



**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA O
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020**

ACOMPANHADAS DO RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

ÍNDICE

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES	02
BALANÇO PATRIMONIAL (ATIVO).	05
BALANÇO PATRIMONIAL (PASSIVO).	06
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO.	07
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	08
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA	09
DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS.	10
NOTAS EXPLICATIVAS.	11

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Aos

**Administradores e Cooperados da
Unimed de Itatiba Cooperativa de Trabalho Médico**

*Examinamos as demonstrações contábeis da **Unimed de Itatiba 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 naquela data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.*

*Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed de Itatiba 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 naquela 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 “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à **Unimed de Itatiba** de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas.*

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

Outros Assuntos

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31/12/2019 foram revisadas por outros auditores que emitiram relatório em 28 de fevereiro de 2020 sem ressalvas.

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

A administração da Cooperativa 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.

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas 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 como 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 Cooperativa 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 Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. 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:

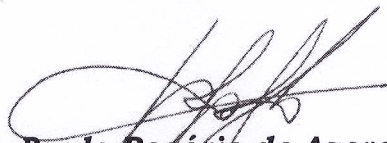
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa 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 Cooperativa.*
- *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 possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa 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 a administração 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.

São Paulo, 26 de fevereiro de 2021.

Apice Auditores Independentes S/S
CRC 2SP020.790/0-4



Paulo Rogério de Azevedo
Contador - CRC1SP 192.653/0-5

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos Em Reais)

ATIVO

		2020	2019
	N.E.		
ATIVO CIRCULANTE		23.984.122	19.684.465
Disponível			
Caixa e Banco Conta Movimento		467.681	1.027.249
Realizável		23.516.441	18.657.216
<u>Aplicações Financeiras</u>	5	<u>16.222.771</u>	<u>9.735.979</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		6.317.572	6.242.042
Aplicações Livres		9.905.199	3.493.937
<u>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</u>	6	<u>2.395.503</u>	<u>6.870.522</u>
Contraprestações Pecuniárias a Receber		338.886	757.101
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.056.617	6.113.421
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da OPS	7	2.871.205	851.776
Créditos Tributários e Previdenciários	8	465.876	511.249
Bens e Títulos a Receber	9	1.377.010	623.167
Despesas Antecipadas		50.441	25.420
Conta Corrente com Cooperados	10	133.635	39.103
ATIVO NÃO CIRCULANTE		10.253.266	8.316.946
Realizável a Longo Prazo		2.099.633	920.324
Créditos a receber		22.922	44.452
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	2.076.711	875.872
Investimentos	12	1.230.206	1.183.593
Participações Societárias pelo Método de Custo		1.230.206	1.183.593
Imobilizado	13	6.826.270	6.069.556
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares		4.031.187	4.086.490
Imobilizados de Uso Próprio - Não Hospitalares		510.501	557.069
Imobilizações em curso		1.879.972	1.391.209
Outras Imobilizações		404.610	34.788
Intangível	14	97.157	143.473
TOTAL DO ATIVO		34.237.388	28.001.411

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos Em Reais)

PASSIVO

		2020	2019
		N.E.	
PASSIVO CIRCULANTE		16.814.934	13.702.188
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	15	<u>9.153.562</u>	<u>8.464.168</u>
Provisão para Remissão		16.213	16.792
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		1.697.781	1.453.030
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest. de Servs. Assists.		4.926.372	5.013.644
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		2.513.196	1.980.702
Débitos com Operações de Assistência à Saúde	16	324.049	548.996
Débitos c/Operações de Assist. à Saúde Não Relac.c/PI.Saúde da OPS	17	2.721.825	584.505
Provisões para Ações Judiciais		-	82.132
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	1.144.992	1.000.242
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	479.848	404.605
Débitos Diversos	20	2.896.299	2.513.652
Conta Corrente com Cooperado		94.359	103.888
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		2.752.790	2.481.415
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	18.359	28.552
Provisões para Ações Judiciais	21	1.442.384	1.244.662
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	1.292.047	1.208.201
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		14.669.664	11.817.808
Capital Social	22	2.259.110	1.856.686
Reservas de Sobras	23	10.527.720	9.052.126
<u>Resultado – Cooperativas</u>			
Sobras Apuradas	24	1.882.834	908.996
TOTAL DO PASSIVO		34.237.388	28.001.411

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**
(Valores Expressos Em Reais)

	2020	2019
Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência a Saúde	76.906.110	69.601.191
<u>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</u>	<u>78.288.317</u>	<u>70.594.546</u>
Contraprestações Líquidas	78.277.544	70.601.203
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.773	(6.657)
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.382.207)	(993.355)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(58.899.165)	(56.165.300)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(58.366.671)	(55.809.842)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(532.494)	(355.458)
Resultado das Operações com Planos de Assistência a Saúde	18.006.945	13.435.891
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	-	296
Receitas de Assistência à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	21.275.997	7.226.610
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.081.528	6.922.420
Outras Receitas Operacionais	194.469	304.190
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(5.681.650)	(2.980.273)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(4.738.845)	(2.306.411)
Provisão para perdas sobre créditos	(942.805)	(673.862)
Outras Despesas Operac. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Plano Saúde da OPS	(19.424.616)	(6.395.831)
Resultado Bruto	14.176.676	11.286.693
Despesas de Comercialização	(542.800)	(309.080)
Despesas Administrativas	(10.761.523)	(9.324.699)
Resultado Financeiro Líquido	181.855	412.628
Receitas Financeiras	489.968	848.938
Despesas Financeiras	(308.113)	(436.310)
Resultado Patrimonial	99.406	116.221
Receitas Patrimoniais	99.406	116.221
Resultado antes dos impostos e participações	3.153.614	2.181.763
Imposto de Renda	(54.436)	(146.548)
Contribuição Social	(27.973)	(63.721)
Participação no Resultado	(200.714)	(162.492)
Resultado Líquido	2.870.491	1.809.002

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**
(Valores Expressos Em Reais)

	Capital Social	Fundo de Reserva	FATES	Reserva para Contingências	Sobras e (Perdas) do Exercício	Total do Patrimônio
Saldos em 31 de dezembro de 2018	1.474.892	2.018.121	363.812	3.675.648	2.903.975	10.436.448
Destinação conf. A.G.O. de 13 de março de 2019						
Incorporação de Sobras em Fundo de Contingências	-	-	-	2.542.295	(2.542.295)	-
Distribuição de Sobras	-	-	-	-	(361.680)	(361.680)
Integralização de Juros ao Capital	88.494	-	-	-	-	88.494
Movimentação no Exercício						
Integralização de Capital	293.300	-	-	-	-	293.300
Utilização do FATES	-	-	-	-	-	-
Resultado do Exercício:						
Sobras Apuradas	-	-	-	-	1.809.002	1.809.002
Antecipação de Sobras	-	-	-	-	(447.756)	(447.756)
Constituição de Reservas Legais e Estatutárias:						
Fundo de Reserva – 20%	-	361.800	-	-	(361.800)	-
FATES - 5%	-	-	90.450	-	(90.450)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2019	1.856.686	2.379.921	454.262	6.217.943	908.996	11.817.808
Destinação conf. A.G.O. de 11 de março de 2020						
Incorporação de Sobras em Fundo de Contingências	-	-	-	908.996	(908.996)	-
Integralização de Juros ao Capital	117.937	-	-	-	-	117.937
Movimentação no Exercício						
Integralização de Capital	379.243	-	-	-	-	379.243
Baixa de Capital Cooperados	(94.756)	-	-	-	-	(94.756)
Utilização do FATES	-	-	(151.024)	-	151.024	-
Resultado do Exercício:						
Sobras Apuradas	-	-	-	-	2.870.491	2.870.491
Antecipação de Sobras	-	-	-	-	(421.058)	(421.058)
Constituição de Reservas Legais e Estatutárias:						
Fundo de Reserva – 20%	-	574.098	-	-	(574.098)	-
FATES - 5%	-	-	143.525	-	(143.525)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	2.259.110	2.954.019	446.762	7.126.939	1.882.834	14.669.664

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
(Valores Expressos Em Reais)

	2020	2019
Atividades Operacionais		
(+) Recebimentos de Planos de Saúde	106.687.562	75.342.609
(+) Resgates de Aplicações Financeiras	-	3.090.000
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	3.104	7.186
(+) Outros Recebimentos Operacionais	1.667.110	1.671.175
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	(70.094.066)	(53.281.775)
(-) Pagamentos de Comissões	(444.936)	(228.357)
(-) Pagamentos de Pessoal	(5.981.644)	(4.986.672)
(-) Pagamentos de Pró-Labore	(1.174.578)	(729.341)
(-) Pagamentos de Serviços Terceiros	(2.733.668)	(2.283.687)
(-) Pagamentos de Tributos	(7.460.269)	(6.690.667)
(-) Pagamentos de Contingências (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(2.593.428)	(811.065)
(-) Pagamentos de Aluguel	(815.772)	(599.420)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(417.189)	(234.747)
(-) Aplicações Financeiras	(6.290.000)	(600.000)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(9.607.873)	(7.835.196)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	744.353	1.830.043
Atividades de Investimento		
(+) Recebimento de Dividendos	88.273	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(409.862)	(237.380)
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(368.695)	(290.064)
(-) Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(35.480)	(7.040)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(725.764)	(534.484)
Atividades de Financiamento		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	331.700	50.000
(+) Recebimento Empréstimos/Financiamentos	-	156.700
(-) Pagamentos de Juros e Encargos s/ Empréstimos/Financ./Leasing	(646)	(1.919)
(-) Pagamento de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(399.271)	(581.875)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(509.940)	(516.730)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	-	(240)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(578.157)	(894.064)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(559.568)	401.495
CAIXA - Saldo Inicial	1.027.249	625.754
CAIXA - Saldo Final	467.681	1.027.249

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA
LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS**
(Valores Expressos Em Reais)

	2020	2019
Resultado Líquido	2.870.491	1.809.002
<u>Ajustes ao resultado -</u>		
(+) Depreciação	477.664	424.642
(+) Amortização	116.937	1.191
(+) Juros sobre empréstimos	85.529	189.410
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(46.612)	(114.401)
SALDO AJUSTADO	3.504.009	2.309.844
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Ativo	(5.984.688)	(4.116.067)
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	(6.486.791)	1.927.039
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	4.475.019	(5.942.209)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	(2.019.429)	(149.940)
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	45.374	(64.962)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	(753.843)	(88.142)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	(25.021)	(11.518)
(-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados	(94.533)	108.259
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo (Depósitos Judiciais)	(1.125.464)	105.406
Passivo	3.225.032	3.636.266
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	679.201	3.299.068
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	(224.947)	456.809
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Op. Assist. à Saúde Não Rel.c/ Pl. Saúde da OPS	2.137.320	291.526
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	115.591	(354.624)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	144.749	(19.392)
(+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados	(9.529)	(63.169)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	382.647	26.048
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	744.353	1.830.043

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

(Valores Expressos Em Reais)

NOTA 1 – CONTEXTO OPERACIONAL

A **Unimed de Itatiba Cooperativa de Trabalho Médico**, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, notadamente em relação ao exercício de atividades ligadas a atendimento de usuários de planos de saúde por si contratados em nome de seus cooperados, para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades.

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 79 (setenta e nove) Médicos Associados, Hospital Dia, Pronto Atendimento, Serviços de Medicina Preventiva, Serviço de Saúde Ocupacional, Serviços Credenciados (Hospital, Clínicas, Laboratórios) além de participar da rede de atendimento do Sistema Nacional Unimed.

NOTA 2 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Prestabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob o número 41.501-4

NOTA 3 – ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis são elaboradas e apresentadas de acordo com o Plano de Contas Padrão estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS através da Resolução Normativa – RN nº 435 de 23 de Novembro de 2018, consoantes às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei 11.638/07 e Lei 11.941/09, bem como, da Lei Cooperativista nº 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade aplicáveis às Entidades Cooperativas Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (NBCT 10.21) obedecendo ainda parcialmente, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

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

As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Unimed de Itatiba estão sendo apresentadas através de demonstração que indica os fluxos de caixa no período decorrentes de atividades operacionais, de investimento e de financiamento, conforme estrutura padrão definida no anexo da RN nº 418/16 da ANS, consoante aos dispositivos estabelecidos no CPC 03 (R2) e NBC TG 03 (R3) – Demonstração dos Fluxos de Caixa, aprovada pela Resolução CFC 1.296/10.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 26/02/2021 e foi dada pela Diretoria Executiva da Unimed de Itatiba.

NOTA 4 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime de Escrituração:

A Unimed de Itatiba adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento dos ingressos/receitas, custos e dispêndios/despesas quando ganhos(as) ou incorridos(as), independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

b) Estimativas contábeis:

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

c) Aplicações financeiras:

São avaliadas ao custo acrescido de juros até a data do balanço e marcadas a mercado, sendo o ganho ou perda registrado no resultado do exercício seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

d) Créditos de operações de assistência à saúde:

Por não possuírem características de financiamento, são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a beneficiários de outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Unimed de Itatiba constituiu provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do Anexo da RN nº 435/2018 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme disposto a seguir:

- Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- 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;
- Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.

e) Estoques:

Conforme detalhados na nota explicativa nº 9-a, sendo apresentados ao custo médio de aquisição, observados os procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 16, NBC TG 16 (R1) Resolução CPC 1170/09.

f) Investimentos:

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, deduzida de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado.

g) Imobilizado:

Os bens do imobilizado estão demonstrados ao custo de aquisição. Consoante às premissas contidas no pronunciamento técnico CPC 27 e NBC TG 27(R3) – Resolução CFC nº 1177/09, a Unimed de Itatiba procedeu a revisão do prazo de vida útil-econômica de seus bens pertencentes ao Ativo Imobilizado, reconhecendo os encargos de depreciação com base nas respectivas taxas. As taxas anuais de depreciação aplicadas para os principais itens foram:

- Edificações → 4 %
- Instalações, Móveis/Utensílios e Aparelhos/Equipamentos. → 10 %
- Veículos → 20 %
- Terminais/Periféricos e Softwares/Aplicativos. → 20 %

h) Intangível:

Representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao sistema operacional corporativo da Unimed de Itatiba, apresentados ao custo de aquisição deduzidos da amortização, calculada pelo método linear de acordo com a vida útil econômica estimada observadas as premissas previstas no CPC 04 (R1) e NBC TG 04 (R3) – Resolução CFC nº 1303/10.

i) Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos:

A administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar a ocorrência de eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável, consoante às premissas previstas no CPC 01 (R1) e NBC TG 01 (R3) – Resolução CFC nº 1292/10.
CFC nº 1292/10.

j) Provisões Técnicas:

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com os parâmetros contidos na Resolução Normativa – RN nº 393 de 09/12/2015, considerando as alterações da RN nº 442 de 20/12/2018, ambas da ANS.

A Provisão para Remissão é calculada de acordo com metodologia. A Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pela operadora 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. A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) no que se refere a PEONA - Outros Prestadores encontra-se apurada com base em metodologia atuarial própria conforme Nota Técnica Atuarial de Provisão – NTAP aprovada pela ANS, enquanto que a PEONA – SUS foi apurada por seu montante integral com base no menor valor calculado entre os critérios constantes do Anexo VIII da RN 442/2018.

k) Outros Ativos e Passivos Circulantes e Não Circulantes:

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Unimed de Itatiba e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Companhia 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 ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

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

l) Ativos e Passivos contingentes:

Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, tendo como base no CPC nº 25 e NBC TG 25 (R1) – Resolução CFC nº 1180/09. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;

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;

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

Obrigações legais: são registradas como exigíveis, independente 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.

m) Apuração de resultado e reconhecimento de receita:

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

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

n) Reconhecimento dos eventos indenizáveis:

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do 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 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, conforme parâmetros estabelecidos na RN nº 393/2015 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

o) Informações por Segmento:

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a Unimed de Itatiba está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

p) Normas Internacionais de Contabilidade:

A Unimed de Itatiba vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de Seguros, as quais 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-ANS nº 435/2018, na qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando-se regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

NOTA 5 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

São representadas basicamente por Fundos de Renda Fixa e Certificados de Depósitos Bancários, segregadas em aplicações vinculadas às provisões técnicas e não vinculadas nos termos da RN nº 392/2015 da ANS, detalhadas a seguir:

Instituição	Modalidade	2020	2019
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas			
Sicredi	Fundo Soberano Saúde FIRF LP ANS	2.332.192	2.336.762
SICOOB	Fundo Soberano Saúde FI ANS	1.849.161	1.809.886
Bradesco	H FI RF ANS	2.138.322	2.099.101
	(-) Provisão para IRRF	(2.103)	(3.707)
		6.317.572	6.242.042
Aplicações Livres			
Itaú	CDB/RDB	2.303.403	-
Itaú	Global Dinam RF	1.004.726	-
Banco SICOOB	RDC LP	6.254.523	3.110.641
Banco Uniced Campinas		432.313	468.897
	(-) Provisão para IRRF	(89.766)	(85.601)
		9.905.199	3.493.937
	Total	16.222.771	9.735.979

NOTA 6 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE

Composição:

Descrição	2020	2019
Contraprestações Pecuniárias à Receber	338.886	757.101
Planos Coletivos Empresarial com Preço Prestabelecido	135.972	505.711
Planos Familiares/ Individuais com Preço Prestabelecido	202.914	251.390
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (Unimed's)	2.056.617	6.113.421
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida Preço Prestabelecido	97.546	96.622
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida Preço Pós-Estabelecido	1.959.071	6.016.799
Total	2.395.503	6.870.522

NOTA 7 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES ASSIST. À SAÚDE NÃO RELAC. COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Estão representados por faturas a receber decorrente de atendimentos a usuários de outras Operadoras Unimeds, na condição de Intercâmbio Eventual:

Descrição	2020		2019
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	1.087.918		289.726
Intercâmbio Eventual a Faturar	1.763.655	(a)	560.430
Contas a Receber Serviços Auxiliares, PCMSO e PPRA.	19.632		1.620
Total	2.871.205		851.776

(a) Correspondem a faturamento de despesas médico-hospitalares de Intercâmbio Eventual entre Unimeds a ser emitido em 2021, cujo custo assistencial foi registrado em dezembro/2020.

NOTA 8 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS A RECEBER

Estão representados por:

Descrição	2020	2019
Imposto de Renda Retido na Fonte s/ Aplicações Financeiras	453.799	495.696
INSS a Compensar	12.077	12.077
IRRF, Pis, Cofins e CSLL a Compensar	-	3.476
Total	465.876	511.249

NOTA 9 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Composição:

Descrição	2020		2019
Estoques de Produtos e Medicamentos	374.656	(a)	189.384
Adiantamento a Funcionários (Salários e Férias)	42.537		44.852
Adiantamento a Prestadores de Serviços Assistenciais	321.268		157.500
Adiantamento a Fornecedores	185.741		118.024
Cartões de Débito e Crédito a Receber	21.837		21.901
Bloqueios Judiciais	430.971	(b)	91.506
Total	1.377.010		623.167

(a) Os estoques avaliados pelo custo médio de aquisição, estão mantidos nas unidades do Pronto Atendimento - PA, Hospital Dia – HD e Centro de Tratamento Oncológico – CTO.

(b) Referem-se a bloqueios judiciais destinados a garantia de processos por reclamações cíveis de beneficiários de planos de saúde e processos de ressarcimento ao SUS junto a ANS, cujos valores estão sendo levantados e creditados em conta corrente através contestação jurídica.

NOTA 10 – CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

Estão representados por:

Descrição	2020	2019
Adiantamentos de Produção	27.813	1.025
Produção Negativa a Receber	62.982	24.109
Seguro de Vida e Responsabilidade Civil a Receber	41.618	12.794
Outros Créditos a Receber Cooperados	1.222	1.175
Total	133.635	39.103

NOTA 11 – DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS - LONGO PRAZO

Estão representados por:

Descrição		2020	2019
Depósitos Judiciais Eventos – Ressarcimento ao SUS	(a)	1.557.943	848.012
Depósitos Judiciais Cíveis	(b)	518.768	27.860
Total		2.076.711	875.872

(a) Referem-se a depósitos judiciais destinados a garantia de processos de cobranças de Ressarcimento ao SUS junto a ANS.

(b) Referem-se a depósitos judiciais destinados a garantia de processos por reclamações cíveis de beneficiários de planos de saúde.

NOTA 12 – INVESTIMENTOS

Os investimentos estão representados por:

	Saldos em 31/12/2019	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2020
Participações em Operadoras e Rede Assistencial				
• Federação das Unimed's do Estado de São Paulo	173.335	-	-	173.335
• Unimed Centro Paulista Feder. Intraf. Das Coop. Méd.	800.817	-	-	800.817
• Central Nacional Unimed	69.749	7.115	-	76.864
Participações em Instituições Reguladas				
• Banco Cooperativo Sicred	84.942	2.276	-	87.218
• Banco Sicoob	50.162	37.222	-	87.384
• Banco Unicred	4.588	-	-	4.588
	1.183.593	46.613	-	1.230.206

NOTA 13 – IMOBILIZADO

A movimentação do imobilizado no período de janeiro a dezembro/2020 foi a seguinte:

Descrição	Saldos em 31/12/2019	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2020
Imóveis de Uso Próprio – Não Hospitalares	4.399.522	158.791	-	4.558.313
(-) Deprec. Acumulada Imóveis	(313.032)	(214.094)	-	(527.126)
Vr Líquido - Imóveis - Hospitalares	4.086.490	(55.303)	-	4.031.187
Bens Móveis – Hospitalares - Custo				
Instalações	24.174	82.770	-	106.944
Aparelhos e Equipamentos	785.660	4.185	-	789.845
Terminais e Periféricos	18.371	-	-	18.371
Móveis e Utensílios	53.068	7.729	-	60.797
Veículos	269.460	-	-	269.460
(-) Depreciação/Amortiz. Acumulada	(593.664)	(141.252)	-	(734.916)
Vr. Líquido - Móveis – Hospitalares	557.069	(46.568)	-	510.501
Bens Móveis Não Hospitalares Custo				
Instalações	97.278	10.139	-	107.417
Aparelhos e Equipamentos	614.038	48.684	-	662.722
Terminais e Periféricos	678.969	474.789	-	1.153.758
Móveis e Utensílios	1.109.100	225.049	-	1.334.149
Veículos	217.234	-	-	217.234
(-) Depreciação/Amortiz. Acumulada	(1.325.410)	(269.898)	-	(1.595.308)
Vr. Líquido- Móveis-Não Hospitalares	1.391.209	488.763	-	1.879.972
Outras Imobilizações Não Hospitalares				
Benfeitorias Propriedade – Terceiros	33.484	-	(33.484)	-
(-) Amortização Acumulada	(32.806)	(678)	33.484	-
Vr. Líquido Outras Imobilizações Não Hospit.	678	(678)	-	-
Outras Imobilizações Hospitalares				
Benfeitorias Propriedade – Terceiros	192.900	380.733	(158.790)	414.843
(-) Amortização Acumulada	(158.790)	(10.233)	158.790	(10.233)
Vr. Líquido Outras Imobilizações Hospitalares	34.110	370.500	-	404.610
IMOBILIZADO LÍQUIDO	6.069.556	756.714	-	6.826.270

NOTA 14– INTANGÍVEL

A movimentação das contas do ativo intangível no exercício de 2020 foi a seguinte:

	Saldo em 31/12/2019	Adições	Baixas	Saldo em 31/12/2020
Intangíveis – Hospitalares	-	-	-	-
Custo Acumulado Softwares e Aplicativos	20.000	-	(20.000)	-
(-) Amortizações Acumuladas	(20.000)	-	20.000	-
Intangíveis – Não Hospitalares	143.473	(46.316)	-	97.157
Custo Acumulado Softwares e Aplicativos	669.498	70.621	(8.954)	731.165
(-) Amortizações Acumuladas	(526.025)	(116.937)	8.954	(634.008)
Intangível Líquido	143.473	(46.316)	-	97.157

NOTA 15 – PROVISÕES TÉCNICAS

Estão representadas por:

Descrição	2020	2019
❖ Provisão para Benefícios Concedidos – Remissão	16.213 (a)	16.792
❖ Provisão p/ Eventos a Liquidar – SUS	1.697.781 (b)	1.453.030
❖ Provisão p/ Eventos a Liquidar – Outros Prest. Servs. Assistência	4.926.372 (c)	5.013.644
❖ Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	2.513.196 (d)	1.980.702
Subtotal das Provisões Técnicas do Passivo Circulante	9.153.562	8.464.168
❖ Provisão para Benefícios Concedidos – Remissão	18.359 (a)	28.552
Subtotal das Provisões Técnicas do Passivo Não Circulante	18.359	28.552
Total Geral	9.171.931	8.492.720

(a) Provisão de Benefícios a Concedidos - Remissão:

Provisão constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do usuário titular, de acordo com laudo técnico atuarial.

(b) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS:

Provisão destinada à garantia de eventos já ocorridos, relacionados a Ressarcimento ao SUS, registrados conforme disposições contidas na Instrução Normativa Conjunta – IN nº 5 de 30/09/2011 da DIOPE/DIDES-ANS.

(c) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais:

Provisão destinada à garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393 de 09/12/2015 expedida pela ANS. A sua composição é a seguinte:

Descrição	2020	2019
Consultas e Honorários Cooperados	381.578	453.697
Clínicas	725.107	706.187
Laboratórios	312.410	219.567
Hospitais a Pagar	2.818.714	3.538.531
Intercâmbio c/ Oper.Plano Assist.Saúde	688.261	84.708
Fornecedores e Outros Prestadores	302	10.954
Total	4.926.372	5.013.644

(d) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA):

Provisão destinada a fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente, constituída com base nos parâmetros estabelecidos pela RN nº 393 de 2015, com as alterações da RN nº 442 de 2018, conforme descrito a seguir:

Descrição		2020	2019
PEONA – Outros Prestadores	(d.1)	2.126.212	1.980.702
PEONA – SUS	(d.2)	386.984	-
Total		4.926.372	5.013.644

(d.1) Constituída com base em metodologia atuarial própria aprovada pela ANS.

Atuários responsáveis:

Saulo Ribeiro Lacerda – MIBA 894 Vinícius Filgueiras Branco de Almeida – MIBA 3434

(d.2) Constituída por 115% (cento e quinze por cento) do total dos eventos avisados nos últimos 24 (vinte e quatro) meses, referentes aos procedimentos realizados na rede assistencial do Sistema (SUS), sendo este o menor valor dentre os critérios contidos no Anexo VIII da RN nº 442/2018 da ANS.

As referidas provisões estão apuradas por sua totalidade exigida e encontram-se lastreadas por ativos garantidores vinculados (vide nota nº 5).

NOTA 16 – DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Refere-se a débitos relativos a intercâmbio a pagar em face de corresponsabilidade cedida com preço pós-estabelecido conforme parâmetros estabelecidos pela Resolução Normativa – RN/ANS nº 430/2017:

Descrição	2020	2019
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida Preço Preestabelecido	276.340	90.864
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida Preço Pós-estabelecido	47.709	458.132
Total	324.049	548.996

NOTA 17 – DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSIST. À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Correspondentes a custos assistenciais a pagar de atendimentos eventuais a usuários de outras Operadoras de Planos de Saúde, compostos da seguinte forma:

Descrição	2020	2019
Cooperados	52.636	356
Rede Credenciada - Pessoa Jurídica	2.669.189	584.149
Total	2.721.825	584.505

NOTA 18 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição	2020		2019
IRPJ a Recolher	-		7.944
CSLL a Recolher	2.611		3.580
ISSQN a Recolher	57.101		-
INSS sobre Folha de Pagamento	189.520		170.450
FGTS a Recolher	50.149		44.916
COFINS a Recolher	75.097		40.996
PIS a Recolher	18.322		12.276
IRRF a Recolher (0561, 0588, 1708, 3208)	548.985		546.134
Outros Impostos a Recolher	203.207	(a)	173.946
TOTAL GERAL	1.144.992		1.000.242

(a) Tratam-se predominantemente de tributos e contribuições (PIS, COFINS, CSLL, ISS e INSS) retidos na fonte em pagamentos de serviços prestados por terceiros.

NOTA 19 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Correspondem às seguintes operações:

Instituição/Modalidade	Juros e Encargos	Vencimento	Curto Prazo	Longo Prazo	Total 2020	Total 2019
Sicoob – Imóvel da Sede	4,48% a.a. + CDI	08/2024	333.333	888.889	1.222.222	1.472.222
Sicoob – Ambulância	0,25% a.a. + CDI	04/2022	52.433	29.988	82.421	121.745
Bradesco- Veículo	1,27% a.m	09/2020	-	-	-	18.839
Daycoval- Leasing Servidores DELL	1,11% a.a	11/2025	94.082	373.170	467.252	-
TOTAL			479.848	1.292.047	1.771.895	1.612.806

NOTA 20 – DÉBITOS DIVERSOS

	2020		2019
Obrigações com Pessoal	1.031.284	(a)	837.638
Fornecedores	1.685.414		1.427.349
Depósitos de Terceiros	51.458		37.071
Outros Débitos a Pagar	128.143		211.594
	2.896.299		2.513.652

(a) Detalhamento:

Descrição	2020	2019
Salários a Pagar	217.236	174.547
Honorários a Pagar	113.055	80.353
Férias a Pagar	514.860	428.364
INSS e FGTS sobre Férias	186.133	154.374
Total	1.031.284	837.638

NOTA 21 – PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS – NÃO CIRCULANTE

	2020		2019
Provisão para Contingências Cíveis	1.442.384	(a)	1.244.662
	1.442.384		1.244.662

(a) Provisão constituída conservadoramente, sobre demandas judiciais de beneficiários do Plano de Saúde da Operadora, com prognóstico de perda possível e provável por nossa assessoria jurídica.

NOTA 22 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2020 é de **R\$ 2.259.110** (Dois milhões, duzentos e cinquenta e nove mil, cento e dez reais), compostos de quotas-partes indivisíveis e intransferíveis a não cooperados, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

Conforme previsão estatutária, na ocorrência de sobras, o capital social integralizado será remunerado à razão de até 12%, sendo que de acordo com deliberação do Conselho de Administração, o Capital Social será remunerado à razão de 2,72% (dois virgula setenta e dois por cento) representado pelo valor de **R\$ 55.279** (Cinquenta e cinco mil, duzentos e setenta e nove reais), apresentados em subconta própria no Passivo Circulante (Conta Corrente de Cooperados).

A movimentação de cooperados no exercício de 2020 foi a seguinte:

Posição em 31/12/2019	Admissões	Exclusões	Posição em 31/12/2020
82	01	(04)	79

NOTA 23 – RESERVAS DE SOBRAS

Estatutariamente e de acordo com a Lei Cooperativista nº 5.764/71, são previstas as seguintes destinações das sobras e constituição de reservas:

- ⇒ **Fundo de Reserva:** 20% (vinte por cento) das sobras do exercício, que em 2020 está representado por **R\$ 574.098** (Quinhentos e setenta e quatro mil e noventa e oito reais), destinados a reparar perdas de qualquer natureza. O saldo acumulado em 31/12/2020 perfaz o montante de **R\$ 2.954.019** (Dois milhões, novecentos e cinquenta e quatro mil e dezenove reais).
- ⇒ **FATES - Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social:** 5% (cinco por cento) das sobras do exercício, que em 2020 está representado por **R\$ 143.525** (Cento e quarenta e três mil, quinhentos e vinte e cinco reais), destinados a prestar assistência às cooperadas, perfazendo em 31 de dezembro de 2020 o saldo de **R\$ 446.762** (Quatrocentos e quarenta e seis mil, setecentos e sessenta e dois reais).

- ⇒ **Reserva para Contingências:** Reserva constituída mediante transferências de sobras apuradas em exercícios anteriores, destinada a fazer frente a cobertura de eventual contingência que possa incorrer contra a Unimed de Itatiba. O saldo acumulado em 31/12/2020 perfaz o montante de **R\$ 7.126.939** (Sete milhões, cento e vinte e seis mil, novecentos e trinta e nove reais).

NOTA 24 – RESULTADO

Sobras Líquidas do exercício findo em 31 de dezembro de 2020, após destinações de fundos e reservas legais e estatutárias e já deduzida a antecipação de sobras efetuada em 18 de dezembro de 2020, no total de **R\$ 421.058** (Quatrocentos e vinte e um mil e cinquenta e oito reais), a ser ratificada pela Assembleia Geral Ordinária, perfaz o montante de **R\$ 1.882.834** (Um milhão, oitocentos e oitenta e dois mil e oitocentos e trinta e quatro reais), para deliberação.

NOTA 25 – INFORMAÇÕES DE EVENTOS INDENIZÁVEIS

Em conformidade ao Ofício Circular nº 01/2013/DIOPE/ANS de 01.11.2013 da Diretoria de Normas e Habilitação de Operadoras da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, apresentamos a seguir, as informações **(a.1)** dos eventos indenizáveis dos planos individuais firmados posteriormente à Lei 9.656/98, com cobertura médico-hospitalar na modalidade de preço preestabelecido (pré-pagamento):

Descrição		2020	2019
Cobertura Assistencial com Preço Pré-estabelecido	(a)	43.280.717	37.388.459
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido		14.841.203	18.124.902
Total		58.121.920	55.513.361

(a) As contas de Cobertura Assistencial Pré-estabelecido estão assim distribuídas:

DESCRIÇÃO	Antes da Lei	Após a Lei		Total
Planos Coletivos Individual e Familiar	4.237.702	7.243.683	(a.1)	11.481.385
Planos Coletivos por Adesão	-	4.150.620		4.150.620
Planos Coletivos Empresariais	164.175	26.823.989		26.988.164
Corresponsabilidade Assumida	-	660.548		660.548
Total	4.401.877	38.878.840		43.280.717

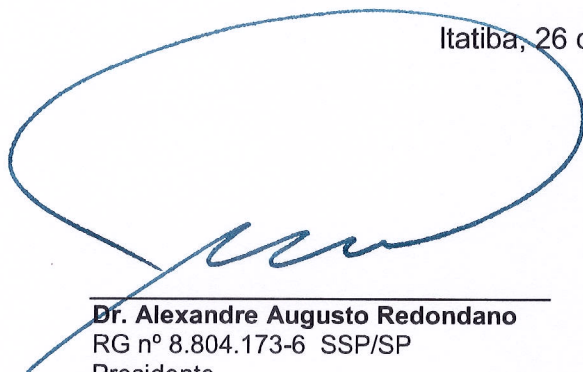
(a.1) As informações a serem enviadas no DIOPS/ANS sobre o detalhamento do Plano individual e Familiar contempla:

Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	1.002.303	167.070	12.696	371.616	822.506	-	2.376.191
Rede Contratada	42.136	972.817	105.925	2.748.955	279.358	-	4.149.191
Reembolso	-	-	-	-	16.030	-	16.030
Intercâmbio Eventual	20.432	101.943	28.682	512.070	39.144	-	702.271
Total	1.064.871	1.241.830	147.303	3.632.641	1.157.038	-	7.243.683

NOTA 26 – SEGUROS

Os ativos da Unimed de Itatiba (Edificações) possuem seguros contratados, cujas importâncias seguradas estabelecidas nas respectivas apólices, são consideradas suficientes para cobertura de prejuízos em caso de eventual sinistro.

Itatiba, 26 de fevereiro de 2021



Dr. Alexandre Augusto Redondano
RG nº 8.804.173-6 SSP/SP
Presidente



Luis Carlos Camargo
CRC nº 1SP 158590/O-6
Contador