



O ano de 2021 foi desafiador para a **Unimed Governador Valadares**. Como sabido, ainda são notórios os efeitos da pandemia no Brasil. Na região e no contexto em que estamos inseridos, não é diferente.

O desafio, portanto, era tirar as lições que a pandemia deixou para que, aprimorando processos, dinamizando rotinas, fosse possível retomar o viés de crescimento e desenvolvimento antes observado. Ainda que, como dito, fosse essa uma missão difícil, as próximas linhas mostrarão que o trabalho desenvolvido pela Cooperativa neste sentido foi bem realizado.

O melhor exemplo disso é o próprio **Hospital Unimed Governador Valadares**. A unidade, que teve suas rotinas severamente alteradas em 2020, aos poucos entendeu o contexto, se preparou e, no final de 2021, ainda que uma nova onda de síndromes gripais tenha exigido de nós ações emergenciais, como o retorno do Telemonitoramento e o aumento do número de médicos na Pediatria e Clínica Médica, os resultados alcançados comprovam que soubemos lidar com os problemas e, mais que isso, saímos fortalecidos.

Fortalecidos ao ponto de ter, em 2021, fomentado todo caminho que culminou na conquista da ONA nível 3, em janeiro de 2022. Agora, somos o único Hospital da região com a certificação, que atesta que o Hospital atende a rigorosos padrões de qualidade e segurança do paciente, que busca a melhoria contínua em seus processos e que trabalha embasado pela credibilidade e ética.

Houve ainda, um aumento de 13% no número de atendimentos gerais, que havia sofrido um considerável decréscimo em 2020 em razão da pandemia. O Hospital Unimed fechou 2021 com um total de 99.409 atendimentos, ao passo que, em 2020, foram 87.697.

Vale ressaltar também uma importante iniciativa implementada: desde outubro de 2021, o Hospital tem realizado a pesquisa NPS com os beneficiários que utilizam os serviços da unidade levantando a opinião deles com itens como Tempo de Espera, Atendimento, Instalações, Equipe Multidisciplinar, entre outros.

O intuito é estabelecer um contato mais direto com nossos clientes e usar destas informações para aprimorar o serviço oferecido, um importante requisito para a manutenção de nossos selos e certificações de qualidade como é o caso da recém-conquistada e supracitada ONA Nível 3.

Há muito o que comemorar também, em relação à nossa **Operadora**, que manteve duas importantes certificações: O Selo Prata de Sustentabilidade da Unimed Brasil e a ISO 9001/2015, que comprovam nossa preocupação com conceitos como gestão, Governança e Sustentabilidade.

Conquistas assim só acontecem porque a Unimed Governador Valadares busca se cercar dos melhores e mais comprometidos colaboradores e, mais que isso, investe pesado em treinamento e capacitação para suas equipes.

Em 2021, a Cooperativa realizou 41.311 horas de treinamentos, internos e externos, que contribuíram para a capacitação de nossos colaboradores. Além disso, a Gestão de Pessoas realizou outras ações importantes voltados a capacitar os colaboradores, como o Programa de Desenvolvimento de Líderes (PDL), reuniões com as lideranças de todas as unidades para tratar de questões estratégicas, além da realização do treinamento Inteligência Emocional, com colaboradores dos setores Administrativo da Casa Unimed, atendimento do Hospital e Manutenção.

Como consequência, a Unimed Governador Valadares está, pelo segundo ano consecutivo, entre os 100 Lugares Incríveis para Trabalhar no Brasil, na categoria Empresas de Médio Porte. A premiação é realizada pelo conceituado site de notícias UOL, em parceria com a Fundação Instituto de Administração (FIA) e reconhece os lugares que proporcionam as melhores experiências para seus funcionários.

No entanto, buscar o aprimoramento constante é uma missão da Unimed Gov. Valadares que não se limita apenas às pessoas, como já mostrado, mas também a processos. Por isso, a **Gestão de Tecnologia**



da **Informação**, inova para modernizar nosso trabalho e trazer mais agilidade e conforto para nossos clientes.

Projetos foram pensados e colocados em prática visando gerar eficiência e economia para a empresa, corroborando também sua preocupação com causas como sustentabilidade e meio ambiente, como é o caso do atendimento para os serviços Autorização, Financeiro, Comercial e Laboratório, que passaram a acontecer também via WhatsApp, por meio da plataforma Onzap. Outra novidade é o atendimento referente aos serviços do Espaço Viver Bem - Casa Unimed que, em breve, também poderá ser realizado através da plataforma.

Reforçamos, ainda, nosso compromisso com as questões ambientais e sustentáveis por meio da adoção do sistema DocuSign, ferramenta que possibilita a assinatura de documentos de forma digital sem, portanto, a utilização de papel. Mais que isso, a tecnologia desburocratiza a logística de assinatura de papel/contratos transformando os processos mais ágeis para compra de insumos e equipamento, por exemplo, proporcionando maior eficiência para os processos e economia para a Cooperativa.

Estreitamos laços com clientes, sejam pessoas físicas ou empresariais. Para os primeiros, dinamizamos nosso APP e, além dos serviços já oferecidos antes, como consulta ao Guia Médico, acesso às notícias da Cooperativa e histórico de boletos, passamos a oferecer também consulta do extrato de coparticipação, autorização e, em breve, o usuário do aplicativo terá também acesso a resultados de seus exames.

Já para nossos maiores clientes PJ, criamos o Portal Empresarial. A plataforma desburocratiza o relacionamento com as empresas parceiras e otimiza a relação entre operadora e contratantes por meio da automatização do processo da movimentação empresarial (inclusão e exclusão de beneficiários), que passou a ser realizada pela própria empresa. Proporciona, ainda, a redução dos custos operacionais (Impressões, Correios, Arquivos), integração das movimentações cadastrais com o sistema de Gestão, além da geração de relatórios pelo sistema que contempla dados como coparticipação, faturas, IR e utilizações.

Falando um pouco mais sobre nossos beneficiários, o ano de 2021 foi de muita movimentação da **Gestão Comercial**, no sentido de pensar e executar estratégias para o crescimento da nossa carteira de clientes.

Criamos o plano ambulatorial da Unimed Governador Valadares voltado a atender uma nova parcela de clientes não tidas como nosso público-alvo até então. A estratégia visa não apenas crescer a carteira de clientes de nossa Cooperativa, por meio da adoção de um novo produto, como também expandir a presença da empresa na cidade e região, blindando-a da entrada de novos players no mercado.

Em parceria com a Gestão de Comunicação e Marketing da Cooperativa, foram pensadas ainda estratégias promocionais, como os descontos ofertados para que mulheres pudessem contratar seu plano em março, seu mês, e a tradicional Green Friday, promoção que no final do ano, oferece descontos na contratação de plano e renegociação de dívidas.

O saldo destas ações foi positivo: iniciamos 2021 com 64.828 beneficiários e fechamos o ano com 68.624, um aumento de aproximadamente 6%, mesmo diante de um cenário de incertezas sobretudo de ordem econômica no país.

Não pararam por aí as ações desenvolvidas pela **Gestão de Comunicação e Marketing** da Cooperativa. O setor, além das ações voltadas a aumentar a carteira de clientes da Cooperativa, criou também estratégias para a retenção e fidelização de seus clientes e para o fortalecimento da imagem institucional da empresa.

Um exemplo disso foi a Promoção Festival de Prêmios, que mensalmente premia clientes com prêmios como descontos na mensalidade, bicicletas, eletrodomésticos, entre outros e faz a divulgação dos ganhadores nas redes sócias e outdoors.



Reforçamos também o diálogo com nossos médicos por meio de estratégias como a criação dos materiais informativos Só Cooperado Tem, que pontuava benefícios e vantagens de fazer parte da Cooperativa, e também por meio da realização da Pesquisa do Cooperado, importante instrumento voltado a conhecer a opinião dos médicos sobre o trabalho desenvolvido pela empresa, bem como ouvir deles críticas e sugestões de melhorias.

O setor seguiu se aprimorando para produzir conteúdos dos mais diversos formatos, como vídeos, peças, comunicados, posts visando alimentar, sobretudo, as redes sociais da Cooperativa. No total, foram produzidos pela equipe da Gestão de Comunicação 142 vídeos e 1.047 peças gráficas. Como resultado, observamos um importante crescimento no número de seguidores nessas redes, conforme abaixo:

**Final de 2020**

LinkedIn: 2.000 seguidores

Facebook: 6.897 seguidores

Instagram: 10.000 seguidores

**Final de 2021**

LinkedIn: 3.098 seguidores

Facebook: 7.171 seguidores

Instagram: 13.671 seguidores

Também foram criados conteúdos para os chamados meios tradicionais de comunicação. Ao todo, em 2021, a Gestão de Comunicação e Marketing da Unimed Gov. Valadares criou 05 comerciais de TV, 09 spots de rádio e 20 outdoors, reforçando o objetivo de possibilitar a comunicação com nossos mais diversos públicos e pelos mais diversos canais.

O setor foi responsável ainda pela migração para o novo site padrão da Unimed do Brasil. Toda a arquitetura do novo portal, voltada a oferecer mais leveza e dinamicidade à navegação no site também foi criada pela equipe da Gestão de Comunicação.

Por fim, outro projeto realizado buscou reforçar a imagem institucional da empresa, ao fazer com que ela aderisse à importantes campanhas de prevenção da saúde realizadas ao longo do ano, como Janeiro Branco, Outubro Rosa e Novembro Azul. A ação consistiu na instalação de um laço na porta do Hospital que, mensalmente, passou a ser iluminado com a cor da campanha do mês em questão.

A estratégia ainda aliou-se ao trabalho realizado pelas profissionais do **Espaço Viver Bem - Casa Unimed**, que em alguns desses meses, gravaram vídeos e produziram conteúdos informativos sobre os temas abordados pelas campanhas.

No total, em 2021, o Espaço atingiu a marca de 103.410 atendimentos, por meio dos diversos programas citados, com uma média de 8.618 beneficiários/mês, um crescimento de 10% em relação a 2020. As ações desenvolvidas pela Casa Unimed, voltadas não apenas ao cuidado, mas também à prevenção de doenças, contribuíram na perenidade do negócio da Cooperativa, proporcionando uma economia com custo evitado no valor de **R\$ 3.396.104,33**.

Em 2021, ainda sob os efeitos da pandemia causada pelo novo Coronavírus, o **Laboratório Unimed Gov. Valadares** definiu como foco concentrar esforços no auxílio ao diagnóstico correto da COVID-19, essencial para que as decisões sobre os cuidados com os clientes sejam tomadas de forma rápida e eficiente sem que se perca em qualidade e excelência nos demais serviços prestados.

Neste cenário a unidade de negócio precisou se reinventar, pois a necessidade de assertividade e rapidez na tomada de decisões foi essencial. Assim, o trabalho focou em redesenhar os processos, gerenciar riscos e aprimorar o modelo de custeio, alinhando eficiência operacional e viabilidade financeira.

Como resultado de todo trabalho realizado, após um 2020 de severas implicações negativas para nosso negócio, foi possível observar crescimento no ano seguinte. Dessa forma, fechamos 2021 tendo realizado 61.740 atendimentos, um número 23% maior do que no ano anterior.



Assim como feito em nosso Hospital, o Laboratório Unimed também implementou em outubro de 2021 a Pesquisa NPS com seus usuários. O objetivo é usar das impressões colhidas como forma de otimizar o atendimento e contribuir para nossas aspirações de nos tornarmos líderes deste nicho de mercado em nossa cidade.

Cumprindo um dos sete pilares cooperativistas, o interesse pela comunidade, a Unimed Governador Valadares atuou mais uma vez fortemente na realização de ações de cunho social, visando apoiar os mais diversos públicos. A Cooperativa marcou presença mais uma vez no Dia C, o dia de Cooperar que, em 2021 angariou doações para instituições de caridade da cidade.

Além disso, realizou as valorosas e tradicionais campanhas feitas todos os anos: Campanha do Agasalho, Campanha de Doação de Brinquedos no Mês das Crianças e a campanha Cartinha do Papai Noel, que reúne doações de colaboradores, Cooperados e cliente para crianças carentes da cidade.

Outra ação muito importante realizada foi uma doação a uma importante instituição de caridade da cidade. A Fundação Casa das Meninas, que abriga e atende crianças carentes da cidade.

Como forma de reconhecimento pelo trabalho realizado pela instituição, uma equipe da Unimed Governador Valadares foi visitá-la e conhecer as principais necessidades e carências do espaço. Após esta visita, foram doados à Casa das Meninas 10 colchões de solteiro, 10 jogos de cama, 5 ventiladores e cinco chuveiros.

Por fim, nossos **Cooperados**, responsáveis em grande parte pela realização, conquistas e crescimentos listados neste documento, também foram contemplados por ações da Cooperativa ao longo do ano.

No geral, o intuito da atual Diretoria Executiva foi dar voz aos Cooperados, criando maneiras de incentivar sua participação no dia a dia da Cooperativa.

Assim, além da tradicional Assembleia Geral, principal momento de deliberação dos médicos na tomada de decisão em relação aos interesses da Cooperativa, a Unimed Governador Valadares realizou também outros eventos, como a live Conhecendo Sua Cooperativa que, em 2021, buscou falar aos médicos sobre a Casa Unimed, seus programas, benefícios e ganhos competitivos que traz para a Cooperativa.

Foi possível também, devido a um maior controle da pandemia, retornar com um importante evento de confraternização entre os médicos: o Café com Saúde, que possibilita que os médicos possam não só se encontrarem para um café e um bate-papo, como também oferece uma atenção especial à saúde dos Cooperados, por meio de aferição de pressão, teste de glicemia e medição da circunferência abdominal.

Mas não pararam por aí as ações voltadas a reconhecer e valorizar nossos Cooperados. A atual Diretoria Executiva conseguiu dar prosseguimento a um compromisso assumido por ela e pelas gestões anteriores de buscar essa valorização do trabalho dos médicos também em forma de aumento no preço das consultas. Assim, iniciamos 2021 com o valor de R\$77,00 e finalizamos o ano com o valor de R\$82,00.

A Cooperativa seguiu também ofertando os benefícios que tradicionalmente oferece aos médicos, como SERIT, Seguro de Vida, Previdência, Participação Pontuada, entre outros. No total, transferimos R\$ 14.534.257,72 a nossos Cooperados na forma de distribuição de sobras e de benefícios.

Realizamos no final de 2021 os Fóruns Estratégicos, um momento de diálogo aberto com nossos públicos de interesse voltado a conhecer, na visão deles, nossos pontos fortes e fracos, bem como oportunidades e ameaças.

Como não poderia deixar de ser, uma das edições do evento foi feita especialmente para ouvir nossos Cooperados e sua percepção sobre a Cooperativa. Foi possível colher informações importantes que certamente contribuirão para nortear nossas ações nos curto e longo prazos.



No que diz respeito à gestão da Cooperativa, apesar do momento de pandemia, foi possível encerrar o exercício de 2021 com total do ativo (bens e direitos a receber) de R\$19 milhões, sendo que R\$73,2 milhões estão alocados a curto prazo com crescimento de 11,69% comparado com ano anterior e R\$120,8 milhões alocados no ativo não circulante constituído em sua maioria pelo imobilizado.

A gestão do capital circulante da Cooperativa foi pautada de forma conservadora, mas sempre buscando as melhores ações que proporcionassem meios para enfrentar os desafios de uma operadora de plano de saúde. A Unimed Governador Valadares encerrou 2021 com R\$51,55 milhões em aplicações financeiras, sendo R\$16,67 milhões em fundo dedicado a Saúde Suplementar vinculado a ANS para garantia das provisões técnicas e R\$34,88 milhões investidos em fundos de investimentos e letra financeira. O total das obrigações da Cooperativa (passivo total) foi de R\$112,25 milhões, sendo que R\$65,55 milhões são obrigações que devem ser honradas no curto prazo e os demais, R\$46,70 milhões a longo prazo, referem-se a empréstimo, contingências cíveis e tributárias.

O patrimônio líquido da Cooperativa encerrou o ano no valor de R\$81,79 milhões. Com crescimento significativo de 7,26%, sendo R\$52,8 milhões capital social, R\$28,2 milhões de reservas e fundo e R\$ 900 mil representando a sobra do exercício, cuja destinação será definida pelos Cooperados durante Assembleia Geral Ordinária (AGO).

A Cooperativa apresentou o seguinte resultado contábil: R\$239 milhões de contraprestações e R\$189 milhões de custo assistencial, que culminou em uma sinistralidade de 81,57%. Sempre com foco na redução de gastos, as despesas administrativas representaram 7,14%. A Cooperativa obteve, no exercício de 2021, desempenho contábil positivo de R\$ 2,8 milhões.

Em resumo, 2021 foi um ano no qual soubemos tirar importantes lições da pandemia e aprimorar nosso trabalho. Foi um ano que trouxe também relevantes conquistas para a Unimed Governador Valadares, que comprovam o trabalho bem realizado e comprometido com o crescimento sustentável da Cooperativa.

Pode-se dizer que amadurecemos. Estamos prontos para seguir nesse caminho em 2022, ano que será ainda mais especial devido a uma data simbólica e que representa muito bem este amadurecimento: os 30 anos da Unimed Governador Valadares.

**RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES**

**Ilmos. Srs.**

**Conselheiros, Diretores e Associados da**

**UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**

**Governador Valadares - MG**

**Opinião sem ressalvas**

Examinamos as demonstrações contábeis da UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA., que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, 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 em seção posterior intitulada “*Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis*”. Somos independentes em relação à entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

**Outros assuntos****Auditoria do exercício anterior**

O exercício findo em 31 de dezembro de 2020, utilizado para fins de comparabilidade, foi auditado por outros auditores independentes, os quais emitiram relatório sem modificações datado de 29 de janeiro de 2021.

**Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis – Relatório da Administração**

A administração da entidade é responsável por essas outras informações, que compreendem o Relatório da Administração, o qual deve ser disponibilizado após a data desse relatório. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos ou expressaremos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler as outras informações identificadas acima e, ao fazê-lo, considerar se essas outras informações estão, de forma relevante, inconsistentes com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparentam estar distorcidas de forma relevante.

Se, quando lermos o Relatório de Administração, concluirmos que há distorção relevante nesse relatório, iremos comunicar a questão aos responsáveis pela governança.

### **Responsabilidade da Administração**

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

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

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

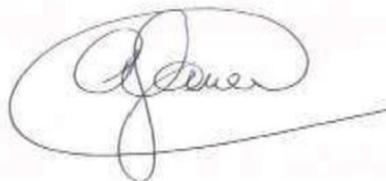
Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não,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

Como parte 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 contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos 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;
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

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

Belo Horizonte - MG, 01 de fevereiro de 2022.



**BAUER AUDITORES ASSOCIADOS**  
**CRCMG 6427**

**MÁRIO ORLANDO BAUER**  
**Contador Responsável**  
**CRC/RS 017883/O-T-MG**

**UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.  
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020  
(VALORES EM R\$)**

<b>ATIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>73.231.220,88</b>	<b>72.231.878,10</b>
Disponível	3a	1.678.330,90	1.295.371,14
Realizável		71.552.889,98	70.936.506,96
<b>Aplicações Financeiras</b>	3b	<b>51.551.453,33</b>	<b>46.942.467,40</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		16.671.793,60	20.985.578,72
Aplicações Livres		34.879.659,73	25.956.888,68
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	4	<b>7.715.311,86</b>	<b>9.789.245,47</b>
Contraprestações Pecuniárias a Receber		4.804.714,04	4.561.243,58
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indezíveis		1.314.060,29	745.098,89
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		517.341,45	880.525,34
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.079.196,08	3.602.377,66
<b>Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora</b>	5	<b>183.712,05</b>	<b>198.877,97</b>
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>	6	<b>1.535.670,05</b>	<b>4.689.242,44</b>
<b>Bens e Títulos a Receber</b>	7	<b>10.566.742,69</b>	<b>9.316.673,68</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>120.800.107,61</b>	<b>125.322.746,06</b>
Realizável a Longo Prazo		2.624.072,65	2.553.821,88
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	2.607.578,28	2.537.327,51
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		16.494,37	16.494,37
<b>Investimentos</b>	9	<b>3.742.303,63</b>	<b>3.488.895,01</b>
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência		1.314.212,98	1.076.128,26
Participações em Outras Sociedades		1.314.212,98	1.076.128,26
Participações Societárias pelo Método de Custo		2.428.090,65	2.412.766,75
<b>Imobilizado</b>	10	<b>113.839.178,11</b>	<b>118.601.158,77</b>
Imóveis de Uso Próprio		96.954.410,46	101.282.142,90
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		90.561.781,15	94.845.241,39
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		6.392.629,31	6.436.901,51
Imobilizados de Uso Próprio		16.884.767,65	17.319.015,87
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		12.727.199,02	12.380.182,18
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		4.157.568,63	4.938.833,69
<b>Intangível</b>	11	<b>594.553,22</b>	<b>678.870,40</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>194.031.328,49</b>	<b>197.554.624,16</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



(VALORES EM R\$)

PASSIVO	Nota	2021	2020
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>65.558.700,53</b>	<b>58.810.596,10</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>12</b>	<b>34.227.058,15</b>	<b>25.993.504,53</b>
Provisões de Prêmios/Contraprestações		11.425.287,81	10.298.469,66
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG		11.425.287,81	10.298.469,66
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		3.945.572,75	4.129.371,05
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços		13.234.386,07	7.245.938,66
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		5.621.811,52	4.319.725,16
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>13</b>	<b>1.659.371,93</b>	<b>1.736.957,66</b>
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios		234.792,89	261.513,70
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.424.579,04	1.475.443,96
<b>Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora</b>		<b>345.779,67</b>	<b>40.786,29</b>
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>14</b>	<b>8.504.916,93</b>	<b>9.154.954,06</b>
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>	<b>16</b>	<b>7.492.248,26</b>	<b>9.711.592,37</b>
<b>Débitos Diversos</b>	<b>17</b>	<b>12.375.755,58</b>	<b>11.171.370,16</b>
<b>Conta-Corrente de Cooperados</b>		<b>953.570,01</b>	<b>1.001.431,03</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>46.696.461,98</b>	<b>62.487.123,23</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>12</b>	<b>1.891.337,68</b>	<b>1.821.086,91</b>
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		1.891.337,68	1.821.086,91
<b>Provisões</b>	<b>18</b>	<b>15.433.641,85</b>	<b>11.907.323,57</b>
Provisões para Ações Judiciais		15.433.641,85	11.907.323,57
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>		<b>7.199.112,89</b>	<b>19.362.410,55</b>
Tributos e Contribuições		-	9.857.762,28
Parcelamento de Tributos e Contribuições	<b>14</b>	7.199.112,89	9.504.648,27
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>	<b>16</b>	<b>22.172.369,56</b>	<b>29.396.302,20</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>81.776.165,98</b>	<b>76.256.904,83</b>
<b>Capital Social</b>	<b>19.1</b>	<b>52.844.153,18</b>	<b>38.665.852,90</b>
<b>Reservas</b>	<b>19.2</b>	<b>27.994.775,56</b>	<b>25.405.538,33</b>
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		27.994.775,56	25.405.538,33
<b>Ajustes de Avaliação Patrimonial</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado</b>	<b>20</b>	<b>937.237,24</b>	<b>12.185.513,60</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>194.031.328,49</b>	<b>197.554.624,16</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



**UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.  
DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020  
(VALORES EM R\$)**

DESCRIÇÃO	Nota	2021	2020 Reclassificado
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>239.965.963,42</b>	<b>209.901.357,58</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>252.086.751,10</b>	<b>222.235.490,21</b>
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		252.086.751,10	222.235.490,21
<b>(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora</b>		<b>(12.120.787,68)</b>	<b>(12.334.132,63)</b>
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>		<b>(189.692.677,33)</b>	<b>(140.880.474,71)</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(188.390.590,97)	(143.467.581,51)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(1.302.086,36)	(2.587.106,80)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>50.273.286,09</b>	<b>69.020.882,87</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde</b>		<b>7.498.276,52</b>	<b>6.746.487,96</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>		<b>30.773.082,61</b>	<b>18.440.900,37</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		15.990.018,57	13.408.341,13
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		4.615.714,14	4.414.123,72
Outras Receitas Operacionais		10.167.349,90	618.435,52
<b>(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde</b>		<b>(467.224,25)</b>	<b>(351.893,35)</b>
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora</b>		<b>(12.089.157,80)</b>	<b>(9.912.198,34)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(9.498.678,10)	(7.158.244,79)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(683.059,54)	(659.469,81)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(1.907.420,16)	(2.094.483,74)
<b>Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora</b>		<b>(42.454.459,01)</b>	<b>(41.305.709,11)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>33.533.804,16</b>	<b>42.638.470,40</b>
Despesas de Comercialização		(1.607.444,51)	(1.097.811,76)
Despesas Administrativas	22	(19.800.521,43)	(17.106.966,50)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>		<b>(9.134.295,54)</b>	<b>(6.591.330,66)</b>
Receitas Financeiras		4.168.203,47	3.021.505,59
Despesas Financeiras		13.302.499,01	9.612.836,25
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>461.696,66</b>	<b>697.287,32</b>
Receitas Patrimoniais		461.696,66	697.287,32
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>3.453.239,34</b>	<b>18.539.648,80</b>
Imposto de Renda		427.019,24	1.638.168,69
Contribuição Social		162.366,93	597.660,73
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>2.863.853,17</b>	<b>16.303.819,38</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

CNPJ - 42.892.281/0001-84

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	Capital / Patrimônio Social	Reservas			Fundo para Recursos Próprios	Fundo Construção Sede Própria	Sobras ou Perdas Acum.	TOTAL
		Reservas Estatutárias						
		Fundo de Reserva	F.A.T.E.S.	Reserva /P Aum. Capital				
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019</b>	<b>36.282.756</b>	<b>5.759.141</b>	<b>866.955</b>	<b>2.160.315</b>	<b>1.996.753</b>	<b>8.400.000</b>	<b>184.146</b>	<b>55.650.066</b>
<b>Ajustes de Exercícios Anteriores</b>								
Retificação de erros de exercícios anteriores								-
<b>Destinação da Sobra 2019</b>								
Incorporação de Sobras ao Capital	184.146						(184.146)	-
Distribuição da Sobra								-
<b>Aumentos de Capital</b>								
Por novos cooperados	865.000							865.000
Capital Integralizado								-
Por Exclusão de Cooperado								-
Juros sobre Capital	2.160.315			(2.160.315)				-
<b>Devolução de Capital</b>								
Demissão / Exclusão de Associados	(826.364)							(826.364)
<b>Reversões de Reservas</b>								
Incorporação Capital Fundo de Recursos Próprios								-
Devolução do Fundo de Recursos Próprios								-
Utilização do Fates			(302.868)					(302.868)
<b>Sobra Líquida do Exercício</b>							16.303.819	16.303.819
<b>Absorção Perda c/Fundo de Reserva</b>								-
<b>Absorção Perda c/Reserva</b>								-
<b>Proposta da Destinação da Sobra</b>								
Resultado ato não cooperativo			1.967.922				(1.967.922)	-
Fundo de reserva		1.433.590					(1.433.590)	-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social			716.795				(716.795)	-
Fundo aumento de capital - Juros s/ Capital				4.567.252,00				4.567.252
Fundo de Recursos Sede Própria								-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020</b>	<b>38.665.853</b>	<b>7.192.731</b>	<b>3.248.803</b>	<b>4.567.252</b>	<b>1.996.753</b>	<b>8.400.000</b>	<b>12.185.512</b>	<b>76.256.904</b>
<b>Destinação da Sobra 2020</b>								
Incorporação de Sobras ao Capital	9.185.514						(9.185.514)	-
Distribuição da Sobra							(3.000.000)	(3.000.000)
<b>Aumentos de Capital</b>								
Por novos cooperados	935.000							935.000
Juros sobre Capital	4.567.252			(4.567.252)				0
<b>Devolução de Capital</b>								
Demissão / Exclusão de Associados	(509.466)							(509.466)
<b>Reversões de Reservas</b>								
Utilização do Fates			(340.885)				340.885	-
<b>Sobra Líquida do Exercício</b>							2.863.853	2.863.853
<b>Proposta da Destinação da Sobra</b>								
Fundo de reserva		70.159					(70.159)	-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social			2.197.343				(2.197.343)	-
Fundo aumento de capital - Juros s/ Capital				5.229.873				5.229.873
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>	<b>52.844.153</b>	<b>7.262.890</b>	<b>5.105.261</b>	<b>5.229.873</b>	<b>1.996.753</b>	<b>8.400.000</b>	<b>937.235</b>	<b>81.776.165</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



**UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**  
**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**  
**MÉTODO DIRETO**  
**(VALORES EM R\$)**

DESCRIÇÃO	2021	2020
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>13.906.195,56</b>	<b>15.224.210,20</b>
Recebimentos de Plano Saúde (+)	256.704.369,79	221.536.111,45
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	16.954.009,85	100.089.744,26
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras (+)	6.802,00	8.552,47
Outros Recebimentos Operacionais (+)	35.315.256,18	29.949.098,85
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	188.973.703,08	155.364.836,21
Pagamentos de Comissões (-)	336.633,09	296.104,50
Pagamentos de Pessoal (-)	26.688.982,09	22.506.487,90
Pagamentos de Pró-Labore (-)	1.368.544,88	1.245.623,60
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	2.777.904,97	2.318.973,20
Pagamentos de Tributos (-)	44.647.648,08	41.873.466,66
Pagamentos de Contingências (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	432.387,19	805.604,87
Pagamentos de Aluguel (-)	873.588,34	826.302,21
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	456.159,71	500.363,44
Aplicações Financeiras (-)	19.777.819,23	103.014.226,89
Outros Pagamentos Operacionais (-)	8.740.871,60	7.607.307,35
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(1.336.981,05)</b>	<b>(681.472,75)</b>
Recebimento de Venda de Investimentos (+)	40.721,11	-
Recebimentos de Dividendos (+)	11.706,15	-
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento (+)	-	16.959,31
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar (-)	876.752,16	326.862,81
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	512.556,15	371.569,25
Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas (-)	100,00	-
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(12.186.254,75)</b>	<b>(14.007.482,99)</b>
Integralização Capital em Dinheiro (+)	1.509.792,00	1.315.000,00
Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento (+)	-	1.000.000,00
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Emprést./Financiam./Leasing (-)	2.025.706,01	1.976.158,42
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	10.123.243,53	13.088.565,35
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento (-)	1.547.097,21	1.257.759,22
<b>GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA</b>	<b>382.959,76</b>	<b>535.254,46</b>
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalentes de caixa	1.295.371,14	760.116,68
(=) Saldo Final de Caixa e equivalentes de caixa	1.678.330,90	1.295.371,14
<b>(Redução)/Aumento do Saldo do Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>382.959,76</b>	<b>535.254,46</b>
Ativos Livres no Início do Período (*)	27.252.259,18	23.073.550,00
Ativos Livres no Final do Período (*)	34.879.659,73	27.252.259,18
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - Recursos Livres</b>	<b>7.627.400,55</b>	<b>4.178.709,18</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

(\*) Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não garantidoras das provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isto é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate

OBSERVAÇÃO: Em conformidade com o CPC - 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, deverá constar em notas explicativas a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais. Fundamentação: CPC 03 - Item 22.



**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 e 2020.**

**(Valores expressos em R\$)**

**1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A Unimed Governador Valadares - Cooperativa de Trabalho Médico Ltda. é uma sociedade cooperativa, tendo como objetivo social a congregação dos integrantes da profissão médica, para a sua defesa econômica social, proporcionando-lhes condições para o exercício de sua atividade e aprimoramento do serviço de assistência médica e hospitalar. A Cooperativa é regida de acordo com a Lei nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País.

Atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Pré-estabelecidos e Custo Operacional, a serem atendidos pelos médicos cooperados e rede credenciada.

No cumprimento de suas atividades, a Cooperativa assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Complementando as suas atividades, a Cooperativa possui um Laboratório, um Hospital e um espaço Viver Bem para atender a seus usuários.

A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, à 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. A entidade possui registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob nº. 38.658-8.

**2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS**

**2.1 Base de apresentação**

a) As Demonstrações Contábeis foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas e das Normas Brasileiras de Contabilidade, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme plano de contas estabelecido pela Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018, os pronunciamentos técnicos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, quando referendados pela ANS, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009. A cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2020, de forma a permitir a comparabilidade.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, pela Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3) - Resolução nº 1296/10.



- b) Impactos COVID-19 - Em 11 de março de 2020, a Organização Mundial da Saúde (OMS) declarou pandemia global. Ainda em março, a Unimed elaborou e colocou em prática um plano abrangendo diversas medidas preventivas necessárias para minimizar os efeitos da pandemia, sendo as principais:
- i. Criação de um fluxo de atendimento para casos suspeitos;
  - ii. Suspensão dos atendimentos de grupos na Casa Unimed e as cirurgias eletivas, exceto as oncológicas;
  - iii. Alguns colaboradores estão com carga horária reduzida e outros estão trabalhando de casa (home office);
  - iv. De segunda a sábado, das 08h às 20h, foi colocado à disposição o Telemonitoramento, através do 0800.299.210;

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

## 2.2 Principais práticas contábeis

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

### 2.2.1 Apuração do resultado

- a) **Receita:** O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, pro rata dia, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.
- b) **Custo:** Os Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados são apropriados à despesa, considerando-se a data de apresentação da conta médica pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência 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 análise preliminar das despesas médicas. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário. Naqueles casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da Cooperativa, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da Provisão Técnica específica (PEONA), nos moldes da regulação em vigor.

### 2.2.2 Estimativas contábeis

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

### 2.2.3 Caixa e equivalentes de caixa

Incluem caixa e saldos positivos em conta movimento.



#### **2.2.4 Aplicações**

Incluem as aplicações financeiras com liquidez imediata e com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado. As aplicações financeiras são classificadas na categoria “ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado”. Os rendimentos são apropriados proporcionalmente até a data do balanço. Vide Nota Explicativa nº 03 - item b.

#### **2.2.5 Contraprestações pecuniárias a receber**

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, em contrapartida da conta “Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganha - PPCNG” no passivo circulante e posteriormente contabilizadas na forma pró-rata em conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde de acordo com o período de cobertura efetivamente decorrido em cada contrato.

A Cooperativa constituiu provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 9.2.3 do Capítulo I- Normas Gerais do Anexo I da Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018, considerando de difícil realização os créditos:

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

#### **2.2.6 Outros Créditos Operacionais**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos dos créditos por serviços não relacionados aos planos de saúde da cooperativa, em contrapartida à conta de Outras Receitas com Assistência à Saúde. A provisão para perdas sobre créditos com estas operações é constituída para os valores vencidos há mais de 90 dias. A administração da Cooperativa revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência dessas operações.

#### **2.2.7 Investimentos**

São representados por participações em empresas do sistema Unimed e são avaliados pelo custo de aquisição.

#### **2.2.8 Imobilizado**

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens.

#### **2.2.9 Intangível**

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



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

#### **2.2.10 Avaliação do valor recuperável de ativos (teste de “impairment”)**

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

#### **2.2.11 Empréstimos e Financiamentos**

São registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base.

#### **2.2.12 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)**

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

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

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

#### **2.2.13 Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde**

As provisões técnicas são calculadas de acordo com as regulamentações da Agência Nacional de Saúde - ANS. A provisão para eventos a liquidar é contabilizada na data do conhecimento dos eventos pelos avisos de seus médicos cooperados e das faturas dos prestadores de serviço de assistência à saúde efetivamente recebida pela Cooperativa. (Vide Nota Explicativa nº 12).

#### **2.2.14 Arrendamento Mercantil**

Os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo em empréstimos e financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação.

#### **2.2.15 Ativos e passivos contingentes e obrigações legais**

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



Obrigações legais são registradas como exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

### 2.2.16 Moeda Funcional e de Apresentação

A moeda funcional da Cooperativa e a moeda de apresentação das demonstrações contábeis é o Real. As informações contábeis são apresentadas em milhares de reais, exceto onde indicado de outra forma.

### 2.2.17 Adoção da RN 430/2017

A Unimed Governador Valadares, conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adota a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. No exercício de 2021 os valores foram integralmente registrados, mês a mês, e foram contabilizados conforme informações disponibilizadas pelos relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimed's (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio e valorizadas através do sistema de gestão da Unimed. As contabilizações ocorreram como a seguir:

Unimed Governador Valadares como Prestadora: Conforme requerido pela RN 430, quando ocorre o atendimento pela Unimed, de beneficiários de outra Operadora, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como “Eventos Indenizáveis” - Grupo 4115 do Plano de Contas da ANS.

Também, conforme RN 430, as faturas emitidas são contabilizadas como “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde” - Conta Contábil 311112 do Plano de Contas da ANS.

Unimed Governador Valadares como Origem: Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários da Unimed em outras Operadoras, de forma habitual, conforme requerido pela RN 430, passaram a ser contabilizados, na conta redutora da receita “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde” - Conta Contábil 3117 do Plano de Contas da ANS.

## 3. DISPONÍVEL E APLICAÇÕES

### a) Disponível

	Exercícios	
	2021	2020
Caixa	15.749	82.673
Banco Conta Movimento	1.662.581	1.212.698
<b>Total</b>	<b>1.678.330</b>	<b>1.295.371</b>

**b) Aplicações Financeiras**

	Exercícios	
	2021	2020
<b>Aplicações Garantidoras a Provisões</b>	<b>16.671.793</b>	<b>20.985.579</b>
Caixa Econômica Federal FI/FIC	2.129.105	10.786.982
Bancoob FI Dedic - ANS renda fixa	6.250.534	6.030.325
Bancoob - Credicon	4.357.946	4.168.272
Bradesco	3.934.207	-
<b>Aplicações Livres</b>	<b>34.879.658</b>	<b>25.956.888</b>
Banco do Brasil Resgate Imediato	667.977	120.727
Bradesco Resgate Imediato	126.132	1.140
Bradesco CDI	-	625
Banco Itaú	-	1.006.776
Fundo Bradesco - Capital de Giro	15.159.712	22.770.439
Bradesco Fundo de Invest Riza	10.860.501	-
Banco Mercantil CDI	5.988.526	2.056.238
XP Investimento	2.035.658	-
Bradesco FIC FIM	989	943
RDC Credicope	40.163	-
<b>Total</b>	<b>51.551.453</b>	<b>46.942.467</b>

(a) A Cooperativa constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras que lastreiam provisões técnicas (vide Nota Explicativa nº 12, item e), cuja movimentação segue as regras estabelecidas pela ANS.

**4. CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER**

Nesta conta figuram valores que a Unimed Governador Valadares tem a receber dos clientes de planos de saúde. O valor composto nesta conta é de planos em preços preestabelecidos, Pós-estabelecidos e Coparticipação de pessoas físicas e jurídicas. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018, conforme segue:

	Exercícios	
	2021	2020
<b>Planos médico-hospitalares</b>		
Planos coletivos	4.833.708	4.565.931
Planos individuais	11.431.482	11.431.483
Operadoras planos de assistência à saúde	1.552.511	1.326.131
Outros créditos oper. c/ planos à saúde	1.079.196	3.602.378
<b>Subtotal</b>	<b>18.896.897</b>	<b>20.925.923</b>
Provisão para perdas sobre créditos	(11.181.586)	(11.136.677)
<b>Total líquido</b>	<b>7.715.311</b>	<b>9.789.246</b>



## 5. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE

Nesta conta figuram valores que a Unimed Governador Valadares tem a receber de planos de saúde não relacionados à Operadora, sendo de R\$183.712 em 31.12.21 e R\$ 198.878 em 31.12.20 O valor composto nesta conta é de valores a receber das Unimed's referentes a atendimentos eventuais. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018.

## 6. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Está composto basicamente de créditos tributários, a seguir detalhados:

	Exercícios	
	2021	2020
IRRF a compensar Lei 8981/95	311.332	431.799
IRRF s/ aplicação	468.026	400.877
IRRF s/ Juros Capital Próprio	-	7.109
IRRF a compensar	78.708	76.225
Saldo Negativo IRPJ	-	2.938.638
CSRF a compensar	101.179	72.293
Antecipação da CSLL	117.131	-
Antecipação de IR	327.363	-
CSLL a compensar	-	680.356
INSS a compensar	-	17.257
PIS/COFINS	131.931	64.689
<b>Total</b>	<b>1.535.670</b>	<b>4.689.243</b>

Refere-se a Impostos e Contribuições retidos na fonte por empresas públicas e privadas sobre faturas emitidas pela Cooperativa e imposto de renda na fonte sobre rendimentos de aplicações financeiras.

## 7. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Está assim constituído:

	Exercícios	
	2021	2020
Estoques	5.134.187	5.607.843
Cheques terceiros	332.000	198.750
Cartão de Credito a Receber	720.557	526.074
Adiantamentos	1.284.917	809.680
Outros Valores a Receber (a)	3.575.181	2.636.234
PPSC	(480.101)	(461.908)
<b>Total</b>	<b>10.566.742</b>	<b>9.316.673</b>

(a) Outros valores a receber referem-se a valores faturados do Hospital e Laboratório.



## 8. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Está assim representado:

	Exercícios	
	2021	2020
Cíveis - Eventos a Liquidar	633.650	633.650
Depósitos Judiciais (Multa ANS)	82.591	82.591
Cível - Ressarcimento ao SUS	1.891.337	1.821.087
<b>Total</b>	<b>2.607.578</b>	<b>2.537.328</b>

## 9. INVESTIMENTOS

Está assim constituído:

	Exercícios	
	2021	2020
Federação das Unimeds de	1.075.164	1.075.164
Unimed Participação	1.314.212	1.076.128
Unicred	680.898	678.912
Uniminas Adm. P.	-	4.383
Central Nacional Unimed	277.183	277.183
Unimed Intrafederativa	24.696	22.115
Coop. Crédito R.	139.086	139.086
Crediriodoce	55.510	55.510
Sicoob Credicom	175.452	160.414
<b>Total</b>	<b>3.742.303</b>	<b>3.488.895</b>

## 10. IMOBILIZADO

Está assim constituído:

	Custo	Depreciação Acumulada	Exercícios	
			2021	2020
			Líquido	Líquido
<b>Titularidade própria</b>				
Terrenos (1)	5.729.600	-	5.729.600	5.729.600
Edifícios (1)	109.952.547	(18.727.736)	91.224.810	95.552.543
Veículos	139.426	(139.426)	-	10.557
Instalações	3.995	(3.995)	-	-
Equip. de informática	6.163.095	(5.141.732)	1.021.362	1.515.988
Máquinas e instrumentos	22.196.172	(8.844.879)	13.351.292	11.692.818
Móveis e utensílios	4.695.428	(2.183.076)	1.326.928	2.782.789
Benfeitorias Imóveis	98.078	(98.078)	-	-
<b>Total</b>	<b>148.978.341</b>	<b>(35.139.163)</b>	<b>113.839.178</b>	<b>118.601.159</b>

(1) Imóveis utilizados para fins administrativos e operacionais.



### 10.1- CPC 27 - Imobilizado

No exercício de 2021 a entidade efetuou, internamente, estudos para verificar a possibilidade de determinar novos prazos de vida útil dos bens integrantes do ativo imobilizado, conseqüentemente, novas taxas de depreciação, conforme previsto no CPC-27 - Ativo Imobilizado.

Como resultado deste estudo, a administração da entidade decidiu por não alterar os prazos estimados de vida útil e as taxas aplicadas para o exercício de 2021, por entender que os efeitos não são relevantes.

### 11. INTANGÍVEL

Está assim constituído:

	Exercícios			
	2021		2020	
	Custo	Amortização Acumulada	Líquido	Líquido
<b>Vida útil definida</b>				
Software	1.614.661	(1.020.108)	594.553	678.870
<b>Total</b>	<b>1.614.661</b>	<b>(1.020.108)</b>	<b>594.553</b>	<b>678.870</b>

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

### 12. PROVISÕES TÉCNICAS

Está assim demonstrado:

	Exercícios	
	2021	2020
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha	11.425.287	10.298.469
Provisão de eventos a liquidar - SUS (b)	3.944.878	4.129.371
Provisão de eventos a liquidar - Outros (c)	13.235.080	7.245.939
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (ii)	5.621.811	4.319.725
<b>Total Passivo Circulante</b>	<b>34.227.058</b>	<b>25.993.504</b>
Provisão de eventos a liquidar - SUS (b)	1.891.337	1.821.087
<b>Total Passivo Não Circulante</b>	<b>1.891.337</b>	<b>1.821.087</b>
<b>Total Geral</b>	<b>36.118.395</b>	<b>27.814.591</b>

#### (a) Provisão de Prêmio Não Ganha - PPCNG

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

#### (b) Provisão de Eventos a Liquidar - SUS

Provisão para garantia de eventos referentes a débitos de ressarcimento ao SUS, informados pela ANS, registrados contabilmente e ainda não pagos. A IN Conjunta ANS nº 05/11 determinou a forma de contabilização dos montantes devidos de ressarcimento ao SUS a partir de 30/set./2011;



**(c) Provisão de Eventos a Liquidar - Outros**

A provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indireta, ou ainda da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pelas Resoluções Normativas nº 393/2015, 435/2018 e alterações posteriores.

**(d) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA**

A provisão técnica representa os eventos ocorridos, porém não avisados à Cooperativa, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS com base em 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior.

A operadora efetuou em 31 de dezembro de 2021 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados conforme o critério (i) em conformidade com as exigências contidas na RN 451/2020 da ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, e que também permite a formação dessa provisão em 72 parcelas. No exercício de 2021 a provisão está constituída em sua totalidade no valor de R\$ 4.813.661.

A Unimed Governador Valadares possui nota técnica com metodologia atuarial própria para a PEONA aprovada na ANS, através do ofício nº 037/2019/COAOP/GEAOP/ GGAME/ DIRAD-DIOPE/DIOPE, e esta, é calculada pela Consultoria Atuarial - Federação Minas Gerais.

No ano de 2019, com intuito de atender à exigência da ANS prevista na Resolução Normativa n.º 442/2018 da DIOPE, os atuários emitiram parecer datado de 31/01/2022, estimado em R\$ 4.813.661 o valor atuarial suficiente para cobertura dos compromissos futuros dessa rubrica.

A Entidade efetuou no exercício de 2021 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de R\$ 808.150, apurado por metodologia regulamentada pela RN 393/2015 e alterações vigentes.

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

**(e) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas**

Por determinação da RN 159/07 e alterada pelas resoluções normativas 227/10, 274/11, 375/15 e 392/15, foi solicitado pela ANS o registro de vinculação de ativos para garantir as provisões técnicas e custódias de títulos mobiliários.



As Provisões Técnicas estão garantidas conforme demonstrado a seguir:

<b>PROVISÕES TÉCNICAS</b>	<b>2021</b>		<b>2020</b>	
	<b>Provisão</b>	<b>Financeiro</b>	<b>Provisão</b>	<b>Financeiro</b>
PEONA	5.621.811	19.560.345	4.319.725	25.273.035
Eventos há mais 60 dias	5.897.755		6.097.944	
Índice de Efetivo Pagamento SUS	(2.169.128)		(2.272.116)	
GRU's mais de cinco anos (RN 419)	(1.178.440)		(968.183)	
Corresponsabilidade - RN 392	(934.996)		(880.525)	
<b>TOTAL</b>	<b>7.237.002</b>	<b>19.560.345</b>	<b>6.296.845</b>	<b>25.273.035</b>

Os valores financeiros apresentados no quadro de 2021 no montante de R\$ 19.560.345, referem-se à aplicação vinculada no valor de R\$ 16.671,793, depósitos judiciais de eventos no valor de R\$ 1.821.087 e os 20% conforme a RN 419, Art. 30. Os recursos das operadoras podem ser aplicados em imóveis assistenciais até o limite total de 20% (vinte por cento) dos ativos garantidores, referente ao imóvel registrado no 2º Ofício de Registro de Imóveis de Governador Valadares, matrícula 28.939, situado no endereço Rua Cora Coralina, nº 348, Belvedere, Governador Valadares- MG, no valor do imóvel de R\$ 3.016.718.

Para efeito do cálculo das garantias financeiras vinculadas foi desconsiderado o valor referente ao Índice de Efetivo Pagamento SUS e GRU's mais de cinco anos (RN 419).

#### (f) Patrimônio Mínimo Ajustado e Margem de Solvência

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

##### f.1 Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 451/2020, pela capital base de R\$ 8.977.014, reajustado pelo IPCA em junho de cada ano, e multiplicado por 4,76%, correspondendo para a Cooperativa R\$ 427.306.

O Capital da Unimed em 31/12/2020 representa o montante de R\$ 52.844.153 enquanto que o Patrimônio Líquido Ajustado calculado conforme RN 451/2020 representa R\$ 80.147.236.

##### f.2 Margem de solvência

Regulamentada pela RN 451/2020 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses dos dois o maior. Os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 pela RN 313 resumindo-se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

- Em 31 de dezembro de 2012 - 35%;



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

A exigência em dezembro/2021 para as Operadoras de Saúde é de 92,66%. Mensalmente essa exigência é acrescida em 0,615% e chegará a 100% em dezembro/2022. A Unimed Governador Valadares encerrou o exercício 2021 com suficiência de MS superior (Exigência da ANS 38.531 milhões/ Patrimônio Líquido Ajustado 58.240 milhões).

### 13. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Está assim demonstrado:

	Exercícios	
	2021	2020
Receita Antecipada Contraprestações (a)	234.792	261.514
Operadoras de planos de assistência à saúde	1.424.579	1.475.444
<b>Total</b>	<b>1.659.371</b>	<b>1.736.958</b>

(a) As contraprestações efetivas/prêmios ganhos devem ser apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, pró-rata-dia, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos.

Caracteriza-se nesta conta o registro contábil do valor mensal recebido pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de contas a receber, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

(b) O registro contábil dessa conta refere-se ao valor que a Unimed Governador Valadares tem a pagar sobre as operações de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimed's Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed.

### 14. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Está assim demonstrado:

	Exercícios	
	2021	2020
PIS e COFINS	572.635	452.773
IRRF	1.343.817	1.069.790
INSS e FGTS	1.615.212	1.489.768
ISS	566.684	553.923
IRPJ /CSLL	-	1.820.160
OUTROS	180.045	406.968
INSS (i)	277.852	237.813
IRPJ / CSLL (i)	444.353	546.084
IRRF (i)	3.057.200	2.191.731
CSRF (i)	447.117	385.944



<b>Total Passivo Circulante</b>	<b>8.504.917</b>	<b>9.154.954</b>
IRPJ / CSLL	-	9.857.763
IRPJ/CSLL/PIS/COFINS/INSS (i)	7.199.113	9.504.648
<b>Total Passivo Não Circulante (b)</b>	<b>7.199.113</b>	<b>19.362.411</b>
<b>Total Geral (a + b)</b>	<b>15.704.030</b>	<b>28.517.365</b>

(i) Os valores referem-se ao parcelamento no curto prazo (12 meses), detalhado na nota 15.

## 15. PROGRAMA DE PARCELAMENTO FISCAL

No exercício de 2017 a Unimed aderiu ao novo Programa Especial de Regularização Tributária (*Pert*) - MP 783/2017 / Lei nº 13.496 de 24 de outubro de 2017, sendo que em dezembro/2018 a Unimed regularizou com a receita federal os débitos, cujo montante foi parcelado em 145 meses.

Em 2018 foi realizado parcelamento simplificado do IRRF, CSRF, INSS e IRPJ / CSLL parcelado em 60 meses.

Os valores dos parcelamentos estão assim distribuídos:

	Exercícios			
	2021		2020	
	Curto	Longo prazo	Curto	Longo
<b><u>Tributos</u></b>				
INSS	277.852	424.043	237.813	593.582
IRPJ/IRRF	3.366.916	6.083.256	2.696.559	7.840.737
CSLL	134.638	430.994	41.256	459.250
CSRF	447.116	260.818	385.945	611.079
<b>Total</b>	<b>4.226.522</b>	<b>7.199.113</b>	<b>3.361.573</b>	<b>9.504.648</b>

## 16. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

A Unimed Governador Valadares Cooperativa de Trabalho Médico possui empréstimos e financiamentos junto a instituição financeira para capital de giro, conforme segue:

	Exercícios			
	2021		2020	
	Curto prazo	Longo prazo	Curto prazo	Longo prazo
<b><u>Empréstimos</u></b>				
Bradesco	5.122.558	7.828.584	5.208.067	12.853.963
Crediriodoce	249.999	354.165	250.002	604.164
Sicoob Credicom	1.639.809	13.861.890	2.180.218	15.519.032
Financiamento	479.880	127.729	2.073.306	419.143
<b>Subtotal</b>	<b>7.492.248</b>	<b>22.172.369</b>	<b>9.711.592</b>	<b>29.396.302</b>
<b>Total Geral</b>		<b>29.664.617</b>		<b>39.107.894</b>



## Segregação dos principais Empréstimos:

BANCO	VALOR POSIÇÃO 31/12/2021	OBSERVAÇÕES
Bradesco	R\$ 40.000.000	Empréstimo de crédito rotativo no valor de R\$ 40.000.000, sendo que o contrato possui o cronograma de desembolso das parcelas. A primeira parcela liberada pelo Banco Bradesco das parcelas de desembolso foi em 06/2014 de R\$ 20.000.00, 02/2015 de R\$ 10.000.000 e 07/2015 de R\$ 10.000.000. Foi efetuado o pagamento da primeira parcela do empréstimo em 07/2016. O contrato tem o vencimento para 08/2024.
Sicoob Credicom	R\$ 10.500.000	Empréstimos de crédito no valor de R\$ 10.500.000. Foi efetuado o pagamento da primeira parcela do empréstimo em 01/2016. O contrato tem vencimento em 12/2030.
Sicoob Credicom	R\$ 12.700.000	Empréstimos de crédito no valor de R\$ 12.700.000. Foi efetuado o pagamento da primeira parcela do empréstimo em 09/2016. O contrato tem vencimento em 09/2031.
Crediriodoce	R\$ 1.000.000	Empréstimos de crédito no valor de R\$ 1.000.000. Foi efetuado o pagamento da primeira parcela do empréstimo em 06/2020. O contrato tem vencimento em 05/2024.
Commercial Investment Trust do Brasil S/A.	R\$ 55.837	Arrendamento Mercantil para aquisição de bens.
Dell	R\$ 492.554	Arrendamento Mercantil para aquisição de bens.
HP Financial	R\$ 665.495	Arrendamento Mercantil para aquisição de bens.
Philips	R\$ 3.365.761	Arrendamento Mercantil para aquisição de bens.

**17. DÉBITOS DIVERSOS**

Está assim constituído:

	Exercícios	
	2021	2020
Obrigações com Pessoal (i)	5.987.762	5.254.479
Fornecedores	5.765.995	5.493.843
Outros Débitos a Pagar	621.998	423.048
<b>Total</b>	<b>12.375.755</b>	<b>11.171.370</b>

- (i) O valor provisionado em obrigações com pessoal refere-se à provisão de salário a pagar, participação nos lucros e férias a pagar, e são demonstrados os valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicáveis, dos encargos financeiros incorridos.



## 18. PROVISÕES

Está composto basicamente por Provisões Tributárias, Contingências e parcelamento de tributos, conforme demonstrado abaixo:

	Exercícios	
	2021	2020
Provisão INSS (i)	80.068	80.068
Provisão para contingência cível (ii)	8.590.414	5.263.263
Provisão eventos (iii)	633.649	633.649
Provisão Auxílio Funeral	445.338	445.338
Provisão ISS (iv)	5.601.582	5.402.415
Provisão Multa Administrativa ANS	82.591	82.591
<b>Total</b>	<b>15.433.641</b>	<b>11.907.324</b>

(ii) Provisão referente à auto infração de INSS a qual está sendo discutida judicialmente. A provisão foi constituída de acordo com a notificação e aguardando a PGFN realizar conferência no parcelamento realizado para verificar se há algum valor a ser pago.

(iii) O valor refere-se a provisão para contingências constituídas com base na opinião dos assessores jurídicos externos. A Cooperativa optou em provisionar a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável e possível, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais.

(iv) Destes processos, a cooperativa possui depósitos judiciais, quando requeridos, registrados em seu ativo referentes aos processos em andamento (vide Nota Explicativa nº 08).

(v) A provisão para contingências constituídas refere-se a ações de ISS da nova Lei para regulamentar a cobrança do imposto.

## 19. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### 19.1 Capital social

Descrição	2021	2020
Capital Subscrito e Integralizado	52.844.153	38.665.853
Número de Cooperados	437	434
Valor da Cota Parte	R\$ 1,00	R\$ 1,00

O Capital social é de R\$ 52.844 milhões, sendo dividido em quotas-partes de valor unitário igual de R\$1,00 (um real), não sendo permitida a subscrição no valor inferior a R\$ 1 mil (hum mil reais). A quota-parte é indivisível, intransferível mesmo entre os associados, não podendo ser negociada de modo algum, nem dada em garantia, e todo o seu movimento de subscrição, realização e restituição será sempre escriturado no Livro de Matrícula.



## 19.2 Discriminação das Reservas

Descrição	2021	2020
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social	5.093.332	3.248.803
Fundo de Reserva	7.303.750	7.192.731
Reserva para Aumento de Capital	5.229.873	4.567.252
Fundo de Recursos Sede Própria	8.400.000	8.400.000
Fundo Compra Equipamentos Hospitalares	1.996.753	1.996.753
<b>TOTAL</b>	<b>28.023.708</b>	<b>25.405.539</b>

### 19.2.1 Reserva de Capital

A Cooperativa em agosto de 2011 realizou alteração no seu estatuto onde foi definido que havendo sobras o capital social será reajustado em até 12%, percentual definido pelo CAD. Dessa forma, definiu-se que o valor da cota capital será atualizado em 10%.

### 19.2.2 Destinação das sobras líquidas do exercício

O Estatuto da cooperativa prevê que, das sobras verificadas, serão destinadas 10% para constituição de fundo de reserva e no mínimo 5% para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES. As sobras líquidas após as destinações serão distribuídas aos cooperados na proporção das operações que houverem realizado com a cooperativa, após a aprovação do balanço pela Assembleia Geral Ordinária, salvo decisão diversa desta.

Em 06 de dezembro de 2019 foi realizada AGE, onde foi aprovada a constituição do Fundo para a Construção da Sede Própria no valor de R\$ 8.400.000 no encerramento do exercício de 2019. Esse fundo foi constituído com amparo no art. 19 do Estatuto Social da Cooperativa que dispõe sobre a possibilidade de constituição de fundos definidos pelos cooperados em Assembleia Geral Extraordinária e o Parágrafo Primeiro do artigo 28 da Lei 5764/71 que define a Política Nacional de Cooperativismo.

As destinações das sobras vêm sendo efetuadas no exercício seguinte ao de sua apuração.

As perdas verificadas, que não tenham cobertura no fundo de reserva, serão rateadas entre os cooperados após a aprovação do balanço pela Assembleia Geral Ordinária, na proporção das operações que houverem realizado com a cooperativa.



## 20. RESULTADO DO PERÍODO

ATO COOPERATIVO	R\$
Receitas	282.399.998
Despesas	(278.946.759)
<b>Resultado Antes dos Impostos</b>	<b>3.453.239,34</b>
IRPJ	(427.019)
CSLL	(162.366)
<b>Resultado Geral</b>	<b>2.863.853</b>
FATES Ato não Cooperativo	(2.162.263)
FATES Ato Cooperativo (5%)	(35.080)
REVERSAO FATES	340.885
Fundo de Reserva (10%)	(70.159)
<b>Sobras à disposição da AGO</b>	<b>937.235</b>

## 21. PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa considera como partes relacionadas as pessoas ou as entidades que estão relacionadas com a Unimed Governador Valadares, considerando as premissas do CPC 05 - Partes Relacionadas. Divulgação sobre partes relacionadas, que considera, principalmente, influência significativa, membros do pessoal-chave da administração, entidades coligadas, controladas e empresas de um mesmo grupo econômico. Nesse sentido, as demais entidades integrantes do sistema Unimed não são consideradas partes relacionadas.

As transações realizadas pela Cooperativa com partes relacionadas estão representadas principalmente por seus cooperados que compreendem:

- ✓ Contraprestações a receber (ativo) no montante de R\$ 34.653 (R\$ 127.251 em 2020)
- ✓ Eventos indenizáveis a liquidar (passivo) no montante de R\$ 3.552.686 (R\$2.550.863 em 2020)
- ✓ Conta corrente com cooperados (passivo) no montante de R\$953.570 (R\$ 1.001.431 em 2020)
- ✓ Custos e despesas (resultado) no montante de R\$653.480 (R\$ 569.991 em 2020)

- a. A remuneração dos administradores durante o exercício de 2021 totalizou R\$653.480 (R\$ 569.991 em 2020). Tal montante foi apropriado no resultado dos respectivos exercícios como despesa.

## 22. DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS

Está assim demonstrado:

	Exercícios	
	2021	2020
Pessoal	8.508.255	7.199.183
Serviços de terceiros (i)	3.097.295	2.305.349
Localização e funcionamento (ii)	4.356.044	4.103.752
Depreciação e amortização	381.092	346.636
Publicidade e propaganda	711.496	402.003
Tributos (iii)	197.689	272.177
Contingência	432.500	470.362



Outras	2.116.148	2.007.504
<b>Total</b>	<b>19.800.521</b>	<b>17.106.966</b>

- (i) Serviços advocatícios e de consultoria, entre outros;
- (ii) Utilização e manutenção das instalações da entidade, como luz, água, serviços de manutenção, segurança, etc;
- (iii) Impostos e contribuições

### 23. SEGUROS

A cooperativa adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados pela administração como suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. As apólices estão em vigor e os prêmios foram devidamente pagos. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis e, conseqüentemente, não foram examinadas por nossos auditores independentes.

### 24. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

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 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 de mercado.

A Cooperativa não realizou operações com derivativos.

### 25. DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA - DFC

Na elaboração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos consideramos ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa em conformidade com a NBC TG 03 (R2).

Governador Valadares (MG), 31 de dezembro de 2021.

Dr. Paulo Roberto Fontes  
Diretor - Presidente

Dr. Luiz Marcos Murta  
Diretor de Integração e Mercado

Dr. Marcus Miguel de Moraes Jr  
Diretor de Controle

Ariane Brasileiro Neves  
Contador - CRC 82.675-O/MG

Paola Mara de Oliveira Quinto  
Atuário MIBA 2449