

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2020 e 2019

CONTEÚDO:

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



Relatório da *Administração*

2020

CUIDAR DE VOCÊ. ESSE É O PLANO.



Este caderno apresenta o Relatório da
Administração da Unimed Vertente do Caparaó
os exercícios findos em 31 de dezembro de 2020.





RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO EXERCÍCIO DE 2020

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ


Submetemos ao conhecimento dos senhores o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da Unimed Vertente do Caparaó referente ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2020, incluindo os pareceres dos auditores independentes e do Conselho Fiscal.

Somos uma cooperativa de médicos líder no mercado de assistência à saúde na região. Encerramos o ano de 2020 com 37.971 (trinta e sete mil, novecentos e setenta e um) beneficiários em nossa base de clientes, 141 (cento e quarenta e um) médicos cooperados, 72 (setenta e dois) colaboradores no regime CLT, além de 110 (cento e dez) prestadores credenciados, o que se constitui na maior estrutura em prestação de serviços à saúde dentro de nossa área de atuação. Nossa rede própria inclui Centro de Densitometria Óssea, Espaço Viver Bem com atendimento em consultórios com equipe multidisciplinar e Programa de Acompanhamento de Crônicos e Casos Complexos.

Nossa missão é promover a assistência da saúde na sociedade com qualidade, visando a satisfação dos beneficiários, valorizando o trabalho do cooperado e colaboradores com sustentabilidade, ética e transparência. Os valores que orientam nossas ações são a cooperação, ética e integridade, excelência, respeito, sustentabilidade e transparência. Nossa visão é ser uma empresa cidadã, líder na promoção de assistência à saúde no mercado de atuação, sustentável, com foco na excelência assistencial e transparência com as partes interessadas.

Trabalhamos conforme o disposto no Estatuto Social da Unimed Vertente do Caparaó e à Lei das Cooperativas nº. 5.764/71, alinhados às melhores práticas de governança. Temos como objetivo honrar todos os compromissos financeiros da operadora, bem como suportar as oscilações das operações advindas de mudanças que afetem a saúde suplementar, tais como o aumento da sinistralidade e a evasão de beneficiários.

Visando o sucesso da operadora, somos orientados por um Planejamento Estratégico que prevê crescimento sustentável a cada ano, alicerçado por questões estratégicas a serem trabalhadas para o alcance desse resultado. Em 2020 definimos como questões estratégicas como: otimizar resultados, aumentar a carteira de clientes de forma sustentável, zelar pela imagem da operadora, melhorar o relacionamento com os públicos alvo, ampliar atuação na promoção da saúde e prevenção de doenças, garantir eficiência dos processos assistenciais e administrativos, aprimorar soluções tecnológicas, aproximar o relacionamento com cooperados e desenvolver competências e valorizar pessoas focadas na obtenção de resultados.




Devido a pandemia do corona vírus enfrentamos um cenário econômico instável no país, de lenta retomada no crescimento. O ano de 2020 foi marcado por acontecimentos que impactaram de forma significativa a economia brasileira, atingindo também o mercado de saúde suplementar. A conciliação entre a qualificação da assistência à saúde, os modelos de remuneração, a recessão econômica e os impactos do corona vírus balizaram o dia a dia do setor. Apesar de ter sido um ano muito difícil para vários segmentos, 2020 apresentou um crescimento de 583.737¹ (quinhentos e oitenta e três mil, setecentos e trinta e sete) beneficiários às operadoras de planos de saúde. Não obstante, atingimos em 2020 uma receita de R\$ 48.443.412,66 (quarenta e oito milhões, quatrocentos e quarenta e três mil, quatrocentos e doze reais e sessenta e seis centavos). Este valor representa um aumento de 16,84% em relação ao exercício de 2019. A sobra líquida do exercício de 2020 foi de R\$ 11.024.678,94 (onze milhões, vinte e quatro mil, seiscentos e setenta e oito reais e noventa e quatro centavos), 25,92% maior em comparação ao valor de R\$ 8.755.132,81 (oito milhões, setecentos e cinquenta e cinco mil, cento e trinta e dois reais e oitenta e um centavos), referente ao exercício de 2019. Os resultados positivos (sobras) obtidos na Unimed Vertente do Caparaó são levados em Assembleia Geral Ordinária, que delibera sobre sua destinação.

A Unimed Vertente do Caparaó manteve, em 2020, sua capacidade financeira não havendo necessidade de resgatar aplicações financeiras antes do seu vencimento. A expectativa é que o mesmo aconteça em 2021.

Para nos mantermos sólidos no mercado, adquirimos 26.118 (vinte e seis mil, cento e dezoito) vidas da Administradora de Benefícios Sempre Saúde, um aumento de 155,85% ao fim de 2020 em comparação com 2019, passando de 14.841 (quatorze mil, oitocentos e quarenta e um) para 37.971 (trinta e sete mil, novecentos e setenta e um), nos tornando operadora de médio porte.

O reflexo da nossa preocupação em oferecer serviços de qualidade são os conceituados reconhecimentos nacionais recebidos, o que reafirma a nossa vocação e proposta de valor para cuidar da saúde e do bem-estar das pessoas. Destacamos algumas conquistas: Selo de Governança e Sustentabilidade da Unimed do Brasil nível Ouro e manutenção do Selo de Acreditação em Operadoras de Planos de Saúde nível I - Ouro. Estamos ainda, de acordo com o Índice de Desempenho da Saúde Suplementar (IDSS) da ANS 2020 (ano base 2019), entre as operadoras de planos de saúde mais qualificadas do país, com nota 1,0 em um ranking que vai de 0 a 1. A Unimed Vertente do Caparaó está em quarto lugar entre as cooperativas médico-hospitalares de pequeno porte do setor.


¹ Fonte: Sistema de Informações de Beneficiários-SIB/ANS/MS. Dados atualizados até 01/2021. Disponível em: <<https://www.ans.gov.br/perfil-do-setor/dados-gerais>>. Acesso em: 15 mar. 2021.



Temos preocupação constante de exercitar uma gestão baseada na sustentabilidade, visando o equilíbrio entre os aspectos econômicos, sociais e ambientais, sendo orientados pela visão, missão e valores da cooperativa, valorizando o cooperado, o beneficiário, o colaborador e a comunidade, norteados por um relacionamento ético e transparente.

A expectativa é que o cenário da saúde e econômico-financeiro apresentem retomada gradual, nos levando a projetar a manutenção do crescimento sustentável da cooperativa e um resultado superior ao do ano anterior. Para 2021, nosso planejamento estratégico está voltado para a qualificação dos processos internos através de implantação de normativas, com o objetivo de qualificar os serviços e assim gerar melhor experiência ao beneficiário; e ainda, para o desenvolvimento de produtos mais segmentados, os que proporcionará uma entrega de maior valor para nossos beneficiários. Seguiremos investindo em melhorias de nossa estrutura, cumprindo com as exigências legais da operadora, para dar continuidade a expansão da Unimed Vertente do Caparaó.

Manhuaçu/MG, 26 de março de 2021.



Bob Kennedy Gutemberg da Silva Barros
Superintendente Administrativo

CRA/MG: 24.933

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

**Aos
Senhores Administradores da
UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
LTDA.**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ 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 VERTENTE DO CAPARAÓ 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 concluímos 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, 12 de março de 2021.

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


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


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

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ DE TRABALHO MÉDICO LTDA			
CNPJ - 71.499.792/0001-39			
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO			
(VALORES EM R\$ 1)			
ATIVO	Nota Explicativas	SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019
ATIVO CIRCULANTE		55.777.082	35.547.997
Disponível	4 a)	388.691	1.046.396
Realizável		55.388.391	34.501.601
Aplicações Financeiras	4 b)	46.042.821	33.062.657
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		8.547.898	5.428.742
Aplicações Livres		37.494.923	27.633.915
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	6.368.116	988.532
Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber		5.106.280	446.283
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		663.029	124.764
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		148.038	262.558
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		450.769	154.927
Créditos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6	79.273	13.206
Créditos Tributários e Previdenciários		2.691.442	191.821
Bens e Títulos a Receber	7	206.739	245.385
ATIVO NÃO CIRCULANTE		3.356.734	2.978.746
Realizável a Longo Prazo		207.436	200.524
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	184.059	184.059
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		23.377	16.465
Investimentos	9	1.038.999	873.698
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		648.008	873.698
Participações em Outras Sociedades		156.319	-
Participações Societárias pelo Método de Custo		491.689	873.698
Outros Investimentos		390.991	-
Imobilizado	10	2.008.202	1.809.226
Imóveis de Uso Próprio		520.000	520.000
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		520.000	520.000
Imobilizado de Uso Próprio		994.978	794.437
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		994.978	794.437
Outras Imobilizações		493.224	494.789
Intangível	11	102.097	95.298
TOTAL DO ATIVO		59.133.816	38.526.743

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 71.499.792/0001-39

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

PASSIVO	Nota Explicativas	SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019
PASSIVO CIRCULANTE		15.064.187	7.587.215
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	6.073.148	4.974.120
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		845.420	685.658
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		1.090.338	433.290
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		4.137.390	3.855.172
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		7.321.350	1.302.923
Contraprestações / Prêmios a Restituir		18.269	38.883
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14	7.303.081	1.264.040
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora		26.336	1.057
Provisões		-	29.030
Provisão para IR e CSLL		-	29.030
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	621.139	451.995
Débitos Diversos	16	989.937	795.813
Conta Corrente de Cooperados		32.277	32.277
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		8.961.653	4.830.859
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	184.059	184.059
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		184.059	184.059
Provisões	17	3.342.513	3.342.513
Provisões Judiciais		3.342.513	3.342.513
Débitos Diversos	17	5.435.081	1.304.287
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		35.107.976	26.108.669
Capital Social	18 a)	7.589.935	6.605.459
Reservas	18 b)	19.412.702	12.766.089
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		19.412.702	12.766.089
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	19	8.105.339	6.737.121
TOTAL DO PASSIVO		59.133.816	38.526.743

UNIMED VERTENTE DO CAPARÃO DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 71.499.792/0001-39

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		44.369.345	37.036.236
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		45.113.278	37.720.778
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		45.113.278	37.720.778
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(743.933)	(684.542)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(28.084.682)	(23.747.042)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(27.802.464)	(23.002.938)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(282.218)	(744.104)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		16.284.663	13.289.194
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		50.660	55.509
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		1.789.165	2.173.682
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		668.968	304.446
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		283.038	1.450.750
Outras Receitas Operacionais		837.159	418.486
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(2.415.727)	(476.613)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(1.459.685)	(1.133.543)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(694.501)	666.112
Provisão para Perdas sobre o Crédito		(261.541)	(9.182)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS		(600.935)	(1.154.630)
RESULTADO BRUTO		15.107.826	13.887.142
Despesas de Comercialização		(95.638)	(97.976)
Despesas Administrativas		(5.379.383)	(5.277.482)
Resultado Financeiro Líquido		1.768.275	1.922.185
Receitas Financeiras		2.032.520	1.987.887
Despesas Financeiras		(264.245)	(65.702)
Resultado Patrimonial		201.721	206.590
Receitas Patrimoniais		201.721	206.590
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		11.602.801	10.640.459
Imposto de Renda	20 a)	(385.001)	(344.739)
Contribuição Social	20 b)	(147.240)	(132.746)
Participações sobre o Lucro		(45.882)	(75.617)
RESULTADO LÍQUIDO		11.024.678	10.087.357

UNIMED VERTENTE DO CAPARÃO DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 71.499.792/0001-39

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO
(VALORES EM R\$ 1)

	Capital/ Patrimônio Social	Fundo de Reserva	FATES	Outras Reservas de Lucro	Reservas de Contingências	Fundo Margem de Solvência	Fundo Recursos Próprios	Sobras ou Perdas Acum.	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	5.765.027	1.966.371	1.205.816	131.195	340.000	4.085.972	726.596	4.604.418	18.825.395
Destinação da Sobra 2018									
Distribuição da Sobra								(801.200)	(801.200)
Incorporação ao Capital Social	801.200							(801.200)	-
Incorporação ao Fundo Recursos Próprios							3.002.018	(3.002.018)	-
Aumentos de Capital									
Por novos Cooperados	129.715								129.715
Devolução de Capital									
Demissão / Exclusão de Associados	(90.483)								(90.483)
Reversões de Reservas									
Fundo para aumento de capital				36.193					36.193
Utilização FATES			(161.952)						(161.952)
Sobra Líquida do Exercício								8.755.134	8.755.134
Proposta da Destinação da Sobra									
Fundo de Reservas		861.324						(861.324)	-
Fates Ato Não Cooperativo			141.893					(141.893)	-
Fates Ato Cooperativo			430.662					(430.662)	-
Antecipação de Sobras								(584.134)	(584.134)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	6.605.459	2.827.695	1.616.419	167.388	340.000	4.085.972	3.728.614	6.737.120	26.108.668
Destinação da Sobra 2019									
Distribuição da Sobra								(868.560)	(868.560)
Incorporação ao Capital Social	868.560							(868.560)	-
Incorporação ao Fundo Recursos Próprios								(5.000.000)	-
Reservas de Contingências					5.000.000				-
Aumentos de Capital									
Por novos Cooperados	231.092								231.092
Devolução de Capital									
Demissão / Exclusão de Associados	(115.177)								(115.177)
Reversões de Reservas									
Fundo para aumento de capital				46.071					46.071
Utilização FATES			(172.305)						(172.305)
Sobra Líquida do Exercício								11.024.679	11.024.679
Proposta da Destinação da Sobra									
Fundo de Reservas		1.088.451						(1.088.451)	-
Fates Ato Não Cooperativo			140.172					(140.172)	-
Fates Ato Cooperativo			544.225					(544.225)	-
Antecipação de Sobras								(1.146.492)	(1.146.492)
Reservas de Sobras								-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	7.589.934	3.916.146	2.128.511	213.459	5.340.000	4.085.972	3.728.614	8.105.339	35.107.976

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 71.499.792/0001-39

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	<u>SALDO EM</u> <u>31/12/2020</u>	<u>SALDO EM</u> <u>31/12/2019</u>
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	80.827.759	44.155.492
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	25.190.394	3.065.456
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	10.830	11.747
(+) Outros Recebimentos Operacionais	11.818.822	7.329.610
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(69.405.686)	(33.055.541)
(-) Pagamento de Comissões	(59.791)	(51.102)
(-) Pagamento de Pessoal	(2.318.907)	(1.941.962)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(394.392)	(341.411)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(870.479)	(857.337)
(-) Pagamento de Tributos	(4.461.059)	(4.427.037)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	-
(-) Pagamento de Aluguel	(148.872)	(162.426)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(78.215)	(43.194)
(-) Aplicações Financeiras	(37.136.882)	(9.407.435)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(2.081.509)	(2.306.369)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	<u>892.013</u>	<u>1.968.491</u>
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	27.058	2.243
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(254.103)	(97.434)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	<u>(227.044)</u>	<u>(95.191)</u>
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	232.187	129.977
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(1.301.557)	(1.018.112)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(253.304)	(206.918)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	<u>(1.322.674)</u>	<u>(1.095.053)</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>(657.705)</u>	<u>778.247</u>
CAIXA SALDO INICIAL	<u>1.046.396</u>	<u>267.969</u>
CAIXA SALDO FINAL	<u>388.691</u>	<u>1.046.396</u>
Ativos Livres no Início do Período	<u>28.680.311</u>	<u>20.776.016</u>
Ativos Livres no Final do Período	<u>37.883.614</u>	<u>28.680.311</u>
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LIVRES	<u>9.203.303</u>	<u>7.904.295</u>

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DE 31 DE DEZEMBRO DE 2020 e 2019
(Em R\$ 1)**

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

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

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

A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. A entidade possui registro na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob nº. **31789-6**.

NOTA 02 – FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

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, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3) – Resolução nº 1296/10.

NOTA 03 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis são como segue:

- a) **Regime de Escrituração:** a Cooperativa adota o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício, conforme normas gerais do plano de contas instituído pela ANS através da Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018.
- b) **Pandemia COVID-19:** Em 11 de março de 2020, a Organização Mundial da Saúde (OMS) declarou pandemia global. Ainda em março, a Unimed Vertente do Caparaó Cooperativa de Trabalhos Médicos Ltda. elaborou e colocou em prática um plano abrangendo diversas medidas preventivas necessárias para minimizar os efeitos da pandemia, sendo as principais: Criação de um Comitê de Crise para avaliar continuamente a evolução do COVID-19, suspensão de todas as viagens de negócios, definição de home office para os Colaboradores administrativos, antecipação do processo de digitalização, implementação da telemedicina, visitas virtuais aos pacientes com Covid-19, boletim médico virtual, central telefônica de atendimento sobre o novo corona vírus e acompanhamento remoto de pacientes crônicos e gestantes.

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.

- 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, estimativas da vida útil de terminados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.
- d) **Aplicações Financeiras:** estão demonstradas ao custo de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2020.
- e) **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 constituiu provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o 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.
- f) **Conta Corrente com Cooperados:** os créditos com cooperados foram registrados conforme deliberado nas assembleias de cooperados e foram corrigidos pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.
- g) **Investimentos:** os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, exceto o investimento relevante na Unimed Participações Ltda. que a partir de 2010 passou a ser avaliado pelo método de equivalência patrimonial com base no conceito influência significativa.
- h) **Ativo Imobilizado:** As contas do Ativo Imobilizado estão apresentadas ao custo de aquisição, corrigido monetariamente até 31 de dezembro de 1995, sendo a depreciação calculada pelo método linear a taxas julgadas adequadas à vida útil dos bens conforme demonstrado em Nota Explicativa específica do Imobilizado.
- i) **Arrendamento Mercantil:** os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo em empréstimos e financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear às taxas mencionadas em nota explicativa.
- j) **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.
- k) **Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde:** as provisões técnicas são calculadas de acordo com as regulamentações da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. A provisão para eventos a liquidar é contabilizada na data do conhecimento dos eventos pelos avisos de seus médicos cooperados e das faturas dos prestadores de serviço de assistência à saúde efetivamente recebida pela Cooperativa.
- l) **Empréstimos e Financiamentos:** são registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base.
- m) **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.

- n) **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.

- o) **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.

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

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

- q) **Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis:** os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor dos avisos de seus médicos cooperados e das faturas apresentadas pela rede credenciada. Como parte desses avisos e faturas não é apresentada 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.
- r) **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.

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

t) **Adoção da RN 430/2017**

A Unimed Vertente do Caparaó, conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. Os valores referentes ao exercício de 2019 foram registrados mês a mês e foram contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimed (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio. Estes relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimed Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed. As contabilizações ocorreram como a seguir:

Unimed Vertente do Caparaó 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 31112 do Plano de Contas da ANS.

Unimed Vertente do Caparaó 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	149	968
Banco Conta Depósito	388.542	1.045.428
TOTAL	388.691	1.046.396

b) APLICAÇÕES

Descrição	2020	2019
Aplicações Garantidoras as Provisões Técnicas	8.547.898	5.428.741
Aplicações Livres	37.494.923	27.633.915
TOTAL	46.042.821	33.062.657

Em cumprimento a RN 159/07 da Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a operadora mantém R\$ 806.120 no Bradesco ANS, R\$ 689.650 no Banco do Brasil S/A RF LP DEDIC ANS, R\$ 4.031.029 CAIXA FUNDO DEDIC ANS e R\$ 3.021.099 XP Investimentos ANS exclusivamente para vinculação à ANS, dos respectivos títulos e valores mobiliários registrados como ativos garantidores de provisões técnicas.

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

NOTA 05 – CRÉDITOS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Nesta conta figura valores que a Unimed Vertente do Caparaó tem a receber dos clientes de planos de saúde. O valor composto nesta conta é de planos em preços Pré-estabelecidos, Pós-estabelecidos e Coparticipação de pessoa física e jurídica. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018, conforme segue:

Descrição	2020	2019
Contraprestação pecuniária a receber	5.106.280	446.284
Participação dos beneficiários	663.029	124.764
Operadoras de planos de assistência à saúde	148.038	262.558
Outros créditos de op. c/ planos de assist. à saúde	450.769	154.927
TOTAL	6.368.116	988.533

NOTA 06 – CRÉDITOS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADA AO PLANO DA OPERADORA

Nesta conta figura valores que a Unimed Vertente do Caparaó tem a receber dos clientes de planos de saúde. O valor composto nesta conta é de intercambio a receber em 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, conforme segue:

Descrição	2020	2019
Créditos de Oper. Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	79.273	13.207
TOTAL	79.273	13.207

NOTA 07 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

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

Descrição	2020	2019
Estoques	48.581	155.328
Adiantamentos	39	19.079
Outros Créditos a Receber	158.119	70.978
TOTAL	206.739	245.385

NOTA 08 – REALIZÁVEL À LONGO PRAZO - VALORES E BENS

Descrição	2020	2019
Ressarcimento ao SUS	184.059	184.059
TOTAL	184.059	184.059

Foram registrados nesta conta os depósitos judiciais referentes à Ressarcimento ao SUS.

NOTA 09 – INVESTIMENTOS

A Unimed Vertente do Caparaó tem participações societárias como apresentamos:

Descrição	2020	2019
Federação das Unimeds MG	209.906	157.464
Central Nacional Unimed	104.092	94.458
Intrafederativa Leste/Nordeste	14.546	12.643
Unimed Participações	156.319	134.369
Unicred	310.438	273.912
Unimed Seguros	63.070	52.711
Fundo Mutuo de Partic - Federação MG	133.772	110.831
Sicoob Credicom	13.264	12.896
Fundo de Contingencias Federação MG	32.767	23.824
Cotas Sicoob Credicaf	825	590
TOTAL	1.038.999	873.698

Os investimentos estão avaliados pelo método de custo corrigido;

NOTA 10 – IMOBILIZADO

Descrição	2020	2019
Terrenos	520.000	520.000
Instalações	122.380	122.380
Máquinas e Equipamentos	547.248	347.575
Computadores e Acessórios	406.091	391.802
Móveis e Utensílios	253.367	224.892
Veículos	209.807	209.807
Benfeitorias Imóveis de terceiros	437.888	437.888
Postes, Placas e Outdoor	15.380	15.380
Direito de Uso de Telefone	89	89
Kit da Ambulância	70.676	70.676
TOTAL	2.582.926	2.340.489
(-) Depreciação Acumulada	(574.724)	(531.263)
TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO	2.008.202	1.809.226

Conforme previsto no pronunciamento CPC-27, a Cooperativa procedeu a 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 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 11 – INTANGÍVEL

Descrição	2020	2019
Sistemas de Informática – Softwares	184.799	173.934
TOTAL	184.799	173.934
(-) Depreciação Acumulada	(82.702)	(78.636)
TOTAL DO INTANGÍVEL LÍQUIDO	102.097	95.298

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

NOTA 12 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2020	2019
Passivo Circulante		
Provisão de Eventos a Liquidar SUS (a)	845.420	685.658
Provisão de Eventos a Liquidar (a)	1.090.338	433.290
Provisão p/ Eventos Ocorridos Não Avisados (b)	4.137.390	3.855.172
Sub Total	6.073.148	4.974.120
Passivo Não Circulante		
Provisão de Eventos a Liquidar SUS (a)	184.059	184.059
Sub Total	184.059	184.059
TOTAL	6.257.207	5.158.179

a) Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar

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

A Unimed está discutindo judicialmente os valores cobrados pelo SUS. Os valores do Ressarcimento ao SUS por motivo da mudança do plano de contas da ANS estão classificados no Passivo Não Circulante, o montante de R\$ 184.059.

Foi publicada a RN 227/10 com alteração pela RN 274/2011, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 159/2007, sendo opcional a vinculação para eventos que tenham sido avisados nos últimos 60 dias para Operadora de Médio e Pequeno Porte.

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

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

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

A operadora efetuou em 31 de dezembro de 2020, efetuou o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados conforme o critério (ii) em conformidade com as exigências contidas RN 160 da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar e alterada pela RN 209/09, 393/15 e 442/18, e apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 4.137.390, ou seja, 100% da Provisão exigida.

c) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

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

As Provisões Técnicas estão garantidas conforme demonstrado a seguir:

PRO	2020		2019	
	Provisão	Financeiro	Provisão	Financeiro
<u>VISÕES TÉCNICAS</u>				
PEONA	4.137.390	8.731.957	3.855.172	5.612.800
Eventos a mais 60 dias	1.286.235		955.102	
Parcelamento	-		-	
Índice Efetivo Pagamento SUS	(154.080)		(153.466)	
GRU's mais cinco anos (RN 419)	(10.191)		(10.089)	
TOTAL	5.259.354	8.731.957	4.646.719	5.612.800

Os valores financeiros apresentados no quadro ano 2020 referem-se à aplicação vinculada de R\$ 8.731.957, e depósito judicial de ressarcimento ao SUS de R\$ 184.059, totalizando o valor de R\$ 8.547.898.

NOTA 13 – PMA E MARGEM DE SOLVÊNCIA

As operadoras de planos de saúde do grupo ainda estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 159/07, RN 209/2009, RN 227/2010 e RN 313/2012:

a) **Patrimônio Mínimo Ajustado**

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

O Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA representa o valor mínimo do Patrimônio Social da Operadora ajustado por efeitos econômicos na forma de regulamentação, calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 209/2009, pelo capital base de R\$ 8.789.792, reajustado pelo IPCA em junho de cada ano, e multiplicado por 4,76%, correspondendo para a Cooperativa R\$ 418.394.

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

A exigência em dezembro/2020 para as Operadoras de Saúde é de 85,28%, sendo que a Operadora se encontra suficiente em relação aos recursos próprios mínimos.

NOTA 14 – PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR E DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADA COM PLANO DE SAÚDE DA OPERADORA.

São representados pelos valores a pagar com operações de Assistência à Saúde junto as Singulares, assim dispostos:

Descrição	2020	2019
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Transferida - Preço Pós-estabelecido (i)	7.303.081	1.264.040
TOTAL	7.303.081	1.264.040

- (i) Refere-se aos custos dos procedimentos realizados por beneficiários da Unimed em outras Operadoras, de forma habitual, conforme requerido pela RN 430.

NOTA 15 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES 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	352.709	195.215
Retenções de impostos e contribuições	268.430	256.780
TOTAL	621.139	451.995

NOTA 16 – DÉBITOS DIVERSOS

A composição dos “Débitos Diversos” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2020	2019
Obrigações com pessoal (i)	284.063	269.241
Fornecedores (ii)	267.454	161.372
Depósitos de beneficiários e de terceiros (iii)	437.735	364.495
Outros débitos a pagar	685	705
TOTAL	989.937	795.813

- (i) **Obrigações com Pessoal:** São os valores que a cooperativa possui a pagar referentes a valores de salários a pagar, participação nos resultados, honorários a diretoria, férias e bem como seus respectivos encargos a pagar com pessoal que será liquidada no início de janeiro de 2021.
- (ii) **Fornecedores:** São valores que a cooperativa possui a pagar com seus fornecedores de bens, serviços e corretores que serão liquidados dentro do exercício social de 2020.
- (iii) **Depósitos de Beneficiários e de Terceiros:** são valores que a cooperativa possui a pagar de depósitos de beneficiários de planos de assistência à saúde e de Terceiros que serão baixadas ao longo do exercício social de 2021.

NOTA 17 – PASSIVO NÃO CIRCULANTE

As “Provisões para Contingências” correspondem a valores de processos administrativos e/ou judiciais, cíveis, onde a Cooperativa atua como autora ou como ré, demonstrado abaixo:

Descrição	2020	2019
Contingências Cíveis (a)	3.342.513	3.342.513
Provisão para Recursos Próprios	923.043	742.249
Provisão de Contas Médicas (b)	512.038	562.038
Sempre Saúde (c)	4.000.000	-
TOTAL	8.777.594	4.646.800

- (a) As “Provisões para Contingências Cíveis” correspondem aos processos administrativos e/ou judiciais contra a Cooperativa, questionando a legalidade e/ou constitucionalidade 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.
- (b) Criada a provisão de contas médicas para cobrir os custos referentes aos valores dos despendidos dos seus beneficiários.
- (c) Crédito recebido pela Administradora de Benefícios Sempre Saúde referente absorção de carteira conforme contrato firmado entre as partes.

NOTA 18 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Descrição	2020	2019
Capital Subscrito e Integralizado	7.589.935	6.605.459
Número de Cooperados	136	138
Valor da Cota Parte	R\$ 1,00	R\$ 1,00

O Capital social é de R\$ 7.589.935, sendo dividido em quotas-partes de valor unitário igual de R\$ 1,00 (um real), não sendo permitida a subscrição no valor inferior a R\$ 1 mil (hum mil reais). A quota-parte é indivisível não podendo ser negociada de modo algum, nem dada em garantia, e todo o seu movimento de subscrição, realização e restituição será sempre escriturado no Livro de Matrícula.

b) Discriminação das Reservas

Descrição	2020	2019
Fundo de Reserva	3.916.146	2.827.695
FATES	2.128.511	1.616.419
Reservas de Contingencias	5.340.000	340.000
Fundo de Margem de Solvência	4.085.972	4.085.972
Fundo de Recursos Próprios	3.728.614	3.728.615
Outras Reservas	213.459	167.388
TOTAL	19.412.702	12.766.089

FUNDO DE RESERVAS – O fundo de reserva legal é constituído através da destinação de 10% das sobras líquidas verificadas no encerramento de cada exercício e destina-se a suprir eventuais perdas e atender o desenvolvimento das atividades sociais, sendo indivisível entre os cooperados.

FATES - O Fundo de Assistência técnica Educacional e Social – FATES é constituído através da destinação de 5% das sobras líquidas do exercício e pelo resultado apurado nos atos cooperativos auxiliares e não cooperativos. Destina-se à prestação de assistência aos cooperados, seus dependentes legais e aos empregados da Cooperativa.

As demais modificações e a composição do Patrimônio Líquido encontram-se consignadas e evidenciadas na “Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido”.

NOTA 19 – RESULTADO DO PERÍODO

ATO COOPERATIVO	
Receitas	48.443.413
Despesas	(36.840.610)
IRPJ / CSLL	(532.242)
Participação no Lucro	(45.882)
RESULTADO LÍQUIDO	11.024.679
DESTINAÇÃO DO RESULTADO	
FATES Ato Cooperativo	(544.225)
FATES Ato Não Cooperativo	(140.172)
Fundo de Reserva	(1.088.451)
Antecipação de Sobras	(1.146.492)
SOBRA À DISPOSIÇÃO DA AGO	8.105.339

NOTA 20 - IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL.

Está demonstrado assim:

Descrição	2020	2019
IRPJ	385.001	344.739
CSLL	147.240	132.746
TOTAL	532.241	477.485

O Imposto de Renda e a Contribuição Social Sobre o Lucro foram calculados com base no resultado positivo dos atos não cooperativos, adicionados os rendimentos aplicações financeiras, conforme sumula 262 do STJ e demais adições e exclusões ao lucro conforme legislação vigente.

O Imposto de Renda (IR) do exercício foi calculado à alíquota de 15% mais adicional de 10% sobre a parcela superior a R\$ 240 mil, e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) à alíquota de 9%, tendo por base o resultado contábil dos atos não cooperativos ajustados pelas adições e exclusões definidas na legislação fiscal.

NOTA 21 - 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	1.095.637	38.582	4.606	98.990	99.123	276.847	1.613.785
Rede Contratada	22.382	504.500	24.442	718.929	854.567	446.042	2.570.862
Reembolso	-	-	-	-	-	359	359
Intercâmbio Eventual	25.090	46.645	4.121	637.390	89.158	101.723	904.127
Outras Formas de Pagamento	-	-	-	-	-	-	-
Atendimento em Corresponsabilidade	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	1.143.109	589.727	33.170	1.455.309	1.042.848	824.970	5.089.132
Corresponsabilidade Cedida	-69.942	-62.220	-8.145	-648.873	-303.417	-356.439	-1.449.036

NOTA 22 – 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 23 – 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 24– PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa considera como partes relacionadas as pessoas ou as entidades que estão relacionadas com a Unimed vertente do Caparaó Cooperativa Trabalho Médicos Ltda., 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 como: 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.

A Unimed Vertente do Caparaó Cooperativa de Trabalho Médicos Ltda. não 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).

NOTA 25 - 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.

NOTA 26 – 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.

Manhuaçu (MG), 31 de dezembro de 2020.

Dr. Marcelo Ker Wener
Diretor Presidente

Dr. Rodrigo Ferreira Pereira
Diretor Administrativo

Dr. Gulivert Hudson Melo de Oliveira
Diretor Financeiro

Renata Lúcia dos Santos
Contador CRC – MG 72.521/O-3