

UNIMED MONTES CLAROS

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Demonstrações Contábeis em
31 de dezembro de 2020 e 2019

CONTEÚDO:

- Relatório da Administração
- Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis
- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC)
- Notas Explicativas

UNIMED NORTE DE MINAS

Relatório da Administração exercício 2020

A diretoria executiva da Unimed Norte de Minas - Cooperativa de Trabalho Médico, apresenta o Relatório da Administração relativo ao exercício findo em 31/12/2020.

Distribuição dos Resultados

O resultado econômico financeiro gerado no exercício em questão, à disposição da AGO - Assembleia Geral Ordinária, após constituídos os fundos legais previstos na Lei 5764/71, foi de R\$ 3.000.419,63 (três milhões, quatrocentos e dezenove reais e sessenta e três centavos).

A direção da cooperativa fez exposição aos cooperados sobre a necessidade de aumentar o PL – Patrimônio Líquido, com o propósito de atingir a composição do índice para a Margem de Solvência (Capital Regulatório) conforme disciplina a RN 451 da ANS.

Neste sentido, a direção encaminhou à AGO proposta para destinar 100% do resultado para a composição de Fundo de Reserva para Margem de Solvência (Capital Regulatório). Em decorrência desta deliberação e de integralização de capital social durante o exercício de 2020, o Patrimônio Líquido da operadora apresentou significativa variação positiva de aproximadamente 30,83%, comparativamente ao exercício encerrado em 31/12/2019, alcançando o valor de R\$ 27,4 milhões.

Fatores que influenciaram a performance da Operadora

Em 2020 a Unimed continuou com objetivo de manter a normalidade econômico-financeira da operadora, garantindo que os serviços assistenciais sejam acessados pelos beneficiários, no padrão de qualidade desejado do setor de saúde suplementar.

Dentre os fatores que tiveram impacto na performance da cooperativa, pode-se destacar:

- ✓ Manutenção de uma política administrativa austera com foco na melhor gestão dos processos e redução do custeio administrativo. Destaca-se que as despesas administrativas apresentaram redução de 1,64 pp em relação ao exercício 2019;
- ✓ Manutenção da qualificação e gestão dos processos assistenciais com melhoria da rede assistencial local;
- ✓ Ações comerciais para prospecção de novos clientes, crescimento da carteira e continuidade da otimização dos processos comerciais com o desenvolvimento de iniciativas com foco na qualificação da carteira de clientes, comercialização por plataformas digitais, bem como, criação de novo produto e intensificação do nosso esforço de vendas, com expansão de unidades de vendas pela cidade;
- ✓ Ações de Relacionamento Corporativo, visando a fidelização do cliente, a melhoria da assistência prestada e a educação quanto a utilização correta do plano de Saúde;

- ✓ Redimensionamento e qualificação assistencial na região de atuação da operadora, tanto na rede contratada quanto no quadro social com o ingresso de novos cooperados;
- ✓ Manutenção da suficiência dos lastros exigidos para as provisões técnicas e da Margem de Solvência Parcial;
- ✓ Pagamento efetivo das despesas reconhecidas como devidas, relacionadas ao Ressarcimento ao SUS, melhorando assim o Percentual de Adimplência do mesmo;
- ✓ Incentivo aos Comitês de Especialidades da Cooperativa para realização de estudos e adoção de medidas para melhoria do atendimento ao cliente, identificação dos desperdícios e controle dos custos assistenciais;
- ✓ Investimento em ferramenta de Whatsapp com Inteligência Artificial para maior contato e acolhimento as demandas dos beneficiários;
- ✓ Investimentos importantes em Unidades de recursos próprios com ênfase na Atenção Primária, onde é possível a realizações de consultas com médico de família e especialidades básicas, eletrocardiograma, infusão de medicamentos imunobiológicos, entre outros. Bem como, em uma nova estrutura do nosso Espaço Viver Bem, no intuito, de aumentar a capacidade de levar Programas de Promoção da Saúde aos nossos beneficiários, tais como (Gerenciamento de Casos Especiais, Saúde do Idoso, Gestantes, entre outros – programas cadastrados na ANS), e atendimento de terapias (fisioterapia, fonoaudiologia, nutrição e psicologia). Estas unidades representam uma melhor assistência aos nossos beneficiários, com melhor acompanhamento da jornada do cliente, colocando os no centro do cuidado e consequentemente proporcionam redução significativa dos nossos gastos assistenciais;

Os ativos garantidores constituídos pela operadora representados por aplicações financeiras e depósitos judiciais estão suficientes se comparado ao volume de provisões técnicas exigidas.

Neste ano, continuamos os nossos investimentos na Área Comercial, com o intuito de oxigenar e qualificar a nossa carteira. Conseguimos aumentar a quantidade dos novos clientes pré-pagamento em aproximadamente 14,84%, finalizando o ano de 2020 com 74.146 vidas e com aumento na receita total de plano de saúde de 22,54%, totalizando uma receita de R\$ 172.835.183,38 (cento e setenta e dois milhões, oitocentos e trinta e cinco mil, cento e oitenta e três reais e trinta e oito centavos).

Para garantir o alcance destes resultados, buscamos a otimização de Processos e Desenvolvimento dos Cooperados e Colaboradores e lançamos novas alternativas ao mercado com Gestão Ativa de Portfólio de Produtos e Serviços e aperfeiçoamento e posicionamento mercadológico e comunicação (MKT). Demos continuidade, dentro da Cooperativa, de ações focadas no cliente, busca de melhoria contínua dos processos relacionados ao beneficiário (atendimento a prazos, a legislação, a satisfação do cliente, dentre outros) e também resolução de NIPS abertas na ANS.

Investimos também em Projetos de Promoção de Saúde (nosso Programa Viver Bem), como Gerenciamento de Casos Especiais, Saúde do Idoso, Gestantes, Planejamento Familiar, Saúde nas empresas, Obesidade, dentre outras ações. E colocamos em funcionamento o nosso Núcleo de Atenção Integrada a Saúde, com foco em Atenção Primária a Saúde (APS).

Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto

Dada natureza jurídica da operadora, cuja forma de constituição é em sociedade cooperativa, este item não se aplica.

Perspectivas e planos da administração

Apesar do atual cenário socioeconômico e político do país, com um histórico de muita dificuldade para o mercado de saúde suplementar no que tange à realização de novos negócios e manutenção da carteira de clientes e considerando ainda, que continuamos em um cenário de Pandemia, a nossa Unimed busca para o ano de 2021, dentro das possibilidades que o ano permitir:

- ✓ Preservar a carteira de clientes e o nosso faturamento;
- ✓ Controlar a inadimplência e evasão de clientes;
- ✓ Gerenciar o custo assistencial;
- ✓ Otimizar os processos e desenvolver cooperados e colaboradores;
- ✓ Lançar novas alternativas ao mercado com gestão ativa de portfólio de produtos e serviços;
- ✓ Aperfeiçoar o posicionamento mercadológico e de comunicação (MKT);
- ✓ Potencializar o novo Espaço Viver Bem;
- ✓ Funcionamento do NAIS (Núcleo de Atenção Integrada à Saúde) em um novo espaço;
- ✓ Investimento na implantação da metodologia Lean, como estratégia de gestão e aculturação de toda organização, em gerar “Mais valor para o Beneficiário e para o Cooperado”

Espera-se impacto nos custos assistenciais, tendo em vista os efeitos da inflação da saúde; da judicialização; das novas tecnologias incorporadas e, ainda do ROL de procedimentos vigentes, com o aumento das coberturas.

Serão empreendidos ainda, esforços em busca de:

- ✓ Manutenção da condição de regularidade dos principais indicadores da operadora;
- ✓ Aprimoramento da gestão de risco do negócio, com manutenção da gestão dos indicadores e monitoramento da garantia de atendimento ao beneficiário;
- ✓ Manutenção da política de oxigenação do quadro social e qualificação de rede assistencial.
- ✓ Investimento em novas tecnologias em gestão em Saúde.

Principais investimentos

Em virtude da necessidade de adequar a performance administrativa, operacional e econômico-financeiro aos padrões requisitados pela agência reguladora, a operadora emvidou esforços neste sentido, e conseqüentemente realizou apenas os investimentos necessários para uma melhor jornada do cliente dentro da Operadora.

Para o exercício 2021, a operadora contempla investimentos na área de TI na busca de inovação e tecnologia; continuidade da implantação do sistema DRG (Grupo de Diagnósticos Relacionados) para melhor regulação dos serviços, relacionamento com o cooperado, investimento em formação de equipe para aprimoramento nos projetos voltados para medicina preventiva/atenção primária a saúde, bem como investimentos em infraestrutura.

Montes Claros, 24 de março de 2021.

Dra. Claudia Borém Pimenta de Figueiredo
Diretora Presidente

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

**Senhores Administradores da
UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

Opinião

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

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

Base para opinião

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

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

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

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

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

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

Belo Horizonte, 22 de março de 2021.

WALTER HEUER - WH AUDITORES INDEPENDENTES
CRC - RJ 319/O S 8 MG


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


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

UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ 16.921.561/0001-63

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

ATIVO	Nota	SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019
ATIVO CIRCULANTE		52.090.279	47.988.719
Disponível		7.432.877	5.626.874
Realizável		44.657.402	42.361.845
Aplicações Financeiras	5	30.295.237	30.110.763
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		21.251.588	17.611.418
Aplicações Livres		9.043.649	12.499.345
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	9.923.728	9.171.256
Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber		6.836.606	6.840.860
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		2.215.450	1.320.286
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		871.672	1.010.110
Créditos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7	3.452.553	3.023.969
Créditos Tributários e Previdenciários		235.882	24.118
Bens e Títulos a Receber		750.002	31.739
ATIVO NÃO CIRCULANTE		19.288.205	16.114.565
Realizável a Longo Prazo	8	13.901.955	11.539.370
Títulos e Créditos a Receber		1.393.328	-
Depósitos Judiciais e Fiscais		10.375.660	8.706.805
Conta Corrente com Cooperados		2.132.967	2.832.565
Investimentos	9	961.089	902.128
Outros Investimentos		961.089	902.128
Imobilizado	10	1.754.501	1.495.058
Imóveis de Uso Próprio		883.702	940.839
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		851.428	906.270
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		32.274	34.569
Imobilizado de Uso Próprio		870.799	554.219
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		10.060	7.100
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		860.739	547.119
Intangível	11	2.670.660	2.178.009
TOTAL DO ATIVO		71.378.484	64.103.284

UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ 16.921.561/0001-63

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

PASSIVO	Nota	SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019
PASSIVO CIRCULANTE		31.152.238	32.288.687
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	25.879.498	24.068.655
Provisões de Prêmios / Contraprestações		3.376.273	1.729.322
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		3.376.273	1.729.322
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		3.187.916	3.580.088
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		4.723.028	6.816.551
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		14.592.281	11.942.694
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		1.365.419	2.996.401
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		445.713	430.189
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		919.706	2.566.212
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora	14	2.259.563	3.641.299
Provisões		26.373	22.852
Provisão para IR e CSLL		26.373	22.852
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	889.346	774.795
Débitos Diversos	16	703.779	743.163
Conta Corrente de Cooperados		28.260	41.522
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17	12.771.288	10.928.333
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		2.443.698	2.181.037
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		2.443.698	2.181.037
Provisões		8.194.623	6.525.768
Provisões Judiciais		8.194.623	6.525.768
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		2.132.967	2.221.528
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento		2.132.967	2.221.528
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		27.454.958	20.886.264
Capital Social	18	11.357.794	7.678.545
Reservas	19	16.097.164	9.649.765
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		16.097.164	9.649.765
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		-	3.557.954
TOTAL DO PASSIVO		71.378.484	64.103.284

UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ 16.921.561/0001-63

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	Nota	SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		136.966.670	101.089.718
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		138.711.255	102.034.857
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		138.711.255	102.034.857
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(1.744.585)	(945.139)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(114.777.604)	(83.555.909)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(112.128.016)	(79.533.802)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(2.649.588)	(4.022.107)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		22.189.066	17.533.809
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		110.257	148.560
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		3.884.029	3.833.731
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		420.903	484.753
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		1.288.858	1.347.327
Outras Receitas Operacionais		2.174.268	2.001.651
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(4.508.905)	1.565.329
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(435.792)	(196.708)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		-	2.441.501
Provisão para Perdas sobre o Crédito		(4.073.113)	(679.464)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS		(4.868.989)	(5.387.908)
RESULTADO BRUTO		16.805.458	17.693.521
Despesas de Comercialização		(1.570.342)	(1.780.335)
Despesas Administrativas		(13.163.924)	(14.074.510)
Resultado Financeiro Líquido		1.173.665	1.992.742
Receitas Financeiras		1.657.976	2.450.921
Despesas Financeiras		(484.311)	(458.179)
Resultado Patrimonial		374.060	586.360
Receitas Patrimoniais		398.511	592.180
Despesas Patrimoniais		(24.451)	(5.820)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		3.618.917	4.417.778
Imposto de Renda		(50.908)	(63.642)
Contribuição Social		(26.319)	(38.185)
Participações sobre o Lucro		(11.784)	(130.122)
RESULTADO LÍQUIDO		3.529.906	4.185.829

UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ 16.921.561/0001-63
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO
(VALORES EM R\$ 1)

	Capital / Patrimônio Social	Reservas				Sobras ou Perdas Acum.	TOTAL
		Reservas de Sobras		Reservas de Capital			
		Fundo de Reservas	Fates	Fundo de Contingências	Fundo de Assembleia		
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	6.220.443	1.289.407	534.844	2.745.519	2.768.227	3.127.515	16.685.955
Destinação da Sobra 2018							
Constituição Fundo Margem de Solvência				3.127.515		(3.127.515)	-
Distribuição da Sobra							-
Aumentos de Capital							
Integralização Capital Reserva Construção							-
Capital Integralizado	1.769.770						1.769.770
Por Exclusão de Cooperado							-
Distribuição de sobra							-
Devolução de Capital							
Demissão / Exclusão de Associados	(311.668)						(311.668)
Reversões de Reservas							
Utilização do Fundo Margem de Contingências				(1.443.622)			(1.443.622)
Movimentação do Fates							-
Sobra Líquida do Exercício						4.185.829	4.185.829
Proposta da Destinação da Sobra							
Fundo de reserva		418.583				(418.583)	-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social			209.292			(209.292)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	7.678.545	1.707.990	744.136	4.429.412	2.768.227	3.557.954	20.886.264
Destinação da Sobra 2019							
Reserva Constituição da Margem de Solvência				3.557.955		(3.557.955)	-
Aumentos de Capital							
Capital Integralizado	3.705.074						3.705.074
Devolução de Capital							
Demissão / Exclusão de Associados	(25.825)						(25.825)
Movimentação das Reservas							
Utilização do Fundo de Contingências				(640.461)			(640.461)
Sobra Líquida do Exercício						3.529.906	3.529.906
Ajustes Exercício Anterior							
Proposta da Destinação da Sobra							
Fundo de reserva			352.991			(352.991)	-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social			176.495			(176.495)	-
Reserva de Contingência				3.000.419		(3.000.419)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	11.357.794	1.707.990	1.273.622	10.347.325	2.768.227	-	27.454.958

UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ 16.921.561/0001-63

**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO
(VALORES EM R\$ 1)**

	SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	201.494.610	145.891.265
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	62.474.892	81.041.601
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	962.404	1.667.143
(+) Outros Recebimentos Operacionais	26.592.626	34.641.908
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(209.277.828)	(151.819.254)
(-) Pagamento de Comissões	(1.557.528)	(2.214.938)
(-) Pagamento de Pessoal	(3.450.092)	(2.959.320)
(-) Pagamento de Prô-Labore	(574.772)	(542.017)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(1.086.997)	(1.176.376)
(-) Pagamento de Tributos	(9.647.087)	(6.828.502)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(461.430)	(1.392.591)
(-) Pagamento de Aluguel	(407.909)	(401.207)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(336.320)	(733.299)
(-) Aplicações Financeiras	(61.429.363)	(91.375.536)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(5.028.593)	(522.774)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(1.733.387)	3.276.103
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	3.709.073	1.769.770
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(141.907)	
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(27.776)	(311.668)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	3.539.390	1.458.102
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	1.806.004	4.734.205
CAIXA SALDO INICIAL	5.626.874	892.669
CAIXA SALDO FINAL	7.432.878	5.626.874
Ativos Livres no Início do Período	18.126.219	13.204.501
Ativos Livres no Final do Período	16.476.526	18.126.219
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LIVRES	(1.649.693)	4.921.718

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

DE 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2020

(Em R\$ 1)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e o aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar. Tem como missão oferecer soluções em saúde por meio de atendimento humanizado, contribuindo para o desenvolvimento da sociedade.

No cumprimento de suas atividades, a Cooperativa assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada.

A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. A entidade possui registro na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob nº. 30405-1.

NOTA 02 – FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas e das Normas Brasileiras de Contabilidade, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme plano de contas estabelecido pela RN 435/2018. A cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações contábeis.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, pela RN 435/2018 com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03.

NOTA 03 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis são como segue:

- a) **Regime de Escrituração:** a Cooperativa adota o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício, conforme normas gerais do plano de contas instituído pela ANS através da RN n.º 435/2018.

- b) **Estimativas Contábeis:** as demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas de valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de terminados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.
- c) **Aplicações Financeiras:** estão demonstradas ao custo de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2019.
- d) **Créditos de operações com plano de assistência à saúde:** são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, em contrapartida da conta “Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganho – PPNG” no passivo circulante e posteriormente contabilizadas na forma pró-rata em conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde de acordo com o período de cobertura efetivamente decorrido em cada contrato não Ganha . A Cooperativa constituiu provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 9.2.3 do Capítulo I- Normas Gerais do Anexo I da RN n.º 435 da Agência Nacional de Saúde considerando de difícil realização os créditos:
- a) Nos planos individuais com preço pré-determinado, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- b) Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- c) Para os demais créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência própria da operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de (90) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.
- d) **Conta Corrente com Cooperados:** os créditos com cooperados foram registrados conforme deliberado nas assembleias de cooperados e foram corrigidos pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.
- e) **Investimentos:** os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição.
- f) **Ativo Imobilizado:** As contas do Ativo Imobilizado estão apresentadas ao custo de aquisição, corrigido monetariamente até 31 de dezembro de 1995, sendo a depreciação calculada pelo método linear a taxas julgadas adequadas à vida útil dos bens.
- g) **Ativo Intangível:** no ativo intangível estão classificados os gastos utilizados com a aquisição e implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem pelas taxas descritas em nota específica.

- h) **Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde:** as provisões técnicas são calculadas de acordo com as regulamentações da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. A provisão para eventos a liquidar é contabilizada na data do conhecimento dos eventos pelos avisos de seus médicos cooperados e das faturas dos prestadores de serviço de assistência à saúde efetivamente recebida pela Cooperativa.
- i) **Imposto de Renda e Contribuição social:** são calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se em conta a tributação dos valores provenientes de atos auxiliares e não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de imposto de renda e contribuição social.
- j) **Outros Ativos e Passivos:** um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

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

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

Os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.

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

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

As contraprestações efetivas/prêmios ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preço pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência a saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, o seja, a data em ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

Em 2020 a Operadora atendeu as determinações da ANS (Comunicado nº 85, de 31/08/2020), que estabeleceu a suspensão da aplicação das parcelas dos reajustes de planos de saúde por variação de custos (anual) e por mudança de faixa etária, no período de setembro a dezembro de 2020, as quais não foram aplicadas para fins de cobrança ao beneficiário naquele exercício, mas emitidas em cumprimento ao regime de competência, sendo registrados tais valores de acordo com a orientação sobre a contabilização emitida pela ANS em 08/10/2020 e com previsão de recomposição dos reajuste a partir de janeiro de 2021 diluídas em 12 parcelas mensais e/ou menores parcelas, desde que haja concordância entre as partes (Comunicado nº 87 de 26 de novembro de 2020). Estes valores constantes da receita de contraprestações do exercício de 2020, em atenção ao regime de competência, Os montante contabilizado de planos individual foi de R\$ 54.572,76 e empresarial de R\$ 2.553.935,21.

- m) **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 de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

NOTA 05 – IMPACTOS E PROJEÇÕES SOBRE COVID -19

Impacto do COVID

Em relação aos desafios que a pandemia de Covid-19 as principais considerações contábeis, analisadas em relação à eventuais incertezas e potenciais implicações do Covid-19 nos negócios, estão a seguir descritas:

a) Suspensão do Reajuste

Visando mitigar os efeitos provenientes da Emergência em Saúde Pública de Importância Nacional, declarada pelo Ministério da Saúde em decorrência da pandemia de infecção humana causada pelo Covid-19, bem como, visando buscar manter o equilíbrio das relações de negócios entre operadoras de saúde e beneficiários, além de principalmente garantir a continuidade e a qualidade da prestação de assistência à saúde dos consumidores dos planos de saúde, a ANS Agência Nacional de Saúde Suplementar comunicou, em 21 de agosto de 2020, a suspensão da aplicação dos reajustes de planos de saúde por variação de custos (anual) e por mudança de faixa etária, no período de setembro a dezembro de 2020.

Tal medida foi válida para os contratos de planos privados de assistência à saúde médico hospitalar na modalidade de pré-pagamento e considerou todos os tipos de contratação (individual/familiar, coletivos empresariais e coletivo por adesão).

A Cooperativa já está cumprindo a determinação da ANS e essa suspensão contemplou todos os contratos que foram ou seriam reajustados em 2020. Logo, de setembro a dezembro foram excluídos da mensalidade de nossos beneficiários os reajustes aplicados no decorrer de 2020. Aos clientes cujas faturas de mensalidades já haviam sido cobradas na ocasião da notícia da suspensão, foram efetuadas as devoluções correspondentes ao percentual do reajuste aplicado na fatura do mês subsequente.

A ANS informou ainda que a retomada de valores não aplicados em 2020 será realizada ao longo de 2021, mas mesmo com essa postergação, a partir de janeiro de 2021 as cobranças voltarão a ser emitidas com os valores de reajuste estabelecidos em 2020.

NOTA 05 – DISPONÍVEL E APLICAÇÕES

a) DISPONÍVEL

Descrição	2020	2019
Caixa	500	20
Banco Conta Depósito	2.047.722	433.759
Aplicações de Liquidez Imediata	5.384.654	5.193.095
TOTAL	7.432.876	5.686.874

b) APLICAÇÕES

Descrição	2020	2019
Aplicações vinculadas a provisões técnicas	21.251.588	17.611.418
Aplicações não vinculadas	9.043.649	12.499.345
TOTAL	30.295.237	30.110.763

Em cumprimento a RN 159/07 da Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a operadora mantém o valor de R\$ 21.251.588 de ativos garantidores de provisões técnicas.

A cooperativa classificou a totalidade de seus títulos e valores mobiliários pelo “Valor justo por meio do resultado”, apresentando-os em 31 de dezembro de 2020 e 2019 a valor de mercado. A avaliação seguiu os critérios estabelecidos pela ANS.

NOTA 06 – CRÉDITOS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Nesta conta figura valores que a Unimed Montes Claros tem a receber dos clientes de planos de saúde. O valor composto nesta conta é de planos em pré-pagamento pessoa física e jurídica, e auto-gestão. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a RN 435/2018.

Descrição	2020	2019
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber	6.836.606	6.840.860
Participação de Beneficiários em Eventos	2.215.450	1.320.286
Operadora de Planos de Assistência Saúde	871.672	1.010.110
TOTAL	9.923.728	9.171.256

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

Nesta conta figura valores que a Unimed Montes Claros tem a receber de planos de saúde não relacionados a Operadora, O valor composto nesta conta é de valores a receber das Unimed's referente a atendimento eventual. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a RN 435/2018.

Descrição	2020	2019
Créditos a Receber de Prestação de Serviços	3.452.553	3.023.969
TOTAL	3.452.553	3.023.696

NOTA 08 – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Descrição	2020	2019
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.375.660	8.706.805
Créditos a Receber Cooperados	3.526.295	2.832.565
TOTAL	13.901.955	11.539.370

Depósitos Judiciais e Fiscais: referem-se a depósitos da COFINS/PIS e da taxa de saúde suplementar e ressarcimento ao SUS.

Créditos a Receber de Cooperados: Referem-se às obrigações legais e tributárias provisionadas nos termos da IN 20 da ANS, conforme aprovado na AGO. Os débitos com a Receita Federal foram incluídos no parcelamento da Lei 11941/09 e cheques integralização capital custodiados.

NOTA 09 – INVESTIMENTOS

A Unimed Montes Claros tem participações societárias como apresentamos:

Descrição	2020	2019
Central Nacional Unimed	211.843	192.235
Federação MG	499.774	466.712
Unimed Participações	15.112	15.113
Outros Investimentos	234.359	228.070
TOTAL	961.089	902.130

- a) Investimentos avaliados pelo método de custo corrigido;
- b) Investimentos avaliados pelo método de equivalência patrimonial, com base nos balancetes intermediários das investidas, conforme faculta a legislação societária, em relação à defasagem máxima de até 60 dias antes da data das demonstrações financeiras da investidora.

NOTA 10 – IMOBILIZADO

Contas	2019	Adições	Baixas	Transferências		2020
				Entradas	Saídas	
Terrenos	26.806	-	-	-	-	26.806
Edificações	1.428.394	-	-	-	-	1.428.395
Máquinas e Equipamentos	493.535	182.976	-	-	-	676.511
Equipamentos de Informática	582.424	58.189	-	-	-	640.613
Moveis e Utensílios	817.099	114.933	-	-	-	932.032
Veículos	48.298	-	-	-	-	48.298
TOTAL	3.396.560	356.098	-	-	-	3.752.655
(-) Depreciação	(1.901.499)	(96.655)	-	-	-	(1.998.154)
TOTAL	1.495.061	259.443	-	-	-	1.754.501

NOTA 11– INTANGÍVEL

Contas	2019	Adições	Baixas	Transferências		2020
				Entradas	Saídas	
Softwares	2.416.279	504.675	-	-	-	2.920.954
(-) Amortização	(238.269)	(12.025)				(250.294)
Total	2.178.010	492.650	-	-	-	2.670.660

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

NOTA 12 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2020	2019
Provisão de Prêmio Não Ganha - PPCNG	3.376.273	1.729.322
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar	7.910.944	10.396.639
Provisão para Eventos Ocorridos Não Avisados	14.592.281	11.942.694
TOTAL	25.879.498	24.068.655

a) Provisão de Prêmio Não Ganha - PPCNG

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

b) Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar

A Provisão de Eventos a Liquidar refere-se aos eventos conhecidos de assistência médica e hospitalar a pagar aos cooperados e à rede credenciada da cooperativa, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelos prestadores no momento da apresentação da cobrança. Sendo que, também nesta conta registram os valores cobrados pelo SUS as Operadoras pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento.

c) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

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

Em conformidade com as exigências contidas na RN 160 da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar e alterada pela RN 209/09, que permite a formação dessa provisão em 72 parcelas. Até o exercício de 2018 a provisão foi constituída em sua totalidade no valor de R\$ 7.980.700 mil.

d) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

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

As Provisões Técnicas estão garantidas conforme demonstrado a seguir:

PROVISÕES TÉCNICAS	2020		2019	
	Provisão	Financeiro	Provisão	Financeiro
PEONA	14.592.281	21.251.588 2.181.037	11.942.693	17.611.418
Depósito Judicial de Eventos			2.033.882	
Eventos a mais 60 dias	5.819.971		5.761.125	
TOTAL	20.412.252	23.432.625	17.703.818	19.645.300

Os valores financeiros apresentados no quadro ano 2020 referem-se à aplicação vinculada/custodiada de R\$ 21.251.588. A operadora possui ainda depósito judicial de R\$ 2.181.037 do ressarcimento ao SUS.

NOTA 13 – PMA E MARGEM DE SOLVÊNCIA

- Margem de Solvência – A RN 160/07 alterada pela RN 313/12 da ANS regulamentou os critérios relativos à constituição da Margem de Solvência, determinando o nível econômico que o Patrimônio Líquido das Operadoras de Planos de Saúde deverá atingir. Este critério deve ser observado mensalmente, na proporção cumulativa mínima até 2022.

NOTA 14 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Refere-se a valores a pagar aos Cooperados e à Rede Credenciada por atendimentos prestados a clientes de outras operadoras do sistema Unimed (intercâmbio) e a clientes particulares e convênios. Em 2019 o valor é de R\$ 3.641.299.

NOTA 15 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER.

Descrição	2020	2019
IMPOSTOS E CONT. A RECOLHER		
ISS	0	7.445
INSS	356.717	264.590
FGTS	32.416	26.170
REFIS	0	140.685
IRRF	33.478	24.298
PIS salário	5.041	4.183
OUTRAS CONTRIBUIÇÕES	461.694	307.422
TOTAL	889.346	774.793

Refere-se ao valor de provisão de impostos e contribuições calculados conforme legislação vigente.

NOTA 16 – DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2020	2019
Obrigações com Pessoal	645.590	677.132
Fornecedores	58.189	66.032
TOTAL	703.778	743.164

NOTA 17 – PASSIVO NÃO CIRCULANTE - CONTINGÊNCIAS E TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES

Descrição	2020	2019
Pis/Cofins	8.194.623	6.525.767
Ressarcimento ao SUS	2.443.698	2.181.037
Processos Judiciais		-
Refis Lei 11941/09	2.132.968	2.221.529
TOTAL	12.771.288	10.928.333

NOTA 18 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Descrição	2020	2019
Capital Subscrito e Integralizado	11.357.793	7.678.545
Número de Cooperados	500	484
Valor da Cota Parte	1,00	R\$ 1,00

O Capital social é de R\$ 7.678.545, sendo dividido em quotas-partes de valor unitário igual de R\$1,00 (um real), não sendo permitida a subscrição no valor inferior a R\$ 1 mil (hum mil reais). A quota-parte é indivisível, intransferível mesmo entre os associados, não podendo ser negociada de modo algum, nem dada em garantia, e todo o seu movimento de subscrição, realização e restituição será sempre escriturado no Livro de Matrícula.

b) Discriminação das Reservas

Descrição	2020	2019
Fundo de Reserva	1.993.472	1.640.481
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social	988.139	811.644
Reserva AGO	13.115.553	7.197.639
TOTAL	16.097.164	9.649.764

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

- O Fundo de Assistência técnica Educacional e Social – FATES é constituído através da destinação de 5% das sobras líquidas do exercício, acrescido do resultado positivo dos atos não-cooperativos. Destina-se à prestação de assistência técnica, educacional e social às Singulares e aos empregados da Singular, conforme Estatuto Social.

- As demais modificações e a composição do Patrimônio Líquido encontram-se consignadas e evidenciadas no “Demonstrativo das Mutações do Patrimônio Líquido.”

NOTA 19 – RESULTADO DO PERÍODO

ATO COOPERATIVO	R\$
Receitas	143.017.443
Despesas	(139.487.538)
Resultado Ato Cooperativo	3.529.905
FATES – 5%	(176.495)
Fundo de Reserva (10%)	(352.990)
Sobra a disposição da AGO	3.000.419

NOTA 20 - EVENTOS MÉDICOS-HOSPITALARES – INFORMAÇÃO REGULAMENTADA PELA ANS

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2018 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013,- referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR

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

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	880.865						880.865
Rede Contratada		1.449.495		2.311.196			3.760.691
Reembolso							
Intercambio eventual		599.370		704.926			1.304.297
TOTAL	880.865	2.048.866		3.016.123			5.945.854

22. DIVULGAÇÃO COM PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG -05 (R3) – Resolução 1.297/10.

Em 31 de dezembro de 2019, a Cooperativa manteve transações com partes relacionadas conforme detalhado a seguir:

Descrição	R\$	
	2020	2019
Honorários de Diretoria	573.221	568.328
Honorários do Conselho de Administração	64.421	95.330
Honorários do Conselho Fiscal	33.309	26.664
Total	670.951	690.322

NOTA 23 – RELAÇÃO DAS ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

Atos Cooperativos (Principais e Auxiliares)

Serviços realizados por médicos cooperados e singulares que prestam serviço de Intercâmbio, bem como os complementares necessários ao desempenho de suas funções (Hospitais, Laboratórios e Clínicas de Diagnostico).

Atos não Cooperativos

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

Montes Claros (MG), 31 de dezembro de 2020.

Dra. Claudia Borém P. de Figueiredo
Diretora – Presidente

Dr. Farley Carneiro e Silva
Diretor Administrativo e Financeiro

Dr. Eduardo de Moraes
Diretor Comercial e Prov. de Saúde

Herbert Costa da Rocha
Contador – CRC – MG 63.4730