

UNIMED UBERABA

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

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

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Cooperados,

Apresentamos a V.Sas., as Demonstrações Contábeis da Unimed Uberaba Cooperativa de Trabalho Médico Ltda., referente ao exercício findo em 31.12.2020, acompanhadas do Relatório dos Auditores Independentes e Parecer do Conselho Fiscal, tudo em conformidade com o previsto no artigo 22 da Lei 9.656/98 e Resolução – ANS – RN. Nº 27/2003.

A Unimed Uberaba está há quase cinco décadas em plena atividade. Ao longo de sua história a Cooperativa compartilha seu progresso, competentemente com os Cooperados e toda a sociedade, valorizando usuários e oferecendo serviços de saúde com qualidade. Em um ano em que a saúde virou pauta principal ao redor do mundo, vivemos a mais importante pandemia da história mundial recente, causada pelo Coronavírus (SARS-CoV-2), com significativo impacto na economia, na saúde pública, privada e na saúde mental de toda a sociedade.

Ao longo de 2020, a Cooperativa não poupou investimentos para cuidar de seus beneficiários, colaboradores e cooperados. Adquiriu equipamentos de última geração para buscar maior assertividade nos diagnósticos, construiu e inaugurou um novo complexo de UTI exclusivo para o tratamento de pacientes contaminados pela Covid-19, renovou mobiliários e estrutura do Hospital São Domingos, capacitou seus profissionais de saúde e colaboradores, sempre visando a melhoria contínua dos processos, investiu em um área analítica própria para o Laboratório Lamel, e em equipamentos de última geração na Promed.

As iniciativas de cuidado econômico, ambiental e humano são referências. Cuidar da saúde é a nossa vocação. A Unimed Uberaba é transparente, ética, democrática e respeita seus cooperados, clientes, colaboradores e prestadores de serviços. Desta forma, sua estrutura de governança é composta pela Diretoria Executiva e os três conselhos: Ético-Técnico, Fiscal e de Administração. A sua instância máxima e soberana de deliberação é a Assembleia Geral dos Cooperados, composta em 2020 por 557 médicos cooperados.

A Unimed Uberaba oferece soluções de saúde, com excelência. São 14 opções de planos de saúde disponíveis, com área de atuação que engloba 17 municípios. Desenvolve projetos de saúde e responsabilidade social apoiando iniciativas para a melhoria da qualidade de vida. Outro ponto de destaque é a programação contínua de treinamentos e promoção da educação, contribuindo para o desenvolvimento da região.

- **Política de Distribuição de Sobras**

De acordo com as disposições estatutárias e na Lei 5.764/71, as sobras líquidas, serão distribuídas aos Cooperados na proporção das operações que foram

realizadas com a Cooperativa, salvo decisão em contrário da Assembleia Geral Ordinária. A sobra líquida do exercício de 2020 foi de R\$ 22.339.446,

- **Ativos e Passivos**

Em 2020, a Cooperativa registrou aumento em seus ativos e passivos totais no valor R\$ 55.038.038, em razão da Pandemia da Covid-19 que trouxe um cenário diferenciado à Operadora.

- **Patrimônio Líquido**

Em 2019, o Patrimônio Líquido que era de R\$ 60.150.918, passou para R\$ 85.569.669 em 2020, apresentando um aumento de 42,26% no ano.

- **Provisões Técnicas, Contingências Cíveis e Tributárias.**

As provisões técnicas exigidas pela ANS foram regularmente contabilizadas no ano de 2020, totalizando o saldo de R\$ 50.305.634 e estão totalmente cobertas por Aplicações Vinculadas à Operadora.

As Provisões para Contingências Passivas foram calculadas e contabilizadas com base nas metodologias de cálculo de cada contingência, tudo em conformidade com a legislação vigente e os pareceres dos Assessores Jurídicos da Cooperativa, totalizando o saldo de R\$ 16.465.546 em 2020.

- **Gestão de Pessoas**

A Cooperativa investe em um programa de desenvolvimento e de capacitação de seus colaboradores, com base no levantamento de necessidades de forma individual.

Em 2020, a Unimed Uberaba formava seu quadro de colaboradores com 341 pessoas, destas, 248 são mulheres e 93 homens. A grande maioria reside na região de Uberaba, totalizando 97,07% dos colaboradores nesta região. Considerando as categorias profissionais temos 28 Gestores, 159 Técnicos, 146 Operacionais, 8 Apoio.

- **Projetos Sociais**

A Unimed Uberaba segue os princípios da Política Nacional de Sustentabilidade do Sistema Unimed e se compromete a desenvolver seu negócio com foco na saúde de seus beneficiários por meio da promoção da saúde e prevenção do adoecimento, gerar aos cooperados e colaboradores oportunidades de crescimento profissional, econômico e social, zelar pela qualidade dos serviços prestados aos seus clientes, ser exemplo no cumprimento da legislação aplicável ao seu negócio e fortalecer as comunidades por meio da inclusão social, da prevenção do meio ambiente e da valorização da cultura local onde as Unimed estão inseridas.

Os Projetos de Responsabilidade Social, desenvolvidos pela Unimed Uberaba, são referências em ações integradas para o desenvolvimento humano e a valorização da vida. Os projetos abrem portas para todas as possibilidades.

- **Recursos Próprios e Programas de Prevenção à Saúde**

CLÍNICAS PRÓPRIAS

O Espaço Viver Bem possui foco em ações voltadas à promoção da saúde, prevenção, tratamento de doenças e reabilitação no âmbito domiciliar. O desenvolvimento de programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças tem como objetivo a mudança do modelo assistencial no sistema de saúde e a melhoria da qualidade de vida dos beneficiários assistidos pelos programas.

Destacam-se também suas clínicas próprias, a Clínica Unimed Pleno e o Centro de Atenção à Saúde. Ambas as clínicas possuem uma equipe multidisciplinar, formada por psicólogo, nutricionista, fisioterapeuta, fonoaudiólogo e enfermeiro, que auxiliam seu médico na busca das melhores ações de prevenção e tratamento. Além disso, também são realizados atendimentos médicos.

Em 2020, a Unimed Uberaba inaugurou as segunda e terceira clínica Unimed Pleno, que funcionam nas cidades de Conceição das Alagoas e Delta (MG).

São espaços dedicados ao novo modelo de assistência proposto pela Cooperativa, que promove o vínculo entre o paciente e seu médico de referência, permitindo acompanhamento mais próximo e a integralidade do cuidado.

As unidades foram construídas especialmente para a prestação de assistência aos colaboradores da Usina Santo Ângelo e Usina Delta, que são clientes Unimed Uberaba. A parceria reforça os valores de ambas as organizações, como a busca pela qualidade, o foco na inovação, a valorização das pessoas e a responsabilidade socioambiental.

A Unidade de Oncologia Unimed Uberaba é um ecossistema personalizado com modernos serviços no tratamento do câncer. Construída a partir de um projeto inovador, atua com ações de prevenção e de tratamentos nas áreas de Oncologia Clínica, Hematologia e Farmácia Clínica. A Unidade oferece uma concepção médica integrada, atuando com o propósito de cuidar para o bem-estar físico, mental e emocional dos pacientes. Médicos, Enfermeiros, Assistentes Sociais, Farmacêuticos, Psicólogos, Nutricionistas, Fisioterapeutas e Educadores Físicos promovem uma abordagem mais ampla e resolutiva do cuidado.

- **Participações Societárias**

A Unimed Uberaba tem expandido seus negócios com parcerias societárias, garantindo assim o trabalho médico e melhor acesso ao atendimento para os beneficiários, sendo:

LABORATÓRIO LAMEL

Com uma visão voltada para o futuro e comprometida com os reais valores na qualidade para prestação de seus serviços com toda sociedade Uberabense, o Laboratório Lamel, oferece o que há de melhor em exames laboratoriais.

No ano de 2020, o Laboratório Lamel se consolidou como o laboratório de análises clínicas mais lembradas pelos consumidores, na 16ª edição do prêmio Top of Mind, realizado pela TV Integração. Em franca expansão, o Laboratório Lamel realiza constantes investimentos em saúde. Com unidades modernas e cuidadosamente planejadas, o Laboratório Lamel oferece o melhor em serviços laboratoriais.

Durante a pandemia, o Laboratório Lamel se preocupou em oferecer maior segurança aos seus clientes, disponibilizando unidade com atendimento personalizado para pacientes com sintomas de Covid-19 e agendamento de coleta domiciliar para atendimento.

Apresentando as melhores práticas de gestão, a Área Analítica do Laboratório Lamel também conta com o setor de Assessoria Científica, que disponibiliza um especialista para esclarecer dúvidas sobre os testes disponíveis, resultados e indicações.

O Laboratório Lamel possui certificação de proficiência em ensaios laboratoriais, comprometido com a segurança e qualidade no atendimento, utilização das melhores práticas vigentes, Certificação Control Lab, além do Selo ISO 9001:2015.

A implantação do sistema de gestão da qualidade possibilita o gerenciamento do Laboratório de maneira integrada, com o mapeamento dos processos, padronização das atividades e gerenciamento de riscos, mensuração e análise das rotinas, gestão de fornecedores, tratativas efetivas das manifestações dos clientes e pesquisas de satisfação.

A certificação é resultado de um trabalho sério em parceria com a Unimed Uberaba. Tudo isso, para garantir um rígido controle de qualidade e entregar o máximo de confiabilidade nos resultados dos exames.

PROMED (PANCLINIC)

Fundada em 1991, a Promed é um Sistema para a saúde em Radiologia e Diagnósticos por imagem e referência no interior de Minas Gerais. Em 2018, a consolidação da sociedade entre Unimed Uberaba e a Promed destaca a gestão, que busca as melhores práticas, alicerçada na sustentabilidade e no crescimento contínuo.

Por meio de vários convênios ou atendimentos particulares, a Promed oferta um rol de serviços: Ultrassonografia Geral, Raios X, Ecodopplercardiograma, Densitometria, Punção Biópsia, Tomografia Computadorizada, Anatomia Patológica e Citologia, Ressonância Magnética, entre outros. Realiza, também, exames de Mamografia, através do aparelho MAMMOMAT FUSION que a partir de sua aquisição proporciona a realização de exames com alta tecnologia, segurança, agilidade e conforto aos pacientes.

Ciente de sua responsabilidade frente a sociedade, durante a pandemia do Covid-19, a Promed comprometeu-se com a segurança nos serviços prestados aos pacientes, desenvolvendo protocolos e regras rígidas para evitar a propagação do Vírus em suas dependências.

Ainda em 2020 a Promed conquistou o selo ISO 9001:2015, que comprova a qualidade, cuidado e segurança nos serviços oferecidos a comunidade. A implantação do sistema de gestão da qualidade possibilita o gerenciamento de maneira integrada, com o mapeamento dos processos, padronização das atividades e gerenciamento de riscos, mensuração e análise das rotinas, gestão de fornecedores, tratativas efetivas das manifestações dos clientes e pesquisas de satisfação.

A certificação é resultado de um trabalho sério em parceria com a Unimed Uberaba. Tudo isso, para garantir um rígido controle de qualidade e entregar o máximo de confiabilidade nos resultados dos exames.

Ao fazermos uma retrospectiva, sabemos que a Promed prosperou impulsionado pela qualidade e inovação que dedicamos a todos os processos. A busca em novos investimentos são provas de que estamos no caminho certo em nosso processo de expansão, garantindo satisfação e diagnósticos precisos, para a qualidade e segurança do cliente.

HOSPITAL SÃO DOMINGOS (UBERMED)

O Hospital São Domingos contribuiu para o plano de enfrentamento, prevenção e de tratamento em casos de internações por COVID-19, junto a Secretaria Municipal de Saúde de Uberaba. O Plano de Contingência para infecção humana, pelo novo Coronavírus, apresentado pela equipe do Hospital São Domingos, definiu níveis de soluções e apresentou as estruturas físicas e humanas durante o enfrentamento da pandemia.

Desde a aquisição do serviço hospitalar, os investimentos feitos no Hospital São Domingos são significativos e realizados continuamente. A competência de gestão foi comprovada durante a pandemia, pela excelência no cuidado com os pacientes e nas melhorias realizadas. Foram comprados equipamentos como respiradores para os pacientes em condições graves, que necessitam do suporte ventilatório. A tecnologia, ainda, protege o ambiente da propagação viral. Alta qualidade, equipes atualizadas, tecnologia e segurança fazem a diferença no tratamento contra as doenças.

O Hospital São Domingos trabalha para garantir a disponibilidade de equipamentos, instalações e serviços, priorizando a segurança do paciente. As ações contribuem para um aumento na produtividade e melhoria na qualidade na prestação dos serviços.

Todas as equipes do Hospital São Domingos estão empenhadas em manter a qualidade e a segurança. A gerência de Estratégia e Qualidade é parte essencial nessa empreita. Para maximizar os resultados, o Hospital investiu na implantação do Sistema de Gestão da Qualidade, uma melhoria tecnológica, que integra a gestão estratégica, a gestão documental, a gestão de ocorrências, auditorias e controle de riscos, proporcionando melhor gerenciamento e interação dos processos.

As expectativas para 2021 envolvem cautela e o desejo de dias melhores. Com a possibilidade do início da vacinação em massa ainda em janeiro, conforme projeção do Ministério da Saúde, projetamos um ano de muito trabalho, ainda com enfrentamento da Covid-19.

- **Perspectivas**

Incentivamos a busca equilibrada do bem-estar e do cuidado em todos os momentos como melhor forma de prevenção e promoção da saúde. Acreditamos na diversidade, na sinergia, na singularidade, na interdependência e na união como filosofia de vida. Ampliamos nosso papel no mundo por meio do comprometimento com as transformações sociais.

Somos uma empresa genuinamente de Uberaba. Nascemos aqui e estamos oferecendo serviços com excelência, gerando oportunidades, empregos e valorizando as pessoas. Somos uma cooperativa e atuamos para contribuir com o progresso da nossa sociedade. Nós cuidamos das pessoas com responsabilidade, proximidade e vocação.

A Unimed Uberaba diante dos desafios vividos realiza constantemente ações para modernizar as operações e manter a qualidade nos serviços prestados e melhorar a qualidade das informações processadas. Esse é o ponto de partida para uma gestão competente, sólida, inovadora e transparente.

- **Agradecimentos**

Agradecemos a todos que fazem parte desse importante resultado. Para nós, da Unimed Uberaba, 2020 foi um ano repleto de saúde, com soluções para a vida e de práticas éticas, transparentes e sustentáveis.

Uberaba (MG), 31 de dezembro de 2020.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

**Senhores Administradores da
UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**, 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 UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**, 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 fevereiro de 2021.

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 UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

NIRE 31.400.017.313

CNPJ - 17.774.738/0001-09

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	Nota	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019	SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019
ATIVO					
ATIVO CIRCULANTE		158.051.337	102.475.429	140.196.603	109.480.769
Disponível	05	611.509	1.332.478	1.080.742	3.869.517
Realizável		157.439.828	101.142.951	139.115.861	105.611.252
Aplicações Financeiras	06	85.334.704	50.959.922	85.334.704	50.959.922
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		39.392.288	34.561.658	39.392.288	34.561.658
Aplicações Livres		45.942.415	16.398.264	45.942.415	16.398.264
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	07	27.783.634	25.849.514	27.783.634	25.849.514
Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber		15.950.180	14.547.792	15.950.180	14.547.792
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		6.226.514	4.873.625	6.226.514	4.873.625
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		5.606.941	6.428.097	5.606.941	6.428.097
Créditos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	08	798.397	2.436.255	798.397	2.436.255
Créditos Tributários e Previdenciários	09	701.857	3.909.398	1.317.717	3.912.765
Bens e Títulos a Receber	10	41.992.454	14.567.083	20.690.083	17.570.508
Despesas Antecipadas	11	528.827	130.662	2.891.369	1.592.170
Conta Corrente com Cooperados	12	299.956	3.290.118	299.956	3.290.118
ATIVO NÃO CIRCULANTE		57.835.802	58.373.671	77.718.294	74.626.657
Realizável a Longo Prazo		26.276.473	27.214.444	29.879.861	30.222.128
Créditos Tributários e Previdenciários	13	2.663.940	4.339.345	4.097.164	5.903.744
Depósitos Judiciais e Fiscais	14	23.612.533	22.875.099	23.719.808	22.916.151
Outros Créditos	15	-	-	2.062.889	1.402.234
Investimentos	16	13.534.314	12.202.625	12.174.522	10.837.774
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		5.978.000	5.978.000	4.541.591	4.541.591
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar		4.538.000	4.538.000	2.372.600	2.372.600
Participações Societárias em Rede Hospitalar		1.440.000	1.440.000	2.168.991	2.168.991
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Custo		7.556.314	6.224.625	7.632.931	6.296.182
Imobilizado	17	12.150.073	12.463.746	27.570.664	25.062.717
Imóveis de Uso Próprio		6.543.008	6.916.561	6.797.774	7.183.039
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		6.543.008	6.916.561	6.797.774	7.183.039
Imobilizado de Uso Próprio		2.267.199	2.198.192	17.433.024	14.530.684
Hospitalares / Odontológicos		-	-	5.635.454	5.708.053
Não Hospitalares / Odontológicos		2.267.199	2.198.192	11.797.570	8.822.631
Imobilizações em Curso		789.843	789.843	789.843	789.843
Outras Imobilizações		2.550.023	2.559.150	2.550.023	2.559.150
Intangível	18	5.874.942	6.492.856	8.093.247	8.504.038
TOTAL DO ATIVO		215.887.139	160.849.101	217.914.897	184.107.426

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

NIRE 31.400.017.313
CNPJ - 17.774.738/0001-09BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO
(VALORES EM R\$ 1)

PASSIVO	Nota	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019	SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019
PASSIVO CIRCULANTE		65.398.788	58.713.820	79.722.389	67.997.078
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	48.444.361	42.493.521	48.444.361	42.493.521
Provisões de Prêmios / Contraprestações		48.444.361	42.493.521	48.444.361	42.493.521
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		8.750.617	4.530.597	8.750.617	4.530.597
Provisão para Remissão		91.566	107.911	91.566	107.911
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		4.588.195	3.755.100	4.588.195	3.755.100
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		21.588.435	22.929.166	21.588.435	22.929.166
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		13.425.547	11.170.746	13.425.547	11.170.746
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	20	616.838	1.837.579	616.838	1.837.579
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		-	13.066	-	13.066
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		616.838	1.824.513	616.838	1.824.513
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora	21	1.260.331	132.879	1.260.331	132.879
Provisões		220.299	87.424	220.299	87.424
Provisão para IR e CSLL		220.299	87.424	220.299	87.424
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	3.913.148	4.112.245	5.496.884	5.578.622
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	352.324	601.886	8.780.263	5.104.256
Débitos Diversos	24	10.591.487	9.448.287	14.903.412	12.762.797
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		64.918.682	41.984.362	87.971.994	70.284.201
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	10.611.890	9.983.521	10.611.890	9.983.521
Provisões de Prêmios / Contraprestações		10.611.890	9.983.521	10.611.890	9.983.521
Provisão para Remissão		142.603	157.277	142.603	157.277
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		10.469.287	9.826.244	10.469.287	9.826.244
Provisões	25	16.465.546	16.148.683	16.564.546	16.242.683
Provisões Judiciais		16.465.546	16.148.683	16.564.546	16.242.683
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	26	1.112.101	1.112.101	24.066.414	29.316.464
Débitos Diversos	27	36.729.145	14.740.057	36.729.145	14.741.533
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		85.569.669	60.150.918	50.220.514	45.826.148
Capital Social	28	6.485.024	5.633.539	6.485.024	5.633.539
Participação dos Minoritários		-	-	340.600	340.600
Reservas	29	56.745.199	48.571.570	58.496.750	49.977.413
Reservas de Capital / Patrimoniais		-	-	3.215	3.215
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		56.745.199	48.571.570	58.493.534	49.974.198
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	30	22.339.446	5.945.809	(15.101.860)	(10.125.404)
TOTAL DO PASSIVO		215.887.139	160.849.101	217.914.897	184.107.426

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

NIRE 31.400.017.313

CNPJ - 17.774.738/0001-09

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

DESCRIÇÃO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019	SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	327.334.863	334.515.533	316.028.856	325.358.078
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	339.200.968	341.826.937	339.200.968	341.826.937
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	339.169.949	341.753.370	339.169.949	341.753.370
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.019	73.566	31.019	73.566
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(11.866.104)	(7.311.404)	(23.172.111)	(16.468.859)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(219.985.364)	(267.857.501)	(219.985.364)	(267.857.501)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(217.730.564)	(266.832.573)	(217.730.564)	(266.832.573)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(2.254.801)	(1.024.928)	(2.254.801)	(1.024.928)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	107.349.499	66.658.032	96.043.492	57.500.577
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	249.478	255.922	249.478	255.922
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.587.112	7.305.273	70.544.027	65.661.934
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-	-	62.170.452	51.915.733
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	694.815	1.819.034	694.815	1.819.034
Outras Receitas Operacionais	5.892.297	5.486.239	7.678.760	11.927.167
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(4.077.480)	(7.238.429)	(4.077.480)	(7.238.429)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(554.333)	(3.463.185)	(554.333)	(3.463.185)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.646.451)	(2.124.621)	(1.646.451)	(2.124.621)
Provisão para Perdas sobre o Crédito	(1.876.696)	(1.650.623)	(1.876.696)	(1.650.623)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/PI. de Saúde da OPS	(22.628.365)	(4.328.983)	(51.958.799)	(25.878.748)
RESULTADO BRUTO	87.480.245	62.651.814	110.800.719	90.301.256
Despesas de Comercialização	(1.975.740)	(1.850.103)	(1.975.740)	(1.850.103)
Despesas Administrativas	(39.932.662)	(43.620.945)	(82.880.406)	(81.256.521)
Resultado Financeiro Líquido	1.945.594	(818.669)	(273.125)	(1.124.769)
Receitas Financeiras	3.353.884	5.944.040	3.886.450	6.059.664
Despesas Financeiras	(1.408.290)	(6.762.709)	(4.159.575)	(7.184.433)
Resultado Patrimonial	(18.310.848)	(6.009.671)	2.771.944	3.355.518
Receitas Patrimoniais	1.944.829	2.996.301	2.819.774	3.394.256
Despesas Patrimoniais	(20.255.676)	(9.005.973)	(47.830)	(38.738)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	29.206.588	10.352.427	28.443.392	9.425.382
Imposto de Renda	(1.162.077)	(1.669.216)	(1.252.399)	(1.669.216)
Contribuição Social	(426.988)	(582.667)	(463.803)	(582.667)
Participações sobre o Lucro	(1.335.821)	(1.105.473)	(1.335.821)	(1.105.473)
RESULTADO LÍQUIDO	26.281.702	6.995.070	25.391.368	6.068.025
Participação dos Controladores			26.281.702	6.995.070
Participação dos Não Controladores			(890.334)	(927.045)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

NIRE 31.400.017.313

C.N.P.J. : 17.774.738/0001-09

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO CONTROLADORA (POR ATO) EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020

(VALORES EM R\$ 1)

Descrição	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	325.400.938	1.933.925	327.334.863
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	337.267.042	1.933.925	339.200.968
Contraprestações Líquidas	337.236.023	1.933.925	339.169.949
Variação das Provisões Técnicas	31.019	-	31.019
(-)Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(11.866.104)	-	(11.866.104)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(219.489.583)	(495.782)	(219.985.364)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(217.234.782)	(495.782)	(217.730.564)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(2.254.801)	-	(2.254.801)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	105.911.355	1.438.144	107.349.499
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	249.478	-	249.478
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. Com Planos de Saúde da Operadora	6.550.663	36.449	6.587.112
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	694.815	-	694.815
Outras Receitas Operacionais	5.855.848	-	5.855.848
Outras Receitas Operacionais - Farmácia	-	36.449	36.449
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(4.077.480)	-	(4.077.480)
Outras	(554.333)	-	(554.333)
Programas de Promoção da Saúde	(1.646.451)	-	(1.646.451)
Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(1.876.696)	-	(1.876.696)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	(22.401.261)	(227.104)	(22.628.365)
Outras Despesas com Op. De Assistência à Saúde	-	-	-
Despesas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	(1.132.475)	-	(1.132.475)
Outras Despesas	(21.268.786)	-	(21.268.786)
Outras Despesas - Farmácia	-	(227.104)	(227.104)
RESULTADO BRUTO	86.232.756	1.247.489	87.480.245
Despesas de Comercialização	(1.975.740)	-	(1.975.740)
Despesas Administrativas	(39.932.662)	-	(39.932.662)
Resultado Financeiro Líquido	-	1.945.594	1.945.594
Receitas Financeiras	-	3.353.884	3.353.884
Despesas Financeiras	-	(1.408.290)	(1.408.290)
Resultado Patrimonial	-	(18.310.848)	(18.310.848)
Receitas Patrimoniais	-	1.944.829	1,944,829
Receitas com Imóveis de Renda	-	470.214	470.214
Ajustes Positivos Investimentos em Controladas	-	121.626	121.626
Lucro na Alienação de Bens	-	58.637	58.637
Outros Investimentos	-	1.294.351	1,294,351
Despesas Patrimoniais	-	(20.255.676)	(20,255,676)
Ajustes Negativos de Investimentos em Controladas	-	(20.255.676)	(20,255,676)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	44.324.353	(15.117.765)	29.206.588
Imposto de Renda	-	(1.162.077)	(1,162,077)
Contribuição Social	-	(426.988)	(426,988)
Impostos Diferidos	-	-	-
Participações no Resultado	(1.335.821)	-	(1,335,821)
RESULTADO LÍQUIDO	42.988.532	(16.706.830)	26.281.702
Composição da Sobra do Exercício			
Descrição	Ato Cooperativo	Ato não Cooperativo	Total
Resultado Líquido	42.988.532	(16.706.830)	26.281.702
Fundo de Reservas	(2.628.171)	-	(2,628,171)
Fates	(1.314.086)	-	(1,314,086)
Fates Ato Não Cooperativo	-	-	-
Resultado a disposição da AGO	39.046.276	(16.706.830)	22.339.446

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

NIRE 31.400.017.313

CNPJ - 17.774.738/0001-09

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

(VALORES EM R\$ 1)

	Capital/Patrimônio Social	Reservas de Lucros/Sobras/Retenções	Outras Reservas	Sobras ou Perdas Acum.	Patrimônio Líquido Atribuído aos Não Controladores	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	5.168.649	9.842.202	41.679.032	10.995.020	(4.226.179)	63.458.724
Destinação da Sobra						-
Incorporação a Reserva para Operações			3.776.866	(3.776.866)		-
Distribuição da Sobras				(7.218.155)	(203.065)	(7.421.220)
Aumento de Capital						-
Por Subscrição	2.040.679					2.040.679
A Integralizar	(1.471.332)					(1.471.332)
Devolução de Capital	(104.456)					(104.456)
Reversão de Fundos/Reservas						-
Movimentação Fates		(1.843.875)				(1.843.875)
Movimentação do Plac			(2.077.704)			(2.077.704)
Movimentação Fundo de Alto Custo						-
Movimentação Fundo de Vantagens ao Cooperado			(1.597.501)			(1.597.501)
Constituição de Fundos/Reservas						-
Movimentação das Reservas das Operações			(2.256.712)			(2.256.712)
Movimentação Fundo de Vantagens ao Cooperado						-
Sobra Líquida do Exercício				6.995.070	(9.895.525)	(2.900.455)
Proposta de Destinação da sobra						-
Fundo de Reserva						-
Fates		699.508		(699.508)		-
Fates Ato Não Cooperativo		349.754		(349.754)		-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	5.633.540	9.047.589	39.523.981	5.945.807	(14.324.769)	45.826.148
Destinação da Sobra						-
Incorporação a Reserva para Operações			17.473.521	(5.945.809)		11.527.712
Distribuição da Sobras						-
Aumento de Capital						-
Por Subscrição	780.000					780.000
A Integralizar	148.834					148.834
Devolução de Capital	(77.349)					(77.349)
Reversão de Fundos/Reservas						-
Movimentação Fates		(2.435.964)				(2.435.964)
Movimentação do Plac						-
Movimentação Fundo de Vantagens ao Cooperado			(2.028.627)			(2.028.627)
Constituição de Fundos/Reservas						-
Movimentação das Reservas das Operações			(8.777.558)			(8.777.558)
Movimentação Fundo de Vantagens ao Cooperado						-
Sobra Líquida do Exercício				26.281.702	(21.024.385)	5.257.318
Proposta de Destinação da sobra						-
Fundo de Reserva		2.628.171		(2.628.171)		-
Fates		1.314.086		(1.314.086)		-
Fates Ato Não Cooperativo		-				-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	6.485.025	10.553.881	46.191.317	22.339.444	(35.349.154)	50.220.514

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

NIRE 31.400.017.313

CNPJ - 17.774.738/0001-09

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
(VALORES EM R\$ 1)

	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	SALDO EM	SALDO EM	SALDO EM	SALDO EM
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
(+) Recebimento de Planos Saúde	326.914.656	390.368.757	326.914.656	390.368.757
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	-	-	-	-
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	-	5.937	30.932
(+) Outros Recebimentos Operacionais	9.649.256	7.399.561	92.434.077	74.136.390
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(259.044.111)	(296.170.651)	(301.409.480)	(334.621.177)
(-) Pagamento de Comissões	(1.903.684)	(1.846.234)	(1.903.684)	(1.846.234)
(-) Pagamento de Pessoal	(22.520.564)	(22.678.452)	(39.877.482)	(37.125.413)
(-) Pagamento de Pró-Labore	-	-	(222.558)	(279.825)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(6.178.822)	(6.328.955)	(8.572.749)	(8.703.255)
(-) Pagamento de Tributos	(44.169.907)	(62.683.822)	(56.402.562)	(74.450.738)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	-	(73.116)	(41.052)
(-) Pagamento de Aluguel	(775.782)	(525.106)	(3.527.940)	(3.321.662)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(552.985)	(1.592.366)	(688.329)	(1.719.979)
(-) Aplicações Financeiras	-	-	(693.365)	(1.357.120)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	-	-	-	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.418.056	5.942.732	5.983.406	1.069.624
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS				
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-	2.476.368	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	-	-	49.024
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-	3.044	24.959
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(1.409.814)	(3.546.121)	(8.175.964)	(7.588.741)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	-	-	-	-
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	(2.869.878)	(720.019)	(5.122.779)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	(1.240.000)	-	(1.240.000)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	-	-	-	(5.625.000)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(1.409.814)	(7.655.999)	(6.416.571)	(19.502.537)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	843.871	2.040.000	843.871	3.280.000
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	-	2.026.714	2.333.753	18.117.714
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	-	33.000.000	2.120.594	33.650.325
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(58.217)	(1.732.475)	(1.871.380)	(3.806.681)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(213.512)	(33.000.000)	(4.481.095)	(33.438.527)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(1.301.353)	(1.150.285)	(1.301.353)	(1.150.285)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	-	-	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(729.211)	1.183.954	(2.355.609)	16.652.546
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(720.969)	(529.313)	(2.788.775)	(1.780.366)
CAIXA SALDO INICIAL	1.332.478	1.861.791	3.869.517	5.649.883
CAIXA SALDO FINAL	611.509	1.332.478	1.080.742	3.869.517
Variação de Caixa e Equivalente no Período	(720.969)	(529.313)	(2.788.775)	(1.780.366)
Ativos Livres no Início do Período	17.730.743	62.002.416	17.730.743	62.002.416
Ativos Livres no Final do Período	46.553.924	17.730.743	46.553.924	17.730.743
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LIVRE	28.823.181	(44.271.673)	28.823.181	(44.271.673)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ nº 17.774.738/0001-09

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 e 2019

(Todos os valores expressos em milhares de reais)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social 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, sem objetivo de lucro, e tem como missão oferecer excelência no atendimento em saúde e a valorização do médico cooperado.

A Cooperativa é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País e está subordinada às diretrizes e às 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, estando registrada na ANS sob o nº 35406-6.

Impactos COVID-19

Em 11 de março de 2020, a Organização Mundial da Saúde (OMS) declarou pandemia global. Ainda em março, a Unimed Uberaba elaborou e colocou em prática um plano abrangendo diversas medidas preventivas necessárias para minimizar os efeitos da pandemia, sendo as principais: criação do Plano de Contingências Unimed Uberaba; criação da Central de Regulação; criação do “UNICARE”, aplicativo onde o cliente tem o “Doutor Unimed”: uma plataforma de inteligência artificial com tecnologias para atendimento automatizado; definição de home office para os colaboradores administrativos; implementação da telemedicina; criação de pontos de atendimento de ambulatorial urgente nas Clínicas CASU e Viver Bem para pacientes Não Covid-19; permanência dos atendimentos domiciliares para pacientes assistidos pelas linhas de cuidado 24 horas por dia; ações de recomposição da remuneração médica dos cooperados.

Para vencer o coronavírus e garantir o acesso dos beneficiários do plano de saúde Unimed Uberaba, fizemos inúmeros investimentos. Treinamos equipes, compramos equipamentos, melhoramos estruturas para que as pessoas tivessem atendimento com excelência e com segurança. Cumprimos o que determina a lei e as normas exigidas pelas autoridades de saúde.

Em 2020 vimos a nossa receita assistencial apresentou um crescimento de 2,34% em relação a meta para o ano. E também, como efeito da suspensão dos atendimentos eletivos e outros procedimentos, tivemos uma redução no nosso custo assistencial em 12% em relação a meta para o ano.

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

Desta forma, o Plano de Contingência e protocolos criados pela Cooperativa continuam operando para acompanhamento dos impactos do COVID-19.

NOTA 02 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

Contando com 557 médicos cooperados (2019 – 559), no cumprimento de suas atividades a Cooperativa assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes à atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado, nas modalidades Preço Prestabelecido e Pós-estabelecido.

A Unimed Uberaba consciente da importância do gerenciamento de riscos, desenvolveu através de seus Recursos Próprios, unidades voltadas para o cuidado e manutenção da saúde dos clientes para melhoria da qualidade de vida. Destacam-se, neste contexto o ESPAÇO VIVER BEM, que oferece serviço de assistência domiciliar e monitoramento de casos, a CLÍNICA UNIMED PLENO e o CENTRO DE ATENÇÃO À SAÚDE UNIMED para atendimentos na modalidade ambulatorial, com consultas agendadas em diversas especialidades. A Unidade de ONCOLOGIA Unimed Uberaba é um ecossistema personalizado com modernos serviços no tratamento do câncer. Construída a partir de um projeto inovador, atua com ações de prevenção e de tratamentos nas áreas de Oncologia Clínica, Hematologia e Farmácia Clínica. As parcerias com uma CLÍNICA DE IMAGEM (PROMED) e uma REDE DE LABORATÓRIOS (LAMEL) fazem parte de programas estratégicos. Com instalações nos melhores pontos da cidade, garantem atendimentos personalizados e humanizados para apoio a diagnósticos. A Unimed Uberaba visando a sustentabilidade do negócio, consolidou o propósito de assistência médica hospitalar, assumindo a gestão e operação do HOSPITAL SÃO DOMINGOS (UBERMED) para gestão da saúde do Triângulo Mineiro e Alto Paranaíba.

NOTA 03 – FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com a legislação comercial e fiscal em vigor, observando aspectos da Lei Cooperativista nº 5.764/71, normas editadas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC e pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, obedecendo, ainda, aos padrões do plano de contas estabelecido pela RN nº 290 de 27 de fevereiro de 2012, com as alterações das RNs 314/12, 322/13, 390/15, 418/16 e 435/2018, que também incorporaram os pronunciamentos técnicos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, quando referendadas pela ANS e parcialmente os aspectos relacionados às Leis 11.638/07 e 11.941/09. A Cooperativa também atendeu aos quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÕES CONSOLIDADAS

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2020 da Unimed Uberaba Cooperativa de Trabalho Médico Ltda., e de suas controladas “UBERMED SERVIÇOS EM SAÚDE EIRELI”, na qual detém 100,00% de participação; “LAMEL-LABORATÓRIO MÉDICO ESPECIALIZADO LTDA”, na qual detém 90,00% de participação e “PANCLINIC CENTRO DE DIAGNÓSTICO POR IMAGEM LTDA”, na qual detém 60,00% de participação sendo que as demonstrações estão identificadas como controladora e consolidada. O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultados corresponde à soma dos saldos do ativo, passivo, receitas e despesas das empresas acima, segundo a natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto na NBC TG 36 do Conselho Federal de Contabilidade - CFC, obedecendo os seguintes critérios:

- i. Eliminação dos saldos das contas ativas e passivas decorrentes das transações entre as empresas incluídas na consolidação, bem como e eliminação das receitas e das despesas decorrentes de negócios com as empresas incluídas na consolidação;
- ii. Eliminação do investimento relevante na proporção de seu respectivo patrimônio;
- iii. Destaque da participação dos minoritários no patrimônio líquido e no resultado.

NOTA 04 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas pela Cooperativa são:

REGIME DE ESCRITURAÇÃO: A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

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

APLICAÇÕES FINANCEIRAS: Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2020.

CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE: São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I – Normas Gerais da RN 418, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

10.2.3.1 Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;

10.2.3.2 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;

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

CONTA CORRENTE COM COOPERADOS: Os créditos registrados com cooperados de curto prazo foram registrados pelos valores deliberados por adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras.

Os créditos registrados com cooperados, no longo prazo, foram registrados pelos valores deliberados por assembleia dos cooperados.

INVESTIMENTOS: Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição e método de equivalência patrimonial.

ATIVO IMOBILIZADO: O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

ATIVO INTANGÍVEL: No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para 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 compõem pelas taxas descritas em nota específica e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4) – Resolução 1303/10.

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela cooperativa e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

Os gastos referentes a programas de medicina preventiva e promoção à saúde e prevenção de riscos e doenças, foram aprovados pela ANS, a partir de 2013, logo contabilizados como despesas conforme INC 07 DIOPE/DIPRO e alterações posteriores.

PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE: As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 393 de 09 de dezembro de 2015 e suas alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é contabilizada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pela Cooperativa e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do médico cooperado.

IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL: São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos.

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. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

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

ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES: Ativos contingentes são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, caracterizando o ganho como praticamente certo. 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.

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

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

APURAÇÃO DE RESULTADO E RECONHECIMENTO DE 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 de 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 preços 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, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

RECONHECIMENTO DOS EVENTOS INDENIZÁVEIS: Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do médico. 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.

USO DE ESTIMATIVAS: A elaboração de demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis aplicadas no Brasil requer que a Administração use de julgamento na determinação e no registro de estimativas contábeis. Tais estimativas podem diferir dos seus valores reais. As principais contas onde essas estimativas são utilizadas são as contas de Provisões para Contingências.

RESERVA PARA O FATES: Os gastos com assistência técnica, educacional e social para cooperados e colaboradores em 2020 foram no valor de R\$ 2.435.964 (2019 – R\$ 1.843.875), registrados em contas de resultados, foram absorvidos pelo Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES.

ATIVO

NOTA 05 – DISPONÍVEL

- **CONTROLADORA**

DESCRIÇÃO	2020	2019
Caixa	8	862
Bancos contas depósitos	611.501	1.331.616
TOTAL	611.509	1.332.478

- **CONSOLIDADO**

DESCRIÇÃO	2020	2019
Caixa	4.383	5.852
Bancos contas depósitos	1.076.359	3.863.665
TOTAL	1.080.742	3.869.517

NOTA 06 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Referem-se a aplicações em títulos de renda fixa, registrados ao custo de aquisição e acrescidos dos rendimentos auferidos.

- **CONTROLADORA**

	2020	2019
- Contas Indiv. em Centrais de Custódia	18.252.417	16.788.486
- Fundos de Investimentos Dedicados	21.139.871	17.773.172
Aplicações Garant. Prov. Técnicas - AG Vinculados	39.392.288	34.561.658
Aplicações Livres	45.942.416	16.398.264
TOTAL	85.334.704	50.959.922

As Aplicações Vinculadas às Provisões Técnicas referem-se ao cumprimento da RN 419/16 da Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar exclusivamente para vinculação à ANS, dos respectivos títulos e valores mobiliários registrados como ativos garantidores de provisões técnicas.

- **CONSOLIDADO**

	2020	2019
- Contas Indiv. em Centrais de Custódia	18.252.417	16.788.486
- Fundos de Investimentos Dedicados	21.139.871	17.773.172
Aplicações Garant. Prov. Técnicas - AG Vinculados	39.392.288	34.561.658
Aplicações Livres	45.942.416	16.398.264
TOTAL	85.334.704	50.959.922

NOTA 07– CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos “Créditos de Operações de Assistência a Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

- **CONTROLADORA**

DESCRIÇÃO	2020	2019
Contraprestação Pecuniária a Receber ¹	30.102.709	28.487.058
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6.505.658	4.873.625
Participação Benef. Eventos Indenizáveis	5.805.928	5.595.322
Outros Créditos Operações c/ Planos de Saúde	2.324.061	832.775
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(16.954.722)	(13.939.266)
TOTAL	27.783.634	25.849.514

¹ De acordo com o Comunicado nº 85 da Diretoria Colegiada da ANS, os reajustes foram suspensos no período de setembro a dezembro de 2020, não havendo possibilidade de cobranças de reajustes nesse período. O Comunicado nº 87 estabeleceu a diluição dos reajustes suspensos em 12 parcelas iguais e sucessivas, a partir de janeiro de 2021, determinação que não se altera se o contrato tiver sido rescindido antes do início ou do fim da cobrança.

A contabilização dos reajustes das cobranças adiadas para 2021 foi realizada no grupo de Outros Créditos Operações com Planos de Saúde, obedecendo ao regime de competência contábil e o reconhecimento das receitas.

NOTA 08 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADO COM PLANOS

A composição dos “Créditos de Operações de Assistência a Saúde Não Relacionado com Planos” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

- **CONTROLADORA**

DESCRIÇÃO	2020	2019
Créditos Oper. Prest. Serviços Assist. Saúde	2.767.622	4.140.848
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(1.969.225)	(1.704.593)
TOTAL	798.397	2.436.255

NOTA 09 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

- **CONTROLADORA**

Referem-se basicamente a impostos e contribuições retidos na fonte por empresas públicas e privadas sobre faturas emitidas pela cooperativa, imposto de renda retido na fonte sobre rendimentos de aplicações financeiras e outras receitas tributáveis.

DESCRIÇÃO	2020	2019
Imposto de Renda Retido na Fonte	138.450	896.779
Outros Créditos Tributários	-	2.573
Créditos Tributários e Previdenciários	563.407	3.010.046
TOTAL	701.857	3.909.398

No ano de 2020, a Unimed Uberaba realizou o aproveitamento de crédito de imposto de renda retido na fonte na prestação de serviços por cooperativas de trabalho e associações profissionais em decorrência de atos cooperativos e das contribuições sociais retidas na fonte (PIS/COFINS), referente aos anos de 2018 e 2019. Após o envio da DIRF (Declaração do Imposto de Renda Retido na Fonte) dos clientes tomadores de serviços e validação dos dados Receita Federal do Brasil, os créditos decorrentes da prestação de serviço foram utilizados.

- **CONSOLIDADO**

Referem-se basicamente a impostos e contribuições retidos na fonte por empresas públicas e privadas sobre as faturas emitidas, imposto de renda retido na fonte sobre rendimentos de aplicações financeiras e outras receitas tributáveis.

DESCRIÇÃO	2020	2019
Imposto de Renda Retido na Fonte	379.500	898.294
Outros Créditos Tributários	-	3.851
Créditos Tributários e Previdenciários	938.218	3.010.620
TOTAL	1.317.717	3.912.765

NOTA 10 – BENS E TITULOS A RECEBER

- **CONTROLADORA**

São os valores a receber referente aos estoques, cheques, acordos, adiantamentos a funcionários, cooperados, fornecedores e adiantamentos diversos e outros créditos e bens a receber.

DESCRIÇÃO	2020	2019
Estoque de Medicamentos	3.708.698	2.319.392
Almoxarifado	76.439	87.562
Cheques de Terceiros	63.624	86.319
Créditos a Compensar	402.137	489.951
Outros Títulos a Receber	3.017.223	7.278.350
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(2.392.815)	(3.843.092)
Adiantamento a Funcionários	219.268	2.577
Adiantamento a Cooperados ¹	-	-
Adiantamento a Fornecedores ²	203.382	619.242
Adiantamento a Prestadores de Serviços	35.948.515	7.461.933
Outros Créditos a Receber ³	745.983	64.849
TOTAL	41.992.454	14.567.083

¹Os saldos da rubricas de adiantamentos a cooperados foram transferidos para o grupo de Conta Corrente com Cooperados.

²Os saldos das rubricas de adiantamento realizados a prestadores foram transferidos para o grupo de Adiantamento a Prestadores de Serviços.

³Em decorrência da pandemia da COVID-19, foram realizados adiantamentos de produção aos cooperados nas competências 06/2020 e 07/2020. A compensação dos adiantamentos iniciou-se em 08/2020, com previsão de término em 03/2021.

- **CONSOLIDADO**

São os valores a receber referente aos estoques, cheques, acordos, adiantamentos a funcionários, cooperados, fornecedores e adiantamentos diversos e outros créditos e bens a receber.

DESCRIÇÃO	2020	2019
Estoque de Medicamentos	6.580.732	4.340.403
Almoxarifado	76.439	87.562
Cheques de Terceiros	63.624	86.319
Créditos a Compensar	402.137	489.951
Outros Títulos a Receber	14.545.883	7.998.649
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(2.949.683)	(3.996.469)
Adiantamento a Funcionários	556.516	271.988
Adiantamento a Cooperados ¹	-	-
Adiantamento a Fornecedores ²	412.472	765.323
Adiantamento a Prestadores de Serviços	255.980	7.461.933
Outros Créditos a Receber	745.983	64.849
TOTAL	20.690.083	17.570.508

NOTA 11 – DESPESAS ANTECIPADAS

- **CONTROLADORA**

Contempla valores desembolsados para manutenção da operação cujo período de apropriação da despesa não realizou-se em decorrência de seu fato gerador. Tais despesas são: seguro predial, seguro de veículos, IPTU, manutenção de software e etc.

DESCRIÇÃO	2020	2019
Outras Despesas Antecipadas	528.827	130.662
TOTAL	528.827	130.662

- **CONSOLIDADO**

DESCRIÇÃO	2020	2019
Juros a Apropriar – Empréstimo Bancário	2.140.701	1.314.525
Outras Despesas Antecipadas	750.668	277.645
TOTAL	2.891.369	1.592.170

NOTA 12 – CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

- **CONTROLADORA**

Os créditos registrados com cooperados de curto prazo foram registrados pelos valores deliberados por adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras.

DESCRIÇÃO	2020	2019
Adiantamento a Cooperados	299.956	3.290.118
TOTAL	299.956	3.290.118

NOTA 13 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

- **CONTROLADORA**

Foram registrados os créditos realizáveis a Longo Prazo, sendo:

DESCRIÇÃO	2020	2019
Imposto de Renda Retido na Fonte	333.794	1.047.111
Outros Créditos Tributários	24.564	24.564
Créditos Tributários e Previdenciários	2.305.582	3.267.670
TOTAL	2.663.940	4.339.345

- **CONSOLIDADO**

DESCRIÇÃO	2020	2019
Imposto de Renda Retido na Fonte	772.006	1.485.323
Outros Créditos Tributários	1.019.575	1.150.751
Créditos Tributários e Previdenciários	2.305.583	3.267.670
TOTAL	4.097.164	5.903.744

NOTA 14 – DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

- **CONTROLADORA**

Foram registrados os valores realizáveis após o término do exercício seguinte referente aos depósitos judiciais da Taxa de Saúde Suplementar – ANS, INSS sobre a remuneração de conselheiros e dirigentes e valores decorrentes das contingências passivas discutidas judicialmente e administrativamente pela Unimed Uberaba.

DESCRIÇÃO	2020	2019
-----------	------	------

Depósito Judicial – Ressarcimento SUS	10.469.287	9.826.244
Total Dep. Judiciais – SUS	10.469.287	9.826.244
Depósito Judicial – Bloqueios PLS	821.936	821.936
Total Dep. Judiciais – Cíveis	821.936	821.936
Depósito Judicial – Proc. TSS	762.840	762.840
Depósito Judicial – INSS Dirig. e Conselhos	686.576	686.576
Depósito Judicial – PIS Faturamento	371.199	371.199
Depósito Judicial – Verbas INSS PSG	707.910	613.519
Depósito Judicial – PIS / COFINS	9.775.899	9.775.899
Total Dep. - Judiciais - Fiscais	12.304.424	12.210.033
Depósito Judicial – Trabalhistas	16.886	16.886
Total Dep. – Trabalhistas	16.886	16.886
TOTAL	23.612.533	22.875.099

Em 20 de dezembro de 2006 a Unimed Uberaba foi autuada pela Receita Federal do Brasil sobre os tributos de PIS e COFINS referente ao período de **01/01/2003 a 31/12/2004** no valor de R\$ 9.858.707,92 (Nove milhões Oitocentos e Cinquenta e Oito e Setecentos e Sete Reais e Noventa e dois Centavos).

Em 30 de setembro de 2011 a Unimed Uberaba foi autuada novamente pela Receita Federal do Brasil sobre os tributos de PIS e COFINS referente ao período de **01/01/2007 a 31/12/2008** no valor de R\$ 13.078.961,17 (Treze milhões Setenta e Oito Mil Novecentos e Sessenta e um reais e Dezessete Centavos)

A Unimed Uberaba foi notificada pelos “Termos de Encerramento de Diligências”, sob os N°TP-06.1.05.00-2015-00.111-2 e N°TP-06.1.05.00-2016-00092-6 no qual, após concluir sua apuração, a Secretaria da Receita Federal enviou a Carta de Cobrança de **(2003/2004)** no valor de **R\$ 3.598.729,35**, sendo R\$ 640.869,75, relativo ao PIS e R\$ 2.957.859,60 relativo à COFINS e a Carta de Cobrança de **(2007/2008)** no valor de **R\$ 5.957.054,94**, sendo R\$ 1.064.776,44, relativo ao PIS e R\$ 4.892.278,50 relativo à COFINS, respectivamente.

Através das intimações recebidas a Unimed Uberaba deu início às Diligências Fiscais para se apurar a nova base de cálculo dos valores devidos nas competências de **01/2003 a 12/2004 e 01/2007 a 12/2008**. Com isso, a Fiscalização delimitou a apuração esclarecendo a metodologia para exoneração das deduções previstas no inciso III, do §9º, do art. 3º da Lei nº 9.718/98, com interpretação dada pela Lei nº 12.873/2013 conforme Termo de Encerramento de Diligência. Após o atendimento a diversas intimações com a apresentação de Livros Fiscais, Demonstrativos das Contas Analíticas em meio físico e magnético, Planilhas extraídas do Plano de Contas da ANS, dentre outros documentos solicitados.

Desta forma, e visando evitar a inscrição do referido débito em dívida ativa e com fito de evitar a inclusão indevida de seu nome no Cadin, a Unimed Uberaba optou por se antecipar à Fazenda Nacional e ajuizar a Ação Anulatória de Débito com a realização dos depósitos judiciais no ano de 2017, que suspendeu a exigibilidade do crédito tributário dos anos de 2003/2004 e 2007/2008, sendo o valor integral e atualizado dos débitos de **2003/2004**: R\$ 676.373,95 a título de PIS e R\$ 3.121.725,06 a título de COFINS. Os débitos de **2007/2008** totalizou o valor integral e atualizado: R\$ 1.068.484,68 a título de PIS e R\$ 4.909.315,03 a título de COFINS, totalizando a garantia de depósito **R\$ 9.775.898,72** (Nove milhões setecentos e setenta e cinco mil oitocentos e noventa e oito reais e setenta e dois centavos). As

duas autuações fiscais observadas às obrigações específicas de cada caso foram classificadas através do parecer emitido pela assessoria jurídica da cooperativa como obrigações possíveis e se encontram em fase de impugnação administrativa apresentada pela Unimed Uberaba.

- **CONSOLIDADO**

DESCRIÇÃO	2020	2019
Depósito Judicial – Ressarcimento SUS	10.469.287	9.826.244
Total Dep. Judiciais – SUS	10.469.287	9.826.244
Depósito Judicial – Bloqueios PLS	821.936	821.936
Depósito Judicial – Ações Ubermed	107.275	41.052
Total Dep. Judiciais – Cíveis	929.211	862.988
Depósito Judicial – Proc. TSS	762.840	762.840
Depósito Judicial – INSS Dirig. e Conselhos	686.576	686.576
Depósito Judicial – PIS Faturamento	371.199	371.199
Depósito Judicial – Verbas INSS PSG	707.910	613.519
Depósito Judicial – PIS / COFINS	9.775.899	9.775.899
Total Dep. - Judiciais - Fiscais	12.304.424	12.210.033
Depósito Judicial – Trabalhistas	16.886	16.886
Total Dep. – Trabalhistas	16.886	16.886
TOTAL	23.719.808	22.916.151

NOTA 15 – OUTROS CRÉDITOS

- **CONSOLIDADO**

Foram registrados os valores realizáveis à antecipação dos juros dos Empréstimos Bancários:

DESCRIÇÃO	2020	2019
Juros a apropriar	2.062.889	1.402.234
TOTAL	2.062.889	1.402.234

NOTA 16 – INVESTIMENTOS

- **CONTROLADORA**

A Unimed Uberaba possui participações societárias, sendo:

DESCRIÇÃO	2020	2019
Federação Unimed MG	1.987.257	1.520.686
Unimed Participações	2.566.229	2.136.062

Unicred Uberaba	572.480	548.966
Intrafederativa Triângulo Mineiro	3.000	3.000
Central Nacional Unimed	1.704.776	1.546.984
FCO – Fundo de Contingência e Oportunidades	284.052	187.636
FMP – Fundo Mútuo de Participações	35.408	30.189
AFAC – Unimed Participações	403.112	251.102
Outros Investimentos	-	-
Lamel – Laboratório Médico Especializado Ltda ¹	2.018.000	2.018.000
Panclinic – Centro de Diagnóstico por Imagem Ltda ¹	2.520.000	2.520.000
Ubermed Serviços em Saúde Eireli ¹	1.440.000	1.440.000
TOTAL	13.534.314	12.202.625

¹Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial

• **CONSOLIDADO**

DESCRIÇÃO	2020	2019
Federação Unimed MG	1.987.257	1.520.686
Unimed Participações	2.566.229	2.136.062
Unicred Uberaba	649.096	620.523
Intrafederativa Triângulo Mineiro	3.000	3.000
Central Nacional Unimed	1.704.776	1.546.984
FCO – Fundo de Contingência e Oportunidades	284.052	187.636
FMP – Fundo Mútuo de Participações	35.408	30.189
AFAC – Unimed Participações	403.112	251.102
Outros Investimentos	4.541.592	4.541.592
SUBTOTAL	12.174.522	10.837.774

NOTA 17 – IMOBILIZADO

• CONTROLADORA

DESCRIÇÃO	TAXAS	2019	Adições	Baixas	Transferências		2020
					Entradas	Saídas	
Terrenos	-	1.081.992	-	-	-	-	1.081.992
Edificações	-	9.874.544	29.909	41.378	-	-	9.863.076
Máquinas e Equipamentos	-	1.585.696	436.845	3.111	75.981	76.240	2.019.170
Computadores e Periféricos	-	1.838.289	54.785	9.186	122.552	122.293	1.884.146
Móveis e Utensílios	-	1.885.594	68.957	15.425	126.218	126.218	1.939.127
Veículos	-	17.999	-	-	8.290	8.290	17.999
Imobilizações em Curso	-	3.006.432	394.686	-	-	-	3.401.118
Outras Imobilizações	-	798.656	-	-	-	-	798.656
TOTAL		20.089.202	985.182	69.100	333.041	333.041	21.005.284
(-) Depreciação Acumulada							
Terrenos		-	-	-	-	-	-
Edificações	4%	4.039.976	368.704	6.621	-	-	4.402.060
Máquinas e Equipamentos	10%	798.647	209.963	2.016	33.428	33.687	1.006.335
Computadores e Periféricos	20%	1.363.944	130.985	8.487	87.242	87.885	1.485.800
Móveis e Utensílios	10%	963.151	142.224	8.514	78.014	79.068	1.095.805
Veículos	20%	3.645	1.658	-	1.874	1.874	5.303
Imobilizações em Curso	-	455.955	402.737	-	-	-	858.691
Outras Imobilizações	10%	139	1.078	-	-	-	1.217
(-) Total de Depreciação Acumulada		7.625.456	1.257.349	25.638	200.558	202.514	8.855.211
TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO		12.463.746	(272.167)	43.462	132.483	130.527	12.150.073

As contas do Ativo Imobilizado estão apresentadas ao custo de aquisição, sendo a depreciação calculada pelo método linear a taxas julgadas adequadas à vida útil dos bens.

Recuperabilidade dos Ativos: a Cooperativa não constituiu provisão de perda para desvalorização de ativos por não ter identificado perdas significativas para seus ativos mais relevantes.

• **CONSOLIDADO**

DESCRIÇÃO	TAXAS	2.019	Adições	Baixas	Transferências		2.020
					Entradas	Saídas	
Terrenos	-	1.081.992	-	-	-	-	1.081.992
Edificações	-	10.169.298	29.909	41.378	-	-	10.157.829
Máquinas e Equipamentos	-	18.256.352	6.217.518	2.095.456	96.022	122.336	22.352.100
Computadores e Periféricos	-	2.826.249	204.993	10.758	144.477	123.611	3.041.350
Móveis e Utensílios	-	3.689.160	122.997	16.453	143.005	143.005	3.795.704
Veículos	-	17.999	-	-	8.290	8.290	17.999
Imobilizações em Curso	-	3.006.432	394.686	-	-	-	3.401.118
Placas	-	4.200	-	-	-	-	4.200
Outras Imobilizações	-	800.298	-	-	-	-	800.298
Benfeitorias em Propriedade de Terceiros		730.546	722.276	99.656	-	-	1.353.165
TOTAL		40.582.526	7.692.379	2.263.701	391.794	397.242	46.005.755
(-) Depreciação Acumulada							
Terrenos		-	-	-	-	-	-
Edificações	4%	4.068.251	380.416	6.621	-	-	4.442.047
Máquinas e Equipamentos	10%	7.173.716	1.937.605	513.935	36.888	37.147	8.597.127
Computadores e Periféricos	20%	2.060.217	188.960	8.735	87.556	88.197	2.239.801
Móveis e Utensílios	10%	1.695.186	319.012	17.504	80.232	81.288	1.995.637
Veículos	20%	3.645	1.658	-	1.874	1.874	5.303
Imobilizações em Curso	-	455.955	402.736	-	-	-	858.691
Placas	10%	4.200	-	-	-	-	4.200
Outras Imobilizações	20%	1.781	1.078	-	-	-	2.859
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		56.858	232.734	165	13.136	13.136	289.426
(-) Total de Depreciação Acumulada		15.519.809	3.464.199	546.960	219.686	221.642	18.435.091
TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO		25.062.717	4.228.180	1.716.741	172.108	175.600	27.570.664

NOTA 18 – INTANGÍVEL

• **CONTROLADORA**

São os recursos aplicados na realização de despesas de implantação de software que contribuirão para a formação do resultado de mais de um exercício social futuro.

DESCRIÇÃO	2019	Adições	Baixas	Transferências		2020
				Entradas	Saídas	
Softwares	9.838.184	91.763	-	55.511	55.511	9.929.947
Marcas e Patentes	12.652	298	-	-	-	13.950
Total do ativo intangível	9.850.836	93.061	-	55.511	55.511	9.943.897

(-) Amortização						
Softwares	3.357.980	710.975	-	-	-	4.068.955
Total Amortização	3.357.980	710.975	-	-	-	4.068.955
Total	6.492.856	(617.914)	-	55.511	55.511	5.874.942

• **CONSOLIDADO**

DESCRIÇÃO	2019	Adições	Baixas	Transferências		2020
				Entradas	Saídas	
Softwares	11.969.571	811.780	13.013	55.511	55.511	12.768.338
Marcas e Patentes	18.061	1.299	-	-	-	19.360
Outros	-	-	-	-	-	-
Total do ativo intangível	11.987.632	813.079	13.013	55.511	55.511	12.787.698
(-) Amortização						
Softwares	33.483.198	1.199.224	2.043	-	-	4.680.380
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	395	13.676	-	-	-	14.071
Total Amortização	3.483.593	1.212.900	2.043	-	-	4.694.451
Total	8.504.038	(399.821)	10.970	55.511	55.511	8.093.247

PASSIVO

• **CONTROLADORA**

NOTA 19 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

PROVISÕES – Circulante	2020	2019
Contraprestação Não Ganha PPCNG	8.750.617	4.530.598
Provisões de Remissão – Circulante	91.566	107.911
Provisão de Eventos a Liquidar	21.588.436	22.929.166
Ressarcimento ao SUS – Circulante	4.588.195	3.755.100
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados ¹	13.425.547	11.170.746
Total Provisões – Circulante	48.444.361	42.493.521
PROVISÕES – Não Circulante	2020	2019
Provisões de Remissão – Não Circulante	142.603	157.277
Ressarcimento ao Sus – Não Circulante	10.469.287	9.826.244
Total Provisões – Não Circulante	10.611.890	9.983.521
TOTAL PROVISÕES	59.056.251	52.477.042

a) Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha

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 Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial aprovada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar foi constituído provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$ 234.169, sendo a mesma classificada em R\$ 91.566 no Passivo Circulante e R\$ 142.603 no Passivo Não Circulante.

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

c) Provisão para Evento a Liquidar

A Provisão de Eventos a Liquidar refere-se aos eventos conhecidos de assistência médica e hospitalar a pagar aos cooperados e às redes credenciadas da cooperativa, conforme estabelecido pela RN 393 de dezembro de 2015 o registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço.

d) Ressarcimento ao SUS

Provisão obrigatória das operadoras de plano de saúde que restitui as despesas decorrentes de internações no Sistema Único de saúde em eventual atendimento de seus beneficiários.

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

Regulamentado pelo art. 11 da RN 393 da ANS, representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois, o maior.

Regulamentado pelo art. 8º da RN 393 da ANS, a operadora aprovou cálculo de metodologia própria para provisão da PEONA, calculada por cálculo atuarial. A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

A Novatuorial Consultoria e Assessoria elaboram os cálculos do valor devido da Provisão de Remissão conforme previsto na Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS em 29/06/2006, por meio do ofício nº 3319/2006/DIR.ADJ (GEOPE)/DIOPE/ANS/MS no valor de R\$ 234.169 (duzentos e trinta e quatro mil, cento e sessenta e nove reais), e da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, conforme Nota Técnica Atuarial aprovada em 22/12/2009. Ofício nº 6785/2009/GGAME/DIOPE/ANS/MS e atualizada para o exercício de 2014 através do Teste de Consistência ofício nº 31/2014/DIRAD/(GGAME/GEHAE) /DIOPE/ANS de 31/03/2014, e atualizada em agosto de 2017 e agosto de 2019. A RN 393 preconiza o cálculo mensal da peona, para verificação do valor devido e necessidades de ajustes. O novo fator calculado ficou em 0,64993 o qual foi utilizado para o cálculo da provisão de dezembro/2019. Valor provisionado da peona em dezembro de 2020 é de R\$ 14.009.891 (quatorze milhões e nove mil e oitocentos e noventa e um reais). Atuário responsável é o Sr. Josué Bittencourt da Mota, MIBA nº 535.

¹Peona-SUS – Conforme Resolução Normativa 442/2018, Peona-SUS é o montante referente a soma dos valores devidos de procedimentos, cobrados ou passíveis de cobrança de ressarcimento ao SUS para os quais não foram emitidas GRU, ocorridos até o fim do trimestre de referência, mas ainda não notificados como devido pela ANS à operadora até o fim do referido trimestre. São considerados como valores devidos passíveis de cobrança de ressarcimento ao SUS aqueles procedimentos que não foram impugnados e cujo prazo de impugnação terminou, os indeferidos em 1ª instância e não recorridos, e os não providos em 2ª instância. O Cálculo da Peona Sus se dará por metodologia atuarial ou conforme divulgação mensal no espaço operadoras ANS do fator individual e montante dos últimos 24 meses de eventos avisados.

Inicialmente a provisão seria constituída em 36 meses a partir de 01/2020, entretanto diante da Pandemia da COVID-19, a ANS definiu em reunião da diretoria colegiada, a Nota Técnica nº 5, onde prevê que mesma poderá ser constituída em 24 meses a partir de 01/2021, ou seu montante integral em 2020. A Unimed Uberaba realizou a provisão integral da Peona-SUS no ano de 2020, sendo esta provisão lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

As provisões técnicas estão garantidas conforme demonstrado a seguir:

PROVISÕES TÉCNICAS		2020	2019
211111014	PC – Remissão	91.566	107.911
211111021	PC - PESL - SUS GRU	1.575.984	1.897.916
211111024	PC - PESL - SUS (%hc x ABI)	3.012.211	1.857.184
21111103	PC – PESL	15.669.799	22.929.165
2111112	PC – PESL	5.918.636	-
21111904	PC – PEONA	13.425.547	11.170.746
231119013	PNC - Remissão	142.603	157.278
231119022	PNC - PESL - SUS Depósito Judicial	10.469.287	9.826.244
TOTAL DAS PROVISÕES TÉCNICAS		50.305.634	47.946.444
DEDUÇÕES PERMITIDAS		2020	2019
Índice de Adimplência s/ pagamentos ao SUS - %hc x ABI x (1 – IEPRS)		261.159	5.757
Ressarcimento SUS superior a 5 anos		1.215.018	1.096.425
131719011	Deposito Judicial - SUS	10.469.287	9.826.244
Compartilhamento de Risco		4.459.366	3.927.181
TOTAL DAS DEDUÇÕES		16.404.830	14.855.607
TOTAL DAS PROVISÕES A LASTREAR		33.090.804	33.090.837
Total de Aplicações Garantidoras - Grupo 1221		39.392.288	34.561.658
Cobertura do LASTRO		5.491.484	1.470.820
SITUAÇÃO DO LASTRO		Suficiente	Suficiente

NOTA 20 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

- **CONTROLADORA**

São os valores a pagar a outras operadoras de assistência à saúde, relacionados à Corresponsabilidade Transferida em Preço Pré-Estabelecido.

DESCRIÇÃO	2020	2019
Contraprestação Pecuniária / Prêmio Recebido Antecipadamente	-	13.066
Operadoras de planos de assistência à saúde	616.838	1.824.513
TOTAL	616.838	1.837.579

NOTA 21 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES NÃO RELACIONADOS COM PLANO DE SAÚDE DA OPERADORA

- **CONTROLADORA**

São os valores a pagar a outras operadoras de assistência à saúde, assim como os valores a pagar para rede conveniada para contratos não ligados aos planos da operadora.

DESCRIÇÃO	2020	2019
Contas a Pagar Prest. Serv. de Assistência à Saúde	1.260.331	132.879
TOTAL	1.260.331	132.879

NOTA 22 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

- **CONTROLADORA**

São valores de obrigações tributárias e sociais a recolher de responsabilidade da operadora.

DESCRIÇÃO	2020	2019
ISS – Homologado	276.789	358.430
PIS / COFINS – Faturamento	154.841	348.923
PIS / COFINS / CSLL – Terceiros	290.204	292.963
INSS – Funcionários	572.948	582.868
FGTS – Funcionários	162.117	182.342
IRRF – Funcionários	262.098	250.417
IRRF – Terceiros	1.847.140	1.800.960
ISS – Terceiros	277.677	223.754
INSS – Terceiros	69.334	71.588
TOTAL	3.913.148	4.112.245

- **CONSOLIDADO**

DESCRIÇÃO	2.020	2.019
ISS – Homologado	333.145	440.613
PIS / COFINS – Faturamento	655.022	776.726
IRPJ / CSLL	14.509	-
PIS / COFINS / CSLL – Terceiros	405.218	360.799
INSS – Funcionários	1.124.477	587.904
FGTS – Funcionários	344.933	330.049
IRRF – Funcionários	373.988	368.875
IRRF – Terceiros	1.882.536	1.827.047
ISS – Terceiros	286.818	273.020
INSS – Terceiros	76.238	613.589
TOTAL	5.496.884	5.578.622

NOTA 23 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

- **CONTROLADORA**

Financiamentos contraídos junto a Instituições Financeiras para investimento em ativos intangíveis.

DESCRIÇÃO	2020	2019
Empréstimos Bancários	-	9.049
Financiamentos Bancários ¹	352.324	592.837
TOTAL	352.324	601.886

- **CONSOLIDADO**

DESCRIÇÃO	2020	2019
Empréstimos Bancários	8.149.731	4.511.420
Financiamentos Bancários	630.532	592.836
TOTAL	8.780.263	5.104.256

¹Saldos exigíveis a Longo Prazo no valor de R\$ 1.112.101.

NOTA 24 – DÉBITOS DIVERSOS

- **CONTROLADORA**

São valores decorrentes de débitos com salários e honorários a pagar, provisão de férias e décimo terceiro salário, fornecedores e pensões alimentícias retidas de funcionários e cooperados.

DESCRIÇÃO	2020	2019
Salários a pagar	12.668	-
Férias a pagar	1.858.120	2.034.937
Encargos sobre férias a pagar	672.253	726.944
Décimo terceiro salário	125	301
Outras obrigações com pessoal	29.014	44.912
Fornecedores	5.755.706	5.638.797
Outros débitos a pagar	2.263.601	1.002.396
TOTAL	10.591.487	9.448.287

- **CONSOLIDADO**

DESCRIÇÃO	2020	2019
Salários a pagar	845.240	-
Férias a pagar	3.470.682	2.384.366
Encargos sobre férias a pagar e 13º salário	789.783	861.030
Décimo terceiro salário	5.455	515
Outras obrigações com pessoal	58.046	44.912
Fornecedores	6.895.559	7.027.520
Outros débitos a pagar	2.838.647	2.444.455
TOTAL	14.903.412	12.762.798

NOTA 25 – PROVISÕES

- **CONTROLADORA**

As provisões correspondem aos processos administrativos e/ou judiciais contra Cooperativa, questionando a ilegalidade e/ou inconstitucionalidade da cobrança de tributos pelo fisco e foram calculadas e contabilizadas com base na metodologia de cálculo de cada tributo, em conformidade com a legislação vigente e os pareceres dos Assessores Jurídicos da Cooperativa.

DESCRIÇÃO	2020	2019
Provisão Proc. PIS / COFINS	9.775.899	9.775.899
Provisão Proc. TSS	762.840	762.840
Provisão Proc. INSS Dirig. e Conselhos	686.576	686.576
Provisão Proc. Verbas INSS PSG	715.905	626.766
Provisão Proc. PIS Faturamento	371.199	371.199
Provisão Proc. ISSQN ¹	532.170	514.284
Total Provisões Ações Tributárias	12.844.589	12.737.564
Provisão para Ações Judiciais Cíveis	2.601.963	2.392.125
Provisão Proc. Bloqueio Judicial PLS	821.936	821.936
Total Provisões Ações Cíveis	3.423.900	3.214.061
Provisão para Ações Judiciais Trabalhistas	197.058	197.058
Total Provisões Ações Trabalhistas	197.058	197.058
TOTAL	16.465.546	16.148.683

¹Devido às particularidades de suas operações a Unimed Uberaba possui regime especial PA nº 01/12262 de 10 de dezembro de 2003 que regula a forma de tributação do ISSQN e o cumprimento das obrigações acessórias junto ao município de Uberaba, nele consta os valores a serem considerados como base de cálculo e suas possíveis deduções. Em 31 de Agosto de 2011 a cooperativa foi autuada com a notificação fiscal nº55517 de lançamentos de débito (NFLD) tributário municipal referente ao período de 01/01/2006 a 31/12/2010 no valor de **R\$ 793.284,55 mil (Setecentos e Noventa e Quatro Mil e Cinquenta e Cinco Centavos).**

- **CONSOLIDADO**

DESCRIÇÃO	2020	2019
Provisão Proc. PIS / COFINS	9.775.899	9.775.899
Provisão Proc. TSS	762.840	762.840
Provisão Proc. INSS Dirigentes e Conselhos	686.576	686.576
Provisão Proc. Verbas INSS PSG	715.905	626.766
Provisão Proc. PIS Faturamento	371.199	371.199
Provisão Proc. ISSQN ¹	532.170	514.284

Total Provisões Ações Tributárias	12.844.589	12.737.564
Provisão para Ações Judiciais Cíveis	2.682.963	2.398.125
Provisão Proc. Bloqueio Judicial PLS	821.936	821.936
Total Provisões Ações Cíveis	3.504.899	3.220.061
Provisão para Ações Judiciais Trabalhistas	215.058	285.058
Total Provisões Ações Trabalhistas	215.058	285.058
TOTAL	16.564.546	16.242.683

NOTA 26 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

- **CONTROLADORA**

Empréstimos e Financiamentos contraídos junto a Instituição Financeira para investimento em aquisição de ativos intangíveis.

DESCRIÇÃO	2020	2019
Financiamentos Bancários ¹	1.112.101	1.112.101
TOTAL	1.112.101	1.112.101

¹Saldos exigíveis a Curto Prazo no valor de R\$ 352.324.

- **CONSOLIDADO**

DESCRIÇÃO	2020	2019
Empréstimos Bancários	22.954.313	28.204.363
Financiamentos Bancários	1.112.101	1.112.101
TOTAL	24.066.414	29.316.464

NOTA 27 – DEBITOS DIVERSOS

- **CONTROLADORA**

A provisão para Eventos Futuros são valores provisionados em decorrência de possíveis eventos futuros que possam ocorrer. Os débitos referente ao Plano de Auxílio ao Cooperado - PLAC, com a finalidade de prestação de assistência aos cooperados e dependentes. Em 2020, foram transferidos os débitos relacionados a participação societária avaliadas pelo método de equivalência patrimonial.

DESCRIÇÃO	2020	2019
-----------	------	------

PLAC – Plano de Auxílio ao Cooperado	-	1.789.616
PEV – Provisão para Eventos Futuros	3.924.492	279.838
Outros Débitos – Participações Societárias	32.804.653	12.670.603
TOTAL	36.729.145	14.740.057

• **CONSOLIDADO**

DESCRIÇÃO	2020	2019
PLAC – Plano de Auxílio ao Cooperado	-	1.789.616
PEV – Provisão para Eventos Futuros	3.924.492	279.838
Outros Débitos – Participações Societárias	32.804.653	12.670.603
Outros Débitos – Comodato	-	1.476
TOTAL	36.729.145	14.741.533

NOTA 28 – CAPITAL SOCIAL

O capital social pertencente a 557 cooperados em 2020 e a 559 em 2019. 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.

DESCRIÇÃO	2020	2019
Capital integralizado	R\$ 6.845.024	R\$ 5.633.539
Número de Cooperados	557	559
Valor da Cota parte	R\$ 1,00	R\$ 1,00

NOTA 29 – DISCRIMINAÇÃO DAS RESERVAS

FUNDO DE RESERVAS – Saldo de R\$ 8.153.718 em 2020 e saldo R\$ 5.525.547 em 2019. Foi destinado ao fundo de reserva o valor de R\$ 2.628.171 constituído sobre 10% do resultado líquido do exercício.

FATES - Saldo de R\$ 2.400.164 em 2020 e R\$ 3.522.042 em 2019. Em 2020 foram destinados 5% do resultado líquido do exercício R\$ 1.314.086.

RESERVA PARA OPERAÇÕES - Constituída em Assembleia e tem como finalidade cobrir as exigências da Agencia Nacional de Saúde Suplementar atendendo a constituição da Margem de Solvência, bem como as operações de contingência cível, tributária e investimentos. O saldo final anual foi R\$ 39.624.632 em 2020 e um saldo de R\$ 30.928.669 em 2019.

FUNDO DE VANTAGENS – O Fundo de Vantagens ao Cooperado, também designado pela sigla FVC, é constituído em conformidade com o §1º do art.28 da Lei 5.764/71 e terá duração por prazo indeterminado, tendo sido aprovado na AGE de 10/12/2014. Tem por objetivo exclusivo prover o pagamento dos prêmios e benefícios previstos no Programa de Vantagens ao Cooperado. Em 2020 o saldo final está constituído em R\$ 6.566.686, e saldo final de 2019 foi de R\$ 8.595.312.

NOTA 30 – COMPOSIÇÃO DA SOBRA E/OU PERDAS ACUMULADAS

	Ato Cooperativo	Ato não Cooperativo	Total
Total das Sobras	42.988.532	(16.706.830)	26.281.702
Destinação das Sobras:			
Sobras do Período	42.988.532	(16.706.830)	26.281.702
Fundo de Reservas	(2.628.171)	-	(2.628.171)
Fates	(1.314.085)	-	(1.314.085)
Sobras a Disposição da AGO	39.046.276	(16.706.830)	22.339.446

NOTA 31 – DIVULGAÇÃO COM AS 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 2020, a Cooperativa manteve transações com partes relacionadas conforme detalhado a seguir:

	2019	2019
Honorários de Diretoria	1.405.981	1.371.361
Honorários do Conselho de Administrativo	1.291.950	1.425.050
Honorários do Conselho Ético-Técnico	248.600	133.320
Honorários do Conselho Fiscal	162.800	133.760
Honorários – Núcleos de Especialidades	-	114.913
Total	3.109.331	3.178.404

NOTA 32 – PATRIMÔNIO MÍNIMO AJUSTADO E MARGEM DE SOLVÊNCIA

As operadoras de plano de saúde do grupo ainda estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº RN 209/2009, RN 227/2010 e RN 313/2012:

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 209/2009, pelo capital base de **R\$ 8.977.014,19**, reajustado pelo IPCA em junho de cada ano.

b) Margem de solvência

A Agência Nacional de Saúde (ANS) é responsável por fiscalizar/monitorar o indicador de Margem de Solvência (MS) das operadoras de saúde, conforme a RN 209, art. 6º “A Margem de Solvência corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, na forma da regulamentação do disposto no inciso I do artigo 22”.

A exigência em dezembro de 2020 para as Operadoras de Saúde é de 85,28%. Mensalmente essa exigência é acrescida em 0,615% e chegará a 100,000% em dezembro de 2022.

A Unimed Uberaba encerrou o exercício 2020 com suficiência da Margem de Solvência Exigida (MSE) superior a R\$ 19,2 milhões (exigência da ANS: R\$ 57,6 milhões / Patrimônio Líquido Ajustado: R\$ 76,9 milhões).

NOTA 33 – EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar 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.

EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR

(Preenchimento com valores líquidos de Glosas, Recuperação por coparticipação 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	2.236.385	438.282	94.226	896.126	728.683	-	4.393.703
Rede Contratada	233.502	2.823.183	178.728	4.346.370	560.694	74.718	8.217.196
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Interc. Eventual	25.918	40.963	182	491.867	103.868	-	662.798
Total	2.495.806	3.302.429	273.136	5.734.363	1.393.244	74.718	13.273.696
O total geral deve ser equivalente ao total da conta 41111112							

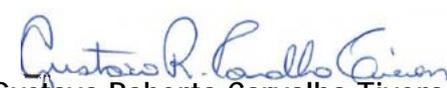
NOTA 34 – RELAÇÃO DAS ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATOS COOPERATIVOS E ATOS NÃO COOPERATIVOS

Os Atos Cooperativos (Principais e Auxiliares) são os serviços realizados por médicos cooperados e singulares que prestam serviços de intercâmbio (operações entre cooperativas Unimed), bem como os complementares necessários ao desempenho de suas funções (hospitais, laboratórios e clínicas).

Os Atos Não Cooperativos são os serviços realizados por médicos não cooperados e atividades fora do objetivo social.

Uberaba, 31 de dezembro de 2020.


Dr. Wilson Adriano Abrão Borges
Diretor-presidente


Dr. Gustavo Roberto Carvalho Tiveron
Diretor Administrativo-financeiro


Gisele Cristina dos Santos
Contadora
CRC MG - 107.513-O