas e capacitações <input checked="" type="checkbox"/> Sim, programas de medicina preventiva <input type="checkbox"/> Outras:				<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Organização de comissões <input checked="" type="checkbox"/> Sim, fornecendo equipamento <input checked="" type="checkbox"/> Sim, realizando campanhas e capacitações <input checked="" type="checkbox"/> Sim, programas de medicina preventiva <input type="checkbox"/> Outras:		

3 - Indicadores de organização e gestão	2020	2019
3.1 - Valor (R\$ mil) da maior produção repassada ao(á) cooperado(a)	171.710,52	155.624,56
3.2 - Valor (R\$ mil) da menor produção repassada ao(á) cooperado(a)	15,00	14,85
3.3 - Valor (R\$ mil) da maior remuneração paga ao(á) administrador(a)	-	-
3.4 - Valor (R\$ mil) da menor remuneração paga ao(á) administrador(a)	-	-
3.5 - Valor (R\$ mil) da maior remuneração paga ao(á) empregado(a)	25.269,35	26.640,26
3.6 - Valor (R\$ mil) da menor remuneração paga ao(á) empregado(a)	1.003,19	751,00
3.7 - Destino das sobras	<input checked="" type="checkbox"/> Aumento de capital <input checked="" type="checkbox"/> Distribuição entre os cooperados(as)/cooperativas/sócios <input checked="" type="checkbox"/> Fundos <input type="checkbox"/> Não foram distribuídos sobras no período	<input checked="" type="checkbox"/> Aumento de capital <input checked="" type="checkbox"/> Distribuição entre os cooperados(as)/cooperativas/sócios <input checked="" type="checkbox"/> Fundos <input type="checkbox"/> Não foram distribuídos sobras no período
3.8 - Fundos existentes	<input checked="" type="checkbox"/> Fundo para educação e (RATES/FATES) <input checked="" type="checkbox"/> Reserva legal <input checked="" type="checkbox"/> Outros Reserva de Contingencias	<input checked="" type="checkbox"/> Fundo para educação e (RATES/FATES) <input checked="" type="checkbox"/> Reserva legal <input checked="" type="checkbox"/> Outros Reserva de Contingencias
3.9 - % Frequência média nas assembleias pelos(as) cooperados(as)/cooperativas/sócios ocorridas no período	15,76	13,09
3.10 - Assuntos/Pauta submetidos à assembleia	<input checked="" type="checkbox"/> Admissão, eliminação e exclusão de cooperados(as)/cooperativas/sócios <input checked="" type="checkbox"/> Destino das sobras ou perdas <input type="checkbox"/> Investimentos <input type="checkbox"/> Liquidação <input type="checkbox"/> Novos produtos/serviços <input checked="" type="checkbox"/> Pagamento de credores <input checked="" type="checkbox"/> Reforma Estatuto <input type="checkbox"/> Outros	<input checked="" type="checkbox"/> Admissão, eliminação e exclusão de cooperados(as)/cooperativas/sócios <input checked="" type="checkbox"/> Destino das sobras ou perdas <input type="checkbox"/> Investimentos <input type="checkbox"/> Liquidação <input type="checkbox"/> Novos produtos/serviços <input checked="" type="checkbox"/> Pagamento de credores <input checked="" type="checkbox"/> Reforma Estatuto <input type="checkbox"/> Outros
3.11 - Outros órgãos sociais existentes na Unimed	<input checked="" type="checkbox"/> Comitê educativo <input checked="" type="checkbox"/> Comitê de auditoria e riscos <input checked="" type="checkbox"/> Conselho técnico <input checked="" type="checkbox"/> Medicina preventiva <input checked="" type="checkbox"/> Conselho de especialidades <input type="checkbox"/> Outros	<input checked="" type="checkbox"/> Comitê educativo <input type="checkbox"/> Comitê de auditoria e riscos <input checked="" type="checkbox"/> Conselho técnico <input checked="" type="checkbox"/> Medicina preventiva <input checked="" type="checkbox"/> Conselho de especialidades <input type="checkbox"/> Outros
3.12 - Renovação dos cargos diretivos (conselho), no período	<input type="checkbox"/> 1/3 <input type="checkbox"/> 2/3 <input type="checkbox"/> Sem renovação <input checked="" type="checkbox"/> Total <input type="checkbox"/> Outros	<input type="checkbox"/> 1/3 <input type="checkbox"/> 2/3 <input checked="" type="checkbox"/> Sem renovação <input type="checkbox"/> Total <input type="checkbox"/> Outros
3.13 - Os 3 Critérios principais para admissão de novo(s) cooperados(as)/cooperativas/sócios	<input checked="" type="checkbox"/> Conhecimento sobre cooperativismo <input checked="" type="checkbox"/> Critério Técnico <input type="checkbox"/> Experiência - prática <input type="checkbox"/> Reside na área de atuação <input checked="" type="checkbox"/> Demanda por especialidade <input type="checkbox"/> Outros	<input checked="" type="checkbox"/> Conhecimento sobre cooperativismo <input checked="" type="checkbox"/> Critério Técnico <input type="checkbox"/> Experiência - prática <input type="checkbox"/> Reside na área de atuação <input checked="" type="checkbox"/> Demanda por especialidade <input type="checkbox"/> Outros
3.14 - Espaços de representação do cooperativismo em que a Unimed atua	<input type="checkbox"/> ACI - Aliança Internacional do Cooperativismo <input checked="" type="checkbox"/> OCB - Organização das Cooperativas Brasileiras <input type="checkbox"/> OCEs - Organização das Cooperativas Brasileiras no Estado <input checked="" type="checkbox"/> SESCOOP - Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo <input checked="" type="checkbox"/> Central Nacional UNIMED/Federação <input checked="" type="checkbox"/> Confederação UNIMED <input checked="" type="checkbox"/> Fundação UNIMED <input type="checkbox"/> Instituto UNIMED <input type="checkbox"/> Outro	<input type="checkbox"/> ACI - Aliança Internacional do Cooperativismo <input checked="" type="checkbox"/> OCB - Organização das Cooperativas Brasileiras <input type="checkbox"/> OCEs - Organização das Cooperativas Brasileiras no Estado <input checked="" type="checkbox"/> SESCOOP - Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo <input checked="" type="checkbox"/> Central Nacional UNIMED/Federação <input checked="" type="checkbox"/> Confederação UNIMED <input checked="" type="checkbox"/> Fundação UNIMED <input type="checkbox"/> Instituto UNIMED <input type="checkbox"/> Outro
3.15 - A Unimed apoia a organização de outros empreendimentos de outras cooperativas	<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Sim, emprestando recursos materiais e/ou humanos <input checked="" type="checkbox"/> Sim, oferecendo assessoria <input checked="" type="checkbox"/> Contratando serviços e parcerias <input type="checkbox"/> Outros apoios	<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Sim, emprestando recursos materiais e/ou humanos <input checked="" type="checkbox"/> Sim, oferecendo assessoria <input checked="" type="checkbox"/> Contratando serviços e parcerias <input type="checkbox"/> Outros apoios
3.16 - Principal fonte de crédito	<input type="checkbox"/> Bancos/Financeiras <input type="checkbox"/> BNDES <input type="checkbox"/> Cooperados / Cooperativas (sócios) <input type="checkbox"/> Fomecedores diversos <input type="checkbox"/> Governo <input type="checkbox"/> Intercâmbio <input type="checkbox"/> Unicred <input type="checkbox"/> Outras cooperativas de crédito <input checked="" type="checkbox"/> Rede credenciada <input type="checkbox"/> Outros	<input type="checkbox"/> Bancos/Financeiras <input type="checkbox"/> BNDES <input type="checkbox"/> Cooperados / Cooperativas (sócios) <input type="checkbox"/> Fomecedores diversos <input type="checkbox"/> Governo <input type="checkbox"/> Intercâmbio <input type="checkbox"/> Unicred <input type="checkbox"/> Outras cooperativas de crédito <input checked="" type="checkbox"/> Rede credenciada <input type="checkbox"/> Outros
3.17 - A participação de cooperado(a)s/cooperativas/sócios no planejamento da Unimed	<input type="checkbox"/> Não ocorre <input checked="" type="checkbox"/> Sim, por meio da aprovação em assembleia <input type="checkbox"/> Sim, por meio de grupos de trabalho (comissões etc) <input checked="" type="checkbox"/> Sim, por recomendação a diretoria e/ou conselho	<input type="checkbox"/> Não ocorre <input checked="" type="checkbox"/> Sim, por meio da aprovação em assembleia <input type="checkbox"/> Sim, por meio de grupos de trabalho (comissões etc) <input checked="" type="checkbox"/> Sim, por recomendação a diretoria e/ou conselho
3.18 - A Unimed costuma consultar o(a)s cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s para solução de problemas e/ou na hora de buscar soluções	<input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> Sim, periodicamente com data definida <input checked="" type="checkbox"/> Sim, na hora que necessita resolver um problema e encontrar uma solução	<input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> Sim, periodicamente com data definida <input checked="" type="checkbox"/> Sim, na hora que necessita resolver um problema e encontrar uma solução
3.19 - A Unimed possui Conselho Consultivo com membros não cooperados, subordinado ao Conselho de Administração	<input checked="" type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> Não, mas pretende implantar em 20 <input type="checkbox"/> Sim	<input checked="" type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> Não, mas pretende implantar em 20 <input type="checkbox"/> Sim
3.20 - A Unimed tem previsão para segregar Conselho de Administração e Diretoria, com cooperado(a)s diferentes nas Presidências: do Conselho e da Diretoria	<input checked="" type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> Sim, em 20	<input checked="" type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> Sim, em 20
3.21 - A gestão de risco da Unimed leva em consideração, os seguintes riscos:	<input checked="" type="checkbox"/> Crédito <input checked="" type="checkbox"/> Financeiro <input checked="" type="checkbox"/> Estratégico <input type="checkbox"/> Cambial <input checked="" type="checkbox"/> Fiscal <input checked="" type="checkbox"/> Trabalhista <input checked="" type="checkbox"/> Reputacional <input type="checkbox"/> Comunitário <input checked="" type="checkbox"/> Operacional <input checked="" type="checkbox"/> Ambiental	<input checked="" type="checkbox"/> Crédito <input checked="" type="checkbox"/> Financeiro <input checked="" type="checkbox"/> Estratégico <input type="checkbox"/> Cambial <input checked="" type="checkbox"/> Fiscal <input checked="" type="checkbox"/> Trabalhista <input checked="" type="checkbox"/> Reputacional <input type="checkbox"/> Comunitário <input checked="" type="checkbox"/> Operacional <input checked="" type="checkbox"/> Ambiental
3.22 - A Unimed tem partes relacionadas	<input checked="" type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> Sim, e tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto <input type="checkbox"/> Sim, mas não tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto	<input checked="" type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> Sim, e tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto <input type="checkbox"/> Sim, mas não tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto

# BALANÇO SOCIAL 2020 – UNIMED GOIÂNIA

3.23 - A Unimed tem Código de Conduta implantado	<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Sim	<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Sim
3.24 - Em caso positivo, existe um canal de denúncias relativo ao Código de Conduta?	<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Sim, Quais Canal de Denuncias e Portal	<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Sim, Quais Canal de denuncia e Portal
3.25 - A Unimed tem um comitê para tratar de denúncias/questionamentos relativos ao Código de Conduta	<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Sim	<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Sim
3.26 - Número de casos de discriminação? Em caso positivo descrever as medidas tomadas em Nota Explicativa	0	0

4 - Indicadores econômicos (em R\$)	2020	2019
4.1 - Ingressos e Receitas Brutas	1.924.760.444,54	1.955.474.076,36
4.2 - Ingressos/Receitas Repassadas	82.338.645,73	106.471.999,56
4.3 - Receitas sobre aplicações financeiras	14.258.927,80	25.878.699,81
4.4 - Total das dívidas	461.573.399,64	514.668.035,88
4.5 - Patrimônio da Unimed	976.955.305,10	873.920.972,22
4.6 - Patrimônio de terceiros	0,00	0,00
4.7 - Impostos e contribuições	76.480.037,21	75.983.808,26
4.8 - Remuneração dos(as) cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s - não inclui benefícios	315.591.477,93	339.547.892,03
4.9 - Sobras ou perdões do exercício	16.000.000,00	10.757.461,57
4.10 - Valor de capital para ingresso na Unimed	67.485,00	50.000,00
4.11 - Custo Total de Pessoal: Remuneração + Benefícios	106.838.239,02	94.338.296,37
4.11.1 – Diretores e Conselheiros	5.953.265,40	5.145.254,72
4.11.2 – Empregados	82.897.785,05	73.573.188,79
4.11.3 – Jovens Aprendizizes	656.466,90	1.008.439,69
4.11.4 – Estagiários	380.673,92	722.974,88
4.11.5 – Trabalhadores terceirizados	14.502.052,52	9.414.470,46
4.11.6 – Trabalhadores com contrato temporário	2.447.995,23	4.473.967,83
4.12 - INSS retido sobre produção cooperados/cooperativas/sócios	10.103.513,01	10.392.862,63
4.13 - IR retido sobre produção cooperados/cooperativas/sócios	77.472.645,75	90.008.872,05
4.14 - Fundos	150.790.476,93	65.864.455,74
4.15 - Atendimento de intercâmbio prestado por outras Unimeds	63.626.923,54	24.151.954,55
4.16 - Venda para outras Cooperativas, exceto Unimed	15.646.301,18	12.596.606,05
4.17 - Onde é possível visualizar as demonstrações contábeis	<input type="checkbox"/> Não disponibiliza <input type="checkbox"/> No website da unimed <input type="checkbox"/> Publicado no jornal da área de atuação <input type="checkbox"/> Impresso, Digitalizado, e/ou disponibilizado aos diversos públicos <input type="checkbox"/> Impresso, Digitalizado, e/ou apresentado aos cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s	<input type="checkbox"/> Não disponibiliza <input type="checkbox"/> No website da unimed <input type="checkbox"/> Publicado no jornal da área de atuação <input type="checkbox"/> Impresso, Digitalizado, e/ou disponibilizado aos diversos públicos <input type="checkbox"/> Impresso, Digitalizado, e/ou apresentado aos cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s

5 - Indicadores sociais internos	2020				2019			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperadas PJ	Empregado(a)s / Outros	Nº Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperadas PJ	Empregado(a)s / Outros	Nº Total
5.1 - Investimentos em alimentação	108.092,27	0,00	19.136.039,93	19.244.132,20	81.710,53	0,00	17.896.295,64	17.978.006,17
5.2 - Investimentos em eventos	711.985,83	0,00	516.688,74	1.228.674,57	3.316.812,86	0,00	78.526,89	3.395.339,75
5.3 - Investimentos em saúde	2.472.754,29	0,00	9.894.517,53	12.367.271,82	2.731.041,86	0,00	8.535.414,25	11.266.456,11
5.4 - Investimentos em transporte	42.105,21	0,00	1.303.238,50	1.345.343,71	113.468,01	0,00	1.411.475,96	1.524.943,97
5.5 - Investimentos em segurança no trabalho	0,00	0,00	4.652.475,88	4.652.475,88	0,00	0,00	5.916.815,77	5.916.815,77
5.6 - Investimentos em cultura e/ou lazer	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.536,00	2.536,00
5.6.1 – nº de beneficiado(a)s	0	0	0	0	0	0	221	221
5.7 - Investimentos em educação/alfabetização, ensino fundamental, médio ou superior			13.773,05	13.773,05			19.340,40	19.340,40
5.7.1 – Aportes próprios			13.773,05	13.773,05			19.340,40	19.340,40
5.7.2 – Aportes dos parceiros			0,00	0,00			0,00	0,00
5.7.3 – nº de beneficiado(a)s			43	43			7	7
5.8 - Investimentos em capacitação profissional	32.832,24	0,00	196.424,50	229.256,74	86.432,32	0,00	225.502,13	311.934,45
5.8.1 – nº de beneficiado(a)s	787	0	1178	1965	308	0	1556	1864
5.8.2 – nº de horas de treinamento/pessoa	2,00	0,00	8,54	10,54	2,00	0,00	144,92	146,92
5.9 - Investimentos de capacitação em gestão cooperativa	171.689,51	0,00	9.600,00	181.289,51	1.139,40	0,00	9.600,00	10.739,40
5.9.1 – nº de beneficiado(a)s	29	0	269	298	1	0	413	414
5.10 - Investimentos em creche ou auxílio creche	0,00	0,00	216.991,21	216.991,21	0,00	0,00	212.421,55	212.421,55
5.10.1 – nº de beneficiado(a)s	0	0	479	479	0	0	486	486
5.11 - Investimentos em seguro de vida	130.951,92	0,00	235.501,18	366.453,10	170.112,90	0,00	210.479,87	380.592,77
5.11.1 – nº de beneficiado(a)s	2723	0	1517	4240	2726	0	1556	4282
5.12 - Investimentos em previdência privada	3.602.020,00	0,00	0,00	3.602.020,00	3.326.885,00	0,00	0,00	3.326.885,00
5.12.1 – nº de beneficiado(a)s	2867	0	0	2867	2726	0	0	2726
5.13 - Investimentos em participações nos resultados	30.542.685,24	0,00	0,00	30.542.685,24	23.307.614,79	0,00	0,00	23.307.614,79
5.13.1 – % Distribuído	52,00	0,00	52,00	52,00	54,00	0,00	54,00	54,00
5.13.2 – % Retido	48,00	0,00	48,00	48,00	46,00	0,00	46,00	46,00
5.14 - Investimentos em bonificações	2.720.632,00	0,00	0,00	2.720.632,00	3.623.637,50	0,00	0,00	3.623.637,50
5.15 - Investimentos em cursos para o desenvolvimento pessoal	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.15.1 – nº de beneficiado(a)s	0	0	0	0	0	0	0	0
5.16 - Outros	123.501,18	0,00	0,00	123.501,18	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total de beneficiados</b>	6406	0	3486	9892	5761	0	4239	10000
<b>Total dos investimentos internos</b>	40.659.249,69	0,00	36.175.250,52	76.834.500,21	36.758.855,17	0,00	34.518.408,46	71.277.263,63
5.17 - Total de horas de treinamento para cooperado(a)s e empregado(a)s em políticas e procedimentos relativos a aspectos de	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30,00	30,00
5.18 - Total de horas de treinamento para cooperado(a)s e empregado(a)s em políticas e procedimentos anticorrupção	0,00	0,00	12,52	12,52	0,00	0,00	19,00	19,00
5.19 - Número total de ações trabalhistas movidas por empregados			2	2			6	6
5.19.1 -- Julgados procedentes			1	1			6	6
5.19.2 -- Julgados improcedentes			1	1			0	0
5.20 - Valor total (R\$ mil) de indenizações trabalhistas pagas no período por determinação da justiça			13.678,46	13.678,46			149.439,61	149.439,61
5.20.1 -- Valor pago (R\$ mil)			13.678,46	13.678,46			149.439,61	149.439,61
5.20.2 -- Valor restituído (R\$ mil)			0,00	0,00			0,00	0,00

6 - Indicadores sociais externos (investimentos na comunidade - em R\$)	2020	2019
6.1 - Investimento em eventos	2.254,00	0,00
6.1.1 – nº de público alvo	0	0
6.1.2 – nº de eventos	1	0
6.2 - Investimentos em programas e/ou projetos ambientais	5.280,00	8.000,00
6.3 - Investimento em campanhas de mobilização e conscientização socioambiental	25.000,00	348.989,12
6.4 - Investimento em voluntariado	0,00	0,00
6.4.1 – nº de voluntários (cooperados e empregados)	0	0
6.4.2 – nº de entidades beneficiadas	0	0
6.5 - Investimentos em Saúde	0,00	0,00
6.5.1 – nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.5.2 – nº de entidades beneficiadas	0	0
6.6 - Investimentos em Educação / alfabetização	0,00	0,00
6.6.1 – nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.6.2 – nº de entidades beneficiadas	0	0
6.7 - Investimentos em capacitação profissional	0,00	0,00
6.7.1 – nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.7.2 – nº de entidades beneficiadas	0	0
6.8 - Investimentos em Esportes	0,00	0,00
6.8.1 – nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.8.2 – nº de entidades beneficiadas	0	0
6.9 - Investimentos em Cultura e/ou Lazer	0,00	0,00
6.9.1 – nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.9.2 – nº de entidades beneficiadas	0	0
6.10 - Gastos com ações sociais/filantrópicas (financeiras, produtos e/ou serviços)/ajudas humanitárias	44.400,00	0,00
6.10.1 – nº de pessoas beneficiadas diretamente	70	0
6.10.2 – nº de pessoas beneficiadas indiretamente	0	0
6.10.3 – nº de entidades beneficiadas	0	0
6.11 - Outros	0,00	0,00
<b>Total pessoas beneficiadas</b>	70	0
<b>Total entidades beneficiadas</b>	0	0
<b>Total dos investimentos sociais externos</b>	76.934,00	356.989,12

7 - Outras Informações	2020	2019
7.1 - A previdência privada contempla	<input type="checkbox"/> Direção <input checked="" type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios <input type="checkbox"/> Empregados <input type="checkbox"/> Não possui	<input type="checkbox"/> Direção <input checked="" type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios <input type="checkbox"/> Empregados <input type="checkbox"/> Não Possui
7.2 - A participação nas sobras ou resultados contempla	<input type="checkbox"/> Direção <input checked="" type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios <input type="checkbox"/> Empregados <input type="checkbox"/> Neste período não houve distribuição	<input type="checkbox"/> Direção <input checked="" type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios <input type="checkbox"/> Empregados <input type="checkbox"/> Neste período não houve distribuição
7.3 - Os projetos sociais e ambientais desenvolvidos pela Cooperativa/ Federação-Central/Seguradora foram definidos por:	<input checked="" type="checkbox"/> Direção <input checked="" type="checkbox"/> Gerência <input checked="" type="checkbox"/> Empregados <input type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios	<input checked="" type="checkbox"/> Direção <input checked="" type="checkbox"/> Gerência <input checked="" type="checkbox"/> Empregados <input type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios
7.4 - Os padrões de segurança e salubridade no ambiente de trabalho foram definidos por	<input checked="" type="checkbox"/> Direção <input checked="" type="checkbox"/> Gerência <input checked="" type="checkbox"/> Empregados <input type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios	<input checked="" type="checkbox"/> Direção <input checked="" type="checkbox"/> Gerência <input checked="" type="checkbox"/> Empregados <input type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios
7.5 - Quanto à liberdade sindical, ao direito de negociação coletiva e à representação interna dos empregados, na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	<input type="checkbox"/> Não se envolve <input type="checkbox"/> Incentiva e segue a OIT <input checked="" type="checkbox"/> Segue as normas da OIT	<input type="checkbox"/> Não se envolve <input type="checkbox"/> Incentiva e segue a OIT <input checked="" type="checkbox"/> Segue as normas da OIT
7.6 - Na seleção dos fornecedores, os mesmos padrões éticos e de sustentabilidade social, ambiental e econômico adotados pela Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	<input type="checkbox"/> Não são considerados <input checked="" type="checkbox"/> São exigidos <input checked="" type="checkbox"/> São sugeridos	<input type="checkbox"/> Não são considerados <input checked="" type="checkbox"/> São exigidos <input checked="" type="checkbox"/> São sugeridos
7.7 - Quanto à participação de empregados em programas de trabalho voluntário, na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	<input type="checkbox"/> Não se envolve <input checked="" type="checkbox"/> Organiza e incentiva <input checked="" type="checkbox"/> Apoiar	<input type="checkbox"/> Não se envolve <input checked="" type="checkbox"/> Organiza e incentiva <input checked="" type="checkbox"/> Apoiar
7.8 - Número Total de demandas (reclamação, consulta, denúncia, sugestão)	873404	708921
7.8.1 - Na cooperativa/Federação-Central/Seguradora	870021	703163
7.8.2 - Na ANS	<b>606</b>	<b>507</b>
7.8.3 - No Procon	52	98
7.8.4 - No Judiciário	688	360

# BALANÇO SOCIAL 2020 - UNIMED GOIÂNIA

7.8.5 - No Canal Fale Conosco da Unimed do Brasil	1742		4604
7.8.6 - No site Reclame Aqui	295		189
7.9 - Número de demandas (reclamação, consulta, denúncia, sugestão) com respostas conclusivas	868853		708574
7.9.1 - Na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	864064		702361
7.9.2 - Na ANS	<b>606</b>		<b>507</b>
7.9.3 - No Procon	41		189
7.9.4 - No Judiciário	276		770
7.9.5 - No Canal Fale Conosco da Unimed do Brasil	1739		4504
7.9.6 - No site Reclame Aqui	127		153
7.10 - Valor total de indenizações pagas no período por determinação de órgãos de defesa do consumidor e/ou justiça	3.399.451,85		3.340.599,41
7.11 - Total do valor gastos com fornecedores	224.156.564,13		232.077.374,21
7.11.1 - % do valor gasto com fornecedores locais	54,00		49,00
7.12 - Compras de "serviços e/ou bens" de outras cooperativas	57.322.454,41		54.709.121,83
7.13 - Valor adicionado a distribuir (em R\$ mil) - vide DVA	686.545.039,26		625.241.694,00
7.13.1 - Distribuição do valor adicionado		%	
7.13.1.1 - Governos	76.480.037,21	11,14	75.983.808,26
7.13.1.2 - Cooperados/Federação-Central/Seguradora	329.566.444,58	48,00	361.887.293,80
7.13.1.3 - Empregados/Diretores/Conselheiros	96.068.314,96	13,99	94.338.296,37
7.13.1.4 - Remuneração de capital de terceiros	3.020.146,34	0,44	3.503.235,92
7.13.1.5 - Sociedade	76.934,00	0,01	356.989,12
7.13.1.6 - Juros sobre capital próprio	14.542.685,24	2,12	12.550.153,22
7.13.1.7 - Constituição de reservas e fundos	150.790.476,93	21,96	65.864.455,74
7.13.1.8 - A disposição da AGO e Outros	16.000.000,00	2,33	10.757.461,57

8 - Indicadores Ambientais	2020	2019
8.1 - Valor (R\$ mil) Total do Passivo Ambiental	0,00	0,00
8.2 - Recursos Financeiros Aportados em Meio Ambiente	494.209,21	243.477,77
8.2.1 - Educação e treinamento ambiental	0,00	0,00
8.2.2 - Serviços externos de gestão ambiental	0,00	0,00
8.2.3 - Certificação externa do sistema de gestão ambiental	148.750,00	0,00
8.2.4 - Pesquisa e desenvolvimento	0,00	0,00
8.2.5 - Despesas extras com a adoção de tecnologia mais limpas	0,00	0,00
8.2.6 - Despesas extras com compras 'verdes'	0,00	0,00
8.2.7 - Outros custos de gestão ambiental	345.459,21	243.477,77
8.3 - A Unimed controla a emissão e equivalentes de CO2 dos GEE (Gases de Efeito Estufa)	<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Sim	<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Sim
Se sim, Quantidade de emissões e equivalentes de CO2 dos GEE (tCO2e)	450,96	434,18
8.3.1 - Escopo 1 (tCO2e)	220,33	136,25
8.3.2 - Escopo 2 (tCO2e)	198,18	235,63
8.3.3 - Escopo 3 (tCO2e)	32,45	62,30
8.4 - Consumo de energia dentro da organização (KWh)	3.524.436,17	3.373.443,90
8.5 - Consumo de água dentro da organização (m³)	16.404,00	19.540,00
8.5.1 - Fontes de retirada de água	<input checked="" type="checkbox"/> Concessionária pública <input type="checkbox"/> Poços artesanais <input checked="" type="checkbox"/> Outros: Reaproveitamento de água	<input type="checkbox"/> Concessionária pública <input type="checkbox"/> Poços artesanais <input checked="" type="checkbox"/> Outros: Reaproveitamento de água
8.6 - Material utilizado em peso (Kg)	13.294,52	48.991,00
8.6.1 - Papel (Kg)	11.988,39	44.309,00
8.6.2 - Copos Plásticos (Kg)	1.306,13	4.682,00
8.7 - Resíduos Segregados	68.159,09	29.208,70
8.7.1 - Resíduos infectante/perifurocortante (Kg)	61.373,09	21.131,40
8.7.2 - Resíduos recicláveis (Kg)	3.420,00	4.960,00
8.7.3 - Resíduos para descontaminação (Kg)	3.366,00	0,00
8.7.4 - Resíduos orgânicos (Kg)	0,00	3.117,30
8.8 - Destinação dos resíduos segregados	<input type="checkbox"/> Empresa terceirizada <input checked="" type="checkbox"/> Organismo governamental <input checked="" type="checkbox"/> Recicladora <input type="checkbox"/> Empresas de adubos <input type="checkbox"/> Outros:	<input checked="" type="checkbox"/> Empresa terceirizada <input type="checkbox"/> Organismo governamental <input checked="" type="checkbox"/> Recicladora <input type="checkbox"/> Empresas de adubos <input type="checkbox"/> Outros:

## Demonstração do Valor Adicionado

Unimed	UNIMED GOIÂNIA COOPERATIVA DE TRABALHO	2020	2019
<b>(A) Geração da riqueza</b>			
a) Ingressos e receitas		1.924.760.444,54	1.955.474.076,36
--a1) Contraprestações emitidas líquidas		1.743.949.699,18	1.701.562.970,11
--a2) Outros ingressos e receitas operacionais		185.575.649,47	255.799.336,14
--a3) Provisão para créditos de liquidação duvidosa - Reversão/Constituição		-4.784.904,11	-1.888.229,89
b) Variação das provisões técnicas		1.018.215,78	3.143.569,11
--b1) Provisão de remissão		1.018.215,78	3.143.569,11
--b2) Outras		0,00	0,00
c) Receita líquida operacional		1.923.742.228,78	1.952.330.507,25
d) Eventos, dispêndios, despesas operacionais e sinistros		1.178.486.168,12	1.276.850.174,52
--d1) Eventos indenizáveis líquidos		1.080.345.927,58	1.163.029.305,68
--d2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados		1.620.139,89	10.658.136,82
--d3) Outros dispêndios / Despesas operacionais		96.520.100,65	103.162.732,02
e) Insumos adquiridos de terceiros		89.305.737,01	94.096.427,68
--e1) Despesas de comercialização		13.628.435,01	14.404.378,70
--e2) Variação das despesas de comercialização diferidas		0,00	0,00
--e3) Despesas com serviços de terceiros		22.661.781,59	28.469.447,28
--e4) Materiais, energia e outras despesas administrativas		41.965.310,81	48.102.594,40
--e5) Despesas Financeiras		10.263.700,04	3.039.419,74
--e6) Despesas patrimoniais		44.960,04	0,00
--e7) Perda / Recuperação de valores ativos		741.549,52	80.587,57
f) Valor adicionado bruto		655.950.323,63	581.383.905,04
g) Depreciação, Amortização e Exaustão		6.973.214,66	6.941.397,77
h) Valor adicionado líquido produzido pela entidade		648.977.108,97	574.442.507,27
i) Valor adicionado recebido / cedido em transferência		37.567.930,29	50.799.186,73
--i1) Receitas financeiras		25.628.316,42	40.001.137,50
--i2) Resultado de equivalência patrimonial		10.303.517,97	9.408.637,23
--i3) Outras		1.436.095,90	1.389.412,00
<b>(I) Valor adicionado total a distribuir</b>		<b>686.545.039,26</b>	<b>625.241.694,00</b>
<b>(B) Distribuição da riqueza</b>			
a) Remuneração do trabalho		425.634.759,54	456.225.590,17
--a1) Cooperados / cooperativas / sócios		329.566.444,58	361.887.293,80
--a1.1) Produção (consultas e honorários)		315.591.477,93	339.547.892,03
--a1.2) Benefícios		13.974.966,65	22.339.401,77
--a2) Dirigentes, Conselheiros e Empregados		96.068.314,96	94.338.296,37
--a2.1) Salários, 13º, Férias, etc.		62.229.928,87	62.516.595,99
--a2.2) Benefícios		28.328.745,26	26.689.261,29
--a2.3) F.G.T.S		5.509.640,83	5.132.439,09
--a2.4) Bônus / Participação nos lucros e resultados		0,00	0,00
b) Remuneração do governo - Impostos/Taxas/Contribuições		76.480.037,21	75.983.808,26
--b1) Federais		31.797.362,50	35.808.036,40
--b1.1) Previdência Social		17.505.179,03	17.694.640,98
--b2) Estaduais		21.713,43	78.076,99
--b3) Municipais		27.155.782,25	22.403.053,89
c) Contribuição para Sociedade		76.934,00	356.989,12
d) Remuneração de capitais de terceiros		3.020.146,34	3.503.235,92
--d1) Juros		40.962,59	127.060,16
--d2) Aluguéis		2.979.183,75	3.376.175,76
--d3) Outras (royalties, direitos autorais, entre outros)		0,00	0,00
e) Remuneração de capitais próprios		181.333.162,17	89.172.070,53
--e1) Juros sobre capital próprio		14.542.685,24	12.550.153,22
--e2) Constituição de reservas e fundos		150.790.476,93	65.864.455,74
--e3) Sobras / Perdas líquidas a disposição da AGO		16.000.000,00	10.757.461,57
<b>(II) Total distribuído (a+b+c+d+e)</b>		<b>686.545.039,26</b>	<b>625.241.694,00</b>

**SERGIO BAIOCCHI**  
**CARNEIRO:285568**  
**52149**

Assinado de forma digital por  
**SERGIO BAIOCCHI**  
 CARNEIRO:28556852149  
 Dados: 2021.03.15 16:57:37  
 +0100'

**Diretor**

**RICARDO FERREIRA**  
**CHAGAS:02110308**  
**133**

Assinado de forma digital por  
**RICARDO FERREIRA**  
 CHAGAS:02110308133  
 Dados: 2021.03.17 10:42:03  
 +0100'

**Contador - CRC**

**Notas Explicativas - Indicadores de Corpo Funcional - Cooperado(a)s / Sócios**  
 Notas Explicativas: Item 2.2 No ano de 2020 a operadora abriu processo coletivo para novos cooperados devido a demanda de especialidades médicas. Item 2.5 e 2.6 Conforme solicitação do Ministério do Trabalho e a Procuradoria Geral do Trabalho nota técnica 05/2020 publicada dia 22 de março de 2020 a operadora encerrou o contrato dos estagiários devido a Pandemia do COVID-19. Item 2.8 Redução do número de trabalhadores com contrato temporário devido a pandemia. Item 2.31 Fornecimento de máscaras N95, tecido para cada tipo de risco, álcool gel em todas as unidades/departamentos. Acompanhamento e renovação anual PPR/PCMSO. EPIs entregues e renovados a cada data de validade

**Notas Explicativas - Indicadores de Corpo Funcional - Cooperadas PJ**  
 A Operadora segue as diretrizes do cooperativismo e preza pelas boas práticas de organização e gestão.

**Notas Explicativas - Indicadores Organização e Gestão**  
 A Operadora segue as diretrizes do cooperativismo e preza pelas boas práticas de organização e gestão.

**Notas Explicativas - Indicadores Econômicos**  
 Item 4.3 Em 2020, devido as incertezas econômicas causadas pela pandemia COVID-19, a taxa básica de juros - SELIC (Sistema de Liquidação e Custódia) - reduziu em 55,5%, encerrando o exercício em 2% a.a. Com a forte redução da taxa de referência de rentabilidade, as remunerações também sofreram redução. Item 4.11.3 Redução devido ao encerramento de alguns jovens aprendizes devido a Pandemia por COVID-19. Item 4.11.4 Conforme solicitação do Ministério do Trabalho e a Procuradoria Geral do Trabalho nota técnica 05/2020 publicada dia 22 de março de 2020 a operadora encerrou o contrato dos estagiários devido a Pandemia do COVID-19. Item 4.14 Refere-se a constituição da Reserva COVID-19 com objetivo de resguardar o montante de despesas médicas repassadas no exercício de 2020

**Notas Explicativas - Indicadores Sociais Internos**  
 Notas Explicativas: Item 5.1 e 5.3 O aumento dos benefícios alimentação e assistência saúde se deu ao reajuste anual no valor do Ticket e Plano de saúde. Item 5.2, 5.6 e 5.8 Com a Pandemia a operadora investiu em eventos na modalidade virtual e assim reduziu seus gastos financeiros. Item 5.4 e 5.5 Com o aumento de funcionários em Home Office a operadora reduziu os investimentos com transporte e segurança no trabalho. Item 5.9 Investimentos em cursos como MBA Gestão de Cooperativas, Programa de desenvolvimento Líder Unimed Goiânia (FGV), Curso de Governança para Cooperativas e Jornada da Gestão em Saúde. Realizados por diretores, conselheiros fiscais, coordenador do Conselho de Especialidades, ouvidor e cooperados em geral. Item 5.16 Valores gastos com pagamentos de corações fúnebres, serviços de lavandaria prestados a Diretoria, honorário médico, prestação de serviços ao CONFISC e Seguro de vida para o Conselho Fiscal e Conselho de Administração. Item 5.12 Aumento devido a admissão de novos cooperados.

**Notas Explicativas - Indicadores Sociais Externos**  
 Item 6.1 LIVE DE AMAMENTAÇÃO - SETPAS. Item 6.2 Valor referente ao plarrio de mutas para a nossa neutralização das emissões de gases de efeito estufa. Item 6.3 Gastos para impulsionar digitalmente as campanhas: Junho Verde e Dia Internacional do Idoso. Item 6.10 Ajuda de Custo com o Atirgo de Idosos São Vicente de Paula e Ministério Filantropico Terra Fértil.

**Notas Explicativas - Outras Informações**  
 Item 7.8 Variação devido a Pandemia por COVID-19 e pela troca do sistema de Gestão.

**Notas Explicativas - Indicadores Ambientais**  
 Item 8.2.3 Contrato com a empresa CTE (Centro de Tecnologia de Edificações LTDA), quanto a prestação de serviços de Diagnósticos LEED, com consultoria em Projeto, Eficiência Energética e Documentação de Certificação, visando a certificação LEED EB O&M da unidade CDU/Central Administrativa. Item 8.2.7 Devido a Pandemia por COVID-19 houve um

**Notas Explicativas - Demonstração Valor Adicionado**  
 Geração da Riqueza  
 Item a) 2) A redução das receitas não relacionadas com o plano de saúde foi motivada pela suspensão do atendimento eletivo para os atendimentos particulares e demais serviços prestados. Item a) 3) A pandemia de COVID-19 afetou diretamente o orçamento familiar e consequentemente aumentou a PPSC. Item b) 1) A variação da provisão de remissão é baseada na metodologia utilizada pelo usuário conforme ofício 1284/2019/CGAME(GEHAJE)/CPEANS. Item d) Devido a pandemia da COVID-19 e segundo as recomendações da ANS (Agência Nacional de Saúde Suplementar) e dos órgãos de saúde, foram suspensos os atendimentos eletivos. E com as medidas de distanciamento social, houve uma queda significativa na demanda por serviços médicos no período. Item e) 5) A variação das despesas financeiras é resultado da instabilidade do mercado financeiro em 2020 com forte redução da taxa de referência de rentabilidade e assim nossas aplicações em renda fixa sofreram perdas significativas. Item e) 7) a variação da perda de ativos refere-se a equivalência patrimonial da Unimed Participações. Item 1) A variação da Receita Financeira é devido a queda dos indicadores econômicos.  
 Distribuição da riqueza  
 Item a) 2) em 2020 houve reclassificação contábil referente a valores pagos a cooperados como benefícios e remuneração direta.  
 Item b) 3) O aumento dos tributos municipais foi ocasionado pela redução do custo assistencial em 2020, que compõe a base calculo para o imposto.  
 Item e) 2) a variação refere-se a constituição da Reserva COVID-19 com objetivo de resguardar o montante de despesas médicas repassadas no exercício de 2020 em função da mudança no perfil de utilização de procedimentos médicos, causada pelo cenário pandêmico mundial, em decorrência da covid-19 e pelas medidas de distanciamento social adotadas pelas autoridades nacionais. A mensuração foi feita através de cálculo atuarial.

# BALANÇO SOCIAL 2020 - UNIMED GOIÂNIA

## RELATÓRIO DE ASSEGURAÇÃO LIMITADA DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS INFORMAÇÕES CONTIDAS NO BALANÇO SOCIAL 2020

Aos diretores e conselheiros da

**Unimed Goiânia – Cooperativa de Trabalho Médico**  
Goiânia GO

### Introdução

Fomos contratados pela Administração da Unimed Goiânia – Cooperativa de Trabalho Médico (“Cooperativa”), para realizar um trabalho independente de asseguarção limitada sobre a compilação das informações contidas no relatório Balanço Social 2020 da Cooperativa, relativo ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020.

### Escopo e objeto

Nosso trabalho de asseguarção limitada abordou as seguintes informações compiladas no Balanço Social 2020 da Cooperativa: (a) identificação da Cooperativa; (b) indicadores de corpo funcional; (c) indicadores de organização e gestão; (d) indicadores econômicos (apresentados em reais); (e) indicadores sociais internos; (f) indicadores sociais externos (montante dos investimentos aplicados na comunidade, apresentados em reais); (g) outras informações específicas da Cooperativa; (h) indicadores ambientais; e (i) demonstração do valor adicionado.

Nossas responsabilidades abrangem unicamente as informações compiladas no Balanço Social 2020, conforme identificadas acima, de responsabilidade da administração da Cooperativa.

### Responsabilidade da Administração sobre o Balanço Social 2020

A administração da Cooperativa é responsável pela elaboração e apresentação, de forma adequada, das informações contidas no Balanço Social 2020 de acordo com os critérios definidos pelo Instituto Brasileiro de Análises Sociais e Econômicas (IBASE), para a elaboração do Balanço Social e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração dessas informações livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

### Responsabilidade dos Auditores Independentes

Nossa responsabilidade é a de formar uma conclusão independente, com base em nossos procedimentos de asseguarção limitada, sobre o fato de algum assunto ter vindo a nossa atenção que poderia indicar que as informações sociais identificadas e constantes do relatório Balanço Social 2020 não estariam apresentadas, em todos os aspectos relevantes, em conformidade com os critérios para elaboração do Balanço Social 2020 definidos pelo IBASE.

Nossos procedimentos foram planejados e executados de acordo com as normas brasileiras e internacionais de asseguarção (NBC TO 3000 – Trabalho de Asseguarção Diferente de Auditoria e Revisão e ISAE 3000 – Assurance Engagements Other than Audits or Reviews of Historical Financial Information), e de acordo com o Comunicado Técnico CTO 01 – Emissão de Relatório de Asseguarção Relacionado com Sustentabilidade e Responsabilidade Social, emitido pelo Conselho Federal de Contabilidade. Essas normas exigem o cumprimento de requisitos éticos e o planejamento e a execução do trabalho de asseguarção para obter asseguarção limitada das informações sociais identificadas.

### Resumo do trabalho executado

Um trabalho de asseguarção limitada conduzido de acordo com a NBC TO 3000 e a ISAE 3000, consiste, principalmente, em indagações à administração e a outros profissionais da Cooperativa envolvidos na elaboração das informações contidas no Balanço Social 2020, assim como pela aplicação de procedimentos analíticos para obter evidência que possibilite concluir na forma de asseguarção limitada sobre as informações tomadas em conjunto.

Um trabalho de asseguarção limitada requer, também, a execução de procedimentos adicionais, quando o auditor independente toma conhecimento de assuntos que o levem a acreditar que as informações contidas no Balanço Social 2020, tomadas em conjunto, podem apresentar distorções relevantes.

Os procedimentos selecionados basearam-se na nossa compreensão dos aspectos relativos à compilação e apresentação das informações contidas no Balanço Social 2020 da Cooperativa e de outras circunstâncias do trabalho e da nossa consideração sobre áreas onde distorções relevantes poderiam existir. Os procedimentos compreenderam: (a) o planejamento dos trabalhos, considerando a relevância, o volume de informações quantitativas e qualitativas, e os sistemas operacionais e de controles internos que serviram de base para a elaboração das informações contidas no Balanço Social 2020; (b) o entendimento da metodologia de cálculos e dos procedimentos para a compilação dos indicadores por meio de entrevistas com os gestores responsáveis pela elaboração das informações; (c) aplicação de procedimentos analíticos sobre as informações quantitativas, e indagações sobre as informações qualitativas e sua correlação com os indicadores divulgados nas informações contidas no Balanço Social 2020; e (d) confronto dos indicadores de natureza financeira com as demonstrações financeiras e/ou registros contábeis.

Os trabalhos de asseguarção limitada compreenderam, também, a verificação quanto à aderência às diretrizes e critérios da estrutura de elaboração do Balanço Social definidos pelo Instituto Brasileiro de Análises Sociais e Econômicas (IBASE), aplicáveis na elaboração das informações contidas no Balanço Social 2020 da Cooperativa. Acreditamos que a evidência obtida em nosso trabalho é suficiente e apropriada para fundamentar nossa conclusão na forma limitada.

### Alcance e limitações

Os procedimentos aplicados em um trabalho de asseguarção limitada são substancialmente menos extensos do que aqueles aplicados em um trabalho de asseguarção razoável, que tem por objetivo emitir uma opinião sobre as informações constantes do Balanço Social 2020 da Cooperativa. Consequentemente, não nos possibilitam obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos que seriam identificados em um trabalho de asseguarção razoável, que tem por objetivo emitir uma opinião. Caso tivéssemos executado um trabalho com objetivo de emitir uma opinião, poderíamos ter identificado outros assuntos e eventuais distorções que podem existir nas informações contidas no Balanço Social 2020 da Cooperativa. Dessa forma, não expressamos uma opinião sobre essas informações.

Os dados não financeiros estão sujeitos a mais limitações inerentes do que os dados financeiros, dada a natureza e a diversidade dos métodos utilizados para determinar, calcular ou estimar esses dados. Interpretações qualitativas de materialidade, relevância e precisão dos dados estão sujeitos a pressupostos individuais e a julgamentos. Adicionalmente, não realizamos nenhum procedimento com respeito a dados informados em períodos de relatórios anteriores, nem a projeções e metas futuras. Não realizamos nenhum procedimento fora do escopo acordado e, portanto, restringimos nossa conclusão a informações apresentadas no Balanço Social 2020 da Cooperativa, relativo ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020.

### Conclusão de asseguarção limitada

Com base nos procedimentos realizados, descritos neste relatório, nada chegou ao nosso conhecimento que nos leve a acreditar que as informações contidas no Balanço Social 2020 da Cooperativa não foram compiladas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com os critérios definidos pelo Instituto Brasileiro de Análises Sociais e Econômicas (IBASE) para a elaboração do Balanço Social.

Ribeirão Preto SP, 12 de fevereiro de 2021.

**Moore Prisma Auditores Independentes**  
CRC 2SP017256/O-3 “S” GO

**Ricardo Aurélio Rissi**  
CRC 1SP137183/O-8 “S” GO