

# DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2019

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

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

## BALANÇO PATRIMONIAL

Ativo	Nota	2019	2018
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>536.364.900,04</b>	<b>513.547.361,69</b>
Disponível	05.1	7.692.001,09	12.554.050,69
Realizável		<b>528.672.898,95</b>	<b>500.993.311,00</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>05.2</b>	<b>399.394.596,49</b>	<b>387.011.001,43</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		260.666.226,68	200.796.683,48
Aplicações Livres		138.728.369,81	186.214.317,95
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>05.3</b>	<b>86.801.824,54</b>	<b>67.005.587,15</b>
Contraprestação Pecuniária a Receber		60.419.592,01	58.076.646,11
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		15.789.972,01	4.591,26
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		10.592.260,12	8.924.349,78
<b>Créditos de Operações Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Oper.</b>	<b>05.4</b>	<b>8.088.157,18</b>	<b>16.879.554,75</b>
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>	<b>05.5</b>	<b>14.060.320,37</b>	<b>13.561.304,07</b>
<b>Bens e Títulos a Receber</b>	<b>05.6</b>	<b>20.170.664,53</b>	<b>16.430.252,49</b>
<b>Despesas Antecipadas</b>	<b>05.7</b>	<b>157.335,84</b>	<b>105.611,11</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>337.556.072,18</b>	<b>275.385.395,07</b>
Realizável a Longo Prazo		<b>199.750.412,77</b>	<b>155.850.734,82</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>05.2</b>	<b>63.240.383,77</b>	<b>20.299.806,15</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		36.941.001,29	20.299.806,15
Aplicações Livres		26.299.382,48	-
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>	<b>05.8</b>	<b>1.687.980,75</b>	<b>1.429.100,23</b>
<b>Depósitos Judiciais e Fiscais</b>	<b>05.8</b>	<b>42.928.016,12</b>	<b>40.854.246,07</b>
<b>Outros Créditos a Receber a Longo Prazo</b>	<b>05.8</b>	<b>13.500,00</b>	<b>20.73.836,58</b>
<b>Conta-Corrente com Cooperados</b>	<b>05.8</b>	<b>91.880.532,13</b>	<b>91.193.745,79</b>
<b>Investimentos</b>	<b>06.1</b>	<b>57.229.929,93</b>	<b>45.202.235,68</b>
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde		5.132.319,30	-
Participações em Outras sociedades		51.153.575,68	41.435.420,93
Outros Investimentos		944.034,95	3.766.814,75
<b>Imobilizado</b>	<b>06.2</b>	<b>76.841.510,97</b>	<b>72.019.593,91</b>
<b>Imóveis de Uso Próprio</b>	<b>05.2</b>	<b>53.545.225,96</b>	<b>53.940.931,90</b>
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		17.955.801,99	18.775.626,64
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		35.589.423,97	35.165.305,26
<b>Imobilizados de Uso Próprio</b>	<b>05.2</b>	<b>19.780.000,13</b>	<b>7.329.833,04</b>
Hospitalares / Odontológicos		13.508.115,56	3.197.421,47
Não Hospitalares / Odontológicos		6.271.884,57	4.132.411,57
<b>Imobilizações em Curso</b>		<b>-</b>	<b>10.748.828,97</b>
<b>Outras Imobilizações</b>		<b>3.516.284,88</b>	<b>-</b>
<b>Passivo</b>	<b>Nota</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>385.924.842,97</b>	<b>385.630.223,58</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>07.1</b>	<b>261.758.951,06</b>	<b>254.463.957,03</b>
<b>Provisões de Contraprestações</b>		<b>55.337.240,16</b>	<b>49.919.578,35</b>
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		53.072.353,63	49.063.614,98
Provisão para Remissão		2.264.886,53	855.963,37
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		6.983.707,85	13.732.041,27
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		84.168.947,97	85.945.027,95
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		115.269.055,08	104.867.309,46
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>07.2</b>	<b>62.523.886,78</b>	<b>34.165.741,62</b>
Receita Antecipada de Contraprestações		50.087.527,87	34.015.239,12
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		12.436.358,91	150.502,50
<b>Débitos com Operações de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos Saúde da Oper.</b>	<b>07.3</b>	<b>8.735.042,94</b>	<b>26.332.049,47</b>
<b>Provisões para IR e CSLL</b>	<b>07.4</b>	<b>130.016,32</b>	<b>10.239.257,42</b>
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>07.4</b>	<b>19.194.164,06</b>	<b>28.042.082,59</b>
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>	<b>07.5</b>	<b>61.082,16</b>	<b>74.100,24</b>
<b>Débitos Diversos</b>	<b>07.6</b>	<b>32.878.546,56</b>	<b>31.766.481,01</b>
<b>Conta-Corrente de Cooperados</b>	<b>07.7</b>	<b>643.153,09</b>	<b>546.509,20</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>128.743.192,11</b>	<b>129.961.680,58</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>07.1</b>	<b>10.298.606,72</b>	<b>4.184.463,24</b>
Provisão para Remissão		2.762.567,25	1.027.921,30
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		7.536.039,47	3.156.541,94
<b>Provisões</b>	<b>07.8</b>	<b>21.340.865,05</b>	<b>27.484.041,44</b>
Provisões para Ações Judiciais		21.340.865,05	27.484.041,44
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>07.4</b>	<b>97.097.879,34</b>	<b>95.318.843,69</b>
Parcelamento de Tributos e Contribuições		871.801,11	881.457,96
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento		96.226.078,23	94.437.385,73
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>	<b>07.5</b>	<b>5.841,00</b>	<b>66.923,16</b>
<b>Débitos Diversos</b>	<b>07.6</b>	<b>-</b>	<b>2.907.409,05</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>08</b>	<b>359.252.937,14</b>	<b>273.340.852,60</b>
<b>Capital Social</b>		<b>107.294.077,99</b>	<b>100.404.722,08</b>
<b>Reservas</b>		<b>241.201.397,58</b>	<b>167.552.609,33</b>
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		1.787,41	4.226,23
Reservas de Reavaliação		306.632,38	360.001,18
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		240.892.977,79	167.188.381,92
<b>Resultado</b>		<b>10.757.461,57</b>	<b>5.383.521,19</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>873.920.972,22</b>	<b>788.932.756,76</b>

## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

	2019	2018
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>1.656.578.020,14</b>	<b>1.489.296.340,21</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.698.419.401,00	1.524.474.203,34
Contraprestações Líquidas	1.701.562.970,11	1.524.106.649,19
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(3.143.569,11)	367.554,15
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(41.841.380,86)	(35.177.863,13)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(1.458.627.513,87)</b>	<b>(1.340.396.200,23)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(1.447.969.377,05)	(1.325.573.423,05)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(10.658.136,82)	(14.822.777,18)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>197.950.506,27</b>	<b>148.900.139,98</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>329.700,68</b>	<b>616.953,81</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>255.469.635,46</b>	<b>220.184.200,76</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	77.816.405,39	67.883.591,62
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	23.476.288,08	16.700.543,76
Outras Receitas Operacionais	154.176.941,99	135.600.065,38
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(444.841,19)	(324.551,89)
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora</b>	<b>(15.762.724,37)</b>	<b>(12.562.062,17)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(6.867.203,39)	(5.498.975,98)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(7.007.291,09)	(6.349.710,44)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.888.229,89)	(713.375,75)
<b>Outras Desp. Oper. de Assist. à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora</b>	<b>(240.136.416,12)</b>	<b>(191.012.677,44)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>197.405.860,73</b>	<b>165.802.003,05</b>
Despesas de Comercialização	(14.404.378,70)	(12.374.693,73)
Despesas Administrativas	(132.606.772,82)	(133.139.476,06)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>36.834.657,60</b>	<b>33.523.870,39</b>
Receitas Financeiras	40.001.137,50	36.929.626,17
Despesas Financeiras	(3.166.479,90)	(3.405.755,78)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>10.717.461,66</b>	<b>4.825.993,48</b>
Receitas Patrimoniais	10.798.049,23	4.845.737,98
Despesas Patrimoniais	(80.587,57)	(19.744,50)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>97.946.828,47</b>	<b>58.637.697,13</b>
Imposto de Renda	(6.445.674,96)	(7.318.000,33)
Contribuição Social	(2.329.082,98)	(2.568.531,04)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>89.172.070,53</b>	<b>48.751.165,76</b>
<b>RESULTADO POR ATO</b>		
Ato cooperativo	72.068.128,66	33.586.135,44
Ato não cooperativo	17.103.941,87	15.165.030,32

## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	Capital social	Fundo de reserva	FATES	Reserva de reavaliação	Reserva para imobilização	Reserva sobre capital	Reserva para contingência regulatória	Sobras e Resultado	Patrimônio líquido
<b>Saldo final em 31/12/2017</b>	<b>87.466.225,07</b>	<b>108.390.817,54</b>	<b>3.205.998,95</b>	<b>411.756,66</b>	<b>5.620,21</b>	<b>10.033.390,13</b>	<b>12.200.000,00</b>	<b>7.184.809,82</b>	<b>228.898.620,38</b>
Rateio das Sobras 2017	-	-	-	-	-	(10.033.390,13)	-	(7.184.809,82)	(17.218.199,95)
Juros S/ Capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Integralizado	8.528.379,69	-	-	-	-	-	-	-	8.528.379,69
Integralização de Capital	5.581.550,00	-	-	-	-	-	-	-	5.581.550,00
Devolução de Capital	(1.171.432,68)	-	-	-	-	-	-	-	(1.171.432,68)
Realização por depreciação	-	-	(51.757,48)	-	-	-	-	-	(51.757,48)
Reversão de reservas	-	23.920,86	(2.178.313,32)	-	(1.393,98)	-	-	2.178.313,32	22.526,88
Sobras/Resultado apurada exerc 2018	-	-	-	-	-	-	-	48.751.165,76	48.751.165,76
Destinação para reservas	-	15.550.049,29	16.953.252,76	-	-	4.757.998,87	8.284.656,97	(45.545.957,89)	39.229.933,95
<b>Saldo final em 31/12/2018</b>	<b>100.404.722,08</b>	<b>123.964.787,69</b>	<b>17.980.938,39</b>	<b>360.001,18</b>	<b>4.226,23</b>	<b>10.033.390,13</b>	<b>12.200.000,00</b>	<b>5.383.521,19</b>	<b>273.340.852,60</b>
Rateio das Sobras 2018	-	-	-	-	-	(4.757.998,87)	-	(5.383.521,19)	(10.141.520,06)
Juros S/ Capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Integralizado	4.757.137,59	-	-	-	-	-	-	-	4.757.137,59
Integralização de Capital	3.356.000,00	-	-	-	-	-	-	-	3.356.000,00
Devolução de Capital	(1.223.781,68)	-	-	-	-	-	-	-	(1.223.781,68)
Realização por depreciação	-	-	(53.368,80)	-	-	-	-	-	(53.368,80)
Reversão de reservas	-	47.985,78	(3.823.182,86)	-	(2.438,82)	-	-	3.823.182,86	45.546,96
Sobras/Resultado apurada exerc 2019	-	-	-	-	-	-	-	89.172.070,53	89.172.070,53
Destinação para reservas	-	37.589.131,15	20.898.507,45	-	-	12.550.153,22	11.200.000,00	(82.237.791,82)	359.252.937,14
<b>Saldo final em 31/12/2019</b>	<b>107.294.077,99</b>	<b>161.601.904,62</b>	<b>35.056.262,98</b>	<b>306.632,38</b>	<b>1.787,41</b>	<b>12.550.153,22</b>	<b>11.200.000,00</b>	<b>10.757.461,57</b>	<b>359.252.937,14</b>

## DEMONSTRAÇÃO DAS DESTINAÇÕES E REVERSÕES DO RESULTADO

	Ato Cooperado	Ato não Cooperado	Consolidado 31/12/2019	31/12/2018
<b>Resultado do Exercício acumulado</b>	<b>72.068.128,66</b>	<b>17.103.941,87</b>	<b>89.172.070,53</b>	<b>48.751.165,76</b>
Reversões do Resultado FATES	3.823.182,86	-	3.823.182,86	2.178.313,32
<b>Resultado do Exercício após reversões</b>	<b>75.891.311,52</b>	<b>17.103.941,87</b>	<b>92.995.253,39</b>	<b>50.929.479,08</b>
Fundo de Reserva Legal 10%	(7.589.131,15)	-	(7.589.131,15)	(3.576.444,88)
FATES Total	(3.794.565,58)	(17.103.941,87)	(20.898.507,45)	(16.953.252,76)
FATES 5% sobre Ato Cooperado	(3.794.565,58)	-	(3.794.565,58)	(1.788.222,44)
FATES 100% sobre Ato não Cooperado	-	(17.103.941,87)	(17.103.941,87)	(15.165.030,32)
Reserva para Juros sobre Capital 12%	(12.550.153,22)	-	(12.550.153,22)	(4.757.998,87)
Fundo de Reserva Tributário	(30.000.000,00)	-	(30.000.000,00)	(11.973.604,41)
Reserva para Contingências Regulatórias	(11.200.000,00)	-	(11.200.000,00)	(8.284.656,97)
<b>SADAGO</b>	<b>10.757.461,57</b>	<b>-</b>	<b>10.757.461,57</b>	<b>5.383.521,19</b>

## DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

	2019	2018
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	1.992.411.417,16	1.821.062.520,08
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	160.316.183,08	136.010.458,17
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	35.425.361,74	57.100.797,81
(+) Outros Recebimentos Operacionais	25.726.433,84	19.897.659,22
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(1.498.899.634,23)	(1.362.538.773,94)
(-) Pagamento de Comissões	(15.984.912,48)	(13.021.998,87)
(-) Pagamento de Pessoal	(74.583.900,47)	(62.091.479,42)
(-) Pagamento de Labore	(5.210.010,00)	(4.701.150,30)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(34.352.963,88)	(28.945.832,35)
(-) Pagamento de Tributos	(246.175.660,71)	(201.491.217,71)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(37.611.697,29)	(29.084.734,86)
(-) Pagamento de Aluguel	(3.191.260,64)	(2.776.558,04)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(18.738.919,58)	(18.832.023,25)
(-) Aplicações Financeiras	(232.065.563,37)	(236.527.801,80)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(43.729.234,37)	(45.906.416,80)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>3.335.638,80</b>	<b>28.153.448,24</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	4.127,00	3.155,00
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	1.372.157,28	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(681.719,83)	(217.059,19)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(9.628.173,75)	(3.265.758,06)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(661.699,46)	(1.400.903,90)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(1.034.611,05)	-
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>(10.629.919,81)</b>	<b>(4.880.566,15)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b> </		

# DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2019 – UNIMED GOIÂNIA

- f) O prazo utilizado para segregação de ativos e passivos entre circulantes e de longo prazo foi de um exercício social completo;
- g) O Ativo Imobilizado é registrado ao custo de aquisição ou construção corrigido monetariamente até 31/12/1995, acrescido de reavaliação a preços correntes de mercado em 31/07/2000, deduzido de depreciação acumulada e mediante decisão assemblear de 16/12/2008, ocorreu adequação do controle patrimonial para melhor classificação dos valores;
- h) As depreciações são calculadas pelo método linear, a taxas usuais que levam em consideração a vida útil econômica dos bens, segundo parâmetros estabelecidos pela legislação tributária ou com base em laudo técnico emitido por peritos avaliadores; Em 2019, equipe de peritos externos realizaram testes de recuperabilidade dos ativos, cujo laudo não apresentou variações relevantes que pudessem ensejar ajustes nos saldos apresentados.
- i) As parcelas de depreciação de ativos calculadas sobre o acréscimo alocado a estes bens por força de reavaliação foram registradas como realização da correspondente reserva classificada no patrimônio líquido. Idêntico procedimento foi utilizado para a contabilização de baixas ocorridas;
- j) Os investimentos em participações em coligadas não cooperativas e controladas, são avaliados pelo método de equivalência patrimonial. As participações em cooperativas singulares e de grau superior e em outras sociedades estão registradas ao custo de aquisição ou valores de mercado das ações na data de encerramento do Balanço;
- k) Os empréstimos e financiamentos são atualizados pela variação monetária e encargos incorridos até data do Balanço, sendo os juros apropriados em dispêndios/despesas financeiras, inexistindo obrigações em atraso decorrentes de contratos em 31 de dezembro de 2019.
- l) As Provisões para Perdas Sobre Créditos (PPSC) seguem os critérios estabelecidos pela ANS, constituindo-se provisões para a totalidade da carteira nos casos de Créditos vencidos há mais de 60 (sessenta) dias para os contratos estabelecidos com pessoas físicas, 90 (noventa) dias para as faturas vencidas dos contratos firmados com pessoas jurídicas e 90 (noventa) dias para Títulos e Créditos a Receber.
- m) As Provisões Técnicas são calculadas de acordo com as regulamentações da Agência Nacional de Saúde Suplementar- ANS.
- n) Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis: os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor dos avisos de seus médicos cooperados e das faturas apresentadas pela rede credenciada. Como parte desses avisos e faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição da PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.
- o) A Cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos contábeis que são aplicáveis as operadoras de planos de saúde e referendadas pelos normativos vigentes na data do encerramento do exercício, exarados pela ANS.

## 05 – REALIZÁVEL A CURTO E LONGO PRAZO

### 05.1 – DISPONÍVEL

	2019	2018
Caixa	29.789,80	35.403,65
Banco conta movimento	7.662.211,29	12.518.647,04
<b>Total Disponível</b>	<b>7.692.001,09</b>	<b>12.554.050,69</b>

Os valores contabilizados neste subgrupo representam moeda em caixa e depósitos à vista em conta bancária, bem como os recursos que possuem as mesmas características de liquidez de caixa e de disponibilidade imediata ou até três meses e que estão sujeitos a insignificante risco de mudança de valor (conforme item 6 do CPC 03).

### 05.2 – APLICAÇÕES

Os valores das aplicações financeiras são registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos e deduzidos da projeção IRRF, refletindo o valor líquido resgatável, conforme demonstrado abaixo:

	2019	2018
Aplicações Garantidoras	260.666.226,68	200.796.683,48
Aplicações Livres	138.728.369,81	186.214.317,95
<b>Total Circulante</b>	<b>399.394.596,49</b>	<b>387.011.001,43</b>

Aplicações Garantidoras	36.941.001,29	20.299.806,15
Aplicações Livres	26.299.382,48	-
<b>Total não circulante</b>	<b>63.240.383,77</b>	<b>20.299.806,15</b>
<b>Total Aplicações</b>	<b>462.634.980,26</b>	<b>407.310.807,58</b>

### 05.3 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES C/ PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

	2019	2018
Contra prestações pecuniárias a receber	70.978.570,86	67.637.927,25
(-) Provisão pra perdas s/ créditos	(10.558.978,85)	(9.561.281,14)
Operadoras de planos de assistência à saúde	15.901.473,16	4.591,26
(-) Provisão pra perdas s/ créditos	(11.500,75)	-
Outros créditos de operações	12.718.775,52	10.276.255,97
(-) Provisão pra perdas s/ créditos	(2.126.515,40)	(1.351.906,19)
<b>Total de créditos de operações</b>	<b>86.801.824,54</b>	<b>67.005.587,15</b>

Os saldos referem-se aos valores a receber de contratantes, pessoas naturais e jurídicas das operações com planos de assistência à saúde. Foram constituídas provisões para perdas sobre créditos de acordo com o item "L" da Nota 04 e também transferidos para sobras e perdas os valores referentes a contratos de planos rescindidos, considerados como créditos incobráveis decorrentes.

Em atendimento da RN 290/2012 e alterações posteriores, foi estipulado que não deve ocorrer registros de recebíveis pela emissão do documento, passando-se a observar o período de cobertura dos contratos celebrados.

Em atenção RN 430/2017 e RN 435/2018 realizamos a abertura das contraprestações em responsabilidade assumida envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde, a mesma se refere aos atendimentos de beneficiários de outras operadoras em nossa rede.

### 05.4 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

O valor de R\$ 8.088.157,18 refere-se aos valores a receber de outras Operadoras de Plano de Saúde das operações de assistência à saúde, no atendimento de intercâmbio eventual. Foram constituídas provisões para perdas sobre créditos de acordo com o item "L" da Nota n.º 04 e também transferidos para sobras e perdas, os valores relativos a serviços prestados, referentes a atendimento de intercâmbio eventual, considerados como créditos incobráveis decorrentes.

### 05.5 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Apresenta valores de Créditos Tributários e Previdenciários de R\$ 14.060.320,37 correspondentes ao Imposto de Renda Retido na Fonte (IRRF) sobre rendimentos de aplicação financeira. E também a impostos e contribuições retidos na fonte por empresas públicas e privadas sobre faturas emitidas pela cooperativa.

### 05.6 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

	2019	2018
Estoques	6.988.881,69	6.437.269,15
Almoxarifado	717.163,09	574.445,99
Títulos a receber	2.229.278,18	1.204.172,82
Outros títulos e bens a receber	10.235.341,57	8.214.364,53
<b>Total</b>	<b>20.170.664,53</b>	<b>16.430.252,49</b>

Os valores de bens e títulos a receber são representados pelas rubricas: Estoque – representa medicamentos e materiais adquiridos para assistência à saúde aos beneficiários; Almoxarifado – representa os materiais para uso e consumo; Títulos a Receber composta por cheques, notas promissórias e operações com cartões de créditos; Outros Títulos a Receber – trata-se de adiantamentos a colaboradores, fornecedores, prestadores, convênios, permutas e outros créditos operacionais a receber.

### 05.7 – DESPESAS ANTECIPADAS

As despesas antecipadas referem-se a seguros de máquinas e equipamentos, prediais e veículos, no montante de R\$ 157.335,84.

### 05.8 – ATIVO NÃO CIRCULANTE

Encontram-se alocados no Realizável a Longo Prazo os saldos, de Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas conforme nota 05.2; Créditos Tributários e Previdenciários de R\$ 1.687.980,75; de Depósitos Judiciais e Fiscais no montante de R\$ 42.928.016,12; de valores a título de depósito em caução junto à imobiliária no montante de R\$ 13.500,00 e Conta-Corrente com Cooperados no montante de R\$ 91.880.532,13 representando, em virtude das exigências da ANS, créditos a longo prazo decorrentes da aplicabilidade da IN-DIOPE-ANS n.º 20/2008 referente ao PIS/COFINS. Do valor correspondente a Depósitos Judiciais e Fiscais, o montante de R\$ 4.345.546,10 representa o valor que aguarda revisão da consolidação do débito, junto ao Governo Federal, para conversão em renda para União o efetivo valor devido a ser apurado na revisão da consolidação do débito e devolução à Unimed Goiânia do montante remanescente, em virtude de decisão da Assembleia Geral Extraordinária de 08/12/2009 que homologou a decisão do Conselho de Administração da Cooperativa (CONSAD) de 26/11/2009 para adesão aos benefícios da Lei 11.941/2009 com o pagamento à vista em 30/11/2009, obtendo benefícios para a quitação do valor do saldo remanescente da adesão ao programa de parcelamento de 2006 em decorrência de decisão da Assembleia Geral Extraordinária (AGE) realizada em 12/09/2006 para a adesão ao programa REFIS III conforme MP 303/2006 a qual exigiu a desistência de ações judiciais e outros recursos que questionavam contribuições previdenciárias.

### 06 – INVESTIMENTOS, IMOBILIZADO E INTANGÍVEL

O Ativo Imobilizado é registrado ao custo de aquisição ou construção corrigido monetariamente até 31/12/1995, acrescido de reavaliação a preços correntes de mercado em 31/07/2000, deduzido de depreciação acumulada.

#### 06.1 – Investimentos

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

	Valor Contábil 2019	Valor Contábil 2018
Unimed Participações	32.432.304,69	25.518.521,36
Unimed Seguradora	6.623.565,48	5.827.782,89
Central Nacional	4.957.631,16	2.777.819,76
Unimed Goiânia Corretora de Seguros Ltda.	9.277.002,59	7.438.954,90
Sicoob UniCentro Brasileira	2.816.088,84	2.645.547,70
Unimed Federação GO	4.614,08	4.614,08
Unimed Federação GO/TO	174.688,14	-
Imóveis Destinados a Renda	944.034,95	988.994,99
<b>Total</b>	<b>57.229.929,93</b>	<b>45.202.235,68</b>

#### 06.2 – Imobilizado

	Valor Contábil	Valor da Depreciação	Valor Residual
Imóveis e Edificações	59.808.158,82	6.571.331,70	53.236.827,12
Máquinas e Equipamentos	11.343.844,29	1.832.792,83	9.511.051,46
Informática	9.144.373,08	6.385.389,46	2.758.983,62
Móveis e Utensílios	9.924.907,50	2.853.182,74	7.071.724,76
Veículos	1.184.524,53	947.079,24	237.445,29
Reav.Ajustes Av.Patrimonial	1.384.403,38	1.075.209,52	309.193,84
Outras Imobilizações	3.518.284,88	-	3.518.284,88
<b>Total</b>	<b>96.306.496,46</b>	<b>19.464.985,49</b>	<b>76.841.510,97</b>

#### 06.3 – Intangível

	Valor Contábil	Valor da Depreciação	Valor Contábil
Softwares	9.532.425,18	5.798.209,85	3.734.215,31
<b>Total</b>	<b>9.532.425,18</b>	<b>5.798.209,85</b>	<b>3.734.215,31</b>

#### 06.4 – Recuperabilidade dos ativos

A Cooperativa realizou o teste de recuperabilidade de seus ativos e não foram identificadas evidências que justificassem a provisão de perda para desvalorização (impairment), conforme CPC 01(R1) aprovado pela ANS.

## 07 – PASSIVO

### 07.1 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	2019	2018
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG (a)	53.072.353,63	49.063.614,98
Provisão de Remissão (b)	2.264.886,53	855.963,37
Provisão de Eventos a Liquidar SUS (c)	6.983.707,85	13.732.041,27
Provisão de Eventos a Liquidar de Op. Assistência à Saúde (d)	84.168.947,97	85.945.027,95
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA (e)	115.269.055,08	104.867.309,46

<b>Total circulante</b>	<b>261.758.951,06</b>	<b>254.463.957,03</b>
Provisão de Remissão (b)	2.762.567,25	1.027.921,30
Provisão de Eventos a Liquidar SUS (c)	7.536.039,47	3.156.541,94
<b>Total não circulante</b>	<b>10.298.606,72</b>	<b>4.184.463,24</b>
<b>Total</b>	<b>272.057.557,78</b>	<b>258.648.420,27</b>

**a. Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG** – representa as contraprestações cujo período de cobertura de risco contratual ainda não decorreu e que serão apropriadas por cálculo de pro rata as contas de resultado conforme ocorrer a cobertura.

A Resolução Normativa n.º 314 de 2012 dispõe que esta provisão técnica não está sujeita à obrigatoriedade de lastro e vinculação por ativos garantidores nos termos da legislação vigente.

**b. Provisão de Remissão** – A Resolução Normativa n.º 393/15, e alterações posteriores, determina a constituição mensal da Provisão de Benefícios Concedidos (Remissão) para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão, concedida aos dependentes no caso de falecimento do titular do plano, a um prazo predeterminado, bem como demais provisões técnicas.

**c. Provisão de Eventos a Liquidar – SUS** – refere-se à provisão para restituir as despesas assistências do Sistema Único de Saúde – SUS, no atendimento dos beneficiários que estão cobertos pelos respectivos planos. O Ressarcimento ao SUS é fundamentado no art. 32 da Lei n.º 9.656/1998 e regulamentado pelas normas da ANS.

**d. Provisão de Eventos a Liquidar de Operações com Assistência à Saúde** – Corresponde a provisão dos eventos conhecidos de assistência médica e hospitalar a pagar aos médicos cooperados e rede prestadora.

**e. Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA** – A Resolução Normativa n.º 393/15 determina a constituição mensal de Peona, estimada atuarialmente para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente.

As Provisões de Remissão e PEONA estão baseadas em Notas Técnicas Atuariais de Provisões – NTAP aprovada pela ANS e de acordo com o parecer atuarial da Oxy Consultoria Empresarial Ltda.

Em decorrência destas provisões técnicas e visando garanti-las a Cooperativa tem adquirido títulos de liquidez emitidos pelas instituições financeiras, sendo que o saldo das aplicações garantidoras são suficientes frente as exigências legais da ANS.

### 07.2 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Apresenta valores vencíveis no exercício de 2019 de R\$ 62.523.886,78 representando os valores de Obrigações por Recebimento de Contraprestações de beneficiários antes do início do período de cobertura de risco ou do período de cobertura de risco proporcionalmente ainda não decorrido.

Em atendimento da RN 290/2012 e alterações posteriores, foi estipulado que não deve ocorrer registros de recebíveis pela emissão do documento, passando-se a observar o período de cobertura, inclusive para recebimentos antecipados.

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

### 07.3 – DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Apresenta valores vencíveis no exercício de 2019 de R\$ 8.735.042,94 representando os valores devidos aos prestadores da rede credenciada pelo serviço de assistência médico-hospitalar aos beneficiários de intercâmbio.

### 07.4 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	2019	2018
<b>Tributos e contribuições a recolher</b>	<b>3.751.450,25</b>	<b>3.363.617,65</b>
Imposto s/ serviços - ISS	660.405,11	601.985,58
Contribuições previdenciárias	2.529.486,45	2.284.611,43
FGTS	561.756,56	468.818,38
PIS e COFINS	-	-
Outros tributos e contribuições	9.823,13	10.202,26

<b>Retenções e contribuições</b>	<b>15.068.961,93</b>	<b>22.460.285,88</b>
Imposto de renda retido na fonte	8.827.885,76	15.470.317,90
Imposto s/ serviços	4.665.776,04	3.988.157,34
PIS	2.807,34	1.342,45
COFINS	12.956,95	6.195,87
PIS/COFINS/CSLL	1.367.735,79	2.891.615,61
INSS	192.000,05	92.656,71

<b>Parcelamento de tributos</b>	<b>373.751,88</b>	<b>2.218.179,06</b>
Parc. IRRF 1,5%	94.954,32	-
Parc. CSLL	188.667,00	188.667,00
Parc. Simplificado	90.130,56	90.130,56
Parc. INSS	-	950.514,20
Parcelamento IN 20	-	988.867,30

<b>Total Curto Prazo</b>	<b>19.194.164,06</b>	<b>28.042.082,59</b>
--------------------------	----------------------	----------------------

Parc. IRRF 1,5%	284.882,96	-
Parc. IN 20	91.880.532,13	90.204.878,48
Parc. INSS	4.345.546,10	4.232.507,24
Parc. CSLL	381.811,75	568.001,00
Parc. Simplificado	225.328,40	315.458,98
<b>Total Longo Prazo</b>	<b>97.097.879,34</b>	<b>95.318.843,69</b>

Apresentam valores, vencíveis no exercício de 2019, de Tributos e Contribuições, de Retenções de Impostos e Contribuições, de Parcelamento de Tributos e Contribuições referente ao Parcelamento Ordinário CSLL ano-calendário 2012, de Parcelamento Simplificado. O parcelamento do INSS Lei 11.941/2009 foi quitado em outubro de 2019 (parcela 120/120), até que seja revisto a consolidação do débito junto ao Governo Federal em virtude de decisão da Assembleia Geral Extraordinária (AGE) de 08/12/2009 que homologou a decisão do Conselho de Administração da Cooperativa (CONSAD) de 26/11/2009 com o pagamento à vista em 30/11/2009, obtendo benefícios concedidos pela Lei 11.941/2009 para a quitação do valor do saldo remanescente da adesão ao REFIS III (MP 303/2006) para parcelamento de pendência referente a Contribuições Previdenciárias em 120 meses conforme decisão da Assembleia Geral Extraordinária de 12/09/2006. Foi deferido o pedido de parcelamento de INSS junto ao Ministério da Previdência Social, mediante benefício do REFIS III e com a desistência de ações judiciais e outros recursos que questionavam as contribuições previdenciárias. Com a adesão em 2009 ao novo parcelamento mediante pagamento à vista em 30/11/2009 e obtenção de benefícios concedidos pela Lei 11.941/2009 para a quitação do saldo remanescente de INSS, aguardamos a revisão da consolidação do débito para o encontro de contas e devida conversão em renda para a União do efetivo valor devido apurado e devolução à Unimed Goiânia do montante remanescente do Depósito Judicial que em 31 de dezembro de 2019 perfaz um total de R\$ 4.345.546,10 (vide nota n.º 05.8).

#### 07.4.1 – TRIBUTOS RELACIONADOS A IN 20

Mediante decisões das Assembleias Gerais Extraordinárias de 16/12/2008 e 08/12/2009, os valores registrados em Conta-Corrente com Cooperados, atualizados na posição de 31/12/2019, no montante de R\$ 91.880.532,13 representam as exigências da ANS em manter o registro de créditos a longo prazo decorrente da aplicabilidade da IN-DIOPE-ANS n.º 20/2008, adotado como modelo de rateio dos efeitos decorrentes da referida normativa o artigo 89 da Lei 5.764/1971 e artigo 95, § 2º do Estatuto Social da Unimed Goiânia e autorizou o reconhecimento mensal da correção destes créditos a longo prazo com a mesma equivalência de correção dos valores das Contingências; no exercício social de 2019 os referidos valores foram efetivamente corrigidos mediante a aplicação dos dispositivos legais, estatutários e deliberações assembleares (vide nota 5.8).

**07.4.2 – TRIBUTOS MUNICIPAIS:** A Cooperativa apura o ISSQN conforme Lei Complementar n.º 211/2011 do Município de Goiânia, que alterou a Lei n.º 5.040 de 20/11/1975 – Código Tributário Municipal.

**07.4.3 – PROVISÃO PARA IRPJ E CSLL:** A Cooperativa em cumprimento da legislação tributária vigente, apurou o IRPJ e CSLL durante o período 2019 na sistemática estimativa mensal, portanto o saldo a recolher em 31/12/2019 de R\$ 130.016,32 corresponde exclusivamente ao mês de dezembro de 2019.

#### 07.5 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Para atender às necessidades específicas na aquisição de bens, foi firmado contratos de financiamentos com o BANCO SANTANDER S.A., englobando o valor principal de R\$ 222.300,72 que é composto pelo contrato 879339-5 referente a aquisição de um veículo Ford Fusion onde o valor financiado foi de R\$ 117.162,72 parcelado em 36 meses, com vencimento final em 25/08/2020 com juros de 13,22% ao ano. A outra composição do saldo se refere ao contrato 880870-8 que se trata da aquisição do veículo S-10 com valor financiado de R\$ 105.138,00 parcelado em 36 meses, com vencimento final em 05/02/2021 com juros 12,21% ao ano.

	2019	2018
Financiamentos para aquisição CP	61.082,16	74.100,24
Financiamentos para aquisição LP	5.841,00	66.923,16
<b>Total</b>	<b>66.923,16</b>	<b>141.023,40</b>

#### 07.6 – DÉBITOS DIVERSOS

Apresenta valores, vencíveis no exercício de 2019, de Obrigações com Pessoal de R\$ 11.816.057,75, de Fornecedores de Bens e Serviços não assistenciais de R\$ 17.777.403,00, e de Outros Débitos a Pagar de R\$ 3.285.085,81 totalizando R\$ 32.878.546,56 no Curto prazo.

#### 07.7 – CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS

Apresenta valores de Conta-Corrente de Cooperados, vencíveis no exercício de 2019, de Capital a Restituir no valor de R\$ 643.153,09.

#### 07.8 – PASSIVO NÃO CIRCULANTE

Apresenta valores vencíveis no exercício subsequente sendo composto das Provisões Técnicas de operações (vide nota 07.1); Provisões de contingências tributárias, cíveis e trabalhistas; Parcelamento de tributos (vide nota 07.4); Tributos relacionados a IN 20; Empréstimos e financiamentos (vide nota 07.5); Débitos diversos (vide nota 07.6); Provisões de contingências (vide nota 07.9).

#### 07.9 – CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS / CÍVEIS / TRABALHISTAS

A Unimed Goiânia registra contabilmente as contingências tributárias, cíveis e trabalhistas com base nos relatórios jurídicos consultados e atendendo ao CPC 25 – Provisões, Passivos e Ativos contingentes, reconhece os processos com provável saída de recursos econômicos para liquidação da obrigação.

	2019	2018
Provisão de Contingências Cíveis	19.872.197,16	26.325.968,93
Provisão de Contingências Trabalhistas	1.383.118,48	1.075.803,00
Provisão de Multas Administrativas ANS	85.549,41	82.269,51

<b>Total não circulante</b>	<b>21.340.865,05</b>	<b>27.484.041,44</b>
-----------------------------	----------------------	----------------------

#### 08 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

##### 08.1 – CAPITAL SOCIAL

O capital social da Cooperativa pertence a 2.780 cooperados.

	2019	2018
Capital Social	107.294.077,99	100.404.722,08

##### 08.2 – FUNDO DE RESERVA

O saldo em 31 de dezembro de 2019 do Fundo de Reserva, no valor de R\$ 161.601.904,62 representa o somatório

# DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2019 - UNIMED GOIÂNIA

do saldo final de 2018 com as transferências estatutárias de 2019 e as destinações legais e estatutárias de sobras do exercício atual. Por determinação do Conselho de Administração, das sobras líquidas apuradas no exercício social de 2019 foi destinado para o Fundo de Reserva o valor de R\$ 7.589.131,15 referente aos 10% (dez por cento) previsto no art. 95 inciso I do estatuto social vigente c/c art. 28 inc. I da Lei 5.764/1971, e também ocorreu a constituição do valor R\$ 30.000.000,00 para o Fundo de Reserva consoante às disposições do art. 95 § 1º. "in fine", art. 37 inc. I e art. 96 do estatuto social vigente c/c art. 44 inc. I e art. 28 inc. I da Lei 5.764/1971, totalizando o valor de R\$ 37.589.131,15.

## 08.3 – FUNDO DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA, EDUCACIONAL E SOCIAL

O Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social (FATES) é constituído através da destinação de 5% das sobras líquidas do exercício - atos cooperativos, conforme artigo 28 da Lei 5.764/71 e pelo resultado total apurado nos atos cooperativos não cooperativos, de acordo com o artigo 87 da Lei 5.764/71. O saldo do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES) apresentado em 31 de dezembro de 2018 é de R\$ 17.980.938,39 que foi parcialmente revertido em R\$ 3.823.182,86, para absorver despesas efetuadas em 2019 com assistência técnica, educacional, e social dos cooperados. Foi destinado para o FATES no exercício de 2019 o montante de R\$ 20.898.507,45, sendo constituído por R\$ 3.794.565,58 do FATES 5% sobre o ato cooperado e R\$ 17.103.941,87 correspondente a 100% do ato não cooperado. Totalizando saldo FATES apresentado em 31 de dezembro de 2019 o montante de R\$ 35.056.262,98.

## 08.4 – RESERVA PARA JUROS SOBRE O CAPITAL SOCIAL INTEGRALIZADO

Por determinação do Conselho de Administração, das sobras verificadas foi proposta a destinação do valor de R\$ 12.550.153,22 em reserva para juros sobre o capital social integralizado, cujo percentual foi fixado em 12% (doze por cento) ao ano, consoante às disposições do art. 95 inciso III do Estatuto Social, do art. 24 § 3º da Lei 5.764/1971, e do art. 357, do Decreto 9.580/2018. Referido valor e percentual serão apreciados pela Assembleia Geral Ordinária que deliberarão sobre as demonstrações contábeis, determinando sua destinação.

## 08.5 – RESERVA PARA CONTINGÊNCIA REGULATÓRIA

O saldo em 31 de dezembro de 2019 da Reserva para Contingência Regulatória, no valor de R\$ 31.684.656,97 representa o valor constituído para contingência regulatória que depois de superadas as contingências ou 31/12/2022, o que ocorrer primeiro, tenha o saldo revertido ao fundo de reserva indivisível, consoante às disposições do art. 96 e art. 101 do estatuto social vigente c/c art. 28 inc. I e § 1º da Lei 5.764/1971.

## 09 – EVENTOS MÉDICOS HOSPITALARES – INFORMAÇÃO REGULAMENTADA PELA ANS

EVENTOS MÉDICO-HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (Preenchimento com valores líquidos de Glosa, Recuperação por Participação e Outras Recuperações)							
Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais / Familiares pós Lei 9.656/1998							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	72.021.025,77	7.406.611,84	23.304.576,05	41.889.726,53	9.892.091,46	18.468.615,11	172.982.648,78
Rede Contratada	10.020.824,02	126.838.119,37	41.963.113,04	196.719.014,46	22.905.941,34	(2.716.192,82)	394.330.619,43
Reembolso	-	-	-	-	-	20.681.032,90	20.681.032,90
Interâmbio Eventual	3.672.149,73	7.593.800,81	3.187.199,80	22.775.804,73	1.480.212,58	(26.225.227,93)	10.483.939,72
<b>TOTAL</b>	<b>86.713.799,52</b>	<b>140.838.532,02</b>	<b>68.054.888,89</b>	<b>261.384.545,74</b>	<b>34.278.245,38</b>	<b>8.208.227,26</b>	<b>596.478.238,81</b>
Corresp. Cedida	1.761.183,02	2.886.309,83	1.265.371,76	2.265.592,27	423.191,10	35.772.538,83	44.354.186,61

A distribuição dos saldos dos quadros auxiliares de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas - DIOPS do 4º trimestre de 2019 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.

## 10 – INFORMAÇÕES SOBRE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA E CORRESPONSABILIDADE ASSUMIDA EM 2018 E 2019

A Unimed Goiânia, 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.

A edição da RN nº 435, de 23 de novembro de 2018, possibilitou que a escrituração contábil a partir do exercício de 2019 contemplasse a segregação das despesas com eventos indenizáveis referentes a carteira própria e aos atendimentos por corresponsabilidade assumida, bem como as contraprestações de corresponsabilidade cedida (valor excludente da receita que corresponde aos eventos indenizáveis relativos aos atendimentos prestados por outras operadoras em corresponsabilidade), de acordo com as diversas modalidades de contratação e de preço (preestabelecido ou pós-estabelecido).

A edição da RN 446, de 01 de novembro de 2019, acrescentou o artigo 3º-A e um Capítulo V ao Anexo da RN nº 435, de 2018, que estabelece às operadoras informarem a segregação dos valores contabilizados em 2018 referentes às contraprestações de corresponsabilidade cedida e às despesas assistenciais, respectivamente grupos 31171 e 41111:

- segregação dos saldos contábeis do exercício de 2018 referentes ao grupo 31171 - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida de Assistência Médico Hospitalar, de acordo com o desdobramento contábil para esse grupo implantado a partir de 2019 pela Resolução Normativa nº 435/2018.
- segregação dos saldos contábeis do exercício de 2018 referentes ao grupo 41111 - Despesa com Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência Médico Hospitalar, de acordo com o desdobramento contábil para esse grupo implantado a partir de 2019 para 411X1 pela Resolução Normativa nº 435/2018.

Para atender o normativo vigente a segregação da escrituração contábil dos lançamentos de corresponsabilidade é apresentada nos seguintes quadros:

Contraprestações de corresponsabilidade cedida de assistência Médico-Hospitalar (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em preço Pré-estabelecido		Corresponsabilidade Cedida em preço pós-estabelecido	
	2018	2019	2018	2019
<b>1 - Cobertura Assistencial com Preço Pré-Estabelecido</b>	<b>R\$ -</b>	<b>R\$ -</b>	<b>R\$ 86.515.139,20</b>	<b>R\$ 94.453.312,68</b>
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	R\$ -	R\$ -	R\$ 2.226.146,03	R\$ 2.280.977,33
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	R\$ -	R\$ -	R\$ 32.678.189,21	R\$ 44.354.186,61
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	R\$ -	R\$ -	R\$ 146.198,79	R\$ 139.414,94
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	R\$ -	R\$ -	R\$ 15.728.131,05	R\$ 20.516.098,86
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	R\$ -	R\$ -	R\$ 44.847,15	R\$ 1.718,08
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	R\$ -	R\$ -	R\$ 35.793.828,97	R\$ 27.160.917,04
<b>2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido</b>	<b>R\$ -</b>	<b>R\$ -</b>	<b>R\$ 149.967,04</b>	<b>R\$ 12.918.686,90</b>
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	R\$ -	R\$ -	R\$ 149.967,04	R\$ -
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 12.918.686,90
<b>Total</b>	<b>R\$ -</b>	<b>R\$ -</b>	<b>R\$ 86.665.106,24</b>	<b>R\$ 106.471.999,58</b>

Eventos/Sinistros conhecidos ou avisados de assistência a saúde médico hospitalar (grupo 411X1)	Carteira Própria (Beneficiários da Operadora)		Corresponsabilidade Assumida (Beneficiários de outra operadora)	
	2018	2019	2018	2019
<b>1 - Cobertura Assistencial com Preço Pré-Estabelecido</b>	<b>R\$ 1.047.185.503,60</b>	<b>R\$ 1.114.897.886,17</b>	<b>R\$ -</b>	<b>R\$ -</b>
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	R\$ 36.525.499,09	R\$ 10.461.936,162	R\$ -	R\$ -
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	R\$ 594.979.675,48	R\$ 600.392.593,06	R\$ -	R\$ -
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	R\$ 2.724.246,51	R\$ 2.239.573,81	R\$ -	R\$ -
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	R\$ 190.464.007,25	R\$ 189.343.978,71	R\$ -	R\$ -
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	R\$ 442.712,04	R\$ 212.178,00	R\$ -	R\$ -
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	R\$ 221.849.361,23	R\$ 218.090.200,97	R\$ -	R\$ -
<b>2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido</b>	<b>R\$ 3.212.577,32</b>	<b>R\$ 2.176.040,53</b>	<b>R\$ 275.175.342,13</b>	<b>R\$ 330.895.450,35</b>
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	R\$ -	R\$ 144.457,29	R\$ -	R\$ -
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	R\$ 9.464,3	R\$ -	R\$ 275.175.342,13	R\$ 330.895.450,35
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	R\$ -	R\$ 33.474	R\$ -	R\$ -
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	R\$ 3.211.630,89	R\$ 2.031.249,50	R\$ -	R\$ -
<b>Total</b>	<b>R\$ 1.050.398.080,92</b>	<b>R\$ 1.117.873.926,70</b>	<b>R\$ 275.175.342,13</b>	<b>R\$ 330.895.450,35</b>

## 11 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram outros eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31/12/2019, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Reconhecemos a exatidão das presentes Demonstrações Contábeis cujo Balanço Patrimonial em seus Ativo e Passivo importam em R\$ 873.920.972,22 (oitocentos e setenta e três milhões, novecentos e vinte mil, novecentos e setenta e dois reais e vinte e dois centavos).





  
 Dr. Breno Álvares de Faria Pereira - Diretor Presidente  
 Dra. Selma Herculanli Trad H. da S.Souza - Diretora de Planejamento e Controle  
 Dr. Sizenando da Silva Campos Júnior - Diretor Financeiro  
 Ricardo Ferreira Chagas - C.R.C. - GO 022308/O-9

Goiânia, 31 de Dezembro de 2019.

## RELA TÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

Aos Senhores Associados, Membros dos Conselhos de Administração e Fiscal da UNIMED GOIANIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

**Opinião sobre as demonstrações contábeis**

Examinamos as demonstrações contábeis da UNIMED GOIANIA Cooperativa de Trabalho Médico, encerradas em 31 de dezembro de 2019 e 2018, compreendendo o balanço patrimonial e as respectivas demonstrações das sobras e perdas e do resultado, das reversões e destinações do resultado do exercício, das mutações do

# BALANÇO SOCIAL 2019 - UNIMED GOIÂNIA

## Balanço Social Anual das Cooperativas

1- Dados Unimed									
<b>Razão Social:</b> UNIMED GOIÂNIA COOPERATIVA DE TRABALHO				<b>Ramo de atividade:</b> <input checked="" type="checkbox"/> Saúde					
<b>Data de fundação:</b> 21/02/1978				<b>CNPJ:</b> 2476067000122					
<b>Tempo de existência:</b> 41 anos				<b>Atuação da cooperativa:</b> <input checked="" type="checkbox"/> Local <input type="checkbox"/> Regional <input type="checkbox"/> Nacional					
<b>Responsável preenchimento formulário:</b> Ricardo Ferreira Chagas				<b>Telefone para contato:</b> (62) 32168492					
<b>E-mail responsável:</b> ricardo.chagas@unimedgoiania.coop.br weslei.carneiro@unimedgoiania.coop.br controladoria@unimedgoiania.coop.br christiane.faria@unimedgoiania.coop.br				<b>Federação/Confederação:</b> 962					
<b>Tipo de Unimed:</b> Singular operadora									
<b>Selecione os recursos próprios (filiais) conforme critério contábil, consolidados neste relatório:</b>									
<b>Quantidade Hospital:</b>	0								
<b>Quantidade Farmácia:</b>	0								
<b>Quantidade Pronto Atendimento:</b>	3								
<b>Quantidade Laboratório:</b>	1								
<b>Quantidade Posto de Coleta:</b>	6								
<b>Quantidade Centro de diagnóstico:</b>	1								
<b>Quantidade Ótica:</b>	0								
<b>Outros (Descrever e informar quantidade):</b>	1 CLÍNICA DE PSICOLOGIA E 1 ESPAÇO SINTA-SE BEM								
<b>Total de Beneficiários:</b> 342814									
<b>Este ano o Balanço Social da Unimed terá relatório de auditoria independente?</b>				Sim, Dege Auditores Associados S/S					
		2019				2018			
2 - Indicadores de Corpo Funcional		Cooperado(a)s / Sócios	Cooperadas PJ	Empregados(as)	Nº Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperadas PJ	Empregados(as)	Nº Total
2.1 - No de pessoas na Unimed (em 31/12)		2780	0	1556	4336	2808	0	1392	4200
2.2 - Nº de admissões durante o período		0	0	488	488	48	0	255	303

patrimônio líquido, do fluxo de caixa e do valor adicionado, para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da UNIMED GOIANIA Cooperativa de Trabalho Médico, em 31 de dezembro de 2019 e 2018, o desempenho de suas operações e seu fluxo de caixa para o período de 01 de janeiro de 2019 a 31 de dezembro de 2019, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e Normas exaradas pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar.

### 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 intitulada "Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

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

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

### Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração da UNIMED GOIÂNIA é responsável pelas elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis, de acordo com as Leis nº 5.764/1971 e 6.404/1976, demais normas profissionais e regulatórias aplicáveis, bem como pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Entidade continuar operando, bem como de divulgar, quando aplicável, assuntos relacionados com a esta continuidade operacional, utilizada como base de mensuração na elaboração das demonstrações contábeis, salvo se pretender liquidar a Entidade ou cessar suas operações, ou não ter nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

### Responsabilidade 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.

Por segurança razoável se entende exigir alto nível de certeza, mas não garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais aplicáveis sempre detectem as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individual ou em conjunto, possam influenciar, dentro de perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

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

Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência 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 apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficiência e eficácia dos controles internos da Entidade.

Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas e respectivas divulgações feitas pela administração.

Concluimos sobre a adequação do erro, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvida significativa em relação eventual descontinuidade 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 de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

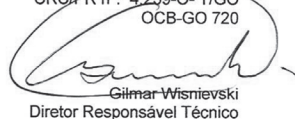
Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

### Ênfase

A UNIMED GOIÂNIA em dezembro de 2008 e dezembro de 2009, em atenção à Instrução Normativa-IN-DIOPE nº 20/2008 da Agência Nacional de Saúde, submeteu à Assembleia Geral Extraordinária a extensão dos riscos contingenciais tributários existentes, acompanhados da opinião dos advogados patronos das respectivas causas. Fundamentada nos pareceres jurídicos e em conformidade com a Norma Brasileira de Contabilidade -Técnica -NBC-T 19.7 do Conselho Federal de Contabilidade, que aprovou o NPC nº 22 do IBRACON, a Assembleia Geral autorizou o reconhecimento como perdas do exercício nos exercícios anteriores, rateadas entre os associados de acordo com as disposições do art. 89 da Lei nº 5.764/1971 e art. 95, parágrafo 2º, do Estatuto Social da UNIMED GOIÂNIA. Os valores foram registrados no Ativo Realizável a Longo Prazo (Nota 05.8 e 07.4.1), e serão reembolsados à Cooperativa, na medida em que os riscos se confirmarem ou não, e se tornarem exigíveis os recolhimentos tributários, atendendo integralmente ao permissivo contido na referida instrução Normativa.

**DEGE Auditores Associados S/S**  
 CRC/PR nº. 4.259-O-T/GO  
 OCB-GO 720

Goiânia - Goiás, 21 de janeiro de 2020

  
 Gilmar Wisniewski  
 Diretor Responsável Técnico  
 Contador CRC/PR nº. 19.147-O-S-GO


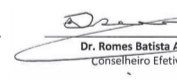
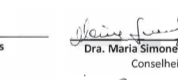
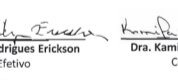
## PARECER DO CONSELHO FISCAL UNIMED GOIÂNIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

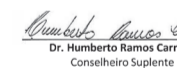

Os membros do Conselho Fiscal da UNIMED GOIÂNIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO analisaram as demonstrações contábeis relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2019, as quais constavam: **1 - Balanço Patrimonial; 2 - da Demonstração de Sobras e Perdas; 3 - da Demonstração das Reversões e Destinações do Resultado; 4 - da Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido; 5 - do Fluxo de Caixa; 6 - da Demonstração do Valor Adicionado; 7 - das Notas Explicativas que integram as referidas demonstrações, elaborados sob a responsabilidade da Administração.**

A análise em questão foi efetuada com a Assessoria Técnica da empresa *J & M Consultoria e Assessoria Contábil S/S* e abrangeu as seguintes verificações: saldo do numerário em caixa; extratos bancários; fluxo de caixa mensal; inversões de dispêndios e investimentos; recebimentos e faturamentos efetuados; bem como, o acompanhamento das operações internas dos serviços próprios. A segurança dos controles internos foi verificada e atestada pela Auditoria Independente da empresa *DEGE Auditores Associados S/S*, através de seus relatórios de Auditoria de Interim mensais.

Na opinião dos Conselheiros Fiscais, fundamentada nos exames elaborados e nos relatórios e pareceres da Assessoria Técnica e da Auditoria Independente, as referidas demonstrações refletem adequadamente, em todos os seus aspectos relevantes, as situações econômica, financeira e patrimonial da UNIMED GOIÂNIA em 31 de dezembro de 2019, e consideradas as observações exaradas nos referidos pareceres, recomendamos a aprovação das Demonstrações Contábeis pela Assembleia Geral Ordinária a ser realizada em 06 de fevereiro de 2020.

Goiânia, 22 de janeiro de 2020.





  
 Dr. Jorge Carvalho Vitorino - Conselheiro Efetivo (Coordenador)  
 Dr. Romes Batista Alves - Conselheiro Efetivo  
 Dra. Maria Simoni Rodrigues Erickson - Conselheiro Efetivo  
 Dra. Kamila Oliveira Duarte Garcia - Conselheira Suplente



  
 Dr. Humberto Ramos Carneiro - Conselheiro Suplente  
 Dr. Pedro Seronni Frota - Conselheiro Suplente

# BALANÇO SOCIAL 2019 - UNIMED GOIÂNIA

2.3 - Nº de saídas e demissões durante o período	28	0	324	352	40	0	244	284
2.4 - Índice de rotatividade por substituição (turnover)			2,15	2,15			1,86	1,86
2.5 - Nº de estagiários no período			44	44			45	45
2.5.1 - Nº de estagiários efetivados no período			6	6			5	5
2.6 - Nº de Aprendizes			49	49			44	44
2.7 - Nº de trabalhadores terceirizados			308	308			261	261
2.8 - Nº de trabalhadores com contrato temporário			100	100			106	106
2.9 - Nº de homens que trabalham na Unimed	1856		463	2319	1878		417	2295
2.10 - Nº de mulheres que trabalham na Unimed	924		1093	2017	930		975	1905
2.11 - Nº de branco(a)s que trabalham na Unimed	2626		935	3561	2654		644	3298
2.12 - Nº de negro(a)s que trabalham na Unimed	154		621	775	154		748	902
2.13 - Nº de indígenas que trabalham na Unimed	0		0	0	0		0	0
2.14 - Nº de pessoas com deficiência	8		82	90	8		56	64
2.15 - Nº total de membros do Conselho de Administração	11	0		11	11	0		11
2.15.1 - Nº total de mulheres no Conselho de Administração	2	0		2	2	0		2
2.15.2 - Nº total de negros e indígenas no Conselho de Administração	0	0		0	0	0		0
2.16 - Nº total de membros do Conselho Fiscal	6	0		6	6	0		6
2.16.1 - Nº total de mulheres no Conselho Fiscal	2	0		2	0	0		0
2.16.2 - Nº total de negros e indígenas no Conselho Fiscal	0	0		0	0	0		0
2.17 - Nº total de membros da Diretoria Executiva	11	0		11	11	0		11
2.17.1 - Nº total de mulheres na Diretoria Executiva	2	0		2	2	0		2
2.17.2 - Nº total de negros e indígenas na Diretoria Executiva	0	0		0	0	0		0
2.18 - Nº de homens cooperados em função administrativas e/ou na diretoria	9	0		9	9	0		9
2.19 - Nº de mulheres cooperadas em funções administrativas e/ou diretoria	2	0		2	2	0		2
2.20 - Nº de negro(a)s indígenas cooperados em funções administrativas e/ou diretoria	0	0		0	0	0		0
2.21 - Faixa etária dos colaboradores			1556	1556			1392	1392
2.21.1 - Até 18 anos			2	2			1	1
2.21.2 - De 19 a 24 anos			106	106			122	122
2.21.3 - De 25 a 29 anos			289	289			277	277
2.21.4 - De 30 a 45 anos			975	975			854	854
2.21.5 - De 46 a 59 anos			178	178			132	132
2.21.6 - A partir de 60 anos			6	6			6	6
2.22 - Nº de pessoas nas categorias profissionais de trabalho			1512	1512			1347	1347
2.22.1 - Gestão			64	64			62	62
2.22.2 - Técnico			303	303			271	271
2.22.3 - Operacional			983	983			930	930
2.22.4 - Apoio			162	162			84	84
2.23 - Remuneração média por categoria profissional de trabalho por gênero			2.674,33	2.674,33			2.638,29	2.638,29
2.23.1 - Remuneração média Gestão			10.566,30	10.566,30			11.265,16	11.265,16
2.23.1.1 - Remuneração média de Homens			11.661,88	11.661,88			12.493,77	12.493,77
2.23.1.2 - Remuneração média de Mulheres			9.992,42	9.992,42			10.635,88	10.635,88
2.23.2 - Remuneração média Técnico			3.831,61	3.831,61			3.894,51	3.894,51
2.23.2.1 - Remuneração média de Homens			4.312,29	4.312,29			4.430,19	4.430,19
2.23.2.2 - Remuneração média de Mulheres			3.670,68	3.670,68			3.735,60	3.735,60
2.23.3 - Remuneração média Operacional			2.049,57	2.049,57			2.118,33	2.118,33
2.23.3.1 - Remuneração média de Homens			2.184,92	2.184,92			2.241,15	2.241,15
2.23.3.2 - Remuneração média de Mulheres			1.989,96	1.989,96			2.061,27	2.061,27
2.23.4 - Remuneração média Apoio			1.352,64	1.352,64			1.368,69	1.368,69
2.23.4.1 - Remuneração média de Homens			1.305,59	1.305,59			1.400,06	1.400,06
2.23.4.2 - Remuneração média de Mulheres			1.374,26	1.374,26			1.354,87	1.354,87
2.24 - Remuneração média por categoria profissional de trabalho por raça			2.674,33	2.674,33			2.638,29	2.638,29
2.24.1 - Remuneração média dos brancos			2.888,72	2.888,72			3.056,70	3.056,70
2.24.1.1 - Gestão			10.357,40	10.357,40			11.355,95	11.355,95
2.24.1.2 - Técnico			3.915,85	3.915,85			4.001,40	4.001,40
2.24.1.3 - Operacional			2.118,80	2.118,80			2.204,10	2.204,10
2.24.1.4 - Apoio			1.350,73	1.350,73			1.385,30	1.385,30
2.24.2 - Remuneração média dos negros			2.351,53	2.351,53			2.384,10	2.384,10
2.24.2.1 - Gestão			11.192,97	11.192,97			10.593,90	10.593,90
2.24.2.2 - Técnico			3.612,00	3.612,00			3.587,58	3.587,58
2.24.2.3 - Operacional			1.960,45	1.960,45			2.000,10	2.000,10
2.24.2.4 - Apoio			1.355,04	1.355,04			1.344,10	1.344,10
2.24.3 - Remuneração média dos indígenas			0,00	0,00			0,00	0,00
2.24.3.1 - Gestão			0,00	0,00			0,00	0,00
2.24.3.2 - Técnico			0,00	0,00			0,00	0,00
2.24.3.3 - Operacional			0,00	0,00			0,00	0,00
2.24.3.4 - Apoio			0,00	0,00			0,00	0,00
2.25 - % de negros na trajetória de gestão (chefias)			21,90	21,90			23,0%	23,0%
2.26 - % de indígenas na trajetória de gestão (chefias)			0,00	0,00			0,0%	0,0%
2.27 - % de mulheres na trajetória de gestão (chefias)			68,80	68,80			67,20	67,20
2.28 - Nº de colaboradores por Escolaridade			1556	1556			1392	1392
2.28.1 - Não alfabetizados			0	0			0	0
2.28.2 - Ensino fundamental incompleto			0	0			0	0
2.28.3 - Ensino fundamental completo			21	21			21	21
2.28.4 - Ensino médio completo			649	649			565	565
2.28.5 - Ensino técnico completo			266	266			224	224
2.28.6 - Ensino superior completo			487	487			450	450
2.28.7 - Pós-graduação Lato Sensu (especialização, MBA) completo			126	126			124	124
2.28.8 - Pós-graduação Stricto Sensu (mestrado e doutorado) completo			6	6			7	7
2.28.9 - Pós-doutorado			1	1			1	1
2.29 - A cooperativa estimula a educação básica, ensino médio e superior(supletivo ou regular) dos(as) trabalhadores(as)?			0	0			14	14
2.29.1 - Educação básica (Nº de beneficiados)			0	0			0	0
2.29.2 - Ensino Médio (Nº de beneficiados)			0	0			0	0
2.29.3 - Ensino Superior (Nº de beneficiados)			0	0			14	14
2.30 - Nº total de acidentes de trabalho			24	24			23	23
2.30.1 - Nº de acidente de trajeto			12	12			15	15
2.30.2 - Nº de acidentes na atividade fim			12	12			8	8
2.31 - Existem medidas concretas em relação à saúde e segurança no ambiente de trabalho			<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Organização de comissões <input checked="" type="checkbox"/> Sim, fornecendo equipamento <input checked="" type="checkbox"/> Sim, realizando campanhas e capacitações <input checked="" type="checkbox"/> Sim, programas de medicina preventiva <input type="checkbox"/> Outras:				<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Organização de comissões <input checked="" type="checkbox"/> Sim, fornecendo equipamento <input checked="" type="checkbox"/> Sim, realizando campanhas e capacitações <input checked="" type="checkbox"/> Sim, programas de medicina preventiva <input type="checkbox"/> Outras:	

3 - Indicadores de organização e gestão	2019	2018
3.1 - Valor (R\$ mil) da maior produção repassada ao(à) cooperado(a)	155.624,56	145.558,85
3.2 - Valor (R\$ mil) da menor produção repassada ao(à) cooperado(a)	14,65	8,00
3.3 - Valor (R\$ mil) da maior remuneração paga ao(à) administrador(a)	-	-
3.4 - Valor (R\$ mil) da menor remuneração paga ao(à) empregado(a)	-	-
3.5 - Valor (R\$ mil) da maior remuneração paga ao(à) empregado(a)	26.640,26	14.680,14
3.6 - Valor (R\$ mil) da menor remuneração paga ao(à) empregado(a)	751,00	705,00
3.7 - Destino das sobras	<input checked="" type="checkbox"/> Aumento de capital <input checked="" type="checkbox"/> Distribuição entre os cooperados(as) /cooperativas/sócios <input checked="" type="checkbox"/> Fundos <input type="checkbox"/> Não foram distribuídos sobras no período	<input checked="" type="checkbox"/> Aumento de capital <input checked="" type="checkbox"/> Distribuição entre os cooperados(as) /cooperativas/sócios <input checked="" type="checkbox"/> Fundos <input type="checkbox"/> Não foram distribuídos sobras no período
3.8 - Fundos existentes	<input checked="" type="checkbox"/> Fundo para educação e (RATES/FATES) <input checked="" type="checkbox"/> Reserva legal <input checked="" type="checkbox"/> Outros Reserva de Contingencias	<input checked="" type="checkbox"/> Fundo para educação e (RATES/FATES) <input checked="" type="checkbox"/> Reserva legal <input checked="" type="checkbox"/> Outros Reserva de Contingencias
3.9 - % Frequência média nas assembleias pelos(as) cooperados(as)/cooperativas/sócios ocorridas no período	13,09	13,08
3.10 - Assuntos/Pauta submetidos à assembleia	<input checked="" type="checkbox"/> Admissão, eliminação e exclusão de cooperados(as) /cooperativas/sócios <input checked="" type="checkbox"/> Destino das sobras ou perdas <input type="checkbox"/> Investimentos <input type="checkbox"/> Liquidação <input type="checkbox"/> Novos produtos/serviços <input type="checkbox"/> Pagamento de credores <input checked="" type="checkbox"/> Reforma Estatuto <input type="checkbox"/> Outros	<input checked="" type="checkbox"/> Admissão, eliminação e exclusão de cooperados(as) /cooperativas/sócios <input checked="" type="checkbox"/> Destino das sobras ou perdas <input type="checkbox"/> Investimentos <input type="checkbox"/> Liquidação <input type="checkbox"/> Novos produtos/serviços <input type="checkbox"/> Pagamento de credores <input checked="" type="checkbox"/> Reforma Estatuto <input type="checkbox"/> Outros
3.11 - Outros órgãos sociais existentes na Unimed	<input checked="" type="checkbox"/> Comitê educativo <input type="checkbox"/> Comitê de auditoria e riscos <input checked="" type="checkbox"/> Conselho técnico <input checked="" type="checkbox"/> Medicina preventiva <input checked="" type="checkbox"/> Conselho de especialidades <input type="checkbox"/> Outros	<input checked="" type="checkbox"/> Comitê educativo <input type="checkbox"/> Comitê de auditoria e riscos <input checked="" type="checkbox"/> Conselho técnico <input checked="" type="checkbox"/> Medicina preventiva <input checked="" type="checkbox"/> Conselho de especialidades <input type="checkbox"/> Outros
3.12 - Renovação dos cargos diretivos (conselho), no período	<input type="checkbox"/> 1/3 <input type="checkbox"/> 2/3 <input checked="" type="checkbox"/> Sem renovação <input type="checkbox"/> Total <input type="checkbox"/> Outros	<input type="checkbox"/> 1/3 <input type="checkbox"/> 2/3 <input checked="" type="checkbox"/> Sem renovação <input type="checkbox"/> Total <input type="checkbox"/> Outros
3.13 - Os 3 Critérios principais para admissão de novo(s) cooperados(as)/cooperativas/sócios	<input checked="" type="checkbox"/> Conhecimento sobre cooperativismo <input checked="" type="checkbox"/> Critério Técnico <input type="checkbox"/> Experiência - prática <input type="checkbox"/> Reside na área de atuação <input checked="" type="checkbox"/> Demanda por especialidade <input type="checkbox"/> Outros	<input checked="" type="checkbox"/> Conhecimento sobre cooperativismo <input checked="" type="checkbox"/> Critério Técnico <input type="checkbox"/> Experiência - prática <input type="checkbox"/> Reside na área de atuação <input checked="" type="checkbox"/> Demanda por especialidade <input type="checkbox"/> Outros
3.14 - Espaços de representação do cooperativismo em que a Unimed atua	<input type="checkbox"/> ACI - Aliança Internacional do Cooperativismo <input checked="" type="checkbox"/> OCB - Organização das Cooperativas Brasileiras <input type="checkbox"/> OCEs - Organização das Cooperativas Brasileiras no Estado <input checked="" type="checkbox"/> SESCOOP - Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo <input checked="" type="checkbox"/> Central Nacional UNIMED/Federação <input checked="" type="checkbox"/> Confederação UNIMED <input checked="" type="checkbox"/> Fundação UNIMED <input type="checkbox"/> Instituto UNIMED <input type="checkbox"/> Outro	<input type="checkbox"/> ACI - Aliança Internacional do Cooperativismo <input checked="" type="checkbox"/> OCB - Organização das Cooperativas Brasileiras <input type="checkbox"/> OCEs - Organização das Cooperativas Brasileiras no Estado <input checked="" type="checkbox"/> SESCOOP - Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo <input checked="" type="checkbox"/> Central Nacional UNIMED/Federação <input checked="" type="checkbox"/> Confederação UNIMED <input checked="" type="checkbox"/> Fundação UNIMED <input type="checkbox"/> Instituto UNIMED <input type="checkbox"/> Outro
3.15 - A Unimed apoia a organização de outros empreendimentos de outras cooperativas	<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Sim, emprestando recursos materiais e/ou humanos <input checked="" type="checkbox"/> Sim, oferecendo assessoria <input checked="" type="checkbox"/> Contratando serviços e parcerias <input type="checkbox"/> Outros apoios	<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Sim, emprestando recursos materiais e/ou humanos <input checked="" type="checkbox"/> Sim, oferecendo assessoria <input checked="" type="checkbox"/> Contratando serviços e parcerias <input type="checkbox"/> Outros apoios

# BALANÇO SOCIAL 2019 - UNIMED GOIÂNIA

3.15 - A Unimed apoia a organização de outros empreendimentos de outras cooperativas	<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Sim, emprestando recursos materiais e/ou humanos <input checked="" type="checkbox"/> Sim, oferecendo assessoria <input type="checkbox"/> Contratando serviços e parcerias <input type="checkbox"/> Outros apoios	<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Sim, emprestando recursos materiais e/ou humanos <input checked="" type="checkbox"/> Sim, oferecendo assessoria <input type="checkbox"/> Contratando serviços e parcerias <input type="checkbox"/> Outros apoios
3.16 - Principal fonte de crédito	<input type="checkbox"/> Bancos/Financeiras <input type="checkbox"/> BNDES <input type="checkbox"/> Cooperados / Cooperativas (sócios) <input type="checkbox"/> Fornecedoros diversos <input type="checkbox"/> Governo <input type="checkbox"/> Intercâmbio <input type="checkbox"/> Unicred <input type="checkbox"/> Outras cooperativas de crédito <input checked="" type="checkbox"/> Rede credenciada <input type="checkbox"/> Outros	<input type="checkbox"/> Bancos/Financeiras <input type="checkbox"/> BNDES <input type="checkbox"/> Cooperados / Cooperativas (sócios) <input type="checkbox"/> Fornecedoros diversos <input type="checkbox"/> Governo <input type="checkbox"/> Intercâmbio <input type="checkbox"/> Unicred <input type="checkbox"/> Outras cooperativas de crédito <input checked="" type="checkbox"/> Rede credenciada <input type="checkbox"/> Outros
3.17 - A participação de cooperado(a)s/cooperativas/sócios no planejamento da Unimed	<input type="checkbox"/> Não ocorre <input checked="" type="checkbox"/> Sim, por meio da aprovação em assembléia <input type="checkbox"/> Sim, por meio de grupos de trabalho (comissões etc) <input checked="" type="checkbox"/> Sim, por recomendação a diretoria e/ou conselho	<input type="checkbox"/> Não ocorre <input checked="" type="checkbox"/> Sim, por meio da aprovação em assembléia <input type="checkbox"/> Sim, por meio de grupos de trabalho (comissões etc) <input checked="" type="checkbox"/> Sim, por recomendação a diretoria e/ou conselho
3.18 - A Unimed costuma consultar o(a)s cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s para solução de problemas e/ou na hora de buscar soluções	<input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> Sim, periodicamente com data definida <input checked="" type="checkbox"/> Sim, na hora que necessita resolver um problema e encontrar uma solução	<input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> Sim, periodicamente com data definida <input checked="" type="checkbox"/> Sim, na hora que necessita resolver um problema e encontrar uma solução
3.19 - A Unimed possui Conselho Consultivo com membros não cooperados, subordinado ao Conselho de Administração	<input checked="" type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> Não, mas pretende implantar em 20 <input type="checkbox"/> Sim	<input checked="" type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> Não, mas pretende implantar em 20 <input type="checkbox"/> Sim
3.20 - A Unimed tem previsão para segregar Conselho de Administração e Diretoria, com cooperado(a)s diferentes nas Presidências: do Conselho e da Diretoria	<input checked="" type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> Sim, em 20	<input checked="" type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> Sim, em 20
3.21 - A gestão de risco da Unimed leva em consideração, os seguintes riscos:	<input checked="" type="checkbox"/> Crédito <input checked="" type="checkbox"/> Financeiro <input checked="" type="checkbox"/> Estratégico <input type="checkbox"/> Cambial <input checked="" type="checkbox"/> Fiscal <input checked="" type="checkbox"/> Trabalhista <input checked="" type="checkbox"/> Reputacional <input type="checkbox"/> Comunitário <input checked="" type="checkbox"/> Operacional <input checked="" type="checkbox"/> Ambiental	<input checked="" type="checkbox"/> Crédito <input checked="" type="checkbox"/> Financeiro <input checked="" type="checkbox"/> Estratégico <input type="checkbox"/> Cambial <input checked="" type="checkbox"/> Fiscal <input checked="" type="checkbox"/> Trabalhista <input checked="" type="checkbox"/> Reputacional <input type="checkbox"/> Comunitário <input checked="" type="checkbox"/> Operacional <input checked="" type="checkbox"/> Ambiental
3.22 - A Unimed tem partes relacionadas	<input checked="" type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> Sim, e tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto <input type="checkbox"/> Sim, mas não tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto	<input checked="" type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> Sim, e tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto <input type="checkbox"/> Sim, mas não tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto
3.23 - A Unimed tem Código de Conduta implantado	<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Sim	<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Sim
3.24 - Em caso positivo, existe um canal de denúncias relativo ao Código de Conduta?	<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Sim, Quais Canal de denuncia e Portal	<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Sim, Quais Canal de denuncia e Portal
3.25 - A Unimed tem um comitê para tratar de denúncias/questiones relativas ao Código de Conduta	<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Sim	<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Sim
3.26 - Número de casos de discriminação? Em caso positivo descrever as medidas tomadas em Nota Explicativa	0	0

4 - Indicadores econômicos (em R\$)	2019	2018
4.1 - Ingressos e Receitas Brutas	1.955.474.076,36	1.744.194.428,01
4.2 - Ingressos/Receitas Repassadas	106.471.999,56	86.665.106,24
4.3 - Receitas sobre aplicações financeiras	25.878.699,81	25.051.561,69
4.4 - Total das dívidas	514.668.035,88	506.175.608,40
4.5 - Patrimônio da Unimed	873.920.972,22	788.932.756,76
4.6 - Patrimônio de terceiros	0,00	0,00
4.7 - Impostos e contribuições	75.983.808,26	64.314.801,20
4.8 - Remuneração dos(as) cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s - não inclui benefícios	339.547.892,03	401.114.983,76
4.9 - Sobras ou perdas do exercício	10.757.461,57	5.383.521,19
4.10 - Valor de capital para ingresso na Unimed	50.000,00	50.000,00
4.11 - Custo Total de Pessoal: Remuneração + Benefícios	94.338.296,37	93.135.153,73
4.11.1 -- Diretores e Conselheiros	5.145.254,72	6.231.034,46
4.11.2 -- Empregados	73.573.188,79	72.639.338,52
4.11.3 -- Jovens Aprendizizes	1.008.439,69	927.179,53
4.11.4 -- Estagiários	722.974,88	723.152,30
4.11.5 -- Trabalhadores terceirizados	9.414.470,46	8.424.501,06
4.11.6 -- Trabalhadores com contrato temporário	4.473.967,83	4.189.947,86
4.12 - INSS retido sobre produção cooperados/cooperativas/sócios	10.392.862,63	9.235.675,68
4.13 - IR retido sobre produção cooperados/cooperativas/sócios	90.008.872,05	83.397.449,83
4.14 - Fundos	65.864.455,74	38.609.645,70
4.15 - Atendimento de intercâmbio prestado por outras Unimeds	24.151.954,55	106.868.918,82
4.16 - Venda para outras Cooperativas, exceto Unimed	12.596.606,05	10.500.193,87
4.17 - Onde é possível visualizar as demonstrações contábeis	<input type="checkbox"/> Não disponibiliza <input checked="" type="checkbox"/> No website da unimed <input checked="" type="checkbox"/> Publicado no jornal da área de atuação <input type="checkbox"/> Impresso, Digitalizado, e/ou disponibilizado aos diversos públicos <input checked="" type="checkbox"/> Impresso, Digitalizado, e/ou apresentado aos cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s	<input type="checkbox"/> Não disponibiliza <input checked="" type="checkbox"/> No website da unimed <input checked="" type="checkbox"/> Publicado no jornal da área de atuação <input type="checkbox"/> Impresso, Digitalizado, e/ou disponibilizado aos diversos públicos <input checked="" type="checkbox"/> Impresso, Digitalizado, e/ou apresentado aos cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s

5 - Indicadores sociais internos	2019				2018			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperadas PJ	Empregado(a)s / Outros	Nº Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperadas PJ	Empregado(a)s / Outros	Nº Total
5.1 - Investimentos em alimentação	81.710,53	0,00	17.896.295,64	17.978.006,17	102.832,68	0,00	14.890.567,53	14.993.400,21
5.2 - Investimentos em eventos	3.316.812,86	0,00	78.526,89	3.395.339,75	2.600.684,46	0,00	306.106,62	2.906.791,08
5.3 - Investimentos em saúde	2.731.041,86	0,00	8.535.414,25	11.266.456,11	2.568.337,32	0,00	6.107.934,52	8.676.271,84
5.4 - Investimentos em transporte	113.468,01	0,00	1.411.475,96	1.524.943,97	110.501,41	0,00	1.213.821,98	1.324.323,39
5.5 - Investimentos em segurança no trabalho	0,00	0,00	5.916.815,77	5.916.815,77	0,00	0,00	783.177,56	783.177,56
5.6 - Investimentos em cultura e/ou lazer	0,00	0,00	2.536,00	2.536,00	0,00	0,00	16.224,99	16.224,99
5.6.1 -- nº de beneficiado(a)s	0	0	221	221	0	0	164	164
5.7 - Investimentos em educação/alfabetização, ensino fundamental, médio ou superior			19.340,40	19.340,40			30.305,20	30.305,20
5.7.1 -- Aportes próprios			19.340,40	19.340,40			30.305,20	30.305,20
5.7.2 -- Aportes dos parceiros			0,00	0,00			0,00	0,00
5.7.3 -- nº de beneficiado(a)s			7	7			14	14
5.8 - Investimentos em capacitação profissional	86.432,32	0,00	225.502,13	311.934,45	103.368,80	0,00	47.491,65	150.860,45
5.8.1 -- nº de beneficiado(a)s	308	0	1556	1864	81	0	185	266
5.8.2 -- nº de horas de treinamento/pessoa	2,00	0,00	144,92	146,92	2,00	0,00	330,00	332,00
5.9 - Investimentos de capacitação em gestão cooperativa	1.139,40	0,00	9.600,00	10.739,40	75.373,78	0,00	9.600,00	84.973,78
5.9.1 -- nº de beneficiado(a)s	1	0	413	414	11	0	320	331
5.10 - Investimentos em creche ou auxílio creche	0,00	0,00	212.421,55	212.421,55	0,00	0,00	211.277,93	211.277,93
5.10.1 -- nº de beneficiado(a)s	0	0	486	486	0	0	511	511
5.11 - Investimentos em seguro de vida	170.112,90	0,00	210.479,87	380.592,77	1.256.039,36	0,00	183.211,59	1.439.250,95
5.11.1 -- nº de beneficiado(a)s	2726	0	1556	4282	2714	0	1392	4106
5.12 - Investimentos em previdência privada	3.326.885,00	0,00	0,00	3.326.885,00	1.531.635,44	0,00	0,00	1.531.635,44
5.12.1 -- nº de beneficiado(a)s	2726	0	0	2726	2818	0	0	2818
5.13 - Investimentos em participações nos resultados	23.307.614,79	0,00	0,00	23.307.614,79	10.141.520,06	0,00	0,00	10.141.520,06
5.13.1 -- % Distribuído	54,00	0,00		54,00	47,00	0,00		47,00
5.13.2 -- % Retido	46,00	0,00		46,00	53,00	0,00		53,00
5.14 - Investimentos em bonificações	3.623.637,50	0,00	0,00	3.623.637,50	3.415.023,00	0,00	0,00	3.415.023,00
5.15 - Investimentos em cursos para o desenvolvimento pessoal	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.15.1 -- nº de beneficiado(a)s	0	0	0	0	0	0	0	0
5.16 - Outros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total de beneficiados</b>	<b>5761</b>	<b>0</b>	<b>4239</b>	<b>10000</b>	<b>5624</b>	<b>0</b>	<b>2586</b>	<b>8210</b>
<b>Total dos investimentos internos</b>	<b>36.758.855,17</b>	<b>0,00</b>	<b>34.518.408,46</b>	<b>71.277.263,63</b>	<b>21.905.316,31</b>	<b>0,00</b>	<b>23.799.719,57</b>	<b>45.705.035,88</b>
5.17 - Total de horas de treinamento para cooperado(a)s e empregado(a)s em políticas e procedimentos relativos a aspectos de direitos	0,00	0,00	30,00	30,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.18 - Total de horas de treinamento para cooperado(a)s e empregado(a)s em políticas e procedimentos anticorrupção	0,00	0,00	19,00	19,00	24,00	0,00	0,00	24,00
5.19 - Número total de ações trabalhistas movidas por empregados			6	6			4	4
5.19.1 -- Julgados procedentes			6	6			1	1
5.19.2 -- Julgados improcedentes			0	0			3	3
5.20 - Valor total (R\$ mil) de indenizações trabalhistas pagas no período por determinação da justiça			149.439,61	149.439,61			41.381,39	41.381,39
5.20.1 -- Valor pago (R\$ mil)			149.439,61	149.439,61			41.381,39	41.381,39
5.20.2 -- Valor restituído (R\$ mil)			0,00	0,00			0,00	0,00

6 - Indicadores sociais externos (investimentos na comunidade - em R\$)	2019	2018
6.1 - Investimento em eventos	0,00	0,00
6.1.1 -- nº de público alvo	0	0
6.1.2 -- nº de eventos	0	0
6.2 - Investimentos em programas e/ou projetos ambientais	8.000,00	10.296,00
6.3 - Investimento em campanhas de mobilização e conscientização socioambiental	348.989,12	408.581,52
6.4 - Investimento em voluntariado	0,00	0,00
6.4.1 -- nº de voluntários (cooperados e empregados)	0	0
6.4.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.5 - Investimentos em Saúde	0,00	0,00
6.5.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.5.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.6 - Investimentos em Educação / alfabetização	0,00	0,00
6.6.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.6.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.7 - Investimentos em capacitação profissional	0,00	0,00
6.7.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.7.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.8 - Investimentos em Esportes	0,00	0,00
6.8.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.8.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0

# BALANÇO SOCIAL 2019 - UNIMED GOIÂNIA

6.9 - Investimentos em Cultura e/ou Lazer	0,00	0,00
6.9.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.9.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.10 - Gastos com ações sociais/filantropia (financeiras, produtos e/ou serviços)/ajudas humanitárias	0,00	31.327,81
6.10.1 -- nº de pessoas beneficiadas diretamente	0	560
6.10.2 -- nº de pessoas beneficiadas indiretamente	0	0
6.10.3 -- nº de entidades beneficiadas	0	1
6.11 - Outros	0,00	0,00
<b>Total pessoas beneficiadas</b>	0	560
<b>Total entidades beneficiadas</b>	0	1
<b>Total dos investimentos sociais externos</b>	356.989,12	450.205,33

7 - Outras Informações	2019	2018		
7.1 - A previdência privada contempla	<input type="checkbox"/> Direção <input checked="" type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios <input type="checkbox"/> Empregados <input type="checkbox"/> Não possui	<input type="checkbox"/> Direção <input checked="" type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios <input type="checkbox"/> Empregados <input type="checkbox"/> Não Possui		
7.2 - A participação nas sobras ou resultados contempla	<input type="checkbox"/> Direção <input checked="" type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios <input type="checkbox"/> Empregados <input type="checkbox"/> Neste período não houve distribuição	<input type="checkbox"/> Direção <input checked="" type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios <input type="checkbox"/> Empregados <input type="checkbox"/> Neste período não houve distribuição		
7.3 - Os projetos sociais e ambientais desenvolvidos pela Cooperativa/ Federação-Central/Seguradora foram definidos por:	<input checked="" type="checkbox"/> Direção <input checked="" type="checkbox"/> Gerência <input checked="" type="checkbox"/> Empregados <input type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios	<input checked="" type="checkbox"/> Direção <input checked="" type="checkbox"/> Gerência <input checked="" type="checkbox"/> Empregados <input type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios		
7.4 - Os padrões de segurança e salubridade no ambiente de trabalho foram definidos por	<input checked="" type="checkbox"/> Direção <input checked="" type="checkbox"/> Gerência <input checked="" type="checkbox"/> Empregados <input type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios	<input checked="" type="checkbox"/> Direção <input checked="" type="checkbox"/> Gerência <input checked="" type="checkbox"/> Empregados <input type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios		
7.5 - Quanto à liberdade sindical, ao direito de negociação coletiva e à representação interna dos empregados, na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	<input type="checkbox"/> Não se envolve <input checked="" type="checkbox"/> Incentiva e segue a OIT <input type="checkbox"/> Segue as normas da OIT	<input type="checkbox"/> Não se envolve <input checked="" type="checkbox"/> Incentiva e segue a OIT <input type="checkbox"/> Segue as normas da OIT		
7.6 - Na seleção dos fornecedores, os mesmos padrões éticos e de sustentabilidade social, ambiental e econômico adotados pela Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	<input type="checkbox"/> Não são considerados <input checked="" type="checkbox"/> São exigidos <input type="checkbox"/> São sugeridos	<input type="checkbox"/> Não são considerados <input checked="" type="checkbox"/> São exigidos <input type="checkbox"/> São sugeridos		
7.7 - Quanto à participação de empregados em programas de trabalho voluntário, na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	<input type="checkbox"/> Não se envolve <input checked="" type="checkbox"/> Organiza e incentiva <input checked="" type="checkbox"/> Apoiar	<input type="checkbox"/> Não se envolve <input checked="" type="checkbox"/> Organiza e incentiva <input checked="" type="checkbox"/> Apoiar		
7.8 - Número Total de demandas (reclamação, consulta, denúncia, sugestão)	708921	109087		
7.8.1 - Na cooperativa/Federação-Central/Seguradora	703163	102906		
7.8.2 - Na ANS	507	304		
7.8.3 - No Procon	98	236		
7.8.4 - No Judiciário	360	777		
7.8.5 - No Canal Fale Conosco da Unimed do Brasil	4604	4704		
7.8.6 - No site Reclame Aqui	189	160		
7.9 - Número de demandas (reclamação, consulta, denúncia, sugestão) com respostas conclusivas	708574	108238		
7.9.1 - Na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	702361	102462		
7.9.2 - Na ANS	507	260		
7.9.3 - No Procon	189	231		
7.9.4 - No Judiciário	770	448		
7.9.5 - No Canal Fale Conosco da Unimed do Brasil	4594	4680		
7.9.6 - No site Reclame Aqui	153	157		
7.10 - Valor total de indenizações pagas no período por determinação de órgãos de defesa do consumidor e/ou justiça	3.340.599,41	1.234.009,25		
7.11 - Total do valor gastos com fornecedores	232.077.374,21	14.158.590,41		
7.11.1 - % do valor gasto com fornecedores locais	49,00	55,29		
7.12 - Compras de "serviços e/ou bens" de outras cooperativas	54.709.121,83	53.954.513,39		
7.13 - Valor adicionado a distribuir (em R\$ mil) - vide DVA	625.241.694,00	619.506.220,91		
7.13.1 - Distribuição do valor adicionado				
7.13.1.1 - Governos	75.983.808,26	12,15	64.314.801,20	10,38
7.13.1.2 - Cooperados/Federação-Central/Seguradora	361.887.293,80	57,88	419.910.439,16	67,78
7.13.1.3 - Empregados/Diretores/Conselheiros	94.338.296,37	15,09	81.578.434,30	13,17
7.13.1.4 - Remuneração de capital de terceiros	3.503.235,92	0,56	4.501.175,16	0,73
7.13.1.5 - Sociedade	356.989,12	0,06	450.205,33	0,07
7.13.1.6 - Juros sobre capital próprio	12.550.153,22	2,01	4.757.998,87	0,77
7.13.1.7 - Constituição de reservas e fundos	65.864.455,74	10,53	38.609.645,70	6,23
7.13.1.8 - A disposição da AGO e Outros	10.757.461,57	1,72	5.383.521,19	0,87

8 - Indicadores Ambientais	2019	2018
8.1 - Valor (R\$ mil) Total do Passivo Ambiental	0,00	0,00
8.2 - Recursos Financeiros Aportados em Meio Ambiente	243.477,77	138.598,26
8.2.1 - Educação e treinamento ambiental	0,00	0,00
8.2.2 - Serviços externos de gestão ambiental	0,00	0,00
8.2.3 - Certificação externa do sistema de gestão ambiental	0,00	0,00
8.2.4 - Pesquisa e desenvolvimento	0,00	0,00
8.2.5 - Despesas extras com a adoção de tecnologia mais limpas	0,00	0,00
8.2.6 - Despesas extras com compras 'verdes'	0,00	0,00
8.2.7 - Outros custos de gestão ambiental	243.477,77	138.598,26
8.3 - A Unimed controla a emissão e equivalentes de CO2 dos GEE (Gases de Efeito Estufa)	<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Sim	<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Sim
Se sim, Quantidade de emissões e equivalentes de CO2 dos GEE (tCO2e)	434,18	576,27
8.3.1 - Escopo 1 (tCO2e)	136,25	167,00
8.3.2 - Escopo 2 (tCO2e)	235,63	351,95
8.3.3 - Escopo 3 (tCO2e)	62,30	57,32
8.4 - Consumo de energia dentro da organização (KWh)	3.373.443,90	3.105.629,50
8.5 - Consumo de água dentro da organização (m³)	19.540,00	16.630,00
8.5.1 - Fontes de retirada de água	<input checked="" type="checkbox"/> Concessionária pública <input type="checkbox"/> Poços artesianos <input checked="" type="checkbox"/> Outros: Reaproveitamento de água	<input checked="" type="checkbox"/> Concessionária pública <input type="checkbox"/> Poços artesianos <input checked="" type="checkbox"/> Outros: Reaproveitamento de água da chuva e
8.6 - Material utilizado em peso (Kg)	48.991,00	25.637,00
8.6.1 - Papel(Kg)	44.309,00	22.509,00
8.6.2 - Copos Plásticos (Kg)	4.682,00	3.128,00
8.7 - Resíduos Segregados	29.208,70	27.812,13
8.7.1 - Resíduos infectante/perfurocortante (Kg)	21.131,40	24.879,19
8.7.2 - Resíduos recicláveis (Kg)	4.960,00	0,00
8.7.3 - Resíduos para descontaminação (Kg)	0,00	2.932,94
8.7.4 - Resíduos orgânicos (Kg)	3.117,30	0,00
8.8 - Destinação dos resíduos segregados	<input checked="" type="checkbox"/> Empresa terceirizada <input type="checkbox"/> Organismo governamental <input checked="" type="checkbox"/> Recicladora <input type="checkbox"/> Empresas de adubos <input type="checkbox"/> Outros:	<input checked="" type="checkbox"/> Empresa terceirizada <input type="checkbox"/> Organismo governamental <input checked="" type="checkbox"/> Recicladora <input type="checkbox"/> Empresas de adubos <input type="checkbox"/> Outros:

## Demonstração do Valor Adicionado

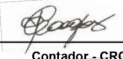
Unimed: **UNIMED GOIÂNIA COOPERATIVA DE TRABALHO**

(A) Geração da riqueza	2019	2018
a) Ingressos e receitas	1.955.474.076,36	1.744.194.428,01
--a1) Contraprestações emitidas líquidas	1.701.562.970,11	1.524.106.649,19
-- a2) Outros ingressos e receitas operacionais	255.799.336,14	220.801.154,57
-- a3) Provisão para créditos de liquidação duvidosa - Reversão/Constituição	-1.888.229,89	-713.375,75
b) Variação das provisões técnicas	3.143.569,11	-367.554,15
-- b1) Provisão de remissão	3.143.569,11	-367.554,15
-- b2) Outras	0,00	0,00
c) Receita líquida operacional	1.952.330.507,25	1.744.561.982,16
d) Eventos, dispêndios, despesas operacionais e sinistros	1.276.850.174,52	1.064.632.352,35
-- d1) Eventos indenizáveis líquidos	1.163.029.305,68	974.783.802,20
-- d2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	10.658.136,82	14.822.777,18
-- d3) Outros dispêndios / Despesas operacionais	103.162.732,02	75.025.772,97
e) Insumos adquiridos de terceiros	94.096.427,69	97.399.718,19
-- e1) Despesas de comercialização	14.404.378,70	12.374.693,73
-- e2) Variação das despesas de comercialização diferidas	0,00	0,00
-- e3) Despesas com serviços de terceiros	28.469.447,28	26.664.921,28
-- e4) Materiais, energia e outras despesas administrativas	48.102.594,40	56.568.299,82
-- e5) Despesas Financeiras	3.039.419,74	1.772.881,20
-- e6) Despesas patrimoniais	0,00	0,00
-- e7) Perda / Recuperação de valores ativos	80.587,57	18.922,16
f) Valor adicionado bruto	581.383.905,04	582.529.911,62
g) Depreciação, Amortização e Exaustão	6.941.397,77	4.798.232,52
h) Valor adicionado líquido produzido pela entidade	574.442.507,27	577.731.679,10
i) Valor adicionado recebido / cedido em transferência	50.799.186,73	41.774.541,81
-- i1) Receitas financeiras	40.001.137,50	36.929.626,17
-- i2) Resultado de equivalência patrimonial	9.408.637,23	4.117.675,88
-- i3) Outras	1.389.412,00	727.239,76
<b>(I) Valor adicionado total a distribuir</b>	<b>625.241.694,00</b>	<b>619.506.220,91</b>
(B) Distribuição da riqueza	2019	2018
a) Remuneração do trabalho	456.225.590,17	501.488.873,46
-- a1) Cooperados / cooperativas / sócios	361.887.293,80	419.910.439,16
-- a1.1) Produção (consultas e honorários)	339.547.892,03	401.114.983,76
-- a1.2) Benefícios	22.339.401,77	18.795.455,40
-- a2) Dirigentes, Conselheiros e Empregados	94.338.296,37	81.578.434,30
-- a2.1) Salários, 13º, Férias, etc.	62.516.595,99	58.454.021,30
-- a2.2) Benefícios	26.689.261,29	18.332.339,23
-- a.2.3) F.G.T.S	5.132.439,09	4.792.073,77

# BALANÇO SOCIAL 2019 - UNIMED GOIÂNIA

-- a.2.4) Bônus / Participação nos lucros e resultados	0,00	0,00
<b>b) Remuneração do governo - Impostos/Taxas/Contribuições</b>	<b>75.983.808,26</b>	<b>64.314.801,20</b>
-- b1) Federais	35.808.036,40	31.063.077,08
-- b1.1) Previdência Social	17.694.640,98	14.907.216,10
-- b2) Estaduais	78.076,99	52.582,93
-- b3) Municipais	22.403.053,89	18.291.925,09
<b>c) Contribuição para Sociedade</b>	<b>356.989,12</b>	<b>450.205,33</b>
<b>d) Remuneração de capitais de terceiros</b>	<b>3.503.235,92</b>	<b>4.501.175,16</b>
-- d1) Juros	127.060,16	1.632.856,09
-- d2) Aluguéis	3.376.175,76	2.868.319,07
-- d3) Outras (royalties, direitos autorais, entre outros)	0,00	0,00
<b>e) Remuneração de capitais próprios</b>	<b>89.172.070,53</b>	<b>48.751.165,76</b>
-- e1) Juros sobre capital próprio	12.550.153,22	4.757.998,87
-- e2) Constituição de reservas e fundos	65.864.455,74	38.609.645,70
-- e3) Sobras / Perdas líquidas a disposição da AGO	10.757.461,57	5.383.521,19
<b>(II) Total distribuído (a+b+c+d+e)</b>	<b>619.506.220,91</b>	<b>573.435.164,73</b>

  
Diretor

  
Contador - CRC

## Notas Explicativas - Indicadores de Corpo Funcional - Cooperado(a)s / Sócios

A variação apresentada no item 2.2 de Cooperados ocorreu porque a cooperativa abre o processo seletivo para novos cooperados conforme a demanda de especialidades médicas. O ano de 2019 não apresentou tal necessidade. A variação no item 2.2 de empregados representa o aumento na efetivação de novos colaboradores para atender as demandas dos recursos próprios e administrativo. A variação do item 2.7.2.10 e 2.14 representa que a cooperativa ofereceu a sociedade novas formas de empregabilidade, valorização da mulher e pessoas com deficiência no mercado de trabalho.

## Notas Explicativas - Indicadores de Corpo Funcional - Cooperadas PJ

## Notas Explicativas - Indicadores Organização e Gestão

A cooperativa zela pelas boas práticas de organização e gestão e segue as diretrizes do cooperativismo.

## Notas Explicativas - Indicadores Econômicos

A variação no item 4.2 representa a adequada adoção da RN 430/2017 que trata a corresponsabilidade transferida.  
A variação no item 4.14 representa o excelente resultado econômico da cooperativa e visando resguardar seu patrimônio frente as obrigações regulatórias destinadas parte dos resultados para os fundos.  
A variação no item 4.15 representa o intercâmbio eventual prestados por outras UnimedS conforme RN435. No ano de 2018 devido aos ajustes da RN 430 considerou-se o valor total do intercâmbio ( eventual + habitual).

## Notas Explicativas - Indicadores Sociais Internos

A variação no item 5.11 - cooperados - O saldo de 2018 estava composto por seguros e previdência privada sendo corrigido o registro contábil em 2019.  
No item 5.13 - cooperados - representa o bom resultado econômico da cooperativa no ano de 2019.  
A variação nos itens 5.2 e 5.6 - empregados - se deu as parcerias realizadas com as empresas Ticket e SESCOOP reduzindo assim as despesas.  
A variação no item 5.5 - empregados representa a reforma realizada nos edifícios da operadora para adequação das normas de segurança do trabalho, acessibilidade e cumprimento aos requisitos da ONA.

## Notas Explicativas - Indicadores Sociais Externos

No ano de 2019 a cooperativa realizou as campanhas sociais: Combate ao fumo, Outubro rosa, Novembro Azul, Dia Nacional da Saúde, Doação de Sangue em parceria com fornecedores e assim reduzindo os valores de seus investimentos em campanhas e ações sociais e plano de mudas para a neutralização de CO2 conforme item 6.2 e 6.3.

## Notas Explicativas - Outras Informações

A variação nos itens 7.8 e 7.9 deve-se ao cumprimento das RN 277 e RN 395 a partir de 2019.

## Notas Explicativas - Indicadores Ambientais

variação no item 8.2.7 representa a preocupação da cooperativa na destinação do lixo produzido, tais como, resíduos biológicos do Grupo A e E, resíduos químicos do grupo B e resíduos comuns.

## Notas Explicativas - Demonstração Valor Adicionado

Geração da Riqueza:  
Item A3) A variação na Provisão para créditos de liquidação duvidosa reflete a crise econômica brasileira e o reajuste nos planos de saúde que afetaram diretamente o orçamento familiar.  
Item B1) Conforme orientação atuarial foi adotada nova metodologia de cálculo para remissão afim de apresentarmos consistência nos valores contabilizados.  
Item D2) Conforme orientação atuarial o fator de caculo da Peona foi alterado para 1,1412 afim de apresentarmos consistência nos valores contabilizados.  
Item D3) Devido a abertura de novos Recursos Próprios a cooperativa teve aumento nas despesas com material hospitalar, vacinas e domiciliar.  
Item E5) O aumento refere-se a atualização monetária, juros e multas dos Tributos da IN20 e contingências trabalhistas e cíveis.  
Item E7,G,I3) Representa o resultado do inventário patrimonial de bens e imóveis realizado no ano de 2019.  
Item I2) Representa o aumento de participações no capital da Unimed Corretora e Central Nacional.

Distribuição da Riqueza:  
Item A2.2) O aumento dos benefícios se deu ao reajuste no valor do ticket alimentação e nas despesas assistências dos colaboradores.  
Item B2) O aumento nas despesas com taxas estaduais refere-se a abertura de novas filiais e IPVA da frota dos veículos.  
Item B3) Representa o aumento dos tributos municipais - ISS sobre o faturamento.  
Item D1) A redução dos juros é reflexo da quitação de empréstimos e financiamentos no ano corrente.  
Item E1,E2,E3) Devido ao excelente resultado econômico apresentado em 2019, foi determinado a valorização do cooperado com remuneração de 12% de juros ao capital e distribuição das sobras. E com o intuito de preservar o patrimônio da cooperativa constituiu-se reservas para cumprir com futuras obrigações regulatórias.

## RELA TÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE O BALANÇO SOCIAL

Aos Senhores Associados, Membros dos Conselhos de Administração e Fiscal e Administradores da **UNIMED GOIÂNIA** Cooperativa de Trabalho Médico.

Examinamos o balanço social do exercício de 2019 da **UNIMED GOIÂNIA** Cooperativa de Trabalho Médico, constituído da Demonstração do Valor Adicionado e indicadores de corpo funcional, ambiental, organização e gestão, econômicos e sociais internos e externos, elaborados sob a responsabilidade de sua Administração. Nossa responsabilidade é a de emitir opinião sobre estas demonstrações contábeis.

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### Opinião sobre as demonstrações contábeis

Em nossa opinião, as demonstrações e os indicadores acima referidos, tomados em conjunto, apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, o valor adicionado e sua distribuição pela **UNIMED GOIÂNIA** Cooperativa de Trabalho Médico, em 31 de dezembro de 2019, bem como os índices sociais apurados no exercício encerrado naquela data, de acordo com as práticas contábeis e as normas vigentes no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar.

### Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis

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

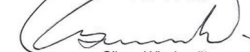
### Responsabilidade dos auditores independentes

Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações contábeis com base em nossa auditoria, conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas pelos auditores e que a auditoria seja planejada e executada com o objetivo de obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis estão livres de distorção relevante.

Uma auditoria envolve a execução de procedimentos selecionados para obtenção de evidência a respeito dos valores e divulgações apresentados nas demonstrações contábeis. Os procedimentos selecionados dependem do julgamento do auditor, incluindo a avaliação dos riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro. Nessa avaliação de riscos, o auditor considera os controles internos relevantes para a elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis da Cooperativa para planejar os procedimentos de auditoria que são apropriados nas circunstâncias, mas não para fins de expressar uma opinião sobre a eficácia desses controles internos. Uma auditoria inclui, também, a avaliação da adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis feitas pela administração, bem como a avaliação da apresentação das demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

Goiânia - Goiás, 22 de janeiro de 2020

DEGE Auditores Associados S/S  
CRC/PR nº. 4.259-O-T/GO  
OCB-GO 720



Gilmar Wisniewski  
Diretor Responsável Técnico  
Contador CRC/PR nº. 19.147-O-S-GO