

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

ATIVO	Notas Explicativas	SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019
ATIVO CIRCULANTE		27.097.279	22.833.890
Disponível	4 a)	498.061	339.746
Realizável		26.599.218	22.494.144
Aplicações Financeiras	4 b)	21.848.050	15.752.078
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		7.328.910	7.176.728
Aplicações Livres		14.519.140	8.575.350
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	3.531.297	5.256.231
Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber		1.654.458	3.546.964
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		139.161	497.505
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.395.018	1.211.762
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		342.660	-
Créditos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6	212.284	390.315
Créditos Tributários e Previdenciários	7	242.433	271.916
Bens e Títulos a Receber	8	705.594	783.283
Conta Corrente com Cooperados		59.560	40.321
ATIVO NÃO CIRCULANTE		7.197.224	7.086.769
Realizável a Longo Prazo	9	105.623	24.640
Depósitos Judiciais e Fiscais		35.623	24.640
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		70.000	-
Investimentos	10	3.350.092	3.143.801
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		3.350.092	3.143.801
Participações Societárias pelo Método de Custo		3.350.092	3.143.801
Imobilizado	11	3.502.725	3.760.349
Imóveis de Uso Próprio		2.800.397	2.903.661
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		2.800.397	2.903.661
Imobilizado de Uso Próprio		702.328	856.688
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		702.328	856.688
Intangível	12	238.784	157.979
TOTAL DO ATIVO		34.294.503	29.920.659

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

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

PASSIVO	Notas Explicativas	SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019
PASSIVO CIRCULANTE		9.187.955	10.246.051
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	7.134.340	8.210.634
Provisões de Prêmios / Contraprestações		702.763	2.516.781
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		638.375	2.447.698
Provisão de Insuficiência de Prêmios		-	-
Provisão para Remissão		64.388	69.083
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		297.835	326.377
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		3.089.987	2.920.214
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		3.043.755	2.447.262
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		41.322	77.466
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		41.322	77.466
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora	15	157.057	46.082
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	747.687	825.162
Débitos Diversos	17	1.092.464	1.064.079
Conta Corrente de Cooperados		15.085	22.628
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		4.341.267	3.952.947
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	71.725	95.536
Provisões de Prêmios / Contraprestações		71.725	95.536
Provisão para Remissão		71.725	95.536
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		-	-
Provisões	18	4.165.813	3.467.682
Provisões Judiciais		4.165.813	3.467.682
Débitos Diversos	19	103.729	389.729
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		20.765.281	15.721.661
Capital Social	20 a)	3.845.671	3.408.366
Reservas	20 b)	13.231.123	10.412.931
Reservas de Capital / Patrimoniais		3.277.510	3.277.510
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		9.953.613	7.135.421
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	21	3.688.487	1.900.364
TOTAL DO PASSIVO		34.294.503	29.920.659

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	Notas Explicativas	SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		53.572.030	49.956.378
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		54.588.437	50.798.003
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		54.559.932	50.773.603
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		28.505	24.400
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(1.016.407)	(841.625)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(40.788.599)	(39.980.555)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(40.192.106)	(40.268.610)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(596.493)	288.055
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		12.783.431	9.975.823
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		500.878	667.497
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		2.923.541	4.584.806
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		124.818	727.217
Outras Receitas Operacionais		2.798.723	3.857.589
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(630.433)	(756.455)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(553.341)	(520.906)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		65.108	47.019
Provisão para Perdas sobre o Crédito		(142.200)	(282.568)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS		(2.879.381)	(3.572.546)
RESULTADO BRUTO		12.698.036	10.899.125
Despesas de Comercialização		(192.109)	(279.426)
Despesas Administrativas	24	(8.550.180)	(8.720.979)
Resultado Financeiro Líquido		675.020	985.132
Receitas Financeiras		1.200.551	1.478.841
Despesas Financeiras		(525.531)	(493.709)
Resultado Patrimonial		63.833	65.827
Receitas Patrimoniais		63.833	65.827
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		4.694.600	2.949.679
Imposto de Renda		(199.271)	(337.726)
Contribuição Social		(80.378)	(130.221)
Participações sobre o Lucro		(52.337)	(131.648)
RESULTADO LÍQUIDO		4.362.614	2.350.084

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO									
CNPJ - 41.871.989/0001-96									
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO									
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO									
(VALORES EM R\$ 1)									
	Capital / Patrimônio Social	Reservas de Capital/ Patrimoniais	Fundo de Contingências	Reservas				Sobras ou Perdas Acum.	TOTAL
				Fundo de Reserva	F.A.T.E.S.	Fundo Alto Custo	Fundo CH Variável		
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	2.792.397	3.277.510	2.800.973	1.396.438	707.243	500.000	136.820	1.713.026	13.324.407
Destinação da Sobra 2018									
Incorporação ao Fundo de Reserva						1.200.000		(1.200.000)	-
Destinação Reserva Fundo Contas Alto Custo								(513.026)	(513.026)
Aumentos de Capital									
Capital Integralizado	674.293								674.293
Devolução de Capital									
Devolução de Capital	(58.324)								(58.324)
Movimentação das Reservas									
Incorporação a Reservas encerramento Filial		-			-				-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social		-			-	83.196			83.196
Utilização do Fates					(138.969)				(138.969)
Sobra Líquida do Exercício								2.350.084	2.350.084
Proposta da Destinação da Sobra									
Fundo de reserva				223.572				(223.572)	-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social					226.148			(226.148)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	3.408.366	3.277.510	2.800.973	1.620.010	794.422	1.783.196	136.820	1.900.364	15.721.661
Destinação da Sobra 2019									
Fundo de Contingências			1.900.364					(1.900.364)	-
Aumentos de Capital									
Capital Integralizado	536.100								536.100
Devolução de Capital									
Devolução de Capital	(98.795)								(98.795)
Movimentação de Reservas									
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social						347.247			347.247
Utilização do Fates					(103.546)				(103.546)
Sobra Líquida do Exercício								4.362.614	4.362.614
Proposta da Destinação da Sobra									
Fundo de reserva				433.940				(433.940)	-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social					240.187			(240.187)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	3.845.671	3.277.510	4.701.337	2.053.950	931.063	2.130.443	136.820	3.688.487	20.765.281

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

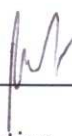
CNPJ - 41.871.989/0001-96

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

	SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	67.574.981	68.682.131
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	4.274.330	1.286.001
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	127
(+) Outros Recebimentos Operacionais	27.303.756	21.394.427
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(9.400.920)	(11.030.171)
(-) Pagamento de Comissões	(14.475)	(21.691)
(-) Pagamento de Pessoal	(1.777.860)	(1.711.640)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(574.489)	(568.210)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(34.905.625)	(41.238.939)
(-) Pagamento de Tributos	(7.345.837)	(9.263.603)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(10.000)	(2.850)
(-) Pagamento de Aluguel	(75.501)	(56.628)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.373)	(3.900)
(-) Aplicações Financeiras	(8.629.499)	(1.286.000)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(34.792.092)	(27.030.373)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.625.396	(851.319)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(141.854)	(98.334)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(6.490)	(5.300)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(148.344)	(103.634)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	153.960	158.984
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	153.960	158.984
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	1.631.012	(795.969)
CAIXA SALDO INICIAL	1.802.608	2.598.577
CAIXA SALDO FINAL	3.433.620	1.802.608
Ativos Livres no Início do Período	8.915.096	9.311.605
Ativos Livres no Final do Período	15.017.201	8.915.096
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LIVRES	6.102.105	(396.509)

Eu, Adalberto Abdo Martins, CPF nº 370.177.646-68, representante da operadora Unimed Ituiutaba Cooperativa de Trabalho Médico Ltda, registrada sob o nº 30106-0 na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, declaro que as informações fornecidas para apuração das provisões técnicas são fidedignas e consistentes com os demonstrativos da operadora e das informações encaminhadas à ANS por meio do DIOPS-XML. Declaro ainda que, estou ciente das informações anteriores e que os valores das provisões apuradas por metodologia atuarial refletidas nos registros contábeis da operadora e no DIOPS-XML encaminhados à ANS.

Ituiutaba-MG, 23 de Fevereiro de 2021.



Adalberto Abdo Martins
Diretor Presidente

Dr. Adalberto Abdo Martins
DIRETOR-PRESIDENTE

Unimed Ituiutaba
(Assinatura do representante)
Conferido por:

Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas

Eu, Josué Bittencourt da Mota, (11) 3266-3244, josue@novatuarial.com, inscrito no CPF sob o n.º 779.850.957-72, como atuário legalmente habilitado, com número de registro profissional MIBA nº 535, sou responsável pelo cálculo das Provisões Técnicas da UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA., registrada sob o n.º 30106-0 na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS,

DECLARO, para os devidos fins de direito:

A - Que os trabalhos foram conduzidos de acordo com os princípios atuariais e as diretrizes estabelecidas pela regulamentação vigente. Desta forma, as Provisões Técnicas foram verificadas e apuradas com base em metodologias atuariais de cálculo aderentes à realidade operacional da operadora;

B – Que no quadro abaixo estão dispostos os valores das provisões apuradas por mim para cada mês do 4º trimestre de 2020:

	PEONA	REMISSÃO
out/20	2.053.665,47	142.671,46
nov/20	2.380.653,15	136.712,81
dez/20	2.520.286,23	136.112,92

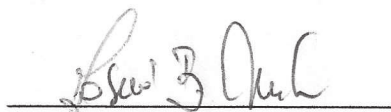
C - Que executei testes que atestam a qualidade dos dados que serviram de base para a elaboração do cálculo da PEONA e Remissão;

D – Que ao proceder à apuração das Provisões de Remissão e de PEONA, NÃO foram observados fatos relevantes.

E – Assumir, integral responsabilidade pela fidedignidade das declarações ora prestadas, ficando à ANS, desde já, autorizada a delas fazer, nos limites legais e em juízo ou fora dele, o uso que lhe aprouver;

F – Estar ciente que qualquer comissão ou omissão de informação, no que tange aos trabalhos por mim executados, que vier a dar causa à instauração do regime de direção fiscal e/ou liquidação extrajudicial nos últimos 12 (doze) meses à data de instauração, poderá levar a indisponibilidade dos meus bens, com base no disposto no inciso I, do § 3º, do art. 24-A, da Lei 9.656/1998.

São Paulo, 23 de fevereiro de 2021.



Josué Bittencourt da Mota
MIBA nº 535

UNIMED ITUIUTABA

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Demonstrações Contábeis em
31 de dezembro de 2020 e 2019

CONTEÚDO:

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

RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO

Ituiutaba, 22 de fevereiro de 2021.

O início do mandato - 2020/2022 - culminou com o pico de casos da pandemia do Coronavírus, sendo esta condição de saúde mundial um fator determinante no modo de agir da atual administração. Porém, devemos ressaltar ter recebido - das diretorias anteriores - uma empresa com solidez econômica.

Ao término do exercício de 2020, observamos que a Unimed Ituiutaba cumpriu com todos os requisitos preconizados pelas áreas de Contabilidade, Governança e Atenção à Saúde, sobretudo aqueles estabelecidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

No âmbito da Atenção à Saúde, o setor promoveu - de forma remota - os cursos para Cuidador de Idosos, para Gestante e realizou palestras educativas nas empresas com as quais temos contrato. O foco foi o de apresentar um conteúdo educativo, capaz de auxiliar as pessoas a desenvolver as habilidades no ato de cuidar de si e do outro.

Ilustrando o cumprimento das medidas relacionadas às boas práticas administrativas, destacamos a participação no processo de certificação do Selo Unimed de Governança e Sustentabilidade - edição 2020 - que acontece a cada dois anos, alcançando a certificação na categoria prata.

O selo é uma ferramenta de diagnóstico que possibilita auxiliar a gestão no planejamento de ações de melhorias e implementação de boas práticas, em busca da sustentabilidade do negócio. Partindo das condições aprendidas com a busca pela certificação e, em decorrência da administração do negócio, várias medidas foram adotadas para o equilíbrio financeiro da operadora, sem deixar de observar as decisões assembleares.

Tais decisões permitiram à Unimed Ituiutaba continuar cumprindo todos os compromissos legais, pois no ano de 2020 resultou em uma receita de R\$54.588.437,00 e, tal valor representou um aumento de 7% em comparação ao exercício de 2019.

Também em decorrência das decisões dos cooperados - em Assembleia Geral Ordinária - todas as obrigações legais perante a ANS foram efetivadas, inclusive com o cumprimento de todos os recursos garantidores, como reconhecimento da provisão do PEONA SUS e atendemos todas as obrigações, não tendo esta operadora nenhuma pendência fiscal, tributária ou perante à ANS que colocasse o negócio em risco.

A gestão financeira - a partir de abril de 2020 - promoveu cortes nas despesas administrativas (publicidade e propaganda, patrocínios e eventos sociais,

redução de contratos de prestação de serviços), bem como fez ajustes internos relacionados aos colaboradores, aos cooperados e aos demais prestadores, com o objetivo de garantir a viabilidade do negócio.

Em contrapartida e, em virtude da pandemia da COVID-19, adotou algumas medidas - no período de 05/2020 a 08/2020 - para ajudar o médico cooperado sendo elas: suspensão da cobrança de mensalidades do plano de saúde (carteira Cooperados), antecipação de até 60% do valor da produção médica e suspensão da cobrança da cota-parte.

No decorrer do ano de 2020 mantivemos a participação societária em empresa do Sistema Unimed como: Federação Minas, Intrafederativa do Triângulo Mineiro, Unimed Participações, Banco Unicred, Credipontal e, em todos houve a distribuição de sobras resultando melhoria nas receitas financeiras da operadora.

Na gestão das aplicações financeiras, realizamos operações com os bancos tradicionais e buscamos investir em títulos de renda fixa, porém acompanhando as oscilações do mercado com atenção.

Por todas as medidas apresentadas, encerramos o período com os indicadores de liquidez na média de acima de 2 % (dois por cento) caracterizando uma boa solidez da operadora.

Mesmo com a influência econômico-financeira imposta pela pandemia, a operadora cumpriu com todas as obrigações legais e concluiu o ano com resultado positivo.

E, para 2021 traçou alguns planos quais sejam: implantação de serviço terceirizado para atendimento ao transtorno autista (método ABA) e a criação de serviço próprio para psicologia, fonoaudiologia, fisioterapia, nutrição e terapia ocupacional, assim que os altos gastos com a pandemia nos permitir e, com o consentimento da assembleia.

Por fim, é imprescindível dizer que sempre tivemos o apoio dos conselheiros, cooperados, prestadores e funcionários na tarefa de administrar a nossa Cooperativa.

Atenciosamente,

ADALBERTO ABDO
MARTINS:3701776
4668
Dr. Adalberto Abdo Martins

Assinado de forma digital por
ADALBERTO ABDO
MARTINS:3701776-4668
Dados: 2021.03.16 12:12:24
-03'00'

Diretor -Presidente

MARCIO ANTONIO
SEVERINO:413721
90600

Assinado de forma digital por
MARCIO ANTONIO
SEVERINO:41372190600
Dados: 2021.03.16 12:14:07
-03'00'

Dr. Márcio Antônio Severino

Diretor Administrativo-Financeiro

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

**Senhores Administradores da
UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

Opinião

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

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

Base para opinião

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

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

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

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

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

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

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

Belo Horizonte, 02 de março 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 ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

ATIVO	Notas Explicativas	SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019
ATIVO CIRCULANTE		27.097.279	22.833.890
Disponível	4 a)	498.061	339.746
Realizável		26.599.218	22.494.144
Aplicações Financeiras	4 b)	21.848.050	15.752.078
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		7.328.910	7.176.728
Aplicações Livres		14.519.140	8.575.350
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	3.531.297	5.256.231
Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber		1.654.458	3.546.964
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		139.161	497.505
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.395.018	1.211.762
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		342.660	-
Créditos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6	212.284	390.315
Créditos Tributários e Previdenciários	7	242.433	271.916
Bens e Títulos a Receber	8	705.594	783.283
Conta Corrente com Cooperados		59.560	40.321
ATIVO NÃO CIRCULANTE		7.197.224	7.086.769
Realizável a Longo Prazo	9	105.623	24.640
Depósitos Judiciais e Fiscais		35.623	24.640
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		70.000	-
Investimentos	10	3.350.092	3.143.801
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		3.350.092	3.143.801
Participações Societárias pelo Método de Custo		3.350.092	3.143.801
Imobilizado	11	3.502.725	3.760.349
Imóveis de Uso Próprio		2.800.397	2.903.661
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		2.800.397	2.903.661
Imobilizado de Uso Próprio		702.328	856.688
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		702.328	856.688
Intangível	12	238.784	157.979
TOTAL DO ATIVO		34.294.503	29.920.659

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

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

PASSIVO	Notas Explicativas	SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019
PASSIVO CIRCULANTE		9.187.955	10.246.051
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	7.134.340	8.210.634
Provisões de Prêmios / Contraprestações		702.763	2.516.781
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		638.375	2.447.698
Provisão de Insuficiência de Prêmios		-	-
Provisão para Remissão		64.388	69.083
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		297.835	326.377
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		3.089.987	2.920.214
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		3.043.755	2.447.262
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		41.322	77.466
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		41.322	77.466
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora	15	157.057	46.082
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	747.687	825.162
Débitos Diversos	17	1.092.464	1.064.079
Conta Corrente de Cooperados		15.085	22.628
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		4.341.267	3.952.947
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	71.725	95.536
Provisões de Prêmios / Contraprestações		71.725	95.536
Provisão para Remissão		71.725	95.536
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		-	-
Provisões	18	4.165.813	3.467.682
Provisões Judiciais		4.165.813	3.467.682
Débitos Diversos	19	103.729	389.729
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		20.765.281	15.721.661
Capital Social	20 a)	3.845.671	3.408.366
Reservas	20 b)	13.231.123	10.412.931
Reservas de Capital / Patrimoniais		3.277.510	3.277.510
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		9.953.613	7.135.421
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	21	3.688.487	1.900.364
TOTAL DO PASSIVO		34.294.503	29.920.659

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	Notas Explicativas	SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		53.572.030	49.956.378
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		54.588.437	50.798.003
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		54.559.932	50.773.603
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		28.505	24.400
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(1.016.407)	(841.625)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(40.788.599)	(39.980.555)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(40.192.106)	(40.268.610)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(596.493)	288.055
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		12.783.431	9.975.823
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		500.878	667.497
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		2.923.541	4.584.806
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		124.818	727.217
Outras Receitas Operacionais		2.798.723	3.857.589
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(630.433)	(756.455)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(553.341)	(520.906)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		65.108	47.019
Provisão para Perdas sobre o Crédito		(142.200)	(282.568)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS		(2.879.381)	(3.572.546)
RESULTADO BRUTO		12.698.036	10.899.125
Despesas de Comercialização		(192.109)	(279.426)
Despesas Administrativas	24	(8.550.180)	(8.720.979)
Resultado Financeiro Líquido		675.020	985.132
Receitas Financeiras		1.200.551	1.478.841
Despesas Financeiras		(525.531)	(493.709)
Resultado Patrimonial		63.833	65.827
Receitas Patrimoniais		63.833	65.827
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		4.694.600	2.949.679
Imposto de Renda		(199.271)	(337.726)
Contribuição Social		(80.378)	(130.221)
Participações sobre o Lucro		(52.337)	(131.648)
RESULTADO LÍQUIDO		4.362.614	2.350.084

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO									
CNPJ - 41.871.989/0001-96									
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO									
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO									
(VALORES EM R\$ 1)									
	Capital / Patrimônio Social	Reservas de Capital/ Patrimoniais	Fundo de Contingências	Reservas				Sobras ou Perdas Acum.	TOTAL
				Fundo de Reserva	F.A.T.E.S.	Fundo Alto Custo	Fundo CH Variável		
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	2.792.397	3.277.510	2.800.973	1.396.438	707.243	500.000	136.820	1.713.026	13.324.407
Destinação da Sobra 2018									
Incorporação ao Fundo de Reserva						1.200.000		(1.200.000)	-
Destinação Reserva Fundo Contas Alto Custo								(513.026)	(513.026)
Aumentos de Capital									
Capital Integralizado	674.293								674.293
Devolução de Capital									
Devolução de Capital	(58.324)								(58.324)
Movimentação das Reservas									
Incorporação a Reservas encerramento Ffial		-			-				-
Fundo de Ass. Tecnica, Educional e Social		-			-	83.196			83.196
Utilização do Fates					(138.969)				(138.969)
Sobra Líquida do Exercício								2.350.084	2.350.084
Proposta da Destinação da Sobra									
Fundo de reserva				223.572				(223.572)	-
Fundo de Ass. Tecnica, Educional e Social					226.148			(226.148)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	3.408.366	3.277.510	2.800.973	1.620.010	794.422	1.783.196	136.820	1.900.364	15.721.661
Destinação da Sobra 2019									
Fundo de Contingencias			1.900.364					(1.900.364)	
Aumentos de Capital									
Capital Integralizado	536.100								536.100
Devolução de Capital									
Devolução de Capital	(98.795)								(98.795)
Movimentação de Reservas									
Fundo de Ass. Tecnica, Educional e Social						347.247			347.247
Utilização do Fates					(103.546)				(103.546)
Sobra Líquida do Exercício								4.362.614	4.362.614
Proposta da Destinação da Sobra									
Fundo de reserva				433.940				(433.940)	
Fundo de Ass. Tecnica, Educional e Social					240.187			(240.187)	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	3.845.671	3.277.510	4.701.337	2.053.950	931.063	2.130.443	136.820	3.688.487	20.765.281

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

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

	SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	67.574.981	68.682.131
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	4.274.330	1.286.001
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	127
(+) Outros Recebimentos Operacionais	27.303.756	21.394.427
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(9.400.920)	(11.030.171)
(-) Pagamento de Comissões	(14.475)	(21.691)
(-) Pagamento de Pessoal	(1.777.860)	(1.711.640)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(574.489)	(568.210)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(34.905.625)	(41.238.939)
(-) Pagamento de Tributos	(7.345.837)	(9.263.603)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(10.000)	(2.850)
(-) Pagamento de Aluguel	(75.501)	(56.628)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.373)	(3.900)
(-) Aplicações Financeiras	(8.629.499)	(1.286.000)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(34.792.092)	(27.030.373)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.625.396	(851.319)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(141.854)	(98.334)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(6.490)	(5.300)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(148.344)	(103.634)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	153.960	158.984
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	153.960	158.984
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	1.631.012	(795.969)
CAIXA SALDO INICIAL	1.802.608	2.598.577
CAIXA SALDO FINAL	3.433.620	1.802.608
Ativos Livres no Início do Período	8.915.096	9.311.605
Ativos Livres no Final do Período	15.017.201	8.915.096
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LIVRES	6.102.105	(396.509)

UNIMED ITUIUTABA- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ 41.871.989/0001-96 –Avenida 17, 1196 – Centro

ITUIUTABA-MG

Inscrição na ANS 30106-0

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DE 31 DE DEZEMBRO DE 2018 e 2019
(Em R\$ 1)**

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED ITUIUTABACOOOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 136 médicos associados, 01 Farmácia.

A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. A entidade possui registro na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob nº 30106-0.

NOTA 02 – FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71 e das Normas Brasileiras de Contabilidade, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme novo plano de contas estabelecido pela Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações contábeis. A Cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, pela Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3) – Resolução nº 1.296/10.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2020 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2019, de forma a permitir a comparabilidade.

NOTA 03 –PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis são como segue:

- a) **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.
- b) **Pandemia COVID-19:** Impactos COVID-19 - Em 11 de março de 2020, a Organização Mundial da Saúde (OMS) declarou pandemia global. A cooperativa adotou algumas medidas para ajudar o médico cooperado e os prestadores no período de Maio/2020 à Agosto/2020 com a suspensão da cobrança do Medcoop (Plano de Saúde dos cooperados), realizou uma antecipação de até 60% do valor da produção médica, suspendeu a cobrança da cota-parte e a realizou a antecipação de receita para os hospitais.
- c) **Estimativas Contábeis:** as demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas de valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.
- d) **Disponível:** É composto pelas contas Caixa e Bancos e tem como principal função registrar a existência e movimentação de numerários e transações bancárias.
- e) **Aplicações Financeiras:** estão demonstradas ao custo de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2020.
- f) **Créditos de operações com plano de assistência à saúde:** são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, em contrapartida da conta “Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganho – PPNG” no passivo circulante e posteriormente contabilizadas na forma pró-rata em conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde de acordo com o período de cobertura efetivamente decorrido em cada contrato. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com item 10.2.3 do Capítulo I- Normas Gerais do Anexo I da Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018, considerando de difícil realização os créditos:
 - i. Nos planos individuais com preço pré-determinado, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
 - ii. 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.

- iii. Para os demais créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência própria da operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de (90) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.
- g) **Investimentos:** Os Investimentos nas empresas ligadas são avaliados pelo método da equivalência patrimonial. Os demais investimentos estão apresentados pelo valor de custo de aquisição.
- h) **Ativo Imobilizado:** As contas do Ativo Imobilizado estão apresentadas ao 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 taxas julgadas adequadas à vida útil dos bens, as quais estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.
- i) **Ativo Intangível:** no ativo intangível estão classificados os gastos utilizados com a aquisição e implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem pelas taxas descritas em nota específica.
- j) **Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde:** As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 393/2015, alterada pela RN 442/2018 e RN 435/2018, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 209/09 e RN 290/2012 e suas alterações.
- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
 - ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 209 de 22/12/2009 e alterações, expedida pela ANS.
 - iii. Provisão de Remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº 13.
- k) **Empréstimos e Financiamentos:** são registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base.
- l) **Imposto de Renda e Contribuição social:** são calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se em conta a tributação dos valores provenientes de atos auxiliares e não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de imposto de renda e contribuição social.

- m) Outros Ativos e Passivos:** um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo.

São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

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

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.

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

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

- p) Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis:** os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

q) 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, definidas na nota 18.

r) Normas Internacionais de Contabilidade: A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros e da ICPC-10 do Imobilizado do qual não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

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

t) Suspensão do Reajuste: A Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) definiu que os beneficiários de planos de saúde que tiveram suspensos o reajuste anual e por faixa etária entre setembro e dezembro de 2020, em razão da pandemia do novo Coronavírus, serão reajustados a partir de janeiro de 2021 e terão diluído o pagamento da recomposição dos valores em 12 parcelas mensais, a partir de janeiro de 2021."

Conta contábil/especificação	2020	2019
Valor suspenso de cobrança em 2020		
Pessoa Física	232.495	-
Pessoa Jurídica	110.165	-
Valor total da receita de contraprestação (preço preestabelecido)	47.104.209	-
% de contraprestação que será cobrado em 2021	100%	-

u) Adoção da RN 430/2017: A Unimed Ituiutaba, conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adota a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. No exercício de 2020 os valores foram integralmente registrados, mês a mês, e foram contabilizados conforme informações disponibilizadas pelos relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimed's (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio e valorizados através do sistema de gestão da Unimed. As contabilizações ocorreram como a seguir:

Unimed Ituiutaba como Prestadora: Conforme requerido pela RN 430, quando ocorre o atendimento pela Unimed, de beneficiários de outra Operadora, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como “Eventos Indenizáveis” – Grupo 4111 do Plano de Contas da ANS. Também, conforme RN 430, as faturas emitidas são contabilizadas como “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde” – Conta Contábil 311112 do Plano de Contas da ANS.

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

NOTA 04 – DISPONÍVEL E APLICAÇÕES

a) Disponível

Descrição	2020	2019
Caixa	4.478	2.210
Bancos	493.583	337.536
TOTAL	498.061	339.746

b) Aplicações

A Unimed dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado:

APLICAÇÕES FINANCEIRAS	2020	2019
BNP Paribas	-	3.396.911
Banco Itaú	-	133.592
Banco Bradesco	1.719.812	1.688.268
Banco do Brasil	1.994.271	1.957.957
Banco XP Investimentos	3.614.827	-
Total de Aplicações Garantidoras de Provisão	7.328.910	7.176.728
Unicred	11.120.114	6.038.782
Unicred Drogaria	20.400	19.858
Credipontal	2.637.107	1.778.172
Banco Bradesco	-	175.453
Banco do Brasil	-	563.085
Banco Fundo de Investimento - XP	731.172	-
Fundo Automático Banco do Brasil	10.347	-
Total de Aplicações Não Vinculadas – Curto Prazo	14.519.140	8.575.350
TOTAL DE APLICAÇÕES	21.848.050	15.752.078

Em cumprimento a RN 159/2017 e alterações vigentes, da Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a operadora mantém R\$ 7.328.910 em Fundos de Investimentos Bancos: Banco Bradesco (R\$ 1.719.812), Brasil (R\$ 1.994.271), XP (R\$ 3.614.827) exclusivamente para vinculação à ANS, dos respectivos títulos e valores mobiliários registrados como ativos garantidores de provisões técnicas.

NOTA 05 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Créditos de Operações com Assistência à Saúde	2020	2019
Contraprestações pecuniárias a receber	1.654.458	3.546.964
Participação de Beneficiários em Eventos	139.161	497.505
Contraprestações Correspondidas Assumida	1.395.018	1.211.762
Outros Créditos de Operações de Assistência	342.660	-
TOTAL	3.531.297	5.246.231

Nesta conta figura valores que a Unimed Ituiutaba tem a receber dos clientes de planos de saúde. O valor composto nesta conta é de planos em pré-pagamento pessoa física e jurídica e custo operacional. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018.

NOTA 06 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Nesta conta figura valores que a Unimed Ituiutaba tem a receber de planos de saúde não relacionados à Operadora, sendo de R\$ 212.284, em 31.12.2020.

O valor composto nesta conta é de valores a receber das Unimed's referente a atendimento eventual. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018. A composição dos "Créditos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionada com Planos de Saúde da Operadora" está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos Operacionais de Assistência à Saúde Não relacionados com planos de saúde da Operadora	2020	2019
Contas a Receber	10.654	16.228
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	216.129	374.087
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(14.499)	-
TOTAL	212.284	390.315

NOTA 07 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Descrição	2020	2019
Imposto de Renda Retido na Fonte	16.451	49.768
Imposto de Renda a Compensar	221.124	210.893
Contribuição Social sobre o Lucro	291	291
Créditos de PIS/COFINS	4.567	4.566
Outros Créditos Tributários	-	6.398
TOTAL	242.433	271.916

NOTA 08 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os títulos e créditos a receber correspondem, substancialmente, a:

Descrição	2020	2019
Estoques	385.787	380.861
Cheques e Ordenados	23.433	26.186
Adiantamentos	100.853	35.225
Outros Título a receber (a)	195.521	341.011
TOTAL	705.594	783.283

- a) Outros Títulos a receber contempla vendas a Receber, substancialmente de: Vendas a Receber da Drogaria, Venda de Cartões: Cartão Redcard, Visa .

NOTA 09 – ATIVO NÃO CIRCULANTE – DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS/OUTROS CRÉDITOS

Descrição	2020	2019
Depósitos Judiciais e Fiscais (a)	35.623	24.640
Outros Créditos a Receber – Drogaria (b)	70.000	-
TOTAL	105.623	24.640

- a) Depósitos Judiciais e Fiscais – Referem-se a valores pagos judicialmente pela Cooperativa relativo a processos judiciais.
- b) Outros Créditos a Receber – Referem-se a adiantamento que a Unimed Matriz fez para a Filial Drogaria.

NOTA 10 – INVESTIMENTOS

Os investimentos compreendem participações em outras empresas, notadamente cooperativas e foram avaliados pelo custo de aquisição. A Cooperativa não possui controlador comum com nenhuma das investidas, tendo participações societárias como apresentamos:

Descrição	2020	2019
Unimed Participações (a)	369.032	315.178
Intrafederativa Triângulo Mineiro (a)	3.000	3.000
Federação (a)	345.694	273.886
Central Unimed (a)	95.974	87.091
Unicred (a)	2.327.237	2.273.886
Banco Credipontal (a)	114.666	108.512
Banco Unicred - Drogaria (a)	8.600	8.600
Banco Credipontal – Drogaria (a)	1.559	1.559
AFAC - Unimed Participações	34.967	34.214
AFAC - Federação Minas	49.363	37.875
TOTAL	3.350.092	3.143.801

a) Investimentos avaliados pelo método de custo corrigido.

Os valores apresentados acima estão conciliados pelos extratos emitidos pelas fontes investidas, e reconhecidos contabilmente pelo regime de competência.

NOTA 11 – IMOBILIZADO

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. Deduzidos da depreciação acumulada, calculada pelo método linear e da provisão para perdas por imparidade, quando aplicável.

Descrição	2020	2019
Terrenos	1.127.500	1.127.500
Edificações	419.190	419.190
Prédio Medicina Preventiva	2.018.779	2.018.779
Instalações	90.328	90.328
Máquinas e Equipamentos	972.013	957.657
Computadores e Periféricos	801.309	798.912
Móveis e Utensílios	239.636	218.715
Veículos	163.943	237.943
TOTAL	5.832.698	5.869.024
(-) Depreciação Acumulada	(2.329.973)	(2.108.675)
TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO	3.502.725	3.760.349

Conforme previsto no pronunciamento CPC-27, a Cooperativa procedeu à revisão do prazo de vida útil-econômica e o valor recuperável dos ativos não financeiros (impairment) definido na norma CPC 01, que é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por “impairment”, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. Em 31 de dezembro de 2020 e de 2019 não existem indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros e foi verificado que não haveria efeitos significativos em suas demonstrações financeiras das taxas de depreciação utilizadas nos exercícios.

NOTA 12 – INTANGÍVEL

Descrição	2020	2019
Sistemas de Informática – Softwares	880.331	749.812
Despesas Pré-Operacionais Drogaria	73.570	73.570
TOTAL	953.901	823.382
(-) Amortização/Outras Acumulada	(715.117)	(665.403)
TOTAL DO INTANGÍVEL LÍQUIDO	238.784	157.979

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

NOTA 13 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2020	2019
Passivo Circulante		
Provisão de Prêmio Não Ganha – PPCNG (a)	638.375	2.447.698
Provisão Remissão (b)	64.388	69.083
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar SUS (c)	297.835	326.377
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar (d)	3.089.987	2.920.214
Provisão para Eventos Ocorridos Não Avisados (e)	3.043.755	2.447.262
Total Passivo Circulante	7.134.340	8.210.634
Passivo Não Circulante		
Passivo Não Circulante		
Provisão Remissão (b)	71.725	95.536
Passivo Não Circulante	71.725	95.536
TOTAL DAS PROVISÕES TÉCNICAS	7.206.065	8.306.170

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\$ 136.113, sendo a mesma classificada em R\$ 64.388 no Passivo Circulante e R\$ 71.725 no Passivo Não Circulante. O cálculo desta provisão é realizado internamente pela empresa atuarial Novaatuarial Consultoria e Assessoria Atuarial, responsável Josué Bittencourt da Mota, MIBA nº 535 que, em cumprimento do previsto no anexo da RN 435/2018 no item 6.3.11 do capítulo I, emitiu parecer datado de 23/02/2021 autorizando o uso de sua assinatura para fins de publicação das demonstrações financeiras referente às provisões técnicas de sua responsabilidade.

c) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS.

A partir de 2016, com a adequação do Plano de Contas Padrão pela RN 390/2015 e alterações vigentes, os débitos pendentes garantidos por depósito judicial oriundos de ação judicial estão sendo contabilizados no Passivo Não Circulante, totalizando R\$ 297.835 classificados no Passivo Circulante R\$ 297.835 e R\$ 0,00 no Passivo Não Circulante.

d) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. Conforme estabelecido pela RN nº 209/09, RN 393/2015 e alterações vigentes o registro contábil deve ser realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Foi publicada a RN 209/2009 com alterações pela RN 227/2010, RN 274/2011, RN 313/2012 e RN 393/2015, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015 alterada pela RN 419/2016 e RN 435/2018, sendo opcional a vinculação para eventos que tenham sido avisados nos últimos 60 dias para Operadora de Médio e Pequeno Porte.

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

Regulamentado pelo RN 209/09, RN 393/2015 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos, porém não avisados à Operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprova pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS com base em 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior. Em 2017 a Unimed Ituiutaba possui a Nota Técnica para PEONA. O valor em 12/2020 é R\$ 2.520.286. Ocorreu a contabilização ainda da PEONA SUS no valor de R\$ 523.469 totalizando R\$ 3.043.755. O cálculo desta provisão é realizado internamente pela empresa atuarial Novatuorial Consultoria e Assessoria Atuarial, responsável Josué Bittencourt da Mota, MIBA nº 535 que, em cumprimento do previsto no anexo da RN 435/2018 no item 6.3.11 do capítulo I, emitiu parecer datado de 23/02/2021 autorizando o uso de sua assinatura para fins de publicação das demonstrações financeiras referente às provisões técnicas de sua responsabilidade.

f) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

Por determinação da RN 392/2015 e alterada pelas resoluções normativas 227/10, 274/11, 392/15 e RN 419/2016, que dispõe sobre aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e limites de alocação e de concentração na aplicação dos ativos garantidores das operadoras no âmbito do sistema de saúde suplementar.

As provisões técnicas estão garantidas conforme demonstrado a seguir:

PROVISÕES TÉCNICAS	2020		2019	
	Provisão	Financeiro	Provisão	Financeiro
REMISSÃO – Curto Prazo	64.388	7.328.910	69.082	7.176.728
REMISSÃO – Longo Prazo	71.725		95.536	
PEONA	3.043.755		2.447.263	
PELS Provisão Eventos	3.387.823		3.100.093	
Sub-Total	6.567.691	7.328.910	5.711.974	7.176.728
(-) Total ABI's sem Vinculação (%Adimplência)	(288.348)	-	(299.452)	-
(-) Corresponsabilidade (últimos 60 dias) - RN 392	(1.054.488)		(7.325)	
TOTAL	5.224.855	7.328.910	5.405.197	7.176.728

Os valores financeiros apresentados no quadro ano 2020 referem-se às aplicações financeiras vinculadas, lastreada por ativos garantidores: Fundo de Investimento ANS - Banco Bradesco R\$ 1.719.812, Fundo de Investimento ANS - Banco do Brasil R\$ 1.994.271 e o Fundo de Investimentos ANS - Banco XP R\$ 3.614.827, totalizando R\$ 7.328.910. A singular, portanto, encontra-se suficiente em relação ao lastro e vínculos para os ativos vinculados as provisões garantidoras.

NOTA 14 – PMA E MARGEM DE SOLVÊNCIA

As operadoras de planos de saúde do grupo ainda estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela ANS RN 392/2015 alterada pela RN 419/2016 e RN 209/2009 com alterações pela RN 227/2010, RN 274/2011, RN 313/2012 e RN 393/2015:

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

A RN 209/2009 da ANS, além de definir as regras para as provisões técnicas, passou a exigir o Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA, o qual representa o valor mínimo do Patrimônio Líquido, calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 209/2009, pelo capital base o valor de tomando como capital base o valor de R\$ 8.977.014 (R\$ 8.789.792 em 2019), reajustado anualmente pelo IPCA, e multiplicado por 4,76%, correspondendo para a Cooperativa R\$ 427.306.

b) Margem de solvência

Regulamentada pelo art. 6 da RN 209 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses dos dois o maior. Os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 pela RN nº 313 resumindo-se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

- Em 31 de dezembro de 2012 - 35%;
- Entre janeiro de 2013 à novembro de 2013, 35% adicionado a proporção cumulativo mensal de 0,25%;
- Em 31 de dezembro de 2014 - 41%;
- Entre janeiro de 2015 à novembro de 2022, 41% adicionados a proporção cumulativa mensal de 0,615%;
- E em dezembro de 2022 - 100% da Margem de Solvência.

A operadora apresenta Margem de Solvência suficiente em relação ao estabelecido pela ANS através da Resolução Normativa nº 451 de 06 de março de 2020.

NOTA 15 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADA COM PLANO DE SAÚDE DA OPERADORA.

São representados pelos valores conhecidos pela prestação de serviço de intercâmbio eventual, assim dispostos:

Descrição	2020	2019
Débitos a Prestadores de Assistência à Saúde	157.057	46.082
TOTAL	157.057	46.082

NOTA 16 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER.

Os registros dos impostos e contribuições a recolher, apuradas de acordo com a legislação vigente, relativos ao período ou exercício cujos recolhimentos ainda não tenham sido efetuados e ou serão recolhidos no mês subsequente ao encerramento do exercício social de 2020.

Está assim demonstrado:

Descrição	2020	2019
Tributos e Contribuições	254.517	348.444
Retenções de Impostos e Contribuições	493.170	476.718
TOTAL	747.687	825.162

NOTA 17 – DÉBITOS DIVERSOS

São demonstrados os valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicáveis, dos encargos financeiros incorridos, assim dispostos:

Descrição	2020	2019
Obrigações com pessoal	388.605	483.861
Fornecedores	616.843	568.106
Débitos de Beneficiários e Terceiros	907,38	-
Outros Débitos a Pagar	86.109	12.112
TOTAL	1.092.464	1.064.079

Os valores representados em “Obrigações com Pessoal” tratam de pagamento salários dos colaboradores da Unimed e provisões das obrigações trabalhistas.

NOTA 18 – PASSIVO NÃO CIRCULANTE - CONTINGÊNCIAS E TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES

Descrição	2019	2019
Provisão Contingência Tributária	2.373.497	2.373.497
Provisão Contingência Cível	1.792.316	1.094.185
TOTAL	4.165.813	3.467.682

“Provisões para Contingências” correspondem aos processos administrativos e/ou judiciais contra a 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.

NOTA 19 – PASSIVO NÃO CIRCULANTE – DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2020	2019
Provisão Programa de Participação Premiada	103.728	389.729
TOTAL	103.728	389.729

O saldo da conta Provisão Programa de Participação Premiada, são valores criados através de AGO em 2019 pela diretoria sendo que sua movimentação refere-se a premiações a cooperados participantes em eventos da cooperativa e também a ações de bonificação como aniversários e dia do médico.

NOTA 20 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Descrição	2020	2019
Capital Subscrito e Integralizado	3.845.671	3.408.366
Número de Cooperados	143	145
Valor da Cota Parte	R\$ 1,00	R\$ 1,00

O Capital social é de R\$ 3.845.671 (Três milhões, oitocentos e quarenta e cinco mil, seiscentos e setenta e um reais), sendo dividido em quotas-partes de valor unitário igual de R\$1,00 (Um real). A quota-parte é indivisível, intransferível mesmo entre os associados, não podendo ser negociada de modo algum, nem dada em garantia, e todo o seu movimento de subscrição, realização e restituição será sempre escriturado no Livro de Matrícula.

b) Discriminação das Reservas

Descrição	2020	2019
Reservas de Capitais/Reservas Patrimoniais	3.277.510	3.277.510
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social	931.063	794.422
Fundo de Reserva	2.053.950	1.620.010
Fundo de Alto Custo	2.130.443	1.783.196
Fundo CH Variável	136.820	136.820
Reserva para Contingência	4.701.337	2.800.973
TOTAL	13.231.123	10.412.931

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

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

- Fundo Reservas de Capitais/Reserva Patrimoniais - Constituído conforme deliberação AGO de 2012/2014/2015, sobras com o objetivo de suprir eventuais contingências que a cooperativa venha a ter.

- O Fundo de Reservas de Contingência foram constituídas conforme deliberação AGO de foi nos anos de 2005 a 2011 através das sobras com o objetivo de suprir contingências futuras.

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

NOTA 21 – RESULTADO DO PERÍODO

RESULTADO DOS ATOS			
DESCRIÇÃO	ATO COOPERATIVO	ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAL
Receitas	54.685.906	3.574.927	58.260.833
Despesa	(50.018.710)	(3.547.523)	(53.566.233)
RESULTADO DOS ATOS	4.667.196	27.404	4.694.600
(-) IRPJ	(199.271)	-	(199.271)
(-) CSLL	(80.378)	-	(80.378)
(-) PPR Participação no Resultado	(48.150)	(4.187)	(52.337)
(-) Impostos Diferidos	-	-	-
RESULTADO DOS ATOS	4.339.397	23.217	4.362.614
Realização da Reserva de Reavaliação	-	-	-
Reserva Legal 10%	(216.970)	-	(216.970)
FATES 5%	(433.940)	-	(433.940)
FATES ATO NÃO COOPERATIVO	-	(23.217)	(23.217)
Reserva de Sobra	-	-	-
SOBRA À DISPOSIÇÃO DA AGO	3.688.487	-	3.688.487

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

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2020 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR							
(Preenchimento com valores líquidos de Glosas, Recuperação por Co-Participação e Outras Recuperações)							
Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Eventos Indenizáveis	-	-	-	-	-	-	-
Rede Própria	1.313.496,52	155.616,45	6.431,87	263.333,62	32.671,83	648.085,17	2.419.635,46
Rede Contratada	73.714,74	1.573.613,12	185.692,51	884.910,17	256.239,78	2.779.045,90	5.753.216,22
Reembolso	2.255,00	1.262,00	18.276,36	0,00	0,00	48.734,22	70.527,58
Intercâmbio Eventual	91.429,76	131.383,67	15537,83	756.040,67	16.846,42	935.652,05	1.946.890,40
Outras Formas de Pagamento	-	-	-	-	-	-	-
Atendimento em Corresponsabilidade	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	1.480.896,02	1.861.875,24	225.938,57	1.904.284,46	305.758,03	4.411.517,34	10.190.269,66
Corresp. Cedida	68.757,18	(253.133,84)	(22.243,33)	(988.606,51)	(131.041,04)	(1.182.025,51)	(2.508.293,05)

NOTA 23 – DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS

Está assim demonstrado:

DESPESAS	2020	2019
Pessoal	4.338.236	4.175.702
Serviços de terceiros (i)	460.801	457.084
Localização e funcionamento (ii)	1.567.052	1.601.457
Depreciação e amortização	298.975	317.252
Publicidade e propaganda	174.270	329.414
Tributos (iii)	129.416	504.631
Outras	1.581.430	1.335.439
TOTAL	8.550.180	8.720.979

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

NOTA 24 - PARTES RELACIONADAS

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

As transações realizadas em 31.12.2020 pela Cooperativa com partes relacionadas estão representadas principalmente por seus cooperados, entidades coligadas, Intrafederativa e cooperativas de crédito que compreendem:

1. Cooperados

DESCRIÇÃO	ATIVO	PASIVO	DESPESA
Conta Corrente	59.560,24	-	-
Passivo Tributário a Receber – IN-20	-	-	-
Produção Médica – Eventos Indenizáveis (a)	-	-	761.935,34
Despesas com Assist. Téc. Educ. e Social	-	-	103.545,50
Remuneração dos Administradores e Conselhos (b)	-	-	716.143,10

(a) A Produção Médica – Eventos Indenizáveis refere-se a consultas médicas feita pelos médicos cooperados.

(b) A remuneração dos administradores refere-se a Pró-Labore da Diretoria e Cédulas de Presença dos Conselhos apropriadas ao resultado Exercício.

Não existe benefícios de longo prazo concedidos aos administradores da Cooperativa.

2. Coligadas, Intrafederativas e Cooperativas de Crédito

Os valores registrados no Ativo correspondem ao saldo investido na entidade em 31/12/2020 e os valores registrados na Receita correspondem a distribuição de sobras do período.

Empresas	Relação	Ativo	Passivo	Receitas/Despesas
Unimed Participações (a)	Quotista	369.032	-	63.302
Intrafederativa Triângulo Mineiro (a)	Quotista	3.000	-	-
Federação (a)	Quotista	345.694	-	71.808
Central Unimed (b)	Quotista	95.974	-	10.451
Unicred (c)	Quotista	2.327.237	-	-
Banco Credipontal (c)	Quotista	114.666	-	6.153
Banco Unicred - Drogaria (c)	Quotista	8.600	-	-
Banco Credipontal – Drogaria (c)	Quotista	1.559	-	-
AFAC - Unimed Participações (a)	Quotista	34.967	-	-
AFAC - Federação Minas (a)	Quotista	49.363	-	-

a) Participação em Instituições Não Reguladas

b) Participação em Operadoras e Rede Assistencial

c) Participação em Instituições Reguladas pela SUSEP, Banco Central

NOTA 25 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os valores contábeis, tais como aplicações financeiras, contas a receber e a pagar e outros referentes aos instrumentos financeiros constantes nos Balanços Patrimoniais, quando comparados com seus valores que poderiam ser obtidos na sua negociação em um mercado ativo ou, na ausência destes, com o valor presente líquido ajustado com base na taxa vigente de juros no mercado, representam efetivamente o valor de mercado.

A Cooperativa não realizou operações com derivativos.

NOTA 26 – COBERTURA DE SEGUROS

A Cooperativa possui cobertura de seguros contra incêndio e riscos diversos para parte dos bens do ativo imobilizado, por valores considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais perdas.

NOTA 27 - RELAÇÃO DAS ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

Atos Cooperativos (Principais e Auxiliares)

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

Atos Não Cooperativos

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

As notas explicativas são partes integrantes das Demonstrações Financeiras.

NOTA 28- OUTROS VALORES DE CONTINGÊNCIA

A Unimed Ituiutaba possui outros processos que baseada na opinião de nossos assessores jurídicos, estão classificados como probabilidade de perda “Possível”, desta forma foi optado em não provisionar os processos tendo como base o previsto no NBC TG 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, o montante desses processos é equivalente a R\$ 1.129.228 (Um milhão, cento e vinte e nove mil, duzentos e vinte e oito reais).

NOTA 29 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31.12.2020, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Ituiutaba, 31 de dezembro de 2020.

Dr. Adalberto Abdo Martins
Diretor Presidente

Dr. Márcio Antônio Severino
Diretor Administrativo/Financeiro

Daniele Patricia Santos Figueira

Daniele Patrícia Santos Figueira
Contadora CRC/MG 072.436/O