



Em 2018 a Unimed Governador Valadares trabalhou firme na consolidação do Hospital Unimed, buscamos estar sempre à frente de nosso tempo e apostando em uma gestão ética, democrática e de excelência na operadora. Assim, mesmo frente a um ano conturbado economicamente para o país, crescemos nossa carteira e buscamos oferecer cada vez mais benefícios aos nossos públicos: médicos cooperados, beneficiários, colaboradores, prestadores, fornecedores, parceiros e sociedade.

Todo o trabalho vem sendo desenvolvido com o foco em nossa Visão: “Ser reconhecida como uma cooperativa sustentável (financeira, econômica, social e ambiental).”.

Hoje, a rede de serviços da Cooperativa que dá a base para o nosso trabalho é composta pelo Hospital Unimed (2017), Laboratório Unimed (2015) - com duas unidades de coleta - e o Espaço Viver Bem - Casa Unimed (2005), onde funciona o Programa Acompanhamento de Crônicos, Programa de Gerenciamento de Casos Especiais, a Clínica de Fisioterapia, e são realizados os atendimentos especializados nas áreas da psicologia, nutrição, fonoaudiologia e terapia ocupacional, além de dois escritórios de apoio ao interior nas cidades de Mantena e Guanhães.

2018 foi o primeiro ano com um ciclo completo do Hospital Unimed (janeiro a dezembro) e podemos ver nos números o quanto estamos crescendo na prestação de serviços e evoluímos na satisfação de nossos clientes. Por isso, o Hospital Unimed se destaca cada vez mais, como referência na região. Durante o ano 2018 o Pronto Atendimento Adulto do Hospital Unimed totalizou 61.338 atendimentos, e Infantil o 28.335, solicitando ao todo, 48.083 exames na urgência. No que se refere às cirurgias, tivemos a um total de 5.439, ao todo 8.574 procedimentos. Trabalhamos diariamente para consolidar o Hospital Unimed como referência no atendimento seguro e de qualidade, capaz de oferecer um atendimento personalizado e humanizado aos clientes.

Já no que se refere à Atenção Integral da Saúde, o Espaço Viver - Casa Unimed, um serviço próprio da Unimed Gov. Valadares exclusivo para realização de programas integrados de assistência, promoção da saúde e prevenção de doenças, realizou 91.170 atendimentos em 2018 por meio dos seus diversos programas e projetos. Entre eles estão o Programa de Saúde da Gestante, Saúde no Trabalho, Viva Leve, Unimed na Praça, Atendimento Especializado, Gerenciamento de Casos Especiais, Saúde Emocional, Quem Ama Educa e Sala de Vacinas. A média de atendimento foi de 7.597 usuários por mês, um crescimento de quase 77% em relação a 2017.

Em relação ao Laboratório Unimed os resultados de 2018 também foram muito expressivos. O número de exames realizados aumentou 17% e o faturamento em 22% em relação a 2017. Encerramos o ano com grandes projetos em andamento, com destaque para a migração do software de gestão, que trará mais segurança, melhorias nos processos de liberação de resultados, credibilidade e suporte para atender laboratórios de apoio, além de agilizar o atendimento ao cliente.

Hoje, 425 médicos constituem a Cooperativa. Atuamos em uma área de abrangência de 53 municípios da região leste do Estado. Com um relacionamento mais próximo, transparente e eficaz temos fidelizado nossos clientes, fechando 2018 com uma carteira de 65.774 beneficiários, um crescimento de 5,45% em comparação a 2017.

A Diretoria Executiva tem como um dos compromissos de sua gestão a valorização do médico cooperado. Nessa linha, foram realizados em 2018 oito encontros do projeto Educação Clínica Continuada e de especialidades, dois estudos do projeto Unimed 19h30 (incluindo o primeiro Seminário de Política Sucessória da Cooperativa). E para envolver e aproximar os médicos Cooperados das cidades vizinhas, os diretores da Unimed Gov. Valadares visitaram os municípios de Guanhães, Resplendor e Mantena. Foram promovidos ainda o café com Saúde, um café especial no Hospital no Dia do Médico e o churrasco de confraternização dos cooperados de fim de ano. E para proporcionar atualização e conhecimento, cinco Cooperados



receberam bolsas integrais para o MBA em Gestão de Cooperativas, sorteadas durante o "Unimed 19h30".

Para manter o canal de diálogo aberto e garantir uma gestão transparente e democrática, foram realizadas uma Assembleia Geral Ordinária (AGO) e duas Assembleias Gerais Extraordinárias (AGE's), além da manutenção dos canais de comunicação exclusivos com a Operadora, Laboratório e o Hospital Unimed via WhatsApp para que o cooperado receba permanentemente conteúdos de seu interesse, além de ter acesso fácil para tirar dúvidas sobre a Cooperativa ou até mesmo com algum diretor em tempo real.

Além de promover ao longo do ano encontros para discutir o planejamento estratégico, os cooperados puderam saber mais sobre os resultados do Hospital Unimed durante reuniões de apresentação do Relatório Analítico de Indicadores de Controle Estratégico (RAIC). A reunião é desenvolvida pelas sete coordenações de especialidade tendo como base os princípios de Governança Cooperativa da Organização do Quadro Social (OQS).

Para manter o crescimento da carteira de clientes, em 2018 repetimos o sucesso da campanha de vendas de 2017 pessoa física e o resultado foi ainda melhor. Conseguimos nos meses de setembro e outubro o ingresso de 2.132 vidas à Operadora, sendo 1.704 oriundas de GV e 428 de cidades do interior correspondente à área de cobertura da Operadora. Além de 2.413 novos clientes pessoa jurídica, fruto de uma negociação bem-sucedida com a Construtora Souza Reis.

Nossos esforços para melhorar os negócios em 2018 também voltaram-se para a capacitação dos colaboradores e prestadores visando aprimorar ainda mais a satisfação dos nossos clientes por meio de uma prestação de serviço com o máximo de excelência.

Em relação à equipe profissional crescemos 22,11% o número de colaboradores. Só no Hospital Unimed foram 106 colaboradores contratados em 2018. Assim, encerramos o ano com um total de pessoal efetivo de 740 trabalhadores, sendo subdivididos 496 colaboradores no Hospital Unimed, 132 na Sede Administrativa, 60 na Casa Unimed e 52 no Laboratório, além de 11 integrantes do Programa Jovem Aprendiz e 18 estagiários. Quanto à rotatividade (turnover), calculada mensalmente na Operadora, em 2018 o índice foi de 1,24%. Em função da implantação de sistemas de gestão e dos treinamentos técnicos das equipes, chegamos ao número de 11.643 horas de treinamento, sendo 10.683 horas de capacitações internas e 960 horas de capacitações externas.

Na área de tecnologia o destaque foi a implantação Plano de *Disaster Recovery*, que permite alta disponibilidade dos recursos tecnológicos. No caso de falha entre os *datacenters* (Sede e Hospital) teremos capacidade de restabelecer o funcionamento com as principais funcionalidades sistêmicas com o menor tempo possível. No Hospital Unimed foram disponibilizados os sistemas: EPIMED Performance (Módulo de Inteligência Médica e Indicadores Assistências que apoia a tomada de decisão médica do Corpo Clínico da UTI), Integração dos Monitores de Sinais Vitais (A integração permite a aferição de forma automática dos sinais vitais dos pacientes da UTI do Hospital Unimed, permitindo à equipe assistencial dedicar mais tempo aos cuidados com o paciente), Integração BIONEXO x MV (A integração entre estas duas plataformas otimiza o processo de compras eliminando retrabalho e permitindo à equipe uma melhor gestão do setor) e a Implantação Sistema NEOH (Sistema de Agendamento Cirúrgico totalmente integração ao ERP do Hospital. Sistema permite ainda que o médico possa ver a disponibilidade de horários para marcações e realizar a solicitação do agendamento de forma online).

Seguindo o plano de ser referência em gestão da qualidade e dos serviços prestados aos usuários, a Unimed Gov. Valadares obteve em 2018 a primeira manutenção da certificação ABNT NBR ISO 9001: 2015 pela DNV-GL (ciclo de 3 anos) e o Hospital Unimed foi reconhecido como PRATA em Sustentabilidade e Governança Corporativa pela Unimed Brasil (Prêmio BIANUAL). Tal feito demonstra que estamos cumprindo nosso objetivo de levar cada vez mais qualidade para nossos clientes. Também validam o compromisso da Cooperativa com o



Programa de Desenvolvimento da Gestão Cooperativista (PDGC) do Sescop/OCEMG, do qual a Unimed Gov. Valadares participa desde o seu lançamento (2012), refletindo em um índice Sescop de Sustentabilidade Cooperativista (ISGC) de 100% (2018), muito acima da média nacional das cooperativas de saúde (64,57%), das Cooperativas Unimed da Federação Minas Gerais (62,03%) e de todas as cooperativas do Vale do Rio Doce (74,44%). As análises envolvem questões financeiras, econômicas e de padrões nacionais e internacionais de Governança Corporativa e Qualidade.

Em 2018, trabalhamos com a participação da sociedade em prol do desenvolvimento da cidade e região. Parte dessas ações foram pactuadas pelos controles estratégicos sustentáveis por meio da participação da Cooperativa na Agenda de Convergência Rio Doce. Trata-se de um fórum de discussão com foco no planejamento estratégico da Agenda e da região do Vale do Rio Doce até 2023, que alinha ideias e atitudes colaborativas e do Elo Cooperativista Social (ECOOS).

Ações nas áreas social, ambiental e cultural se mantiveram presentes no escopo de atuação da Cooperativa em 2018. Internamente foi desenvolvida a campanha “Eu Ajudo na Lata”, em que são coletados lacres de anéis de alumínio. Com a venda desse material são adquiridas cadeiras de roda e outros materiais para serem doados a entidades sociais da cidade. Outro projeto foi na área de reciclagem, o “Seu Cartão Vira Música. Baseia-se na coleta de cartões Unimed vencidos que são posteriormente transformados em palhetas e disponibilizadas gratuitamente para os clientes e não-clientes nas recepções das Unidades. Realizada desde 2016, a ação já transformou mais de 200 kg de cartões em palhetas. Externamente, realizamos a Campanha do Agasalho, onde foram entregues roupas, agasalhos e calçados ao Creche Família, Associação Santa Luzia e Casa de Recuperação Dona Zulmira. A Cooperativa também apoiou pelo nono ano consecutivo o projeto Papai Noel dos Correios com o repasse de 700 brinquedos doados por colaboradores, médicos cooperados e clientes e entregues a oito instituições.

Pelo décimo primeiro ano a Unimed Gov. Valadares participou do Dia de Cooperar (Dia C) em Governador Valadares, realizado através do Elo Cooperativista Social (ECOOS), união das cooperativas Agropecuária Vale do Rio Doce, Sicoob AC Credi, Sicoob Crediriodoce, Unicred e Unimed. Em 2018, com as ações, foram arrecadados R\$53.553,00, sendo que 32% deste valor foi financiado pelas cooperativas e o restante por doações, contribuições da sociedade e parceiros. Os recursos arrecadados foram destinados para as instituições “Missão Vida”, para o auxílio na profissionalização dos internos; e “Acolhe Vida”, que montou um poço artesiano para evitar o racionamento de água.

A cooperativa encerra o exercício de 2018 com total de ativo (bens e direitos a receber) no valor R\$203 milhões, apresentando uma queda de 1,73% referente ao exercício anterior, sendo que do montante total o valor R\$68 milhões a receber a curto prazo. O restante do ativo, R\$ 134 milhões em ativos recebíveis a longo prazo, é constituído em sua maioria pelo imobilizado, o qual em relação ao exercício anterior sofreu uma queda de 4,97% proveniente a depreciação.

A Unimed Governador Valadares encerrou o ano de 2018 com R\$48 milhões em aplicações financeiras, sendo R\$ 32,8 milhões investidos em fundo de investimentos e letras financeiras e R\$ 15,7 milhões através de fundo dedicado a saúde suplementar vinculados a ANS.

As obrigações da empresa, representadas no passivo, perfaz o valor de R\$ 203 milhões, sendo R\$ 69,7 milhões a curto prazo - referente a provisões técnicas e outros prestadores de serviço - e os demais, R\$ 90 milhões, a longo prazo, refere-se a empréstimo, contingências cíveis e tributárias. O patrimônio líquido, apresentou crescimento 17,20%, está no valor de R\$ 43,5 milhões, sendo R\$ 29,9 milhões de capital social, R\$ 11,1 milhões em reservas e fundos e R\$ 3,1 milhões representa a sobra do exercício que será definida pelos cooperados durante Assembleia Geral Ordinária (AGO).



Na área de administração, a equipe de diretores e gestores administrativos da Unimed Gov. Valadares optou mais uma vez pelo conservadorismo e realizou todas as provisões e ajustes necessários para o bom andamento da saúde financeira e econômica da Cooperativa ao longo do ano.

A Unimed Governador Valadares, conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de plano de assistência à saúde. Com isso as contraprestações, em 2018, ficou em 192 milhões e o custo assistencial no valor de 127 milhões, que resultou em uma sinistralidade de 69%. As despesas administrativas representaram 9%. A Cooperativa obteve, no exercício de 2018, resultado positivo de R\$ 4,5 milhões. Para 2019, nos propomos novamente a seguir juntos e, mais uma vez, superar com determinação os obstáculos. Fortalecendo nossa vocação para o cuidado, seguiremos buscando diariamente um jeito melhor de cuidar dos nossos públicos. Mantemos nosso compromisso de seguir com uma gestão responsável, transparente, planejada, cuidadosa e, acima de tudo, focada na sustentabilidade. Temos plena certeza que ainda há muito trabalho a ser feito. Contudo, estamos otimistas com os avanços que já conseguimos e com as iniciativas que estão por vir.

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

**Senhores Administradores da  
UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOPERATIVA DE TRABALHO  
MÉDICO.**

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** em 31 de dezembro de 2018, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

### Base para opinião

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

### Ênfase

Conforme descrito na nota explicativa nº 2.2 – item 2.2.17, no exercício de 2018, a Unimed Governador Valadares, em atendimento ao requerido pela Resolução Normativa nº 430/2017 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento de risco. Os ajustes contábeis, referentes ao exercício de 2018, foram integralmente registrados no mês de dezembro/2018 e foram baseados em parâmetros gerenciais. Os saldos contábeis referentes à 31.12.2017 estão sendo apresentados sem os efeitos da RN 430/2017.

## **Outros Assuntos**

Conforme descrito na nota explicativa nº 12 item (e), a Unimed Governador Valadares, em 31 de dezembro de 2018, havia constituído 84% da garantia financeira, sendo que, conforme informado pela administração da Unimed a garantia financeira será totalmente constituída em junho de 2019, de acordo com o planejamento para o ano.

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

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

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

## **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

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

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

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

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

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

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

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



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

**Belo Horizonte, 08 de fevereiro de 2019.**

**WALTER HEUER AUDITORES & CONSULTORES  
W H AUDITORES INDEPENDENTES  
CRC - RJ 319/O S 8 MG**

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

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



UNIMED GOVERNADOR VALADARES DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 42.892.281/0001-84

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO  
( VALORES EM R\$ 1)

| ATIVO  | Nota      | SALDO EM<br>31/12/2018 | SALDO EM<br>31/12/2017 |
|--|-----------|------------------------|------------------------|
| <b>ATIVO CIRCULANTE</b>  |           | <b>68.745.907</b>      | <b>66.007.405</b>      |
| <b>Disponível</b>  | <b>3a</b> | <b>380.218</b>         | <b>280.687</b>         |
| <b>Realizável</b>  |           | <b>68.365.689</b>      | <b>65.726.718</b>      |
| Aplicações Financeiras   | <b>3b</b> | 48.674.527             | 50.761.049             |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas  |           | 15.775.982             | 14.760.993             |
| Aplicações Livres  |           | 32.898.545             | 36.000.056             |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde                                | <b>4</b>  | 7.310.171              | 6.232.560              |
| Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber                                |           | 5.402.707              | 5.087.877              |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde  |           | 166.266                | -                      |
| Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde                         |           | 1.741.198              | 1.144.683              |
| Créditos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora | <b>5</b>  | 104.108                | 185.857                |
| Créditos Tributários e Previdenciários   | <b>6</b>  | 3.073.375              | 4.034.770              |
| Bens e Títulos a Receber   | <b>7</b>  | 9.203.508              | 4.512.482              |
| <b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>  |           | <b>134.674.308</b>     | <b>140.985.109</b>     |
| <b>Realizável a Longo Prazo</b>  |           | <b>1.995.853</b>       | <b>1.657.191</b>       |
| Depósitos Judiciais e Fiscais  | <b>8</b>  | 1.979.359              | 1.640.696              |
| Outros Créditos a Receber a Longo Prazo  |           | 16.494                 | 16.495                 |
| <b>Investimentos</b>   | <b>9</b>  | <b>2.710.028</b>       | <b>2.499.877</b>       |
| Outros Investimentos   |           | 2.710.028              | 2.499.877              |
| <b>Imobilizado</b>   | <b>10</b> | <b>129.098.291</b>     | <b>135.856.727</b>     |
| Imóveis de Uso Próprio   |           | 108.121.356            | 114.064.424            |
| Imóveis - Hospitalares / Odontológicos   |           | 101.595.910            | 107.494.706            |
| Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos   |           | 6.525.446              | 6.569.718              |
| Imobilizado de Uso Próprio   |           | 20.976.935             | 21.792.303             |
| Hospitalares / Odontológicos   |           | 14.945.566             | 15.205.549             |
| Não Hospitalares / Odontológicos   |           | 6.031.369              | 6.586.754              |
| <b>Intangível</b>  | <b>11</b> | <b>870.136</b>         | <b>971.314</b>         |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>  |           | <b>203.420.215</b>     | <b>206.992.514</b>     |
| COMPENSAÇÃO - ATIVO  |           | -                      | -                      |



UNIMED GOVERNADOR VALADARES DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 42.892.281/0001-84

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

( VALORES EM R\$ 1)

| PASSIVO  | Nota | SALDO EM<br>31/12/2018 | SALDO EM<br>31/12/2017 |
|--|------|------------------------|------------------------|
| <b>PASSIVO CIRCULANTE</b>  |      | <b>69.704.351</b>      | <b>73.686.931</b>      |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde                           | 12   | 37.998.399             | 36.205.642             |
| Provisões de Prêmios / Contraprestações  |      | 37.998.399             | 36.205.642             |
| Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG                           | 12a  | 8.778.097              | 8.211.041              |
| Provisão de Eventos a Liquidar para SUS  | 12b  | 1.951.005              | 967.650                |
| Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais | 12c  | 10.733.309             | 11.752.131             |
| Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados                                     | 12d  | 16.535.988             | 15.274.820             |
| Débitos de Operações de Assistência à Saúde                                      | 13   | 899.333                | 211.397                |
| Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios                                 |      | 118.141                | 211.397                |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde                                      |      | 781.192                | -                      |
| Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora     |      | 2.840.027              | 3.961.715              |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher   | 14   | 7.724.269              | 13.952.160             |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar   | 16   | 11.366.238             | 11.764.050             |
| Débitos Diversos   | 17   | 8.021.147              | 7.138.203              |
| Conta Corrente de Cooperados   |      | 854.938                | 453.764                |
| <b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>  |      | <b>90.142.173</b>      | <b>96.125.965</b>      |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde                           | 12b  | 1.146.823              | 719.689                |
| Provisões de Prêmios / Contraprestações  |      | 1.146.823              | 719.689                |
| Provisão de Eventos a Liquidar para SUS  |      | 1.146.823              | 719.689                |
| Provisões  | 18   | 8.598.303              | 7.448.484              |
| Provisões Judiciais  |      | 8.598.303              | 7.448.484              |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher   | 14   | 26.344.624             | 17.954.382             |
| Tributos e Contribuições   |      | 9.635.954              | 11.292.759             |
| Parcelamento de Tributos e Contribuições   |      | 16.708.670             | 6.661.623              |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar   | 16   | 54.052.423             | 70.003.410             |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>  |      | <b>43.573.691</b>      | <b>37.179.618</b>      |
| Capital Social   | 19.1 | 29.908.700             | 17.900.795             |
| Reservas   | 19.2 | 11.110.492             | 19.210.238             |
| Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits                             |      | 11.110.492             | 19.210.238             |
| Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado               | 20   | 2.554.499              | 68.585                 |
| <b>TOTAL DO PASSIVO</b>  |      | <b>203.420.215</b>     | <b>206.992.514</b>     |

COMPENSAÇÃO - PASSIVO

- -



| <b>UNIMED GOVERNADOR VALADARES DE TRABALHO MEDICO LTDA</b>                           |             |                      |                      |
|--|-------------|----------------------|----------------------|
| <b>CNPJ - 42.892.281/0001-84</b>   |             |                      |                      |
| <b>DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO</b>                                      |             |                      |                      |
| <b>( VALORES EM R\$ 1)</b>   |             |                      |                      |
|  | <b>Nota</b> | <b>SALDO EM</b>      | <b>SALDO EM</b>      |
|  |             | <b>31/12/2018</b>    | <b>31/12/2017</b>    |
| <b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>    |             | <b>183.965.832</b>   | <b>174.107.580</b>   |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde  |             | 192.385.347          | 179.645.527          |
| Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos  |             | 192.385.347          | 179.645.527          |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora     |             | (8.419.515)          | (5.537.947)          |
| <b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>                             |             | <b>(126.802.009)</b> | <b>(143.038.790)</b> |
| Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados   | <b>22</b>   | (125.540.841)        | (141.763.095)        |
| Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados                   |             | (1.261.168)          | (1.275.695)          |
| <b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>                     |             | <b>57.163.823</b>    | <b>31.068.790</b>    |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde                        |             | 9.646.826            | 12.695.507           |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora    |             | 11.143.349           | 11.685.916           |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar                              |             | 8.291.890            | 3.375.517            |
| Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar   |             | 2.565.369            | 8.310.399            |
| Outras Receitas Operacionais   |             | 286.090              | -                    |
| (-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde                     |             | (209.528)            | (49.300)             |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde                        |             | (9.685.722)          | (9.905.156)          |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde                        |             | (6.553.326)          | (5.504.490)          |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças                       |             | (629.252)            | (687.728)            |
| Provisão para Perdas sobre o Crédito   |             | (2.503.144)          | (3.712.938)          |
| Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS |             | (33.559.437)         | (15.961.400)         |
| <b>RESULTADO BRUTO</b>   |             | <b>34.499.311</b>    | <b>29.534.357</b>    |
| Despesas de Comercialização  |             | (971.621)            | (817.540)            |
| Despesas Administrativas   | <b>21</b>   | (16.980.354)         | (18.355.449)         |
| <b>Resultado Financeiro Líquido</b>  |             | <b>(12.250.919)</b>  | <b>(10.162.029)</b>  |
| Receitas Financeiras   |             | 4.775.412            | 6.465.146            |
| Despesas Financeiras   |             | (17.026.331)         | (16.627.175)         |
| <b>Resultado Patrimonial</b>   |             | <b>236.743</b>       | <b>312.239</b>       |
| Receitas Patrimoniais  |             | 236.743              | 312.239              |
| <b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>                                  |             | <b>4.533.160</b>     | <b>511.578</b>       |
| Imposto de Renda   |             | (1.036.073)          | (310.478)            |
| Contribuição Social  |             | (381.626)            | (120.412)            |
| <b>RESULTADO LÍQUIDO</b>   |             | <b>3.115.461</b>     | <b>80.688</b>        |



UNIMED GOVERNADOR VALADARES DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 42.892.281/0001-84

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

|   | Capital / Patrimônio Social | Reservas              |                |                          | Fundo para Recursos Próprios | 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 2016</b>         | <b>15.259.968</b>           | <b>4.342.266</b>      | <b>832.073</b> | <b>1.821.822</b>         | <b>11.996.753</b>            | <b>469.228</b>         | <b>34.722.110</b> |
| <b>Destinação da Sobra 2016</b>                 |                             |                       |                |                          |                              |                        |                   |
| Incorporação de Sobras ao Capital               | 469.228                     |                       |                |                          |                              | (469.228)              | -                 |
| <b>Aumentos de Capital</b>                      |                             |                       |                |                          |                              |                        |                   |
| Capital Integralizado                           | 972.937                     |                       |                |                          |                              |                        | 972.937           |
| Juros sobre Capital                             | 1.821.822                   |                       |                | (1.821.822)              |                              |                        | -                 |
| <b>Devolução de Capital</b>                     |                             |                       |                |                          |                              |                        |                   |
| Demissão / Exclusão de Associados               | (623.160)                   |                       |                |                          |                              |                        | (623.160)         |
| <b>Reversões de Reservas</b>                    |                             |                       |                |                          |                              |                        |                   |
| Utilização do Fates                             |                             |                       | (88.608)       |                          |                              |                        | (88.608)          |
| <b>Sobra Líquida do Exercício</b>               |                             |                       |                |                          |                              | 80.688                 | 80.688            |
| <b>Proposta da Destinação da Sobra</b>          |                             |                       |                |                          |                              |                        |                   |
| Fundo de reserva                                |                             | 8.069                 |                |                          |                              | (8.069)                | -                 |
| Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social     |                             |                       | 4.034          |                          |                              | (4.034)                | -                 |
| Fundo aumento de capital - Juros s/ Capital     |                             |                       |                | 2.115.651                |                              |                        | 2.115.651         |
| <b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017</b>         | <b>17.900.795</b>           | <b>4.350.335</b>      | <b>747.499</b> | <b>2.115.651</b>         | <b>11.996.753</b>            | <b>68.585</b>          | <b>37.179.618</b> |
| <b>Destinação da Sobra 2017</b>                 |                             |                       |                |                          |                              |                        |                   |
| Incorporação de Sobras ao Capital               | 68.580                      |                       |                |                          |                              | (68.580)               | -                 |
| Distribuição da Sobra                           |                             |                       |                |                          |                              | (5)                    | (5)               |
| <b>Aumentos de Capital</b>                      |                             |                       |                |                          |                              |                        |                   |
| Por novos cooperados                            | 675.000                     |                       |                |                          |                              |                        | 675.000           |
| Capital Integralizado                           | 64.251                      |                       |                |                          |                              |                        | 64.251            |
| Juros sobre Capital                             | 2.115.651                   |                       |                | (2.115.651)              |                              |                        | -                 |
| <b>Devolução de Capital</b>                     |                             |                       |                |                          |                              |                        |                   |
| Demissão / Exclusão de Associados               | (526.139)                   |                       |                |                          |                              |                        | (526.139)         |
| <b>Reversões de Reservas</b>                    |                             |                       |                |                          |                              |                        |                   |
| Incorporação Capital Fundo de Recursos Próprios | 9.610.562                   |                       |                |                          | (9.610.562)                  |                        | -                 |
| Devolução do Fundo de Recursos Próprios         |                             |                       |                |                          | (389.438)                    |                        | (389.438)         |
| Utilização do Fates                             |                             |                       | (135.451)      |                          |                              |                        | (135.451)         |
| <b>Sobra Líquida do Exercício</b>               |                             |                       |                |                          |                              | 3.115.461              | 3.115.461         |
| <b>Proposta da Destinação da Sobra</b>          |                             |                       |                |                          |                              |                        |                   |
| Fundo de reserva                                |                             | 373.975               |                |                          |                              | (373.975)              | -                 |
| Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social     |                             |                       | 186.987        |                          |                              | (186.987)              | -                 |
| Fundo aumento de capital - Juros s/ Capital     |                             |                       |                | 3.590.394                |                              |                        | 3.590.394         |
| <b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018</b>         | <b>29.908.700</b>           | <b>4.724.310</b>      | <b>799.035</b> | <b>3.590.394</b>         | <b>1.996.753</b>             | <b>2.554.499</b>       | <b>43.573.691</b> |

ANS - n.º 386588

ANS - n.º 386588



| <b>UNIMED GOVERNADOR VALADARES DE TRABALHO MÉDICO LTDA</b>           |                     |                    |
|--|---------------------|--------------------|
| <b>CNPJ - 42.892.281/0001-84</b>                                     |                     |                    |
| <b>DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO</b>        |                     |                    |
| <b>(VALORES EM R\$ 1)</b>  |                     |                    |
|  | <b>SALDO EM</b>     | <b>SALDO EM</b>    |
|  | <b>31/12/2018</b>   | <b>31/12/2017</b>  |
| <b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                                       |                     |                    |
| (+) Recebimento de Planos Saúde                                      | 198.499.180         | 178.097.369        |
| (+) Resgate de Aplicações Financeiras                                | 53.151.517          | 72.748.997         |
| (+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras                   | 2.742.482           | 4.933.640          |
| (+) Outros Recebimentos Operacionais                                 | 24.555.314          | 10.194.158         |
| (-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde         | (101.905.209)       | (115.522.161)      |
| (-) Pagamento de Comissões   | (7.174)             | (384)              |
| (-) Pagamento de Pessoal   | (16.601.890)        | (17.029.465)       |
| (-) Pagamento de Pró-Labore  | (986.023)           | (1.086.747)        |
| (-) Pagamento de Serviços Terceiros                                  | (9.077.119)         | (14.943.104)       |
| (-) Pagamento de Tributos  | (34.544.357)        | (14.072.234)       |
| (-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)     | (1.477.461)         | (568.498)          |
| (-) Pagamento de Aluguel   | (699.601)           | (912.873)          |
| (-) Pagamento de Promoção/Publicidade                                | (512.378)           | (142.781)          |
| (-) Aplicações Financeiras   | (51.428.377)        | (68.022.653)       |
| (-) Outros Pagamentos Operacionais                                   | (35.582.235)        | (17.687.885)       |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                     | <b>26.126.669</b>   | <b>15.985.379</b>  |
| <b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>                                   |                     |                    |
| (+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento               | 24.000              | 2.773              |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar         | (329.210)           | (6.472.812)        |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros             | (1.470.940)         | (1.946.651)        |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>                  | <b>(1.776.150)</b>  | <b>(8.416.690)</b> |
| <b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>                                   |                     |                    |
| (+) Integralização de Capital em Dinheiro                            | 675.000             | 411.000            |
| (+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos                         | -                   | 15.520.893         |
| (-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing          | (5.332.322)         | (9.372.152)        |
| (-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing    | (17.971.549)        | (13.959.538)       |
| (-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento                  | (1.622.117)         | -                  |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>                 | <b>(24.250.988)</b> | <b>(7.399.797)</b> |
| <b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>                                     | <b>99.531</b>       | <b>168.892</b>     |
| <b>CAIXA SALDO INICIAL</b>   | <b>280.687</b>      | <b>111.795</b>     |
| <b>CAIXA SALDO FINAL</b>   | <b>380.218</b>      | <b>280.687</b>     |
| <b>Ativos Livres no Início do Período</b>                            | <b>36.280.743</b>   | <b>2.902.795</b>   |
| <b>Ativos Livres no Final do Período</b>                             | <b>33.278.763</b>   | <b>36.280.743</b>  |
| <b>AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LI</b> | <b>(3.001.980)</b>  | <b>33.377.948</b>  |



## **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 e 2017.**

**(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 Pronto Atendimento, Laboratório e Hospital 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**

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de 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 novo plano de contas estabelecido pela RN 290 de 27 de fevereiro de 2012, alterada pela RN 314/2012, 322/2013, 344/2013, 390/2015 e RN 418/2016, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009. A cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações contábeis.



As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2018 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2017, de forma a permitir a comparabilidade

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, pela RN 290 de 27 de fevereiro de 2012, alterada pela RN 314/2012, 322/2013, 344/2013, 390/2015 e RN 418/2016, 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.

## 2.2 Principais práticas contábeis

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

### 2.2.1 Apuração do resultado

**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 tratarem 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 n° 03 – item b.

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

São registrados e mantidos 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 RN n.º 290 da Agência Nacional de Saúde, com as alterações da RN n.º 314/2012, 322/2013, 344/2013, 390/2015 e RN 418/2016, 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**

São calculadas com base em metodologia estabelecida pela RN ANS nº 209/09, excetuando-se a provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde, efetivamente recebidas pela cooperativa, conforme estabelecido pela ANS (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, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. Os valores referentes ao exercício de 2018 foram integralmente registrados no mês de dezembro/2018 e foram contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimed (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio. Estes relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimed Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum 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 4111 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.

Os ajustes contábeis, referentes ao exercício de 2018, foram integralmente registrados no mês de dezembro/2018 e foram baseados em parâmetros gerenciais. Os saldos contábeis referentes à 31.12.2017 estão sendo apresentados sem os efeitos da RN 430/2017.

### 3 DISPONÍVEL E APLICAÇÕES

#### a) Disponível

|                       | Exercícios     |                |
|-----------------------|----------------|----------------|
|                       | 2018           | 2017           |
| Caixa                 | 15.243         | 66.083         |
| Banco Conta Movimento | 364.975        | 214.604        |
| <b>Total</b>          | <b>380.218</b> | <b>280.687</b> |

#### b) Aplicações Financeiras

|   | Exercícios        |                   |
|---|-------------------|-------------------|
|   | 2018              | 2017              |
| <b>Aplicações Garantidoras Provisões Técnicas (a)</b> | <b>15.775.982</b> | <b>14.760.993</b> |
| Caixa Econômica Federal FI/FIC                        | 10.119.426        | 9.626.403         |
| Bancoob FI Dedic – ANS renda fixa                     | 5.656.556         | 5.134.590         |
| <b>Aplicações Livres</b>                              | <b>32.898.545</b> | <b>36.000.056</b> |
| Banco do Brasil Resgate Imediato                      | 21.621            | 129.021           |
| Bradesco Resgate Imediato                             | 71.750            | 1.987             |
| CEF – FIC   | -                 | -                 |
| Caixa Econômica Federal FIC                           | 9.166             | 25.558            |
| Fundo Bradesco – Capital de Giro                      | 32.795.124        | 34.040.117        |
| Bradesco FIC FIM                                      | 884               | 839               |
| Bradesco Fundo de Investimento                        | -                 | 1.552.534         |
| Bradesco Título de Capitalização                      | -                 | 250.000           |
| <b>Total</b>  | <b>48.674.527</b> | <b>50.761.049</b> |



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

#### 4 CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

Nesta conta figura 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 Pré-estabelecidos, Pós-estabelecidos e Coparticipação de pessoa física e jurídica. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a RN 290 de 27 de fevereiro de 2012, alterada pela RN 314/2012, 322/2013, 344/2013, 390/2015 e RN 418/2016, conforme segue:

|  | Exercícios        |                   |
|--|-------------------|-------------------|
|  | 2018              | 2017              |
| <b>Planos médico-hospitalares</b>        |                   |                   |
| Planos coletivos                         | 4.518.692         | 3.459.578         |
| Planos individuais                       | 12.752.671        | 10.982.379        |
| Operadoras planos de assistência à saúde | 166.266           |                   |
| Outros créditos oper. c/ planos à saúde  | 569.205           |                   |
| <b>Subtotal</b>                          | <b>18.006.834</b> | <b>14.441.957</b> |
| Provisão para perdas sobre créditos      | (10.696.663)      | (8.209.397)       |
| <b>Total líquido</b>                     | <b>7.310.171</b>  | <b>6.232.560</b>  |

#### 5 CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADA COM PLANOS DE SAÚDE

Nesta conta figura valores que a Unimed Governador Valadares tem a receber de planos de saúde não relacionados a Operadora, sendo de R\$ 104.108 em 31.12.2018 e R\$ 185.857 em 31.12.2017. O valor composto nesta conta é de valores a receber das Unimed 's referente a atendimento eventual. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a RN 290 de 27 de fevereiro de 2012, alterada pela RN 314/2012, 322/2013, 344/2013, 390/2015 e RN 418/2016.

#### 6 CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Está composto basicamente de créditos tributários, a seguir **detalhados:**

|                               | Exercícios       |                  |
|-------------------------------|------------------|------------------|
|                               | 2018             | 2017             |
| IRRF a compensar Lei 8981/95  | 295.952          | 248.126          |
| IRRF s/ aplicação             | 2.618.480        | 3.769.387        |
| IRRF s/ Juros Capital Próprio | 2.591            | -                |
| IRRF a compensar              | 73.602           | -                |
| CSRF a compensar              | 34.003           | -                |
| CSLL a compensar              | 27.921           | -                |
| INSS a compensar              | 17.257           | 17.257           |
| PIS/COFINS                    | 3.433            | -                |
| ISS a compensar               | 136              | -                |
| <b>Total</b>                  | <b>3.073.375</b> | <b>4.034.770</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**:

|                              | <b>Exercícios</b> |                  |
|------------------------------|-------------------|------------------|
|                              | <b>2018</b>       | <b>2017</b>      |
| Estoques                     | 3.288.785         | 2.145.191        |
| Cheques terceiros            | 137.500           | 136.487          |
| Imóveis a Venda              | 1.805.286         |                  |
| Cartão de Credito a Receber  | 718.824           | 773.335          |
| Outros Valores a Receber (a) | 3.715.045         | 2.310.423        |
| PPSC                         | (461.932)         | (852.954)        |
| <b>Total</b>                 | <b>9.203.508</b>  | <b>4.512.482</b> |

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

## 8 DEPOSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Está assim representado:

|   | <b>Exercícios</b> |                  |
|---|-------------------|------------------|
|   | <b>2018</b>       | <b>2017</b>      |
| Cíveis - Eventos a Liquidar               | 637.386           | 656.247          |
| Depósitos Judiciais – Recebimento Parcela | 195.150           | 264.760          |
| Cível - Ressarcimento ao SUS              | 1.146.823         | 719.689          |
| <b>Total</b>                              | <b>1.979.359</b>  | <b>1.640.696</b> |

## 9 INVESTIMENTOS

Está assim constituído:

|                            | <b>Exercícios</b> |                  |
|----------------------------|-------------------|------------------|
|                            | <b>2018</b>       | <b>2017</b>      |
| Federação das Unimed de MG | 821.812           | 685.300          |
| Unimed Participação        | 848.807           | 848.807          |
| Unicred                    | 585.080           | 585.080          |
| Uniminas Adm. P.           | 4.383             | 4.383            |
| Central Nacional Unimed    | 158.643           | 143.959          |
| Unimed Intrafederativa     | 22.115            | 22.115           |
| Coop. Crédito R.           | 139.086           | 139.086          |
| Crediriodoce               | 26.794            | 26.794           |
| Sicoob Credicon            | 103.308           | 44.353           |
| <b>Total</b>               | <b>2.710.028</b>  | <b>2.499.877</b> |



## 10 IMOBILIZADO

Está assim **constituído**:

|                                |                    |                       |                    | Exercícios         |      |
|--------------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|------|
|                                |                    |                       |                    | 2018               | 2017 |
|                                | Custo              | Depreciação Acumulada | Líquido            | Líquido            |      |
| <b>Titularidade própria</b>    |                    |                       |                    |                    |      |
| Terrenos (1)                   | 4.379.600          | -                     | 4.379.600          | 5.729.600          |      |
| Edifícios (1)                  | 109.497.261        | (5.755.504)           | 103.741.757        | 108.334.824        |      |
| Veículos                       | 466.043            | (442.354)             | 23.689             | 36.110             |      |
| Instalações                    | 3.995              | (3.995)               | -                  | -                  |      |
| Equip. de informática          | 4.854.256          | (2.568.626)           | 2.285.630          | 2.633.822          |      |
| Máquinas e instrumentos        | 17.059.850         | (2.865.376)           | 14.194.474         | 14.504.499         |      |
| Máquinas e acessórios          | 2.096.663          | (825.705)             | 1.270.958          | 1.338.265          |      |
| Móveis e utensílios            | 4.326.023          | (1.123.840)           | 3.202.183          | 3.279.607          |      |
| Benfeitorias Imóveis Terceiros | 98.078             | (98.078)              | -                  | -                  |      |
| <b>Total</b>                   | <b>142.781.769</b> | <b>(13.683.478)</b>   | <b>129.098.291</b> | <b>135.856.727</b> |      |

(1) Imóveis utilizados para fins administrativos e operacionais.

### 10.1- CPC 27 – Imobilizado

No exercício de 2018 a entidade efetuou, internamente, estudos para verificar a possibilidade de determinar novos prazos de vida útil dos bens integrantes do ativo imobilizado, consequentemente, 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 2018, por entender que os efeitos não são relevantes.

## 11 INTANGÍVEL

Está assim constituído:

|                           |                  |                       |                | Exercícios     |      |
|---------------------------|------------------|-----------------------|----------------|----------------|------|
|                           |                  |                       |                | 2018           | 2017 |
|                           | Custo            | Amortização Acumulada | Líquido        | Líquido        |      |
| <b>Vida útil definida</b> |                  |                       |                |                |      |
| Software                  | 1.567.624        | (697.488)             | 870.136        | 971.314        |      |
| <b>Total</b>              | <b>1.567.624</b> | <b>(697.488)</b>      | <b>870.136</b> | <b>971.314</b> |      |

Os valores constantes nesse grupo não sofreram alterações por imparidade ou custo



Está assim demonstrado:

|   | Exercícios        |                   |
|---|-------------------|-------------------|
|   | 2018              | 2017              |
| Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha (a)      | 8.778.097         | 8.211.041         |
| Provisão de eventos a liquidar – SUS (b)                | 1.951.005         | 967.650           |
| Provisão de eventos a liquidar – Outros (c)             | 10.733.309        | 11.752.131        |
| Provisão para eventos ocorridos e não avisados (ii) (d) | 16.535.988        | 15.274.820        |
| <b>Total Passivo Circulante</b>                         | <b>37.998.399</b> | <b>36.205.642</b> |
| Provisão de eventos a liquidar – SUS (b)                | 1.146.823         | 719.689           |
| <b>Total Passivo Não Circulante</b>                     | <b>1.146.823</b>  | <b>719.689</b>    |
| <b>Total Geral</b>                                      | <b>39.145.222</b> | <b>36.925.331</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

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. A RN ANS nº 209/09 determinou a constituição desta provisão a partir de 01/jan./2010, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança às operadoras.

#### (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.



Unimed Gov. Valadares Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

CNPJ: 42.892.281/0001-84 | ANS Nº 386588

Relatório de Administração/Demonstrações contábeis - Exercício de 2018



contidas na RN 160 da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar e alterada pela RN

ANS - n.º 386588

ANS - n.º 386588

209/09 e 393/15, e que também permite a formação dessa provisão em 72 parcelas. No exercício de 2018 a provisão está constituída em sua totalidade no valor de R\$ 16.536 mil.

#### (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<br/>TÉCNICAS</b> | <b>2018</b>       |                   | <b>2017</b>       |                   |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                               | <b>Provisão</b>   | <b>Financeiro</b> | <b>Provisão</b>   | <b>Financeiro</b> |
| PEONA                         | 16.535.988        | 20.068.651        | 15.274.820        | 16.136.929        |
| Eventos a mais 60 dias        | 8.394.732         |                   | 7.480.128         |                   |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>24.930.720</b> | <b>20.068.651</b> | <b>22.754.948</b> | <b>16.136.929</b> |

Os valores financeiros apresentados no quadro ano 2018 no montante de R\$ 20.068.651, referem-se à aplicação vinculada no valor de R\$ 15.775.981, depósitos judiciais de eventos no valor de R\$ 1.146.823 e o 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 montante de R\$ 3.145.846.

A administração está desenvolvendo esforços para a complementação da garantia financeira obrigatórios, efetuando os pagamentos dos eventos que estão em aberto a mais de 60 dias e analisando as bases para que o cálculo da PEONA seja realizada por metodologia própria para atendimento as normas da ANS.

#### (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 159/07, RN 209/2009, RN 227/2010 e RN 313/2012:

##### f.1 Patrimônio Mínimo Ajustado

A RN 160/07 da ANS e alterada pela RN 209/09, além de definir as regras para as provisões técnicas, passou a exigir o Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA.

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 209/2009, pelo capital base de R\$ 8.503.233, reajustado pelo IPCA em junho de cada ano, e multiplicado por 4,76%, correspondendo para a Cooperativa R\$ 404.754.

##### f.2 Margem de solvência

Unimed Gov. Valadares Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.  
CNPJ: 42.892.281/0001-84 | ANS Nº 386588

**Relatório de Administração/Demonstrações contábeis - Exercício de 2018**



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 no 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/2018 para as Operadoras de Saúde é de 70,52%, sendo que a Operadora se encontra suficiente em relação aos recursos próprios mínimos.

### 13 DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA SAÚDE.

Está assim demonstrado:

|   | <b>Exercícios</b> |                |
|---|-------------------|----------------|
|   | <b>2018</b>       | <b>2017</b>    |
| Receita Antecipada Contraprestações (a)         | 118.141           | 211.397        |
| Operadoras de planos de assistência à saúde (b) | 781.192           | -              |
| <b>Total</b>                                    | <b>899.033</b>    | <b>211.397</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 Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed.



Unimed Gov. Valadares Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

CNPJ: 42.892.281/0001-84 | ANS Nº 386588

Relatório de Administração/Demonstrações contábeis - Exercício de 2018



Está assim demonstrado:

|                | <b>Exercícios</b> |             |
|----------------|-------------------|-------------|
|                | <b>2018</b>       | <b>2017</b> |
| PIS e COFINS   | 448.142           | 221.508     |
| IRRF           | 1.097.921         | 7.983.201   |
| INSS e FGTS    | 1.906.029         | 3.167.361   |
| ISS            | 230.729           | 425.840     |
| OUTROS         | 432.060           | 1.187.492   |
| INSS (i)       | 333.300           | 122.412     |
| PIS/COFINS (i) | 193.592           | 298.267     |

|   |                   |                   |
|---|-------------------|-------------------|
| IRPJ / CSLL (i)                         | 504.821           | 546.079           |
| IRRF (i)                                | 2.191.731         | -                 |
| CSRF (i)                                | 385.944           | -                 |
| <b>Total Passivo Circulante (a)</b>     | <b>7.724.269</b>  | <b>13.952.160</b> |
| IRPJ / CSLL (ii)                        | 9.635.954         | 11.292.759        |
| IRPJ/CSLL/PIS/COFINS/INSS (i)           | 16.708.670        | 649.423           |
| <b>Total Passivo Não Circulante (b)</b> | <b>26.344.624</b> | <b>11.751.780</b> |
| <b>Total Geral (a + b)</b>              | <b>34.068.893</b> | <b>31.906.542</b> |

(i) Os valores referem-se ao parcelamento no curto prazo (12 meses), detalhado na nota 15.  
(ii) O valor está representado basicamente pelas provisões de IRPJ e CSLL sobre rendimento de aplicação financeira. A provisão foi constituída tendo por base os últimos cinco exercícios e está devidamente atualizada.

## 15 PROGRAMA DE PARCELAMENTO FISCAL

Em novembro de 2009, a Cooperativa aderiu ao novo programa de parcelamento especial, concedido pelo Governo Federal, com os benefícios previstos na Lei 11.941 de 27 de maio de 2009 (Refis IV) desistindo dos parcelamentos existentes que estavam incluídos no Parcelamento Especial (“PAES”), no PAEX e nos parcelamentos ordinários.

Em junho 2012 a receita federal fez a consolidação dos débitos não previdenciários (PIS e COFINS), cujo montante foi parcelado em 120 meses.

No exercício 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.



Unimed Gov. Valadares Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.  
CNPJ: 42.892.281/0001-84 | ANS Nº 386588

Relatório de Administração/Demonstrações contábeis - Exercício de 2018



|                          | Exercícios       |                   |                |                  |
|--------------------------|------------------|-------------------|----------------|------------------|
|                          | 2018             |                   | 2017           |                  |
|                          | Curto prazo      | Longo prazo       | Curto prazo    | Longo prazo      |
| <b>Tributos Federais</b> |                  |                   |                |                  |
| PIS                      | 56.030           | -                 | 66.010         | 54.192           |
| COFINS                   | 137.561          | -                 | 232.258        | 133.046          |
| INSS                     | 292.044          | 1.069.208         | 122.411        | 422.014          |
| IRPJ                     | 2.696.553        | 13.565.012        | 504.823        | 5.595.117        |
| CSLL                     | 41.256           | 691.482           | 41.256         | 457.254          |
| CSRF                     | 385.945          | 1.382.968         | -              | -                |
| <b>Total</b>             | <b>3.609.389</b> | <b>16.708.670</b> | <b>966.758</b> | <b>6.661.623</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:

| <b>Empréstimos - Passivo Circulante</b>       | <b>2018</b>       | <b>2017</b>       |
|---|-------------------|-------------------|
| Empréstimos Bancários – Banco Bradesco        | 5.000.000         | 5.000.000         |
| Empréstimos Bancários – Banco Crediriodoce    | 653.758           | 1.120.727         |
| Empréstimos Bancários – Banco Sicoob Credicom | 3.226.383         | 3.226.383         |
| Outros Empréstimos                            | 2.867             | 6.185             |
| Financiamento (Arredamento Mercantil)         | 2.483.231         | 2.410.755         |
| <b>Subtotal – A</b>                           | <b>11.366.238</b> | <b>11.764.050</b> |
| <b>Empréstimos - Passivo não Circulante</b>   |                   |                   |
| Empréstimos Bancários – Banco Bradesco        | 27.924.281        | 37.827.728        |
| Empréstimos Bancários – Banco Crediriodoce    | -                 | 653.758           |
| Empréstimos Bancários – Banco Sicoob Credicom | 20.925.607        | 24.227.572        |
| Empréstimos Bancários – Conta Garantida       | 997.864           | 997.915           |
| Financiamento (Arredamento Mercantil)         | 4.204.671         | 6.296.437         |
| <b>Subtotal – B</b>                           | <b>54.052.423</b> | <b>70.003.410</b> |
| <b>TOTAL GERAL (A + B)</b>                    | <b>65.418.661</b> | <b>81.767.460</b> |

Unimed Gov. Valadares Cooperativa de Trabalho Médico Ltda

ANS - n.º 386588

Segregação dos principais Empréstimos:

| <b>BANCO</b>       | <b>VALOR<br/>POSIÇÃO<br/>31/12/2018</b> | <b>OBSERVAÇÕES</b>  |
|--------------------|---|---|
| Bradesco           | R\$ 40.000.000                          | Empréstimo de crédito rotativo com valor de R\$ 40.000.000, sendo que o contrato possui o cronograma de desembolso das parcelas. O 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, e será efetuado o pagamento da primeira parcela do empréstimo em 07/2016. O contrato tem o vencimento para 08/2024. |
| Sicoob<br>Credicom | R\$ 10.500.000                          | Empréstimos de crédito com o valor de R\$ 10.500.000, e será efetuado o pagamento da primeira parcela do empréstimo em 01/2016. O contrato tem vencimento em 12/2030.   |

ANS - n.º 386588

|  |                |   |
|--|----------------|---|
| Sicoob Credicom                            | R\$ 12.700.000 | Empréstimos de crédito com o valor de R\$ 12.700.000, e será efetuado o pagamento da primeira parcela do empréstimo em 09/2016. O contrato tem vencimento em 09/2031. |
| Sicoob Crediriodoce                        | R\$ 3.082.000  | Empréstimos de crédito com o valor de R\$ 3.082.000, e será efetuado o pagamento da primeira parcela do empréstimo em 11/2016. O contrato tem vencimento em 07/2019.  |
| Commercial Investment Trust do Brasil S/A. | R\$ 8.707.192  | Arrendamento Mercantil para aquisição de bens.  |

## 17 DÉBITOS DIVERSOS

Está assim constituído:

|                        | <b>Exercícios</b> |                  |
|------------------------|-------------------|------------------|
|                        | <b>2018</b>       | <b>2017</b>      |
| Obrigações com Pessoal | 3.821.127         | 3.385.814        |
| Fornecedores           | 3.891.109         | 3.499.391        |
| Outros Débitos a Pagar | 308.911           | 252.998          |
| <b>Total</b>           | <b>8.021.147</b>  | <b>7.138.203</b> |

## 18 PROVISÕES

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

|                                       | <b>Exercícios</b> |                  |
|---------------------------------------|-------------------|------------------|
|                                       | <b>2018</b>       | <b>2017</b>      |
| Provisão INSS (i)                     | 80.068            | 80.068           |
| Provisão para contingencia cível (ii) | 4.181.182         | 4.725.426        |
| Provisão Sírio Libanês (iii)          | 637.393           | 656.248          |
| Provisão Auxílio Funeral              | 445.338           | 445.338          |
| Provisão ISS (iv)                     | 3.254.322         | 1.541.404        |
| <b>Total</b>                          | <b>8.598.303</b>  | <b>7.448.484</b> |



Unimed Gov. Valadares Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.  
CNPJ: 42.892.281/0001-84 | ANS Nº 386588

Relatório de Administração/Demonstrações contábeis - Exercício de 2018



ANS - n.º 386588

- (i) Provisão referente à auto infração de INSS a qual está sendo discutida judicialmente. A provisão foi constituída de acordo com a notificação e vem sendo devidamente atualizado.
- (ii) 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.

ANS - n.º 386588

- (iii) Destes processos, a cooperativa possui depósitos judiciais, quando requeridos, registrados em seu ativo referentes aos processos em andamento (vide Nota Explicativa nº 08).
- (iv) 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                         | 2017       | 2018       |
|-----------------------------------|------------|------------|
| Capital Subscrito e Integralizado | 29.908.700 | 17.900.795 |
| Número de Cooperados              | 424        | 417        |
| Valor da Cota Parte               | R\$ 1,00   | R\$ 1,00   |

O Capital social é de R\$ 29.909 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                                   | 2018              | 2017              |
|---|-------------------|-------------------|
| Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social | 799.036           | 747.499           |
| Fundo de Reserva                            | 4.724.310         | 4.350.335         |
| Reserva para Aumento de Capital             | 3.590.394         | 2.115.651         |
| Fundo de Construção Hospital Unimed         | -                 | 10.000.000        |
| Fundo Compra Equipamentos Hospitalares      | 1.996.753         | 1.996.753         |
| <b>TOTAL</b>                                | <b>11.110.493</b> | <b>19.210.238</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



Unimed Gov. Valadares Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.  
CNPJ: 42.892.281/0001-84 | ANS Nº 386588

Relatório de Administração/Demonstrações contábeis - Exercício de 2018



ANS - n.º 386588

#### 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.

ANS - n.º 386588

Em 22 de novembro de 2010 foi realizado AGE, onde foi aprovada a construção do Hospital da Unimed e definido que a partir do encerramento do exercício de 2010 seria constituído fundo de 2% da receita bruta para construção do mesmo.

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                            | 209.558.634      |
| Despesas                            | (205.025.474)    |
| <b>Resultado Antes dos Impostos</b> | <b>4.533.160</b> |
| IRPJ                                | (1.036.073)      |
| CSLL                                | (381.626)        |
| <b>Resultado Geral</b>              | <b>3.115.461</b> |
| FATES Ato Cooperativo (5%)          | (186.987)        |
| Fundo de Reserva (10%)              | (373.975)        |
| <b>Sobra a disposição da AGO</b>    | <b>2.554.499</b> |

## 21 DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS

Está assim **demonstrado:**

|                                  | Exercícios |           |
|----------------------------------|------------|-----------|
|                                  | 2018       | 2017      |
| Pessoal                          | 6.221.584  | 6.887.756 |
| Serviços de terceiros (i)        | 1.962.606  | 1.893.886 |
| Localização e funcionamento (ii) | 4.510.139  | 4.558.203 |
| Depreciação e amortização        | 251.484    | 1.742.824 |
| Publicidade e propaganda         | 655.715    | 696.991   |
| Tributos (iii)                   | 643.107    | 348.817   |
| Contingência                     | 696.543    | 568.899   |
| Outras                           | 2.039.176  | 1.658.073 |



Unimed Gov. Valadares Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

CNPJ: 42.892.281/0001-84 | ANS Nº 386588

Relatório de Administração/Demonstrações contábeis - Exercício de 2018



- (ii) Utilização e manutenção das instalações da entidade, como luz, água, serviços de manutenção, segurança, etc;
- (iii) Impostos e contribuições

## 22 EVENTOS MÉDICOS-HOSPITALARES – INFORMAÇÃO REGULAMENTADA PELA ANS

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2018 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01,

de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

**EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES  
ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR**

(Preenchimento com valores líquidos de Glosas, Recuperação por Co-Participação e Outras Recuperações)

| Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais / Familiares pós Lei |                  |                  |                |                  |                     |                  |                   |
|---|------------------|------------------|----------------|------------------|---------------------|------------------|-------------------|
|   | Consulta Médica  | Exames           | Terapias       | Internações      | Outros Atendimentos | Demais Despesas  | TOTAL             |
| <b>Rede Própria</b>   | 1.860.997        | 297.803          | 8.605          | 4.442.300        | 1.061.259           | 1.174.235        | <b>8.845.199</b>  |
| <b>Rede Contratada</b>  | 1.247            | 2.070.363        | 154.111        | 2.647.845        | 2.006.948           | 3.683.237        | <b>10.563.751</b> |
| <b>Reembolso</b>  | 20.412           | 6.335            | 71             | -                | 3.136               | 32.135           | <b>62.089</b>     |
| <b>Intercâmbio Eventual</b>   | 148.937          | 226.317          | 39.979         | 2.120.190        | 1.121.028           | 663.420          | <b>4.319.871</b>  |
| <b>TOTAL</b>  | <b>2.031.593</b> | <b>2.600.818</b> | <b>202.766</b> | <b>9.210.335</b> | <b>4.192.371</b>    | <b>5.553.027</b> | <b>23.790.910</b> |
| Total conta 41111102  |                  |                  |                |                  |                     |                  | <b>23.790.910</b> |
| Diferença   |                  |                  |                |                  |                     |                  | -                 |

### 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.

### 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 EVENTOS SUBSEQUENTES

Em 08/02/2018 através do Ofício N° 53/2018 CESME/GEHAE/GGAME/DIOPE/ANS foi aprovada a vinculação do imóvel registrado no 2° Ofício de Registro de Imóveis de Governador Valadares, matrícula 28.939, situado no endereço Rua Cora Coralina, nº 348,



Unimed Gov. Valadares Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

CNPJ: 42.892.281/0001-84 | ANS N° 386588

**Relatório de Administração/Demonstrações contábeis - Exercício de 2018**

analisando as bases para que o cálculo da TEBVA seja realizada por metodologia própria para atendimento as normas da ANS e ainda estão em processo de venda do Imóvel da Rua Olegário Marciel, com registro contábil no valor de R\$ 1.805.286. A administração da Unimed Governador Valadares está desenvolvendo esforços para a complementação da garantia financeira obrigatórios.



Governador Valadares (MG), 31 de dezembro de 2018.

Dr. Anderson Pereira dos Santos

Dr. Paulo Roberto de Azevedo Bicalho

Diretor – Presidente

Diretor de Integração e Mercado

Dr. Paulo Roberto Fontes  
Diretor de Controle

Ariane Brasileiro Neves  
Contador – CRC 82.675-O/MG