

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2020 e 2019

CONTEÚDO:

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

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2020

A Unimed de Araxá é uma cooperativa de trabalho médico inscrita no CNPJ 25.910.449/0001-18 e junto a ANS sob o nº 33165-1, criada em 11/05/1989. Atua nas cidades de Araxá, Ibiá, Campos Altos, Perdizes, Pedrinópolis, Tapira e Pratinha. A atual diretoria foi eleita em 19/03/2018 e tem como missão proporcionar aos seus usuários a segurança e a certeza de que receberão através de seus cooperados, rede credenciada e rede própria um atendimento humanizado, diferenciado e que prime pela qualidade, presteza e solução dos problemas com eficiência através de uma relação equilibrada e economicamente viável.

O cenário econômico de 2020 foi marcado pela Pandemia da COVID 19 que causou sofrimento e retração da economia mundial. A Cooperativa além de buscar manter os seus beneficiários, buscou otimizar custos diante dessa nova realidade e adaptar sua estrutura de atendimento para esse novo desafio. Graças a estrutura de seus recursos próprios e corpo de cooperados conseguimos vencer os desafios impostos pela pandemia.

Apesar dos desafios a Unimed Araxá, no exercício de 2020, melhorou os seus indicadores, apresentou melhores resultados econômicos e financeiros e constituiu todas as provisões necessárias como fica demonstrados nos dados de nossas demonstrações contábeis.

PLANO DE SAÚDE

Em 2020, mantivemos nossa liderança no mercado regional e fortalecemos ainda mais nossas parcerias. Abaixo o número de beneficiários:

Beneficiários PJ		Beneficiários PF	
2020	2019	2020	2019
20.996	21.307	4.076	4.078

Beneficiários	
2020	2019
25.072	25.385

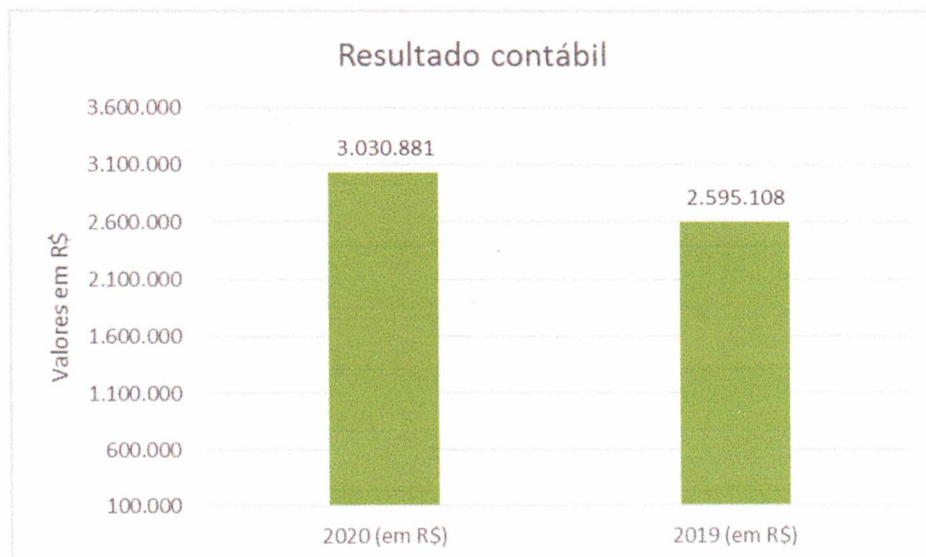
RESULTADO CONTÁBIL

Receitas: soma de todos os valores faturados com planos de saúde, atendimentos particulares, receitas financeiras e não operacionais deduzidos dos impostos sobre faturamento.

Despesas: soma de todos os gastos e provisionamentos de despesas e custos fixos e variáveis com atenção à saúde, despesas comerciais, administrativas e de funcionamento.

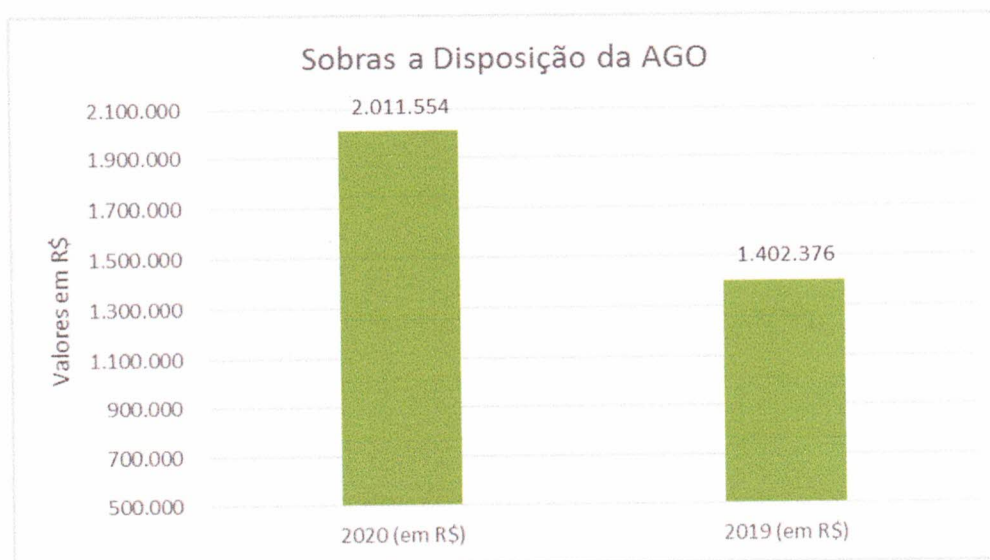
Resultado Contábil: diferença entre as receitas e as despesas, ou seja:

Descrição	2020 (em R\$)	2019 (em R\$)	Variação %
Receitas	104.648.625	98.489.291	6,3%
Despesas	101.617.743	95.894.184	6,0%
Resultado contábil	3.030.881	2.595.108	16,8%



SOBRAS LÍQUIDAS A DISPOSIÇÃO DA AGO

De acordo com o estatuto social da cooperativa e lei 5.764/71 parte do resultado contábil é destinado ao fundo de reserva (10%) e fates (sobras do ato não cooperativo e 5% das sobras do ato cooperativo). O restante fica à disposição da Assembleia Geral Ordinária que representa o total de R\$ 2.011.554 (Dois milhões onze mil quinhentos e cinquenta e quatro reais).



Ainda de acordo com as disposições estatutárias e da Lei 5.764/71 após a prestação de contas e aprovação das demonstrações contábeis, tais sobras apuradas aguardam deliberação da AGO, seja pela incorporação a reservas existentes, incorporação ao capital social ou distribuição aos cooperados na proporção das operações de cada cooperado durante o exercício social de 2020.

Destacamos que além das sobras acima que passará por deliberação da AGO, durante o exercício de 2020 tivemos a bonificação da produção do cooperado em R\$ 1,1 milhão de reais; remuneração em 5,43% (cinco virgula quarenta e três por cento) a cota de capital integralizada de cada cooperado de acordo com a Lei 5.764/71 além dos outros benefícios já deliberados em Assembleias anteriores tais como CRM, ISS dos cooperados, Previdência Privada, Seguro de Responsabilidade Civil e Assessoria Jurídica sem comprometer o desempenho das operações e cumprimento das obrigações visando cada vez mais valorizar o Médico Cooperado.



ATIVOS TOTAIS

Em 2020, os ativos totais da cooperativa cresceram em 7,7% em relação ao ano anterior.

Ativo	
2020	2019
97.116	90.142

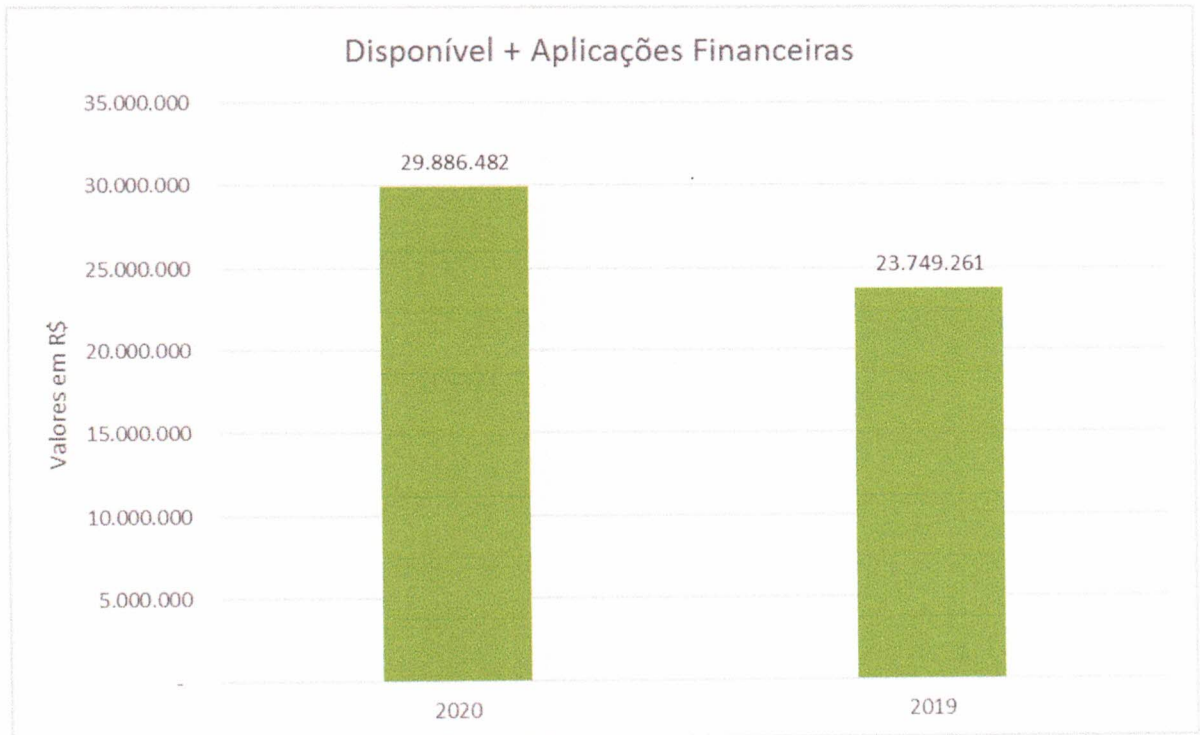
PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido apresentou variação de 3,5%, reflexo das sobras do exercício e da entrada de novos cooperados.

Patrimônio Líquido	
2020	2019
65.639	63.405

FLUXO DE CAIXA

A cooperativa apresentou no ano de 2020, um aumento dos valores disponíveis em caixa e em aplicações financeiras em cerca de R\$ 6,1 milhões o que representa uma variação de 25,8%, dos volumes existentes em 31/12/2019, reflexo do resultado positivo de suas operações com planos de saúde e consolidação da política de investimentos nos recursos próprios.



PROVISÕES TÉCNICAS, CONTINGÊNCIAS CÍVEIS E TRIBUTÁRIAS

Nas provisões técnicas exigidas pelas Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), conseguimos a aprovação da nota técnica da PEONA junto a Agência que reduziu em cerca de R\$ 2 milhões os valores a serem provisionados e garantidos. Os ajustes das demais provisões técnicas e variações da Peona foram regularmente ajustadas no ano de 2020, totalizando o saldo contábil de R\$ 8.007.665 (oito milhões sete mil seiscentos e sessenta e cinco reais).

As provisões para contingências tributárias das contribuições para o PIS, COFINS, CSLL e o IRPJ, foram devidamente ajustadas em 2020, adequando seus valores a opinião dos assessores jurídicos e andamento dos processos. Além das provisões tributárias citadas, a cooperativa constituiu provisão para o ISSQN(2020), IRPJ/CSLL (2015 – 2017), Perdcomp e Sucumbência para processos tributários também alinhada a orientação da assessoria jurídica tributária da cooperativa. Já para os processos cíveis e trabalhistas as provisões foram realizadas conforme orientação do assessor jurídico da cooperativa.

As provisões para contingências cíveis, trabalhistas e tributárias totalizam de R\$ 16.173.921 (Dezesseis milhões cento e setenta e três mil novecentos e vinte e um reais).

FUNDO DE DESENVOLVIMENTO

No exercício de 2020 o Fundo de Desenvolvimento não registrou movimentações e apresenta saldo ao final do exercício de R\$ 44.287.363 (quarenta e quatro milhões duzentos e oitenta e sete mil trezentos e sessenta e três reais).

O Complexo Hospitalar da Unimed de Araxá foi inaugurado parcialmente em setembro/2017. Entre as principais aquisições do ano de 2020 estão: endoscópio, computadores, ultrassom e transdutor.

Até 31/12/2020 os valores imobilizados e alocados no intangível no complexo hospitalar foram:

Complexo Hospitalar	
Descrição	Valor em mil R\$
Edificações	33.473.901
Móveis e Maquinas	15.121.692
Equipamentos e softwares	1.448.951
Total	50.044.544

GESTÃO DE RECURSOS HUMANOS

O quadro geral de funcionários ficou assim:

Funcionários	
2020	2019
309	291

Foram proporcionados aos colaboradores benefícios sociais, conforme normas da Convenção Coletiva de Trabalho, entre eles a Participação no Resultado, plano de saúde, plano odontológico, seguro de vida, uniformes, treinamentos nas novas ferramentas de tecnologia e participações em curso e seminários. Os gastos com encargos sociais e benefícios da Unimed de Araxá em 2019 foram os seguintes:

Encargos e Benefícios	
Descrição	Valor em mil R\$
INSS	3.079.366
FGTS	867.159
Vale Transporte	36.625
Alimentação	1.718.368
Seguro de Vida	31.239
Cursos	26.627
Uniformes	45.416
Plano de Saúde	837.588
Participação nos resultados	182.245
Total	6.824.633

PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS – INVESTIMENTOS

A Unimed Araxá detém participações nas seguintes empresas:

Participações societárias - Investimentos		
Descrição	2020	2019
Unimed Participações	131.047	110.240
Intrafederativa do Triângulo Mineiro	3.000	3.000
Unicred	1.259.312	1.243.323
Central Nacional Unimed	1.014.043	920.184
Federação Minas Gerais	550.311	411.810
Federação Minas Gerais - APAC	81.751	56.561
SOU	87.881	87.881
Emprol	750.000	750.000
Total	3.877.345	3.582.999

As alterações em relação ao ano de 2019 referem-se à incorporação de sobras aos investimentos, juros e contribuições.

INDICADORES ECONÔMICOS

Os principais indicadores econômicos abaixo listados continuam demonstrando boa saúde econômica e financeira da Unimed Araxá:

Indicadores Econômicos		
Descrição	2020	2019
Liquidez Corrente	2,97	2,28
Capital Circulante Líquido (em mil \$)	28.762.448	21.044.877
Endividamento	32%	30%

PERSPECTIVAS

O início de 2021 vem marcado pelo aumento de casos provocados pelo vírus Sars-CoV-2, início da vacinação, instabilidades da economia, mudanças nos presidentes da Câmara e Senado, fazem com que tenhamos perspectivas mais conservadoras. Neste contexto, a Unimed Araxá espera manter sua posição no mercado e colaborar para que a pandemia seja controlada, dando condições dignas de trabalho aos médicos e enfermeiros além de cuidar de seus beneficiários com excelência.

Para isso no ano de 2021, planejamos a consolidação dos investimentos realizados no complexo hospitalar, a inauguração do Clínica Multidisciplinar Unimed - CMU que engloba os atendimentos de psicologia, nutricionistas, terapeutas ocupacionais, fonoaudiologia, posto de coleta do laboratório Unimed e ampliação da sede administrativa da Unimed.

Também para o ano de 2021 a operadora visa consolidar as novas ferramentas de controle para os atendimentos das novas legislações da ANS, da Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD) e o programa governança e sustentabilidade.

AGRADECIMENTOS

Agradecemos aos nossos Conselhos, Cooperados, Funcionários, Prestadores de Serviços, Assessores e todos aqueles que direta ou indiretamente colaboraram para o êxito de nossa gestão.

Araxá/MG, 31 de dezembro de 2020



Alonso Garcia de Rezende

Diretor Presidente



Mateus Frigero

Diretor Administrativo



Rubens Assunção de Oliveira

Diretor Financeiro

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

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

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED ARAXÁ 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 ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.** em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para opinião

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

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

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

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

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

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

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

Belo Horizonte, 17 de fevereiro 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 ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA				
CNPJ - 25.910.449/0001-18				
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO				
(VALORES EM R\$ 1)				
ATIVO	Nota	SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019	
ATIVO CIRCULANTE		43.387.018	37.425.221	
Disponível	4a	171.436	524.006	
Realizável		43.215.582	36.901.215	
Aplicações Financeiras	4b	29.715.046	23.225.255	
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		6.515.763	7.380.285	
Aplicações Livres		23.199.283	15.844.970	
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	9.546.263	9.390.796	
Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber		5.928.077	5.643.662	
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		1.051.640	1.149.283	
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.400.012	2.384.262	
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		166.534	213.590	
Créditos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6	924.086	1.291.580	
Créditos Tributários e Previdenciários	7	256.460	499.026	
Bens e Títulos a Receber	8	2.602.021	2.268.811	
Despesas Antecipadas		33.931	138.397	
Conta Corrente com Cooperados		137.775	87.349	
ATIVO NÃO CIRCULANTE		53.729.341	52.717.201	
Realizável a Longo Prazo	9	3.504.626	780.093	
Depósitos Judiciais e Fiscais		3.504.626	780.093	
Investimentos	10	3.877.345	3.582.999	
Participações Societárias pelo Método de Custo		3.124.345	2.829.999	
Outros Investimentos		753.000	753.000	
Imobilizado	11	46.113.137	48.016.693	
Imóveis de Uso Próprio		33.284.764	33.855.952	
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		30.234.754	30.798.076	
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		3.050.010	3.057.877	
Imobilizado de Uso Próprio		12.068.468	13.839.536	
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		10.500.677	12.238.720	
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		1.567.791	1.600.815	
Imobilizações em Curso		747.770	309.069	
Outras Imobilizações		12.135	12.136	
Intangível	12	234.234	337.416	
TOTAL DO ATIVO		97.116.360	90.142.422	

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 25.910.449/0001-18

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

PASSIVO	Nota	SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019
PASSIVO CIRCULANTE		14.624.570	16.380.344
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	7.329.241	9.594.990
Provisões de Prêmios / Contraprestações		7.329.241	9.594.990
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		506.438	543.379
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		454.094	359.551
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		4.111.720	4.360.517
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		2.256.989	4.331.543
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		443.890	222.652
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		217.114	222.652
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		226.776	-
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora	15	595.157	674.478
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	1.864.147	1.723.646
Débitos Diversos	17	4.392.135	4.164.579
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		16.852.346	10.356.905
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	678.425	404.158
Provisões de Prêmios / Contraprestações		678.425	404.158
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		678.425	404.158
Provisões	18	16.173.921	9.952.747
Provisões Judiciais		16.173.921	9.952.747
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	19	65.639.444	63.405.173
Capital Social	19.1	9.338.161	8.634.891
Reservas	19.2	54.289.729	53.367.906
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		54.289.729	53.367.906
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		2.011.554	1.402.376
TOTAL DO PASSIVO		97.116.360	90.142.422

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA			
CNPJ - 25.910.449/0001-18			
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO			
(VALORES EM R\$ 1)			
	Nota	SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		90.472.524	84.529.289
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		91.585.477	85.617.697
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		91.585.477	85.617.697
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(1.112.953)	(1.088.408)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(62.604.424)	(65.621.542)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21	(64.678.978)	(65.239.092)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		2.074.554	(382.449)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		27.868.100	18.907.747
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		109.592	178.776
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		13.084.094	12.051.885
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		6.556.630	5.222.908
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		6.527.464	6.780.759
Outras Receitas Operacionais		-	48.218
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(474.587)	(289.389)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(1.796.158)	(1.528.357)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(649.632)	(463.326)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(819.389)	(835.136)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		94.443	67.587
Provisão para Perdas sobre o Crédito		(421.580)	(297.482)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS		(23.149.807)	(18.014.705)
RESULTADO BRUTO		15.641.234	11.305.957
Despesas de Comercialização		(430.388)	(609.465)
Despesas Administrativas		(7.853.712)	(7.683.918)
Resultado Financeiro Líquido		(1.909.406)	705.950
Receitas Financeiras		1.082.822	1.415.225
Despesas Financeiras		(2.992.228)	(709.275)
Resultado Patrimonial		373.440	603.506
Receitas Patrimoniais		374.179	603.506
Despesas Patrimoniais		(739)	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		5.821.168	4.322.029
Imposto de Renda		(1.936.533)	(1.187.289)
Contribuição Social		(705.792)	(416.125)
Participações sobre o Lucro		(147.962)	(123.508)
RESULTADO LÍQUIDO		3.030.881	2.595.108

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA						
CNPJ - 25.910.449/0001-18						
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO						
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO						
(VALORES EM R\$ 1)						
	Capital / Patrimônio Social	Reservas		Fundo de Investimento	Sobras ou Perdas Acum.	TOTAL
		Fundo de Reserva	F.A.T.E.S.			
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	7.823.864	3.522.317	4.716.013	44.287.363	1.219.916	61.569.473
Destinação da Sobra 2018						
Incorporação ao Fundo de Reserva						
Distribuição da Sobra					(1.219.916)	(1.219.916)
Aumentos de Capital						
Por novos cooperados						
Capital Integralizado	667.513					667.513
Incorporação Juros para o Capital	252.953					252.953
Distribuição de sobra						
Devolução de Capital						
Demissão / Exclusão de Associados	(109.439)					(109.439)
Reversões de Reservas						
Fundo para aumento de capital						
Utilização do Fates			(350.519)			(350.519)
Sobra Líquida do Exercício					2.595.108	2.595.108
Absorção Perda c/Fundo de Reserva						
Absorção Perda c/Reserva						
Proposta da Destinação da Sobra						
Fundo de reserva		164.985			(164.985)	
Fates Ato Não Cooperativo			945.254		(945.254)	
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social			82.493		(82.493)	
Fates Resultado Patrimonial						
Fundo recursos Próprios						
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	8.634.891	3.687.302	5.393.241	44.287.363	1.402.376	63.405.173
Destinação da Sobra 2019						
Incorporação ao Fundo de Reserva						
Distribuição da Sobra					(1.402.376)	(1.402.376)
Aumentos de Capital						
Por novos cooperados						
Capital Integralizado	501.825					501.825
Incorporação Juros para o Capital	368.760					368.760
Distribuição de sobra						
Devolução de Capital						
Demissão / Exclusão de Associados	(167.315)					(167.315)
Reversões de Reservas						
Fundo para aumento de capital						
Utilização do Fates			(97.504)			(97.504)
Sobra Líquida do Exercício					3.030.881	3.030.881
Absorção Perda c/Fundo de Reserva						
Absorção Perda c/Reserva						
Proposta da Destinação da Sobra						
Fundo de reserva		236.653			(236.653)	
Fates Ato Não Cooperativo			782.674		(782.674)	
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social						
Fates Resultado Patrimonial						
Fundo recursos Próprios						
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	9.338.161	3.923.955	6.078.410	44.287.363	2.011.554	65.639.444

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO		
CNPJ - 25.910.449/0001-18		
DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO		
(VALORES EM R\$ 1)		
	SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	108.537.615	105.898.061
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	8.386.079	9.074.218
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	149.252	1.187.803
(+) Outros Recebimentos Operacionais	11.124.783	7.629.193
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(46.066.885)	(51.705.987)
(-) Pagamento de Comissões	(332.724)	(402.814)
(-) Pagamento de Pessoal	(10.139.901)	(10.452.761)
(-) Pagamento de Prô-Labore	(578.531)	(576.447)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(8.586.265)	(7.665.215)
(-) Pagamento de Tributos	(22.343.544)	(15.223.955)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(330.130)	(735.935)
(-) Pagamento de Aluguel	(8.245)	(8.198)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(208.443)	(144.292)
(-) Aplicações Financeiras	(14.317.516)	(16.609.513)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(24.293.373)	(19.404.690)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	992.171	859.466
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	2.832
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(239.681)	(539.621)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(8.993)	(73.879)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(248.674)	(610.668)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	277.831	369.823
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	19.713	10.660
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(1.226.296)	(1.115.252)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(167.315)	(109.439)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(1.096.067)	(844.208)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(352.570)	(595.410)
CAIXA SALDO INICIAL	524.006	1.119.416
CAIXA SALDO FINAL	171.436	524.006
Ativos Livres no Início do Período	16.368.976	10.129.387
Ativos Livres no Final do Período	23.370.720	16.368.976
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LIVRES	7.001.743	6.239.589

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

DE 31 DE DEZEMBRO DE 2020 e 2019

(Em R\$ 1)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED ARAXÁ 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.

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.

NOTA 02 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

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 um Centro de Diagnostico de Imagem e Hospital para atender a seus usuários. A entidade possui registro na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob nº 33.165-1.

NOTA 03 – FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

- a) 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, quando referendados pela ANS, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009. A cooperativa (Unimed) também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, pela Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018, 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.

- b) Impactos COVID-19 - Em 11 de março de 2020, a Organização Mundial da Saúde (OMS) declarou pandemia global. Ainda em março, a Unimed elaborou e colocou em prática um plano abrangendo diversas medidas preventivas necessárias para minimizar os efeitos da pandemia, sendo as principais: Estruturou e disponibilizou durante o ano de 2020 um andar de seu hospital próprio para atendimentos aos casos com COVID-19 que incluiu de 04 (quatro) leitos de UTI e 14 (quatorze) leitos de enfermaria. Foi implantado ainda drive thru para o recolhimento de amostras para os testes de Covid em seu laboratório próprio, disponibilização de atendimento telefônico para retirada de dúvidas sobre a Covid-19 na unidade do Espaço Bem Viver e revisão de seus protocolos de atendimentos nas unidades de Pronto Socorro e Centro de Diagnostico pro Imagem. O custo dos atendimentos relacionados a Covid durante o ano de 2020 foi de cerca de R\$ 1,5 milhão. Além dos itens citados a Unimed Araxá adotou práticas de trabalho remoto aos seus colaboradores, restrição de horários e suspensão de cirurgias eletivas durante o ano em atendimento as medidas de enfrentamento a COVID-19 previstas nos decretos municipais 946 e 1025/2020 publicados pela Prefeitura Municipal de Araxá/MG. Ainda em relação a Covid-19 a Unimed Araxá em atendimento a determinação da ANS suspendeu o reajuste dos planos de saúde com impacto de R\$ 351 mil a serem recompostos durante o ano de 2021.

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

NOTA 04 – 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) Disponível e aplicações

Composta pelas contas Caixa e Bancos onde tem como principal função registrar a existência e movimentação de numerários em trânsito e cheques emitidos pertencentes à empresa.

c) Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, em contrapartida da conta “Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganho – PPNG” no passivo circulante e posteriormente contabilizadas na forma pró-rata em conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde de acordo com o período de cobertura efetivamente decorrido em cada contrato.

A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I – Normas Gerais da RN 435 - DIOPE da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- a) Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- b) Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- c) Para os 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;

d) Conta Corrente com Cooperados:

Os créditos com cooperados foram registrados conforme deliberado nas assembleias de cooperados e foram corrigidos pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.

e) Investimentos

São avaliados ao custo de aquisição deduzido de provisão para desvalorização quando o investimento for inferior a 20% e pelo método de equivalência patrimonial quando o investimento for igual ou superior a 20%.

f) Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear às taxas que levam em conta o prazo de vida útil estimado dos bens, em conformidade com a legislação do imposto de renda.

g) 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.

h) Eventos a liquidar

Correspondem aos valores líquidos a pagar aos médicos cooperados, aos hospitais, laboratórios, clínicas e demais conveniados, como os de outras Singulares Unimed, pelos atendimentos de intercâmbio realizado aos clientes do Sistema Unimed.

i) 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.

j) Apuração das sobras e perdas

Por determinação da ANS, são classificadas como “Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde”, o resultado líquido dos ingressos (receitas), já deduzidas dos abatimentos, cancelamentos, restituições, transferências de responsabilidades (intercâmbio), registrados por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação.

As receitas com as contraprestações de operações de assistência à saúde são reconhecidas na demonstração de sobras e perdas pelo respectivo período de cobertura contratual, respeitando o princípio da competência dos exercícios. Nos casos em que a fatura é emitida em período anterior ao da cobertura contratual, o valor da fatura é registrado como Faturamento Antecipado no ativo circulante e reconhecido como receita quando da sua efetiva cobertura/competência.

A taxa de administração cobrada nos contratados de custo operacional é reconhecida pela emissão das faturas, coincidindo com o respectivo período de competência.

As despesas com intercâmbio (serviços prestados por outras Unimed's) são reconhecidas no momento em que avisadas pelas prestadoras e validadas pela Cooperativa.

As demais receitas e despesas são reconhecidas na demonstração de sobras e perdas observando-se o regime de competência dos exercícios.

k) Tributos

O PIS e COFINS são calculados com base na forma estabelecida pelo artigo 3º § 9º da Lei 9.718/98, incluído pela Medida Provisória nº 2.158-35/2001, que determinou a base de cálculo destas contribuições pelas operadoras de planos de assistência à saúde.

Com relação aos valores apurados para a contribuição para o PIS/COFINS, sobre o alargamento da base de cálculo da incidência sobre a Receita Bruta Operacional, instituída pelas Leis 9.715/98 e 9.718/98, relativos aos exercícios de 1999 a 2001, fomos autuados no ano de 2008, estando a cobrança sendo discutida na fase administrativa com os valores envolvidos devidamente provisionados no passivo exigível a longo - prazo.

O Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza – ISSQN – é calculado à alíquota de 2% sobre o faturamento da taxa de administração cobrada dos contratos empresariais em custo operacional e provisionado conforme orientação da assessoria jurídica

l) 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.

m) 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 preestabelecidos. Nos contratos com preço pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência a saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, o seja, a data em ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

Em 2020 devido a pandemia a ANS (Comunicado nº 85, de 31/08/2020), 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, estão compostos de acordo com os montantes do quadro a seguir:

Descrição	2020	2019
Pessoa Física	83.953	-
Pessoa Jurídica	267.665	-
Provisão para Perda	(351.618)	-
TOTAL	-	-

n) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor dos avisos de seus médicos cooperados e das faturas apresentadas pela rede credenciada. Como parte desses avisos e faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, os eventos ocorridos e não avisados são registrado mediante constituição da PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

o) 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.

p) Uso de estimativas

A elaboração de demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis aplicadas no Brasil requer que a Administração use de julgamento na determinação e no registro de estimativas contábeis. Tais estimativas podem diferir dos seus valores reais. As principais contas onde essas estimativas são utilizadas são as contas de Provisões para Contingências, definidas na nota 20.

q) Adoção da RN 430/2018

A Unimed Araxá, 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 plano de assistência à saúde. Os valores são integralmente registrados, mês a mês e foram contabilizados conforme relatórios das movimentações dos arquivos entre as Unimed.

NOTA 04 – DISPONÍVEL E APLICAÇÕES

a) DISPONÍVEL

Descrição	2020	2019
Caixa	9.171	24.315
Banco Conta depósitos	162.265	499.691
TOTAL	171.436	524.006

b) APLICAÇÕES

Descrição	2020	2019
Aplicações Garantidoras Provisões Técnicas	6.515.763	7.380.285
Aplicações Livres	23.199.283	15.844.970
TOTAL	29.715.046	23.225.255

Em cumprimento a RN 159/07 da Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a operadora mantém R\$ 5.455.927, aplicados no FUNDO DE INVESTIMENTO – CAIXA FI – SAÚDE SUPLEMENTAR RF – LP, junto à CAIXA ECONÔMICA FEDERAL, e R\$1.059.836 aplicados no Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado, junto a XP Investimentos, estas exclusivamente para vinculação a 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 pelo “Valor justo por meio do resultado”, apresentando-os em 31 de dezembro de 2020 e 2019 a valor de mercado. A avaliação seguiu os critérios estabelecidos pela ANS.

Os títulos e valores mobiliários, passíveis de resgate em período não superior a uma semana, estão classificados como aplicações de liquidez imediata.

NOTA 05 – CRÉDITOS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Nesta conta figura valores que a Unimed Araxá tem a receber dos clientes de planos de saúde. O valor composto nesta conta é de planos em pré-pagamento pessoa física e jurídica, auto-gestão e planos de pós-pagamentos pessoa 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/Prêmio a receber	5.928.077	5.643.662
Participação dos Beneficiários Eventos/Sinistros	1.051.640	1.149.283
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.400.012	2.384.261
Outros créditos operações assistência à saúde	166.534	213.590
TOTAL	9.546.263	9.390.796

NOTA 06 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADA COM PLANOS DE SAÚDE

Nesta conta figura valores que a Unimed Araxá tem a receber dos clientes de planos de saúde, sendo R\$ 924.086 em 31.12.2020 e R\$ 1.291.580 em 31.12.2019. O saldo dessa conta é basicamente composta de “Intercâmbio a Receber” refere-se a atendimentos eventuais a clientes de outras Unimed’s. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018.

NOTA 07 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os créditos tributários correspondem, substancialmente, a:

Descrição	2020	2019
IRRF Retido na Fonte	122.898	283.532
IRPJ a Compensar	29.318	68.093
CSLL a Compensar	6.686	53.774
CSLL – Retida Lei 10.833/03	1.132	2.010
PIS a Recuperar	16.767	15.637
COFINS a Recuperar	79.246	75.740
Previdência Social	240	240
Outros Créditos Tributários	173	-
TOTAL	256.460	499.026

Os créditos tributários referem-se às contribuições retidas para PIS/COFINS, previstas no artigo 30 da Lei 10.833/03 e INS-SRF. Nº 459/2004.

NOTA 08 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

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

Descrição	2020	2019
Estoques (a)	2.082.481	1.828.770
Cheques e Ordens a receber	318.819	365.907
Adiantamentos	181.876	50.352
Outros Valores a Receber	18.845	23.782
TOTAL	2.602.021	2.268.811

(a) Os estoques estão avaliados pelo custo médio.

NOTA 09 – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Descrição	2020	2019
ANS – Taxa Saúde Suplementar	473.177	375.935
Depósito Judicial – CSLL/IRPJ	2.353.024	-
Ressarcimento ao SUS	678.425	404.158
TOTAL	3.504.626	780.093

Foram registrados os direitos realizáveis após o término do exercício seguinte referentes aos depósitos judiciais da Taxa de Saúde Suplementar, Impostos de Renda e Contribuição Social, que estão sendo discutidos judicialmente.

NOTA 10 – INVESTIMENTOS

A Unimed Araxá tem participações societárias nas seguintes empresas:

DESCRIÇÃO	2020	2019
Unimed Participações	131.047	110.240
Federação Unimed MG	632.062	468.371
Central Nacional Unimed	1.014.043	920.184
Unicred	1.259.312	1.243.323
Intrafederativa Triângulo Mineiro	3.000	3.000
SOU Fundo Mutuo Participações	87.881	87.881
Emprol Empreendimentos Imobiliários	750.000	750.000
TOTAL	3.877.345	3.582.999

NOTA 11 – IMOBILIZADO

DESCRIÇÃO	2020	2019
Edificações Hospital	33.473.901	33.473.901
Terrenos	2.008.128	2.008.128
Edificações	2.220.855	2.220.855
Móveis e Utensílios	3.075.486	3.090.704
Instalações	52.283	52.283
Maquinas e Equipamentos	16.446.090	16.656.928
Computadores e Periféricos	1.434.555	1.377.645
Veículos	479.428	475.007
Direito de Uso de Telefone	12.135	12.135
Instalações/Reforma	747.770	309.069
TOTAL	59.950.631	59.676.655
(-) Depreciação Acumulada	(13.837.494)	(11.659.962)
TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO	46.113.137	48.016.693

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 de 2019 não existem indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros e foi verificado que não haveria efeitos significativos em suas demonstrações financeiras das taxas de depreciação utilizadas nos exercícios.

NOTA 12 – INTANGÍVEL

Está assim constituído:

INTANGÍVEL	Exercícios		
		2020	2019
	Custo	Amortização Acumulada	Líquido
Intangível			
Sistema de Computação	534.921	(300.687)	234.234
Total Intangível	534.921	(300.687)	234.234

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

NOTA 13 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

DESCRIÇÃO	2020	2019
Provisão de Prêmio Não Ganha – PPCNG (a)	506.438	543.379
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar SUS (b)	454.094	359.551
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar (b)	4.111.720	4.360.517
Provisão para Eventos Ocorridos Não Avisados (c)	2.256.989	4.331.543
TOTAL	7.329.241	9.594.990

Não circulante

DESCRIÇÃO	2020	2019
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar SUS	678.425	404.158
TOTAL	678.425	404.158

(a) Provisão de Prêmio Não Ganha – PPCNG

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

(b) Provisão para 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.

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

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

A provisão técnica representa os eventos ocorridos, porém não avisados à Cooperativa, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica 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 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados conforme o critério (i) em conformidade com as exigências contidas na RN 451/2020 da ANS, e apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 2.256.989, ou seja, 100% da Provisão exigida.

Em 15/04/2020 através do Ofício nº 443/2020/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE foi aprovada a realização de apuração mensal da PEONA através de metodologia atuarial, a partir do mês de abril/2020.

(d) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

Por determinação da RN 159/07 e alterada pelas resoluções normativas RN 227/10 e 274/1, foi solicitado pela ANS o registro de vinculação de ativos para garantir as provisões técnicas e custódias de títulos mobiliários.

As Provisões Técnicas estão garantidas conforme demonstrado a seguir:

PROVISÕES TÉCNICAS	2020		2019	
	Provisão	Financeiro	Provisão	Financeiro
PEONA	2.256.989	7.194.188	4.331.543	7.784.443
Eventos	3.017.154		768.201	
TOTAL	5.274.143	7.194.188	5.099.744	7.784.443

Os valores financeiros apresentados no quadro ano 2020 referem-se à aplicação vinculada no valor de R\$ 6.515.763 e depósitos judiciais no valor de R\$ 678.425, totalizando o montante de R\$ 7.194.188.

Em 13/12/2018 através do Ofício Nº 342/2020/CESME/GEHAE/GGAME/DIOPE/ANS foi aprovada a vinculação do imóvel registrado no Registro de Imóveis de Araxá - MG, matrícula 62.334, situado no endereço Rua Domingos Di Mambro, 800, Vila Silvéria, Araxá - MG.

NOTA 14 – PMA E MARGEM DE SOLVÊNCIA

As operadoras de planos de saúde do grupo ainda estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 451/2020, RN 227/2010, RN 392/2015, RN 393/2015 e alterações vigentes:

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação do fator “k”, obtido no ANEXO I da RN nº 451/2020, pela capital base de R\$ 8.977.014, reajustado pelo IPCA em junho de cada ano, e multiplicado por 4,76% para Unimed Araxá, correspondendo para a Cooperativa o valor de R\$ 427.306.

O PMA deve ser comparado com o valor do Patrimônio Líquido Ajustado - PLA da Operadora, tendo o PLA estar sempre maior que o PMA. Caso isso não ocorra a Operadora deve constituir imediatamente o valor correspondente da diferença.

PLA da Operadora em 31.12.2020 é de R\$ 62.879.387. Assim, verifica-se que a Operadora se encontra adequada quanto ao PMA.

b) Margem de solvência

Regulamentada pela RN 451/2020 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.

Conforme RN 313 de 2012 os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos e as Operadoras devem constituir Margem de Solvência total até 2022.

A Margem de Solvência total exigida para Unimed Araxá em 31.12.2020 é de R\$ 12.582.832. A Operadora possui para a data um PLA de R\$ 62.879.387, sendo assim, suficiente com o valor exigido total para a Operadora.

NOTA 15 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADA COM O PLANO DE SAÚDE DA OPERADORA

Descrição	2020	2019
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora	595.157	674.478
TOTAL	595.157	674.478

São representados pelos valores a pagar com operações de Assistência à Saúde junto as singulares, cooperados e credenciados (hospitais e clínicas).

NOTA 16 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Os tributos e contribuições retidos e provisionados a recolher em 31.12.2020, estão assim relacionados:

Descrição	2020	2019
Imposto de Renda Retido na Fonte	1.079.401	1.016.815
CSLL – Retida Lei 10.833/03	60.111	68.509
ISSQN	19.303	16.591
Previdência Social – INSS	446.724	433.532
FGTS - Fundo de Garantia por Tempo de Serviço	95.354	87.413
COFINS/PIS	125.232	100.047
IRPJ	22.935	-
CSLL	15.687	-
Outros Impostos e taxas	-	739
TOTAL	1.864.147	1.723.646

NOTA 17 – DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos diversos a pagar correspondem, substancialmente a:

Descrição	2020	2019
Salários a pagar	623.736	573.508
Férias a pagar	1.354.117	1.154.720
Fornecedores	2.373.079	2.427.763
Outros Débitos a pagar	41.203	8.588
TOTAL	4.392.135	4.164.579

NOTA 18 - PROVISÕES

As provisões correspondem aos riscos tributários, cíveis e trabalhistas existentes perante a legalidade de cobranças, inconstitucionalidade dos tributos e contribuições, processos administrativos e/ou judiciais, calculados e atualizados em conformidade com a legislação vigente e o parecer de nossos assessores jurídicos.

As provisões para as contingências estão assim relacionadas:

Provisões	2020	2019
ANS – Taxa de Saúde	473.177	375.934
PIS	294.517	466.068
COFINS	1.471.776	2.261.631
Contingência Civil (a)	2.363.293	614.274
IRPJ/CSLL	8.748.079	2.321.354
Trabalhista	177.816	103.897
ISS	2.482.372	3.645.528
Perdcomp/não homologada	162.891	164.060
TOTAL	16.173.921	9.952.747

(a) A Unimed ainda discute ações cíveis na justiça com possível perda no valor R\$ 63.480 avaliadas pelos assessores jurídicos. Assim, não foram constituídas provisões contábeis, visto que existem possibilidades de ganho representativo, total ou parcial dessas causas.

NOTA 19 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

19.1 Capital Social

O capital social pertence a 202 (duzentos e dois) cooperados. A quota-parte é indivisível, intransferível mesmo entre os associados, não podendo ser negociada, nem dada em garantia, estando todos os seus movimentos de subscrição, realização e restituição escrituradas no Livro de Matrícula.

O capital social em 31.12.2020 e 31.12.2019 estava assim constituído:

Ano	Capital Subscrito	Capital a integralizar	Total
2020	9.594.547	(256.386)	9.338.161
2019	9.210.575	(575.684)	8.634.891

19.2 Reservas

Descrição	2020	2019
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social (a)	6.078.410	5.393.241
Fundo de Reserva (b)	3.923.956	3.687.302
Fundo de Investimento (c)	44.287.363	44.287.363
TOTAL	54.289.729	53.367.906

a) 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;

b) 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 dos atos não cooperativos. Destina-se à prestação de assistência técnica e educacional aos cooperados, seus dependentes legais e aos empregados da Cooperativa.

c) O Fundo de Desenvolvimento da Unimed Araxá é constituído em conformidade com o §1º, do Artigo 28, da Lei 5.764/71 e pelo Artigo 85 do Estatuto Social da Unimed Araxá, aprovado por todos os seus termos na Assembleia Geral Extraordinária do dia 07 de março de 2014. O Fundo tem por escopo aportar recursos para a Construção do Complexo Hospitalar da Unimed, tendo início em 07/03/2014 e será encerrado com a implantação definitiva do complexo, sendo liquidado por deliberação da Assembleia Geral e seus recursos destinados ao capital social da cooperativa mediante a proporção direta da movimentação de suas atividades na cooperativa durante o período de sua constituição.

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

NOTA 20 - COMPOSIÇÃO DA SOBRA DO EXERCÍCIO

DESCRIÇÃO	ATO COOPERATIVO EM R\$	ATO NÃO COOPERATIVO EM R\$	TOTAL GERAL EM R\$
Receitas	44.406.099	60.242.526	104.648.625
Despesas	41.969.094	56.858.362	98.827.456
Participação sobre Lucro	70.472	77.490	147.962
IRPJ / CSLL	2.642.324	-	2.642.324
RESULTADO DA COOPERATIVA	2.366.534	664.347	3.030.881
PROPOSTA DA DESTINAÇÃO			
Fundo de Reservas (10%)	236.653		236.653
FATES (5%)	118.327		118.327
FATES Ato não Cooperativo	-	664.347	664.347
SOBRA A DISPOSIÇÃO DA AGO	2.011.554	-	2.011.554

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, 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.

NOTA 24 – 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 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.

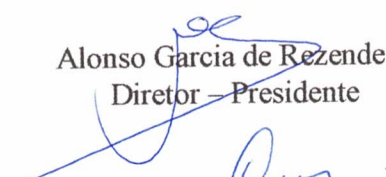
Atos não cooperativos

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

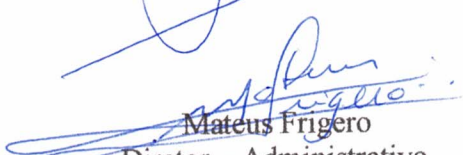
NOTA 27 – EVENTOS SUBSEQUENTES

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.

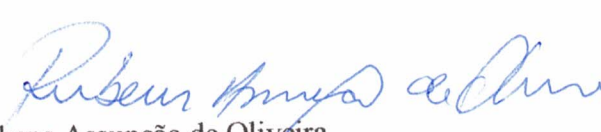
Araxá (MG), 31 de dezembro de 2020.




Alonso Garcia de Rezende
Diretor – Presidente



Mateus Frigero
Diretor – Administrativo



Rubens Assunção de Oliveira
Diretor - Financeiro



Renate Massa Rodrigues
CRC/MG 069837/O-8